股票代號:5844



中華民國102年度年報



本公司發言人

發言人: 林漢奇職稱: 副總經理E-Mail: i65008@firstbank.com.tw代理發言人: 鄭美玲職稱: 副總經理E-Mail: i69313@firstbank.com.tw

電 話:(02)2348-1111(總機)

總行及國內外分支機構之地址及電話

總行地址:臺北市中正區重慶南路1段30號

總行電話: (02)2348-1111

國内外分支機構詳見第228頁至第232頁

本公司網址

www.firstbank.com.tw

股票過戶機構

名稱:第一商業銀行信託處股務代理部

地址:臺北市中正區延平南路42號

網址:www.firstbank.com.tw

電話: (02)2348-1137、2348-1140

信用評等機構

中華信用評等股份有限公司

地址:臺北市信義區信義路五段7號49樓

電話: (02)8722-5822

一〇二年度財務報告簽證會計師

事務所名稱:資誠聯合會計師事務所

姓名:黃金澤、周建宏

地址:臺北市信義區基隆路一段333號國際貿易大樓27樓

網址: www.pwc.com/tw 電話: (02)2729-6666

ANNUAL REPORT 2013 CONTENTS

壹、致股東報告書	02
貳、銀行簡介	07
参、公司治理報告	08
肆、募資情形	44
伍、營運槪況	54
陸、財務槪況	67
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	210
捌、特別記載事項	221
以、總行及國内外分支機構	228

致股東報告書

一、102年度營業報告

(一) 國內外金融環境

102年上半年受歐元區復甦基礎脆弱、美國財政預算爭議、國債上限協商干擾及量化寬鬆貨幣政策(QE)退場疑慮、新興經濟體成長速度放緩及股匯市鉅幅波動,以及中國大陸進行結構調整等因素影響,全球經濟表現欲振乏力,不若年初預測之樂觀。所幸下半年歐美經濟轉佳,彌補亞洲成長相對不穩態勢,帶動全球經濟和緩復甦,其中12月份美國國會通過為期兩年的財政預算協議、聯準會宣布啟動OE減碼,使得政策不確定性降低,有助經濟持續穩健復甦;歐元區隨歐債危機消退,民間消費及投資信心回升,於第4季逐漸步出經濟衰退;惟日本民間消費與貿易收支等不如預期、中國大陸製造業產能過剩不利投資動能持續增温、東南亞國家受天災、政爭與金融市場震盪影響等,導致亞洲國家經濟成長表現相對弱勢。國內經濟方面,受上半年全球經濟復甦力道不如預期拖累,我國出口表現不佳,企業投資力道亦顯疲弱,加以實質薪資成長遲滯,民間消費動能回升有限,但在政府積極推動各項促進就業與穩定物價措施下,勞動市場及物價整體表現尚稱穩定。下半年起受惠於歐美等國景氣好轉,加以平板電腦及智慧型手機新品陸續上市,相關產業供應鏈訂單明顯擴增,帶動出口逐步回温。據主計總處最新數據顯示,102年我國經濟成長率為2.11%;103年復甦步調可望加速,預估經濟成長率將上升為2.82%。利率方面,由於全球景氣復甦走勢尚緩,經濟展望仍存在不確定性,加以國內經濟復甦力道温和,物價情勢穩定,我國央行已連續第11季維持利率不變,預期在主要經濟體持續營造低利率的資金環境下,或國內經濟出現明顯復甦徵兆前,國內貨幣政策仍將維持適度寬鬆基調。

金融業營運方面,受惠於景氣緩步回温,放款成長動能持續,國內銀行業獲利持續成長,102年本國銀行稅前盈餘達新臺幣2,576億元,創歷史新高,較101年成長7.24%。同時銀行業資產品質持續改善,102年本國一般銀行逾放比率續降至0.38%,較101年底的0.40%減少0.02個百分點;備抵呆帳覆蓋率則提升至319.18%,較101年底增加45.09個百分點;另102年年底本國銀行第一類授信資產提列備抵呆帳及保證責任準備之平均比率為1.05%,102年度增提金額逾新臺幣300億元,亦有助強化銀行風險承擔能力。

(二)組織變化情形

102年2月為強化在地化經營及掌握區域產業動態、整合跨境客戶及服務資源,以逐步建構本公司成為區域性國際級銀行,進行下列調整:

1.「法人金融業務處」下之「亞太行銷部」更名為「跨境行銷部」,並強化其國內外業務轉介平台之功能。 2.為強化法律爭訟實務解決功能、培養跨境法律事務專才(海外分行法令遵循及當地金融監理法規),原「經營管理處」下「法律事務部」擴編為「法務處」,改隸資訊行政管理中心。

(三)營業計畫及經營策略實施成果

本公司102年以「串聯環太·攜手第一」為年度經營策略主軸,並訂定「推動政策亮點業務,擴展兩岸金融商機」、「強化跨境串聯服務,整合區域業務平台」、「善用優勢創新利基,發展領先特色業務」、「優化資產負債配置,提升資本報酬收益」及「兼顧綠色永續經營,彰顯企業核心價值」為五大經營方針,以具體落實經營發展計畫並達成財務預算目標。

經本公司全體同仁齊心努力,102年經營策略之實施成果如下:



1.兼顧獲利成長與風險控管,整體經營績效穩健 增長

本公司102年税前淨利為新臺幣12,584百萬元,不僅較101年成長3.22%,亦續創近年來新高,其中淨利息收入、淨手續費收入及淨金融商品損益等收益項目皆呈成長,反映經營管理能力之營運效率比亦較101年改善,顯示本公司持續優化客群、業務及資產負債等經營結構之成效已逐漸顯現;同時本公司仍維持逾放比、逾放覆蓋率及放款覆蓋率等指標之高品質表現,突顯本公司在追求提升獲利能力之際,亦兼顧風險控管與資產品質,使整體經營績效得以穩健增長。

2.深耕亞太區域市場經營,完整佈局全球資金服 務網絡

為掌握亞太地區金融業務商機,本公司目前 除於中國大陸各地區籌設分支據點外,亦積 極於東南亞國家拓展新據點,以服務廣大臺 商並開拓在地業務,如:恢復緬甸仰光代表 辦事處實質運作、金邊分行獲准增設2家支 行及中國大陸成都分行獲准設立等;另本公 司也不斷提升跨境電子金融服務的深度及金邊 當地主管機關未開放外)建置「全球資金管 理系統」,提供客戶完整的全球金融服務網 絡。

3.配合政府施政辦理各項政策性貸款,且中小企業放款市占續居第一

本公司配合政府政策,於102年辦理「中小企業融資及信保基金專案」、「青年創業貸款」、「微型創業鳳凰貸款」、「六大新興產業貸款」、「青年安心成家專案貸款」、「青年購屋低利貸款」等多項政策性貸款,總計中小企業放款餘額達新臺幣5,459億元,市占率連續第3年居全體銀行第一;亦獲經濟

部「信保夥伴獎」、「績優授信經理人」、「直保績優獎」及「協助青年築夢創業獎之貢獻獎」等4項 大獎肯定。本公司亞太市場佈局完整與中小企業放款的市場地位,也是獲英國銀行家雜誌The Banker評 選為「2013年台灣最佳銀行」的重要原因。

4. 發揮經營創新能力,推廣新型態電子金融

本公司積極運用新思維及新方法,提升經營創新能力,於102年推出第三方支付線上即時開立「儲值支付帳戶」服務、完成跨境第e支付系統、提供第e行動簡訊OTP交易安全機制及訊息推播功能、客製化供應鏈融資服務等多項新產品、新業務,提供客戶更便捷、更全面的新型態電子金融服務。

