

台北富邦商業銀行民國114年第3季 依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十二條規定網站揭露財務業務資訊

一、個體財務報告

(一)資產負債表

台北富邦商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國114年9月30日暨民國113年12月31日及9月30日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	51,092,509	1	89,565,629	2	58,233,687	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	376,246,939	9	345,163,441	8	378,911,235	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	205,652,771	5	192,397,889	5	172,416,305	4
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	196,043,692	5	183,156,258	5	180,441,496	5
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	828,472,884	19	798,407,139	19	769,934,877	19
12300	避險之金融資產	4,023,915	-	6,996,134	-	4,437,265	-
12500	附賣回票券及債券投資	40,239,919	1	37,311,163	1	36,815,761	1
13000	應收款項－淨額	141,861,606	3	158,618,270	4	146,698,656	4
13200	本期所得稅資產	695,012	-	772,804	-	444,801	-
13500	貼現及放款－淨額	2,430,401,917	56	2,245,211,910	54	2,208,629,437	54
15000	採用權益法之投資	48,093,781	1	47,659,837	1	47,099,340	1
15500	其他金融資產－淨額	14,730,152	-	17,564,056	1	17,608,347	-
18500	不動產及設備－淨額	15,956,766	-	16,239,690	-	16,027,640	-
18600	使用權資產－淨額	4,117,193	-	3,732,858	-	3,782,782	-
18700	投資性不動產	5,278,025	-	4,266,142	-	4,013,576	-
19000	無形資產－淨額	4,139,550	-	3,732,061	-	3,578,234	-
19300	遞延所得稅資產	680,632	-	760,452	-	571,350	-
19500	其他資產	9,308,679	-	16,317,570	-	12,388,688	-
10000	資 產 總 計	<u>4,377,035,942</u>	<u>100</u>	<u>4,167,873,303</u>	<u>100</u>	<u>4,062,033,477</u>	<u>100</u>
代碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	215,589,690	5	113,510,054	3	111,273,125	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,771,477	1	42,407,770	1	35,762,637	1
22300	避險之金融負債	14,687,305	-	11,025,782	-	13,354,962	-
22500	附買回票券及債券負債	15,781,805	-	26,119,454	1	28,539,013	1
23000	應付款項	49,827,551	1	40,213,214	1	51,178,104	1
23200	本期所得稅負債	4,758,175	-	3,867,315	-	3,907,194	-
23500	存款及匯款	3,559,013,228	82	3,466,692,831	83	3,360,409,873	83
24000	應付金融債券	105,246,240	3	99,145,192	2	101,844,873	3
25500	其他金融負債	41,031,922	1	37,447,755	1	38,671,538	1
25600	負債準備	2,675,893	-	2,551,633	-	2,897,032	-
26000	租賃負債	4,243,635	-	3,844,591	-	3,894,253	-
29300	遞延所得稅負債	3,551,100	-	3,055,061	-	3,116,042	-
29500	其他負債	20,462,828	-	19,744,073	1	14,846,722	-
20000	負債總計	<u>4,070,640,849</u>	<u>93</u>	<u>3,869,624,725</u>	<u>93</u>	<u>3,769,695,368</u>	<u>93</u>
	權 益						
	股 本						
31101	普通股股本	157,598,061	4	143,270,965	3	143,270,965	3
31500	資本公積	15,907,859	-	30,228,389	1	29,668,204	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	92,342,724	2	82,815,883	2	82,815,883	2
32003	特別盈餘公積	5,815,822	-	5,461,175	-	5,461,175	-
32005	未分配盈餘	30,083,466	1	31,756,136	1	26,088,551	1
32000	保留盈餘合計	<u>128,242,012</u>	<u>3</u>	<u>120,033,194</u>	<u>3</u>	<u>114,365,609</u>	<u>3</u>
32500	其他權益	4,647,161	-	4,716,030	-	5,033,331	-
30000	權益總計	<u>306,395,093</u>	<u>7</u>	<u>298,248,578</u>	<u>7</u>	<u>292,338,109</u>	<u>7</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>4,377,035,942</u>	<u>100</u>	<u>4,167,873,303</u>	<u>100</u>	<u>4,062,033,477</u>	<u>100</u>

董事長：蔡明興

經理人：郭倍廷

會計主管：毛念劬

(二)綜合損益表

台北富邦商業銀行股份有限公司
 個體綜合損益表
 民國114年及113年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元，惟
 每股盈餘為元

代碼	114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%
	利息淨收益			
41000	87,651,246	135	86,266,305	148
51000	(54,757,177)	(84)	(56,770,498)	(97)
49010	32,894,069	51	29,495,807	51
	利息以外淨收益			
49100	17,926,144	27	15,836,499	27
49200	8,977,191	14	8,482,082	15
49310	2,789,046	4	2,371,285	3
49450	(201,379)	-	(339,767)	(1)
49600	691,021	1	1,114,828	2
49700	27,591	-	53,458	-
49750	1,209,622	2	878,080	2
49800	477,360	1	484,663	1
49020	31,896,596	49	28,881,128	49
4xxxx	64,790,665	100	58,376,935	100
58200	(3,141,881)	(5)	(3,203,496)	(5)
	營業費用			
58500	(14,062,209)	(22)	(12,563,012)	(22)
59000	(2,634,030)	(4)	(2,515,315)	(4)
59500	(10,773,395)	(16)	(10,872,148)	(19)
58400	(27,469,634)	(42)	(25,950,475)	(45)
61001	34,179,150	53	29,222,964	50
61003	(5,007,323)	(8)	(4,118,241)	(7)
64000	29,171,827	45	25,104,723	43
	其他綜合損益			
65200	不重分類至損益之項目：			
65202	860,282	1	48,445	-
65204	2,703,348	4	2,635,663	5
65205	(65)	-	87	-
65207	(18,336)	-	38,534	-
65220	(265,589)	-	(69,349)	-
	3,279,640	5	2,653,380	5

(接次頁)

(承前頁)

代碼		114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日	
		金額	%	金額	%
65300	後續可能重分類至損益之項目：				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	(1,602,271)	(3)	289,295	-
65307	採用權益法認列之子公司及關聯 企業之其他綜合損益之份額	(1,999,402)	(3)	1,851,663	3
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之債務工具損益	1,279,018	2	375,593	1
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(35,659)	-	(82,691)	-
		<u>(2,358,314)</u>	<u>(4)</u>	<u>2,433,860</u>	<u>4</u>
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>921,326</u>	<u>1</u>	<u>5,087,240</u>	<u>9</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>30,093,153</u>	<u>46</u>	<u>30,191,963</u>	<u>52</u>
	每股盈餘				
67500	基本每股盈餘	<u>1.85</u>		<u>1.59</u>	

董事長：蔡明興

經理人：郭倍廷

會計主管：毛念劬

(三)授信風險集中情形

114年9月30日

單位：新台幣仟元

排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例 (%)
1	A 集團 (半導體封裝及測試業)	20,573,849	6.71
2	B 集團 (電腦製造業)	15,844,714	5.17
3	C 集團 (塑膠原料製造業)	11,901,034	3.88
4	D 集團 (面板及其組件製造業)	10,238,249	3.34
5	E 集團 (未分類其他電子零組件製造業)	10,121,157	3.30
6	F 集團 (金融租賃業)	8,366,158	2.73
7	G 集團 (不動產開發業)	7,990,000	2.61
8	H 集團 (發電、輸電及配電機械製造業)	6,891,195	2.25
9	I 集團 (無線電信業)	6,856,783	2.24
10	J 集團 (未分類其他金融服務業)	6,736,146	2.20

113年9月30日

單位：新台幣仟元

排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例 (%)
1	A 集團 (半導體封裝及測試業)	14,158,939	4.84
2	B 集團 (未分類其他電子零組件製造業)	12,064,279	4.13
3	C 集團 (液晶面板及其組件製造業)	10,210,766	3.49
4	D 集團 (電腦製造業)	9,383,816	3.21
5	E 集團 (石油化工原料製造業)	8,301,707	2.84
6	F 集團 (金融租賃業)	8,280,044	2.83
7	G 集團 (住宅及大樓開發租售業)	8,190,000	2.80
8	H 集團 (鞋類製造業)	7,383,595	2.53
9	I 集團 (發電、輸電及配電機械製造業)	6,757,917	2.31
10	J 集團 (不動產開發業)	6,497,553	2.22

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業曝險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(四) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