5.關懷社會弱勢、推廣藝文體育及實踐綠色環保,以善盡企業社會責任

本公司為體現「取之於社會、用之於社會」之企業社會責任(CSR),於102年推動包括:「愛心關懷系列活動」、「關照弱勢學童計畫」、「全國愛心志工活動」、「知名藝術家系列展覽」等公益文康活

動,並贊助世界大學運動會舉重國家代表隊,勇奪該屆賽事我國第一面金牌;同時本公司亦推動節能 減碳工作於日常營運,如:改善資訊大樓取得「鑽石級綠建築標章」認證、進行温室氣體盤點、輔導 營業單位提升節能效率、擴大綠色採購規模等,以具體實踐綠色金融、環保永續之經營理念。

(四) 預算執行情形、財務收支與獲利能力分析

102年全行淨收益為新臺幣32,776百萬元,較101年增加754百萬元,稅前淨利為12,584百萬元,整體獲利目標達成率100.11%:

1.存款業務:

存款平均餘額為新臺幣1,647,965百萬元,目標達成率101.29%,較101年度增加62,492百萬元,成長3.94%。

2.放款業務:

放款平均餘額為新臺幣1,436,582百萬元,目標達成率100.18%,較101年度增加47,344百萬元,成長3,41%。

3.理財業務:

- (1) 信託業務承作量為新臺幣293,352百萬元,目標達成率為142.75%,較101年度增加117,540百萬元, 成長66.85%。
- (2) 保險業務承作量為新臺幣29,180百萬元,目標達成率為122.86%,較101年度減少343百萬元,微幅下滑1.16%。

4.保管業務:

保管業務年底餘額為新臺幣667,074百萬元,目標達成率為107.56%,較101年度增加58,303百萬元,成長9.58%;其中國內基金保管年底餘額為新臺幣337,787百萬元,目標達成率109.14%,較101年度增加36,368百萬元,成長12.07%。

(五) 研究發展狀況

由於金融業經營環境快速變遷,本公司持續追蹤國內外經濟、金融及產業最新動態,定期出具相關報告,並配合國內外金融法規變動,不定期出具研究報告及研擬銀行因應策略,致力使研析成果之深度及 廣度不斷提升。

二、103年度營業計畫概要

本公司為因應外在經營環境變化及當前各項業務發展佈局之需,延續近年「深耕亞太·攜手第一」、「串聯環太·攜手第一」之策略思維,訂定「串聯整合·攜手第一」作為103年全行經營策略主軸,其中以「串聯整合」涵蓋「跨境串聯」及「業務整合」2項經營方向,並持續深化「攜手第一」之策略意涵,訴求跨境、跨部門、跨業務之攜手合作,提升整體之獲利表現及營運績效,期許經由本公司優於同業的業務整合能力及串聯合作策略等綜效,創造與同業差異化的非價格競爭優勢,逐步實現「區域型銀行、利基型銀行、幸福銀行」之經營願景。

三、未來發展策略

(一) 兼顧西進南向軸線,聚焦亞洲金融商機

掌握主管機關協助國銀催生「台版星展銀行」之政策方向,本公司規劃以「西進大陸」與「南向東協」 雙軸線進行亞洲區域之海外拓點佈局,其中大陸地區方面,規劃成都分行開業、增設上海自貿區支行、 申設第3家分行-廈門分行等拓點計畫及籌建河南村鎮銀行;東南亞方面,除將完成金邊分行核准增設2家 支行之開業外,亦評估經由併購、參股或合資等多元方案取得東南亞尚未設點國家之准入機會。期許在 亞洲區域之「點、線、面」完整佈局,及區域性金融服務模式更趨完整之下,打造本公司成為「活躍亞 洲的區域性銀行」。

(二) 優化跨境串聯服務,完善區域業務平臺

為掌握全球臺商跨境金融需求及深化本公司環太佈局領先綜效,103年度將持續優化跨境串聯之服務能



力,完善「績效分享認列」、「客戶轉介資訊」、「海內外網銀」、「跨境消費金流平台」及「跨境金流清算」等5項內部跨境業務營運平台,並對外行銷「全球資金管理系統」、「跨境供應鏈融資」、「跨境第三方支付」及「全球跨境融資額度」等4項跨境業務,期以區域串聯服務之整合優勢,使本公司漸進具備區域級銀行之跨境經營效能,形成領先同業的差異化、區隔化競爭利基。

(三) 整合業務深化滲透,創造費利齊揚優勢

為善用龐大忠實客群及多樣核心業務領先之競爭優勢,本公司持續強化業務整合,以提升客體利益貢獻與收益率。103年度本公司規劃「產品銷售導向」的分工模式,改為聚焦「產品銷售導向」的分工模式,改為聚焦「產品銷售導向」的分工模式,改為聚焦「產品銷售導向」的分工模式,改為聚焦「產品的售導向」,並由法金及個金為雙來與人車頭,透過本公司內部的「業務整合」,以滿足企業不同發展下整合性金融服務,以及個人不同發所需之整合性金融服務,以及個人不同人生階段所需之多元化資產管理,並創造本公司利收及手收並進齊揚的獲利佳績。

(四)調整資產負債配置,提升資金運用效益

因應巴塞爾資本協定三(BaselIII)監理制度逐年提升銀行資本適足要求,近年來本公司已主動調整資產負債配置情形,並致力提升資本運用收益。在資產負債配置方面,本公司係以維持「資本適足率」及擴大「存放利差」為優先目標,再據以調整存款、放款及投資部位之規模與結構,以提升整體資金之運用收益;在提升資本運用收益方面,除提升「資本運用報酬」外,亦納入「風險抵減」思維,形成雙維度的管理措施,並將資本適足觀念落實於各項

營運制度,引導公司上下調整經營思維,以「穩健資本結構」並兼顧「維持合理利潤」。

(五) 推動環保社會關懷,發揮優質企業責任

本公司於100年設置「企業社會責任委員會」以來,致力投入「公司治理」、「客戶關懷」、「員工照顧」、「環境永續」及「社會公益」等企業社會責任範疇。103年度本公司將聚焦「體育藝文」、「志工服務」、「弱勢關懷」及「綠色節能」等面向之具體工作計畫,以形成推動企業社會責任之參與特色,並進一步內化關懷社會公益之精神;此外,授信業務將參採國際「赤道原則」精神,針對個別產業訂定企業社會責任評估程序,期盼在與顧客、股東及員工等多方攜手努力之下,促進社會、環境及企業之和諧發展,以充分彰顯本公司優質之企業社會責任精神。

四、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 外部競爭環境

中國大陸已成為全球第2大經濟體,且係我國雙邊貿易與對外投資所占比重最高之國家,近年來兩岸政府逐步鬆綁經貿及金融相關藩籬限制,促使國內各金融機構積極善用兩岸經貿交流愈趨頻繁契機,順勢佈局中國大陸,加上東協市場的崛起,亞洲區域已成為我國金融業者海外佈局的重要戰略地區。

在兩岸法規逐步開放下,國內金融業者將可陸續提供當地臺商人民幣存款、匯款、貸款、貿易及投資等相關金融服務,進而吸引臺商乃至亞洲各國企業與臺灣金融業往來,無形中將提升本國銀行之國際競爭能力,惟我國業者亦將面臨如何兼顧風險並深化當地市場業務之挑戰。