單位：新台幣仟元，%

114年9月30日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,342,252,862	123,470,222	121,932,227	164,569,681	2,752,224,992
利率敏感性負債	724,228,483	1,482,045,281	111,220,700	108,576,831	2,426,071,295
利率敏感性缺口	1,618,024,379	(1,358,575,059)	10,711,527	55,992,850	326,153,697
淨 值					294,821,300
利率敏感性資產與負債比率					113.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					110.63%

單位：新台幣仟元，%

113年9月30日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,165,023,612	76,895,585	92,312,702	166,681,554	2,500,913,453
利率敏感性負債	723,125,879	1,360,914,156	91,815,330	104,069,103	2,279,924,468
利率敏感性缺口	1,441,897,733	(1,284,018,571)	497,372	62,612,451	220,988,985
淨 值					278,297,002
利率敏感性資產與負債比率					109.69%
利率敏感性缺口與淨值比率					79.41%

註1: 本表係全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2: 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3: 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註4: 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元，%

114年9月30日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	19,042,209	2,323,447	1,980,003	10,838,806	34,184,465
利率敏感性負債	37,095,184	4,133,705	2,747,360	1,116,245	45,092,494
利率敏感性缺口	(18,052,975)	(1,810,258)	(767,357)	9,722,561	(10,908,029)
淨 值					286,971
利率敏感性資產與負債比率					75.81%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,801.09%)

單位：美金仟元，%

113年9月30日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	16,972,843	2,556,939	1,460,819	11,144,747	32,135,348
利率敏感性負債	32,293,612	3,277,914	2,848,372	1,137,871	39,557,769
利率敏感性缺口	(15,320,769)	(720,975)	(1,387,553)	10,006,876	(7,422,421)
淨 值					323,393
利率敏感性資產與負債比率					81.24%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,295.17%)

註1: 本表係全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2: 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3: 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註4: 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(五)獲利能力

單位：%

項目		114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.80	0.74
	稅後	0.68	0.64
淨值報酬率	稅前	11.31	10.09
	稅後	9.65	8.67
純益率		45.02	43.00

註1：資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產

註2：淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值

註3：純益率=稅後損益÷淨收益

註4：稅前(後)損益係指當年1月累計至該季損益金額

(六)到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

114年9月30日							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,652,600,375	434,411,299	300,915,466	368,368,933	353,987,469	320,534,385	1,874,382,823
主要到期資金流出	4,411,919,295	207,533,465	362,951,883	670,129,995	617,137,566	924,669,110	1,629,497,276
期距缺口	(759,318,920)	226,877,834	(62,036,417)	(301,761,062)	(263,150,097)	(604,134,725)	244,885,547

單位：新台幣仟元

113年9月30日							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,436,757,373	377,716,646	303,677,832	393,052,242	359,404,754	270,489,243	1,732,416,656
主要到期資金流出	4,144,498,837	186,748,927	338,180,452	704,229,652	563,715,723	844,233,439	1,507,390,644
期距缺口	(707,741,464)	190,967,719	(34,502,620)	(311,177,410)	(204,310,969)	(573,744,196)	225,026,012

註：係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

114年9月30日							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	87,555,983	28,627,331	21,603,721	9,816,550	9,187,825	18,320,556	
主要到期資金流出	95,334,157	32,747,066	27,562,256	13,282,071	12,150,719	9,592,045	
期距缺口	(7,778,174)	(4,119,735)	(5,958,535)	(3,465,521)	(2,962,894)	8,728,511	

單位：美金仟元

113年9月30日							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	78,739,726	24,366,628	20,128,239	9,899,425	8,182,140	16,163,294	
主要到期資金流出	86,610,052	26,156,403	27,491,994	12,616,869	11,683,874	8,660,912	
期距缺口	(7,870,326)	(1,789,775)	(7,363,755)	(2,717,444)	(3,501,734)	7,502,382	

註：係指全行美金之金額。

(七)出售不良債權交易資訊：無

(八) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

年 月		114年9月30日					113年9月30日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註三)	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註三)
企業 金融	擔 保	869,898	357,490,093	0.24%	4,695,113	539.73%	793,650	313,204,628	0.25%	4,307,992	542.81%
	無擔保	621,596	641,370,493	0.10%	8,134,862	1,308.71%	394,903	593,584,026	0.07%	7,466,196	1,890.64%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	490,363	707,773,239	0.07%	10,621,585	2,166.07%	394,091	716,831,169	0.05%	10,748,315	2,727.37%
	現金卡	-	338	-	-	-	-	438	-	9	-
	小額純信用貸款(註五)	240,081	107,733,745	0.22%	1,303,805	543.07%	244,970	74,687,111	0.33%	971,881	396.73%
	其他 擔 保 (註六)	802,062	608,323,840	0.13%	6,314,788	787.32%	702,920	502,962,794	0.14%	5,236,535	744.97%
	無擔保	72,514	40,292,012	0.18%	428,757	591.27%	21,973	37,336,401	0.06%	390,253	1,776.06%
放款業務合計		3,096,514	2,462,983,760	0.13%	31,498,917	1,017.24%	2,552,507	2,238,606,567	0.11%	29,121,181	1,140.89%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		188,917	97,560,620	0.19%	1,300,927	688.62%	259,083	95,404,865	0.27%	1,218,158	470.18%
無追索權之應收帳款承購業務(註七)		-	20,432,649	-	225,917	-	-	23,533,591	-	274,772	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註八)				8,118		13,402					
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註八)				7,525		11,906					
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註九)				422,540		366,484					
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註九)				437,295		394,555					

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註二：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註七：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起3個月內，列報逾期放款。

註八：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註九：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

二、活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	114年9月30日	113年9月30日
活期性存款	1,807,380,339	1,659,833,042
活期性存款比率	50.79%	49.41%
定期性存款	1,750,875,277	1,699,786,544
定期性存款比率	49.21%	50.59%
外匯存款	1,251,623,143	1,175,952,933
外匯存款比率	35.18%	35.00%

說明1：活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；外匯存款比率＝外匯存款÷存款總餘額。

2：活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3：各項存款不含郵政儲金轉存款。

三、中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	114年9月30日	113年9月30日
中小企業放款	438,018,321	385,248,976
中小企業放款比率	17.78%	17.21%
消費者貸款	759,664,261	765,338,300
消費者貸款比率	30.84%	34.19%

說明1：中小企業放款比率＝中小企業放款÷放款總餘額；消費者貸款比率＝消費者貸款÷放款總餘額。

2：中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3：消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

四、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

單位：新台幣仟元，%

孳息資產	114年9月30日		113年9月30日	
	平均值	平均利率 %	平均值	平均利率 %
存放銀行同業	63,029,651	3.44	67,629,149	3.40
存放央行及拆借銀行同業	385,243,327	2.86	398,430,368	3.63
透過損益按公允價值衡量之金融資產	155,663,542	1.59	123,154,929	1.48
附賣回票券及債券投資	35,245,700	1.81	35,294,855	1.78
應收款項	30,649,267	9.07	28,933,013	9.05
貼現及放款	2,351,669,491	2.96	2,137,213,451	2.97
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	157,907,428	3.11	148,157,147	3.41
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	804,007,986	3.21	778,388,564	3.40
付息負債				
央行及銀行同業存款	156,223,294	3.62	135,421,008	4.64
附買回票券及債券負債	18,166,745	3.51	41,767,179	5.11
存款及匯款	3,496,548,903	1.79	3,248,414,332	1.93
應付金融債券	110,358,918	2.23	108,977,938	2.41

註1：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

2：孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

五、主要外幣淨部位

單位：仟元

	114年9月30日		
	幣別	原幣	折合台幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	美元	237,002	7,222,546
	澳幣	55,280	1,113,589
	歐元	26,327	943,186
	韓元	25,590,853	556,166
	瑞士法郎	10,468	400,559

單位：仟元

	113年9月30日		
	幣別	原幣	折合台幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	美元	80,525	2,549,101
	港幣	190,863	777,953
	人民幣	135,250	611,762
	澳幣	19,012	416,675
	印度盧比	839,933	317,315

註1：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2：主要外幣部位係各幣別淨部位之絕對值。

六、重大資產買賣處分情形

重大資產買賣處分情形請詳公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw>)

股票代碼：2881 富邦金融控股公司代公告台北富邦商業銀行部份。

七、持有銀行股份依股數排序前十名股東之姓名、持有股數、持有股數占已發行股數之比例及股權設質情形。

股東姓名	持有股數 (仟股)	持股比例	股權設質情形
富邦金融控股 (股) 公司	15,759,806	100%	無