(二) 法規環境

兩岸於98年簽署「金融監理合作瞭解備忘錄(MOU)」後,正式進入實質金融交流合作階段;99年進一步簽署「經濟合作架構協議(ECFA)」,貿易往來層面擴大,僅開放人民幣現鈔兑換業務已無法滿足臺商龐大資金需求,為加大兩岸金融合作的廣度,101年8月雙方簽署「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」,同年12月11日中國銀行臺北分行正式被委任為在臺的人民幣清算銀行;102年2月6日起臺灣46家金融業者開辦人民幣存款業務(截至103年1月底已達66家可承作),象徵兩岸正式進入「通匯」實質運作,可有效降低透過第三地銀行進行資金調度及匯兑交易所衍生的費用及時間的虛耗,加以寶島債陸續發行、102年8月啟動昆山深化兩岸產業合作試驗區,以及同年10月開始運行的上海自貿區,均有助於跨境人民幣業務的推展,促使兩岸經貿互動程度更加密集頻繁;另可預見兩岸貨幣互換機制(SWAP)將可在不久的將來建立,使臺灣有機會成為繼香港、新加坡及倫敦之後另一個「人民幣離岸中心」。

(三)總體經營環境

過去一年全球經濟在美國、日本及歐元區等主要經濟體之貨幣寬鬆政策引導下,先進國家資金溢出,連帶影響新興經濟體的景氣循環,總體而言,美、日、歐等經濟表現呈現危機過後的緩步復甦態勢,新興國家成長雖依舊,惟動能已見減緩,中國大陸亦在宏觀經濟結構調整下,經濟成長率放緩。世界銀行103年1月出具的報告中指出,102年全球實質經濟成長率預估約2.4%。而我國則受國際產業競爭加劇,以及中國大陸推動產業供應鏈在地化等因素影響,抑制外貿成長發展,累計102年全年出口總額為3,055億美元,雖為歷史次高,然年成長率僅1.5%。

放款方面,在中小企業及民間消費温和成長下,國內全體銀行消費者放款餘額年增率由101年之0.94%上升至102年之2.36%,總放款年增率則由2.79%上升至3.02%;另受央行持續關注國內不動產授信風險及財政部相關課税政策影響,102年國內房市景氣再較前一年度下滑,銀行業對承作不動產貸款業務態度亦趨於保守,致購置住宅貸款、房屋修繕貸款及建築貸款等項目成長速度緩慢;在財富管理業務方面,由於國內、外經濟成長腳步緩慢,投資人風險偏好程度降低,保險商品銷售持續成長,惟未來在保費預期上調、全球多數主要股市漲幅已高,以及各金融機構相繼投注更多資源積極參與下,加劇銀行經營財富管理業務的難度。整體而言,102年國內銀行業總體經營環境有所改善,然各項風險議題仍未見消弭。

展望103年,雖全球經濟暨金融市場發展仍存在諸多風險,然國內外經濟局勢已漸趨樂觀,兩岸人民幣業務亦大幅開放,整體而言,有助於銀行業獲利提升,惟國內房市成長已見趨緩,出口推升動能未見明顯起步,加以國際貨幣戰爭日熾,美國預計逐步縮減量化寬鬆規模等內外部威脅及挑戰猶存,為有效克服環境挑戰並掌握發展契機,本公司以「串聯整合・攜手第一」為今年度經營策略主軸,以訴求跨境、跨部門、跨業務之攜手合作,為客我創造雙贏價值。

五、信用評等資料

評等機構		1024	年		101年					
計 寺 機構 	評等日期	短期	長期	展望	評等日期	短期	長期	展望		
中華信評	102.9.17	twA-1+	twAA	穩定	101.9.18	twA-1+	twAA	穩定		
Standard & Poor's	102.9.16	A-2	BBB+	穩定	101.9.18	A-2	BBB+	穩定		
Moody's	102.12.29	P-2	АЗ	穩定	102.2.5	P-2	АЗ	穩定		

董事長



銀行簡介

一、本公司沿革

第一銀行創立於民國前13年(西元1899年)11月26日,當時名為「台灣貯蓄銀行」,與同年成立之臺灣銀行並列為臺灣誕生最早之金融機構。民國元年與「台灣商工銀行」(民前2年成立)合併,沿用「台灣商工銀行」名稱繼續營業。迨至民國12年同時併入「嘉義銀行」(民前7年成立)、「新高銀行」(民國5年成立);故本公司之前身包括「台灣貯蓄」、「台灣商工」、「嘉義」、「新高」等四家銀行,其中「台灣貯蓄銀行」創立最早,此乃本公司之濫觴。民國34年臺灣光復,政府派員蒞行實施監理,民國35年10月16日正式接收,至此本公司始成為一純粹由國人經營之金融機構,本公司屬性亦由民營蜕變為公營。

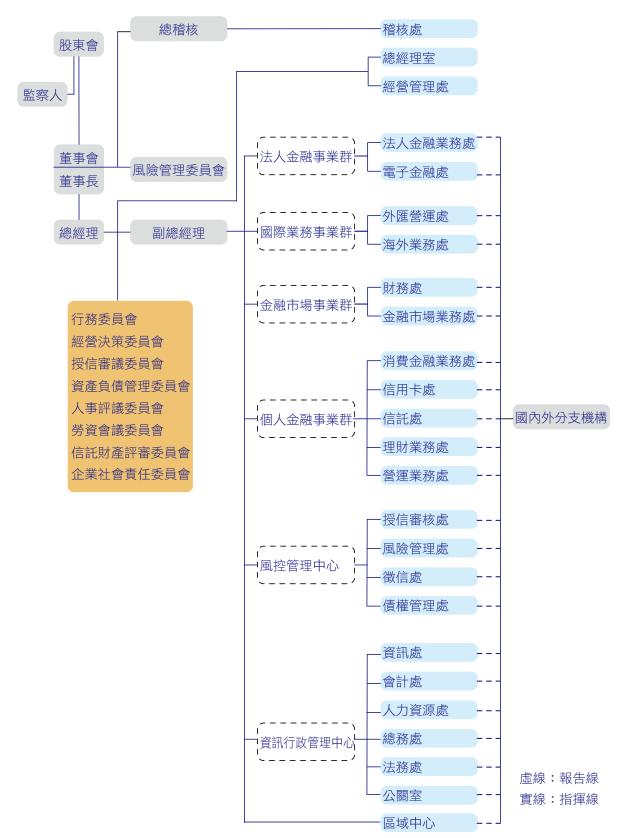
民國36年2月26日股東大會議決改組更名為「臺灣工商銀行」,為配合同年新銀行法之修正,遂於民國38年3月1日,呈准更名「臺灣第一商業銀行」,簡稱「第一銀行」。嗣後為加強業務國際化之經營策略,特自民國65年1月起,改以「第一商業銀行」(英文行名FIRST COMMERCIAL BANK,簡稱FCB)定名,本公司亦由一地域性銀行躍進為國際性銀行。近年來為順應蜕變的金融環境,復以提升銀行之競爭力,民國87年1月22日由公營體制轉型為民營銀行,並於民國92年1月2日正式成立「第一金融控股股份有限公司」後,改納入第一金控集團子公司。

第一銀行百餘年來與臺灣社會、經濟一起成長、茁壯,從未改變代代相傳「顧客至上,服務第一」之經營理念,在全體同仁齊心努力下,102年本公司中小企業放款市占率連續3年居全體銀行第一,並獲得經濟部「信保夥伴獎」、「績優授信經理人」、「直保績優獎」及「協助青年築夢創業獎之貢獻獎」等4項大獎肯定。此外,亞太市場佈局之完整與中小企業放款之市場地位等優勢,使本公司榮獲英國銀行家雜誌The Banker評選為「2013年台灣最佳銀行」之殊榮。

- 二、最近年度及截至年報刊印日止辦理銀行併購、轉投資關係企業、 重整之情形、董事、監察人及依銀行法第二十五條第三項規定應 申報股權者,其股權之大量移轉或更換、經營權之改變、經營方 式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項與 其對銀行之影響情形:
 - (一)本公司於103年2月5日現金增資子公司一銀租賃股份有限公司新臺幣20億元,籌劃由其子公司轉投 資新設一銀租賃(廈門)有限公司美金3,000萬元及轉增資一銀國際租賃有限公司美金1,000萬元。
 - (二)本公司董事、監察人及依銀行法第二十五條第三項應申報股權者,102年無股權移轉或更換之情事。

公司治理報告

- 一、組織系統
- (一) 組織圖(自102年3月1日起實施)



(二) 主要部門所營業務

本公司總行設下列處及室,各單位主要職掌列示如下:

1. 稽核處

掌理本公司內部稽核業務之計劃、督導與執行,定期向董事會及監察人報告,並限期將稽查報告函 送金融檢查機關。

2. 總經理室

綜理總經理行政機要及秘書業務。

3. 經營管理處

掌理本公司綜合企劃、經營策略暨組織發展等事宜。

4. 法人金融業務處

掌理專案融資、一般授信、中小企業、集團及大型企業、都市更新等法人金融業務之規劃、推展及 管理等相關事官。

5. 電子金融處

掌理本公司電子通路規劃及管理;本公司客戶資料分析與資料庫管理等相關事宜。

6. 外匯營運處

掌理外匯商品之營運計畫;本公司外匯業務之營運及風險管理政策之執行等相關事宜。

7. 海外業務處

掌理海外業務及國際金融業務分行業務規劃、推展與管理等相關事宜。

8. 財務處

掌理本公司資金調度管理、有價證券投資;資本市場有價證券之承銷、交易及管理;金融市場交易及相關之客戶部位管理等相關事宜。

9. 金融市場業務處

掌理金融市場組合商品、商品行銷、後台交割及相關協調管理等相關事宜。

10.消費金融業務處

掌理消金業務商品之總體開發、規劃、行銷規劃等相關事宜。

11.信用卡處

掌理與信用卡組織有關之卡片業務計畫、行銷、改進、資料處理等相關事宜。

12.信託處

掌理各項信託業務之研發、計畫、改進、作業;保管業務之研發、計畫、行銷、推展、改進、作業 等相關事宜。

13.理財業務處

掌理本公司理財業務之行銷規劃與推展; 財富管理及銀行保險專責部門等相關事宜。

14.營運業務處

掌理本公司新臺幣存、匯業務之策略、作業規劃與管理;本公司各項集中化作業事務等相關事宜。

15. 授信審核處

掌理授信政策、營運計畫、規章擬(修)訂,暨授信申請案件之審核、擔保品鑑價管理等相關事宜。

16. 風險管理處

掌理全行性風險管理情況之統合規劃、督導執行、監控呈報及改進建議等相關事宜。

17.徵信處

掌理全行性經濟研究及產業調查之相關事宜;徵信政策、權限內之徵信等相關事宜。

18. 債權管理處

掌理授信覆審、預警及追償業務之管理; 債權之催收及清理等相關事宜。

19. 資訊處

掌理資訊發展政策、計畫、推動及管理;系統之開發、設計、連線暨網路與資訊作業安全之管理等 相關事宜。

20. 會計處

掌理本公司管理會計、內部審核及財務會計事務;資產負債管理事務。

21.人力資源處

掌理本公司人力規劃、人力行政、勞工安全衛生管理及人力培訓事宜。

22.總務處

掌理庶務、出納、營繕、財產管理及文書管理等事宜。

23. 法務處

掌理本公司法律事務之規劃、管理及運作。

24. 公關室

掌理各部門廣告行銷活動的統籌、本公司企業形象、公共關係、公益活動、公開資訊暨對外發言等 相關事宜。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、處長、各部門及分支機構主 管資料

(一) 董事及監察人

1.董事及監察人資料(一)

103年2月28日

											103年2月28日
職稱	姓名	選(就) 任日期	任期	初次選任日期	選任 特 份	現在 持有 股數	配 未子在股 持股 投持股比	利用他 人名義 持有股份	主要經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人 職稱 姓名 關係
董事長	蔡慶年 第一金 控代表	101.7.16	3年	99.7.1					成功大學工業管理碩士 財政部金融局金融檢查組組長, 財政部證期會主任秘書長兵 身、財政部國周長等副國 部金衛門副局長,財政部國庫署署 行總經理,財政部國庫署署灣上 臺灣土地銀行總經理, 臺灣土地銀行總經期 企銀董事長,臺灣期貨事長。	法人第一商業銀行文教	無
常務董事	江金德 第一金 控代表	101.7.16	3年	101.7.16	第	第			淡江大學金融研究所碩士 第一銀行報子 第一銀行所經理、 第一銀行經理、 第重主任、儲蓄部經經理、 員、 金融資壓產管理股重 事上銀行 國第一銀行 國第一銀行 國第一段國 國第一民國信 時 份 股 份 股 公會常務理 事,中 財團 議 等 長 最 管 等 長 國 國 國 管 理 股 國 屬 國 屬 國 第 一 最 內 國 第 一 最 內 國 第 一 最 內 國 第 一 是 管 里 股 国 第 一 是 在 空 理 的 国 第 一 是 一 是 的 是 的 是 的 是 的 是 的 是 , , , , , , , , ,	理,第一金人壽保險(股) 公司董事長,財團法人 第一商業銀行文教基金 會董事,台灣金聯資產	無
常務董事	陳田垣 第一金 控代表	101.7.16	3年	86.10.22	一金融控股(股)公司持有本公司	一金融控股(股)公司:			淡江大學外文系 台灣可口可樂(股)公司董事長, 金門投資(股)公司董事。	第一金控董事,金園投 (股)公司董事長,金 汽車(股)公司董事長,金 門投資(股)公司董事長, 財團法人第一商業銀行 文教基金會董事。	
常務董事	李顯峰第一金姓代表	101.7.16	3年	95.7.13	持有本公司100%	持有本公司100%	(0	德國畢勒斐德大學經濟學博士 行政院經濟建設委員會諮詢委 員,農民銀行董事。 現任:臺灣大學經濟學系副教 授,臺灣大學公共經濟中心執行 長。	第一金控董事,元大寶 華綜合經濟研究院董 事。	無
常務立董事	黄耀輝 第一金 控代表	101.7.16	3年	98.7.16	100%股權共5,870,000仟股	金融控股(股)公司持有本公司100%股權共6,635,100仟股			美國印第安那大學經濟學博士 財政部臺北市國稅局稅務員,財 政部稅制委員會研究員,中華經 濟研究院副研究員,台北富邦商 業銀行(股)公員會委人,臺北區 技術學院財政稅務系副教授。 現任:臺北商業技術學院財政稅 務系教授。	券櫃檯買賣中心監察 人。	
獨立董事	張春雄 第一金 控代表	101.7.16	3年	100.4.28					美國馬利蘭大學企業管理博士 政治大學金融學系教授、系主 任,臺灣證交所董事,第一銀行 監察人,泛亞銀行董事長,高雄 銀行常務董事,義守大學管理研 究所教授、院展系客座教授,華夏 資融(股)公司董事。 現任:實踐大學財務金融系兼任 教授。	全銓租賃(股)公司董事, 科妍生物科技(股)公司監察人。	無
獨立董事	汪渡村 第一金 控代表	101.7.16	3年	100.8.25					政治大學法律研究所博士 經濟市 報子 可以 一次	璟建設(股)公司董事。	無

職稱	姓名	選(就) 任日期	任期	初次選任日期	選任 時持 份	持有 股數	子女現	日 日 日 日 前 日 前 後 主要經(學)歴 日 前 兼任本公司及 其他 事或覧 其他公司之職務												
董事	周伯蕉	101.7.16	3年	102.9.9					成功大學會計系 第一銀行西台南分行經理、會計 室科長、主任、總務處處長、副 總經理,第一創投暨第一管顧董 事長,第一金控顧問兼風管處處	人壽保險(股)公司董事, 財團法人台灣中小企業	無									
	第一金 控代表																	長、顧問兼行政管理處處長、副總經理,財團法人第一商業銀行文教基金會董事。	財團法人第一商業銀行	
董事	林震岩	101.7.16	3年	97.8.22					政治大學企業管理博士 中華民國管理科學學會副秘書 長,中原大學推廣教育中心主 任、人事室主任、研發長,開南 大學教務長,中華民國企業經理	無	無									
	控代表								協會秘書長。 現任:中原大學企管系教授。 英國伯明罕大學財務博士											
董事	余尚武	101.7.16	3年	97.9.25	第一金融	第一金融			公平交易委員會主任委員室機要 秘書,經濟部次長室機要秘書, 臺灣科技大學學務長、資訊管理 學系及研究所主任、教授,德明 財經科技大學資訊學院院長,東	第一金控董事,台灣晶 技(股)公司獨立董事,臺 灣證券交易所(股)公司董	無									
	第一金控代表				控股(股)公司共	控股(股)公司持	0		南科技大學副校長兼管理學院院 長,元培科技大學管理暨語文學 院院長。 現任:景文科技大學商管學院院 長。	事。										
	洪家殷				金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,870,000仟股	金融控股(股)公司持有本公司100%股權共6,635,100仟股			政治大學法律研究所博士 臺北市政府採購申訴委員會委員,行政院人事行政局法規委員 會委員,臺北高等法院訴願委員 會委員,國防部國軍官兵權益促 進諮詢委員會委員,經濟部國際											
董事	第一金控代表	101.7.16	3年	100.4.28	權共5,870,000仟股	權共6,635,100仟股			貿易局聲明異議委員會委員,教育部法規委員會委員,朝天員會委員,解表員會委員,財政部訴願委員會委員,財政部訴願委員會委長。 學務長。 現任:東吳大學專任教授兼法學院院長。	無	無									
禁毒	李咸亨	101710	0.7	99.7.16 至 100.1.21					美國奥斯丁德州大學土木工程研究所大地工程研究所大地工程制力 內政部營建署顧問及區域計畫委員會委員,國立慶工程研究中心現地實驗組組長,國立臺灣科技大學技術合作處處長,國立暨	第一金控董事,財團法										
董事	第一金控代表	101.7.16	34	初任, 101.8.23 再任							南國際大學土木工程系系主任、 總務長,第一銀行董事,臺灣營 建研究院院長,臺北市政府工務 局局長。 現任:臺灣科技大學營建工程系 教授。	人臺北市都市更新推動 中心董事長。	無							
董事	邱永和第一金	101.7.16	3年	101.8.23					美國密西西比大學經濟學博士 東吳大學商學院院長、經濟學系 副教授、科技管理學程主任,台 灣效率與生產力學會常務監事、 理事長。	無	無									
	控代表								現任:東吳大學經濟系教授兼研 究發展處處長。 國立政治大學企業管理研究所											
董事	謝龍發	101.7.16	3年	102.3.21					博士 基隆海關高級關務員,台塑企業 總管理處專案負責人,明志工專 校長,瑞助營造(股)公司董事, 付壽保險(股)公司董察人, 中原大學推廣中心主任,龍邦開 發公司總經理,大葉大學管理學	味丹國際公司(香港上市) 獨立董事,昭輝實業(股) 公司獨立董事,仲連企 業管理顧問有限公司董	無									
	第一金控代表								致公可総經理,人業人學官理學 院院長,臺灣集中保管結算所 (股)公司監察人。 現任:大葉大學副校長,中原大 學企管系教授。	事。										

職稱	姓名	選(就) 任日期	任期	初次選任日期	選時有股份	持有 股數	未成年	利用他 人名義 持有股份	主要經(學)歷 目前兼任本公司之職		具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董 事或監察人 職稱 姓名 關係														
董事	曾小玲 第一金 控代表	101.7.16	3年	101.7.26					輔仁大學法律系 育群法律事務所律師,本行建國 分行副理、債權管理處副理。	本行桃園分行資深副理。	無														
常駐監察人	邱明源	101.7.16	3年	102.10.24					Bulacan State University博士 南台科技大學講師、副教授、教 授、會計主任、總務長、教務 長,東方設計學院校長,敏惠醫 護管理專科學校講座教授。	無	無														
	第一金 控代表								現任:經國管理暨健康學院校長。																
監察人	楊益成	101.7.16	3年	89.7.19					第一銀行董事,中華票券公司常		無														
	第一金 控代表				第一	第一				管理顧問(股)公司監察 人,安克生醫(股)公司董 事。															
監察人	陳亮	101.7.16	3年	100.6.30	金融控股(股)	金融控股(股)			美國紐約市立大學柏魯克商學院 企管碩士 美國美邦投資銀行紐約總公司證 券交易部協理,美國歐本海默投		無														
血汞八	第一金控代表	101.7.10	-	100.0.00)公司持有本公)公司持有本公			資銀行紐約總部國際投資部副總 經理,美國惠普投資銀行/瑞士 聯合銀行執行董事兼亞洲區負責 人,臺灣金控董事。	事長。	<i>7</i> /K														
監察人	黄漢中第一金	101.7.16	3年	101.7.26	金融控股(股)公司持有本公司100%股權共5,8	金融控股(股)公司持有本公司100%股權共6,63			政治大學財税研究所碩士 財政部臺北市國稅局稅務員,信 達聯合會計師事務所審計員。 現任:六和聯合會計師事務所所	人,泰谷投資(股)公司監	無														
監察人	沈大白	101.7.16	3年	101.8.23	共5,870,000仟股	共6,635,100仟股																	長。 美國杜蘭大學經濟學博士 臺灣證券交易所上市委員會外部 審議委員,臺灣期貨交易所結算 委員會委員兼召集人,東吳大學 育成中心等主任,行政院國家發	事,實威國際(股)公司監	無
血ボ八	第一金控代表	10 1.7.10	54	101.0.20					展基金投資評估審議委員會委員。 現任:東吳大學會計系教授、商 學院研究發展中心執行長兼風險 管理研究中心主任。	察人,霹靂國際多媒體 (股)公司董事。	mt.														

2.法人股東之主要股東

103年2月28日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例%
	財政部	13.35
	臺灣銀行股份有限公司	7.72
	華南商業銀行股份有限公司	2.89
	中國人壽保險股份有限公司	2.46
 第一金融控股股份有限公司	勞工保險基金	2.33
第一並關控权权仍有限公司 	公務人員退休撫卹基金管理委員會	2.23
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	1.68
	花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶	1.36
	國泰人壽保險股份有限公司	1.31
	花旗託管新加坡政府投資專戶	1.05

註:本表所填寫該法人股東之主要股東係依據該法人股東102年8月6日除權息停止過戶日資料。

3.主要股東為法人者其主要股東

103年2月28日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例%
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00
華南商業銀行股份有限公司	華南金融控股股份有限公司	100.00
中國人壽保險股份有限公司	凱基證券股份有限公司	8.42
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉	5.94
	伯中央銀行投資專戶	
	新制勞工退休基金	2.78
	花旗託管新加坡政府投資專戶	2.77
	緯來電視網股份有限公司	2.39
	查打國際商業銀行敦北分行受託保管富達基金投	1.95
	資專戶	
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管阿布達比投	1.90
	資局投資專戶	
	陳世錦	1.76
	國泰人壽保險股份有限公司	1.61
	大通託管 A B P 退休基金投資專戶	1.60
國泰人壽保險股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司	100.00

註:本表填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

條件	是否具有五年	年以上工作經驗及下	列專業資格			符·	合狷	立'	性帽	形	(註)			
姓名	商務、法務、財務、會計或銀行 業務所須相關科 系之公私立大專 院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財 務、會計或銀行 業務所須之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
蔡慶年	V	V	V	V		V	V				٧	٧		無
江金德		V	V	V		V	V				٧	٧		無
陳田垣			V	V		V	V				٧	٧		無
李顯峰	V		V	٧		٧	٧				٧	٧		無
黃耀輝	V		V	٧		٧	٧				٧	٧		1
張春雄	V	V	V	٧		٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		無
汪渡村	V	V	V	>		٧	>	>	>	٧	٧	٧		無
周伯蕉		V	V			٧	٧				٧	٧		無
林震岩	V		V	٧		٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		無
余尚武	V	V	V	V		٧	V				٧	٧		1
洪家殷	V	V	V	٧		٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		無
李咸亨	V		V	٧		٧	٧				٧	٧		無
邱永和	V		V	V		٧	V	٧	٧	٧	٧	٧		無
謝龍發	V		V	V		٧	V	٧	٧	٧	٧	٧		2
曾小玲		V	V			V	V		٧	٧	٧	٧		無
邱明源	V	V	V	٧		٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		無
楊益成		V	V	٧		٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		無
陳亮		V	V	٧		٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		無
黄漢中		V	V	٧		٧	٧	٧	٧		٧	٧		無
沈大白	V	V	V	٧		٧	V	٧	٧	٧	٧	٧		無

- 註:各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者,請於各條件代號下方空格中打"V"。
 - (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
 - (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者,不在此限)。
 - (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
 - (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內之直系血親親屬。
 - (5) 非直接或間接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人,或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
 - (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以 上股東。
 - (7) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構團體之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員,不在此限。
 - (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
 - (9) 未有公司法第30條各款其中之一。
 - (10)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、處長、各部門及分支機構主管資料

		98 (dah) (ee		有份	未子		人持	用他 名義 有股			具配偶頭	103: 或二親等以 之經理人	
職稱	姓名	選(就)任 日期	股數	持股比率	股	持股	股數		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	職稱	姓名	關係
總經理	周伯蕉	102.9.9					,		國立成功大學會計系	第一金人壽董事 第一銀行董事 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會 董事	無	無	無
副總經理	鄭美玲	97.9.25							國立臺灣大學商學系	第一銀行文教基金會副董事長 美國第一銀行董事兼董事長	無	無	無
副總經理	林漢奇	100.1.1							逢甲大學統計系	第一金控顧問兼行政管理處處長第一創業投資(股)公司董事第一金融管理顧問(股)公司董事	無	無	無
副總經理	鄭明華	100.1.1							國立成功大學企業管理研究所	第一金控顧問兼風險管理處處長 第一金證券投資信託(股)公司監察人 台灣金聯資產管理股份有限公司董事 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會 監察人	無	無	無
副總經理	吳瑛	101.9.6							國立政治大學財税系	第一財產保險代理人(股)公司董事兼任董事長 第一保險代理人(股)公司董事兼任董事長	無	無	無
副總經理	許登耀	102.10.18					政治大學附設空中行專行政 科	第一創業投資(股)公司董事兼任董事長 第一金融管理顧問(股)公司董事兼任董事 長	無	無	無		
副總經理	呂玲珍	102.9.9					銘傳女子商業專科學校銀行 保險科	台北外匯經紀監察人	無	無	無		
總稽核	李豐盈	101.9.6						輔仁大學會計統計系	第一金融資產管理(股)公司監察人	無	無	無	
董事會 主任秘書	廖美祝	96.2.15			;	第			國立政治大學銀行系	第一金控董事會主任秘書 財金資訊(股)公司監察人	無	無	無
稽核處 處長	廖丁明	98.6.26		第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共6.635					東吳大學經濟系	第一金控董事會稽核處處長 第一金融管理顧問(股)公司監察人 第一創業投資(股)公司監察人	無	無	無
經營管理處 處長	簡文政	101.8.17			ĺ	股(股)公			逢甲大學經濟研究所	金融研究發展基金管理委員會研究人員	無	無	無
法人金融 業務處處長	陳明賢	101.8.17				司持有本			政治大學附設空中行專行政科	一銀租賃(股)公司董事 一銀國際租賃有限公司董事 一銀租賃(廈門)董事	無	無	無
電子金融處 處長	張亦美	100.2.25				公司10			中國文化大學應用數學系	聯安服務(股)公司董事	無	無	無
外匯營運處 處長	江賢馨	103.2.27				0%股權			淡江大學國際貿易系	無	無	無	無
海外業務處 處長	朱明津	101.2.24				性共6.63			淡江大學國際貿易系	美國第一銀行董事	無	無	無
理財業務處 處長	陳映珠	102.10.18				35.100仟股			國立臺灣大學商學系	第一保險代理人(股)公司董事	無	無	無
信託處處長	李建文	99.12.27			ĺ	股			輔仁大學會計統計系	無	無	無	無
消費金融業務 處副處長兼代 處長職務	陳明美	102.10.18							國立中興大學經濟系	開發國際投資(股)公司董事	無	無	無
信用卡處 處長	蔡淑慧	96.2.15.							逢甲大學銀行保險系	台灣客服中心發展協會監事	無	無	無
營運業務處 處長	陳添池	102.2.22							國立政治大學法律系	第一金證券股份有限公司董事	無	無	無
財務處處長	周慶輝	102.2.22							南台工專工業管理科	第一金租賃(成都)有限公司董事 一銀國際租賃有限公司董事 一銀租賃(廈門)董事	無	無	無
金融市場 業務處處長	鍾希雄	103.2.27							臺北商專財税科	無	無	無	無
新竹區域中心 資深協理 兼主任	呂鴻聲	102.10.18							輔仁大學經濟系	無	無	無	無
台中區域中心 資深協理 兼主任	盧陞熙	102.10.18							淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
台南區域中心 資深協理 兼主任	吳玉柏	102.2.22							輔仁大學法律系	無	無	無	無
高雄區域中心 資深協理 兼主任	洪惠卿	102.2.22							國立政治大學會計系	無	無	無	無
風險管理處 處長	方螢基	102.2.22							國立中山大學企業管理研究 所	第一金證券投資信託(股)公司監察人	無	無	無

				配偶、 利用他 持有 未成年 人名義 股份 子女持 持有股 有股份 份		義			具配偶頭	成二親等以 之經理人			
職 稱	姓名	選(就)任 日期	股 數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	職稱	姓名	關係
授信審核處 處長	陳芬蘭	102.2.22							美國紐約州立大學經濟研究 所	美國第一銀行董事	無	無	無
徴信處 處長	曾文章	102.10.18							逢甲大學會計系	一銀租賃股份有限公司監察人 一銀國際租賃有限公司監察人 一銀租賃(廈門)監察人	無	無	無
債權管理處 處長	甘美珠	102.10.18							國立政治大學法律系	一銀租賃股份有限公司監察人 一銀國際租賃有限公司監察人 一銀租賃(廈門)監察人	無	無	無
會計處處長	李丞斌	102.2.22							輔仁大學會計系	第一金控行政管理處副處長 第一財產保險代理人(股)公司監察人 第一保險代理人(股)公司監察人	無	無	無
總務處 處長	藍木川	97.12.19.							國立政治大學經營管理研究 所	第一財產保險代理人(股)公司董事	無	無	無
法務處 處長	鄔慧琳	102.2.22							國立臺灣大學法律系	第一金融資產管理(股)公司董事	無	無	無
人力資源處 處長	蔡元正	102.4.19						東吳大學會計系	一銀租賃股份有限公司董事	無	無	無	
資訊處 處長	李進富	100.2.25							國立中興大學企業管理系	第一金控電子資訊處處長	無	無	無
營業部 經理	段渺芬	102.6.28						香港中文大學工商管理研究 所	無	無	無	無	
安和分行經理	柯惠青	101.8.17						高雄高商(公立)高級部	無	無	無	無	
國際金融 業務分行經理	林蕙娟	102.2.22				第			僑光商專國際貿易科	無	無	無	無
南港分行 經理	魏秀蘭	101.4.20				金融控			政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
西門分行 經理	劉漢輝	101.4.20							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
忠孝路分行 經理	張坤顯	103.2.27				公司持			政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
東湖分行經理	張隆發	100.10.27				日本公司			國立臺灣科技大學財務金融 研究所	無	無	無	無
景美分行 經理	周長發	99.11.8				〒100 %			國立交通大學海洋運輸系	無	無	無	無
大直分行 經理	許淑貞	102.10.18				一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共6			輔仁大學國際貿易系	無	無	無	無
大稻埕分行 經理	徐榮洋	101.8.17),635,100仟股			政治大學附設空中行專行政 科	無	無	無	無
信維分行 經理	潘錦河	101.2.24)0仟 股			國立中興大學統計系	無	無	無	無
建成分行經理	紀燕卿	102.6.28							臺北市立商專附設補校商科	無	無	無	無
華山分行 經理	廖芳玲	101.6.29							國立中興大學會計系	無	無	無	無
大同分行 經理	黃文昌	102.4.19							逢甲大學經濟系	無	無	無	無
光隆分行 經理	廖慶常	101.6.29							南投高商(公立)綜合商科	無	無	無	無
新生分行 經理	羅嫦妃	103.2.27							國立中興大學合作經濟系	無	無	無	無
劍潭分行 經理	馮振勝	102.10.18							臺灣工業技術學院工業管理系	無	無	無	無
圓山分行 經理	林玉鳳	102.2.22							臺北商專附設高商補校高級部	無	無	無	無
中山分行 經理	吳登科	100.4.22							國立臺灣科技大學財務金融 研究所	無	無	無	無
中崙分行經理	陳萬陽	100.4.22							淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
南京東路分行 經理	郭珍娥	102.6.28							淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
城東分行 經理	張財源	103.1.15							國立政治大學企業管理系	無	無	無	無
民生分行 經理	林義增	100.4.22							淡江大學保險系	無	無	無	無

Big Tal	4H 67	選(就)任		有:份	未子	偶、成年女份		3義	→ 東 477 (図 \ [図	口分类化替他八司马勒勒	具配偶頭	或二親等以 之經理人	
職 稱	姓名	日期	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	職稱	姓名	關係
松江分行經理	高寶元	103.2.27							東吳大學會計系	無	無	無	無
民權分行 經理	陳秀琴	102.2.22							高雄高商(公立)高級部	無	無	無	無
八德分行 經理	林鳳英	103.1.15							國立政治大學銀行系	無	無	無	無
長春分行 經理	陳婉麗	101.8.17							臺北商專會計統計科	無	無	無	無
內湖分行 經理	楊秀櫻	102.8.16							輔仁大學中國文學系	無	無	無	無
松山分行經理	林昭賢	102.10.18							國立臺灣大學會計系	無	無	無	無
延吉分行 經理	陳妙娟	102.6.28							臺北商專企業管理科	無	無	無	無
光復分行 經理	蔡慧蘭	102.2.22							輔仁大學國際貿易系	無	無	無	無
興雅分行 經理	李金龍	102.2.22							臺北商專附設空中商專銀行 保險科	無	無	無	無
永春分行 經理	王華榮	102.2.22							淡水工商學院財税金融系	無	無	無	無
內科園區分行 經理	黃惠卿	100.2.25							國立政治大學經營管理研究 所	無	無	無	無
吉林分行 經理	高淑珍	102.2.22							醒吾商業專科學校銀行保險 科	無	無	無	無
仁愛分行 經理	蔡佳燕	102.2.22				第一金			國立空中大學生活科學系	無	無	無	無
大安分行 經理	劉滿足	101.2.24				融控股(東海大學經濟系	無	無	無	無
信義分行經理	鄭金賜	102.2.22				股)公司			輔仁大學法律系	無	無	無	無
復興分行 經理	簡志光	102.8.16				持有本語			國立交通大學高階管理研究 所	無	無	無	無
敦化分行 經理	姚靜心	102.8.16				公司100			臺北市立商職高級部	無	無	無	無
仁和分行 經理	謝裕繡	102.2.22				第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共6,635,100仟股			東吳大學企業管理系	無	無	無	無
世貿分行經理	呂憲文	102.2.22				共6,635			逢甲大學經濟系	無	無	無	無
木柵分行 經理	呂芳睦	101.2.24				5,100仟			國立成功大學高階管理碩士 在職專班研究所	無	無	無	無
松貿分行 經理	杜瑞娟	101.6.29				股			新竹高商(公立)高級部	無	無	無	無
新湖分行 經理	陳擎宏	102.10.18							東海大學工業工程系	無	無	無	無
古亭分行 經理	盧鎮興	102.6.28							國立中央大學高階企業管理 研究所	無	無	無	無
南門分行 經理	劉啟斌	102.8.16							東吳大學國際貿易系	無	無	無	無
公館分行 經理	蕭玉美	102.2.22							美國伊利諾大學香檳校區財 務研究所	無	無	無	無
和平分行 經理	蔡寶卿	101.4.20							中國文化大學國際貿易系	無	無	無	無
萬華分行 經理	傅筱鶴	102.2.22							國立臺灣大學經濟系	無	無	無	無
雙園分行 經理	王淑瓊	102.2.22							東海大學經濟系	無	無	無	無
天母分行 經理	陳詠華	101.8.17							國立中興大學合作經濟系	無	無	無	無
北投分行 經理	吳素玲	10008.19							國立中興大學外國語文系	無	無	無	無
士林分行 經理	杜文達	100.4.22							臺北商專銀行保險科	無	無	無	無
建國分行經理	陳樹枝	103.2.27							臺中商業專科學校附設商業 專科進修補習學校國際貿易 科	無	無	無	無

		選(就)任		有战份	未月子:		利用人名特份	3義				或二親等以 之經理人	
職稱	姓名	日期	股數		股數	持股比率		持股比率	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	職稱	姓名	關係
萬隆分行 經理	蕭美華	102.2.22							淡江大學銀行系	無	無	無	無
石牌分行 經理	黄燕治	101.2.24							臺北市立商職綜合商科	無	無	無	無
板橋分行 經理	高全成	102.10.18							松山高級商業職業學校高級部	無	無	無	無
華江分行 經理	陳小紅	102.10.18							輔仁大學會計系	無	無	無	無
樹林分行 經理	陳進發	102.4.19							臺北商專銀行保險科	無	無	無	無
土城分行經理	楊阿欽	102.4.19							臺北商專附設空中商專銀行 保險科	無	無	無	無
江子翠分行 經理	鍾月美	102.2.22							臺北市立商職綜合商科	無	無	無	無
北土城分行 經理	高裕明	102.2.22							國立中興大學合作經濟系	無	無	無	無
林口工二分行經理	洪金火	102.4.19							臺北商專附設空中商專國際 貿易科	無	無	無	無
三重埔分行 經理	吳陽輝	100.2.25							臺北商專附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
長泰分行 經理	蔡紀珍	101.2.24							僑光商專統計科	無	無	無	無
蘆洲分行 經理	鄒麗敏	102.2.22							國立空中大學商學系	無	無	無	無
頭前分行經理	翁祺山	102.4.19				第 一 金			國立空中大學商學系	無	無	無	無
五股分行 經理	李碧珠	100.2.25				融控股(中國文化大學經濟系	無	無	無	無
重陽分行經理	鄭玉蓮	102.4.19				股)公司			金甌高商(私立)商科	無	無	無	無
五股工業區 分行經理	李美華	102.2.22				持有本			臺北商業技術學院附空中進 修學院應用商學系	無	無	無	無
淡水分行 經理	吳秀珍	102.2.22				第一金融控股(股)公司持有本公司100%股			東吳大學經濟系	無	無	無	無
新店分行 經理	簡舜治	102.2.22							南投高商(公立)高級部	無	無	無	無
大坪林分行 經理	林健財	101.10.26				共6,63			達德商工(私立)高商科	無	無	無	無
泰山分行 經理	林榮茂	102.4.19				權共6,635,100仟股			致理商專企業管理科	無	無	無	無
新莊分行 經理	陳慶和	102.12.20				股			逢甲大學經濟系	無	無	無	無
鶯歌分行 經理	吳貴桐	101.4.20							東吳大學經濟系	無	無	無	無
中和分行經理	吳全獅	102.2.22							政治大學附設空中行專行政 科	無	無	無	無
永和分行 經理	陳冰瑩	102.10.18							臺北商專附設空中商專應用 外語科	無	無	無	無
雙和分行 經理	米湘忠	100.4.22							淡水工商學院國際貿易科	無	無	無	無
連城分行 經理	陸進興	101.4.20							臺北商職高級部	無	無	無	無
瑞芳分行 經理	江秀敏	101.10.26							崇右企專國際貿易科	無	無	無	無
埔墘分行 經理	簡振堂	101.2.24							逢甲大學會計系	無	無	無	無
丹鳳分行 經理	張傳聰	102.2.22							政治大學附設空中行專行政科	無	無	無	無
基隆分行經理	周穆熙	102.4.19							國立空中大學商學系	無	無	無	無
哨船頭分行 經理	林寶蓮	101.4.20							中國工商專校工商管理科	無	無	無	無
汐止分行 經理	林宗立	103.2.27							國立臺灣大學商學系	無	無	無	無

BAA TOS		選(就)任		有份	未产子:	禺、 成年 女持 股份		3義	**************************************		具配偶頭	成二親等以 之經理人	
職 稱	姓名	日期	股數	持股比率		持股比率	股數	持股比率	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	職稱	姓名	關係
汐科分行 經理	陳德祥	101.4.20							德明商專企業管理科	無	無	無	無
幸福分行經理	廖金榮	101.8.17							空大附設空專行政科	無	無	無	無
宜蘭分行 經理	葉正茂	102.6.28							臺北商專會計統計科	無	無	無	無
羅東分行 經理	洪添財	102.2.22							國立空中大學商學系	無	無	無	無
蘇澳分行經理	張宗信	103.2.27							臺北商專附設空中商專企業 管理科	無	無	無	無
桃園分行 經理	黃進寶	103.2.27							新竹高商(公立)高級部	無	無	無	無
业桃分行 經理	陳火德	102.2.22							政治大學附設空中行專行政 科	無	無	無	無
中正分行經理	蘇霖民	102.2.22							德明商專會計統計科	無	無	無	無
大湳分行 經理	涂重德	102.4.19							淡江大學銀行保險系	無	無	無	無
入壢分行 經理	蔡根藤	103.2.27	1						國立政治大學經營管理研究 所	無	無	無	無
中壢分行經理	柯正萍	103.2.27							國立空中大學商學系	無	無	無	無
西壢分行 經理	卓復青	102.4.19							實踐學院秘書事務科	無	無	無	無
平鎮分行 經理	陳清留	100.8.19				第一			臺北商專附設空中商專企業 管理科	無	無	無	無
大園分行 經理	莊惠岑	101.2.24				金融控			逢甲大學統計系	無	無	無	無
南崁分行 經理	吳進良	101.2.24				股(股)公			政治大學附設空中行專行政 科	無	無	無	無
迴龍分行 經理	林玉葉	103.2.27				第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權			臺北商專附設空中商專國際 貿易科	無	無	無	無
林口分行 經理	童朝琴	102.2.22				4公司			輔仁大學國際貿易系	無	無	無	無
大溪分行 經理	李寶春	103.2.27				100%≦			逢甲大學企業管理系	無	無	無	無
龍潭分行 經理	陳建燁	102.2.22				股權共6			臺北商專附設空中商專銀行 保險科	無	無	無	無
新竹分行 經理	簡光義	102.10.18				共6,635,100仟股			臺北商專附設空中商專會計 統計科	無	無	無	無
東門分行 經理	許鴻勛	102.2.22				0仟股			美國阿拉巴馬州立大學企業 管理研究所	無	無	無	無
竹科分行 經理	李俊緯	102.2.22							逢甲大學銀行保險系	無	無	無	無
竹東分行 經理	楊錫隆	101.4.20							臺北商專附設空中商專銀行 保險科	無	無	無	無
關西分行 經理	鄧翠嵐	102.6.28							臺北商專附設空中商專國際 貿易科	無	無	無	無
竹北分行 經理	游統智	102.4.19							輔仁大學企業管理系	無	無	無	無
苗栗分行 經理	田昌熾	102.6.28							東海大學經濟系	無	無	無	無
竹南分行 經理	張新仲	102.6.28							空大附設空專行政科	無	無	無	無
頭份分行 經理	林文生	101.2.24							臺中商專附設空中商專國際 貿易科	無	無	無	無
台中分行 經理	施瑪莉	102.2.22							臺中商專附設空中商專國際 貿易科	無	無	無	無
南台中分行 經理	張耀煌	102.2.22							逢甲大學會計系	無	無	無	無
北台中分行 經理	洪明真	102.12.20							國立中興大學高階經理人研究所	無	無	無	無
中港分行 經理	藍錫振	102.2.22							草屯商工(公立)高級部	無	無	無	無
北屯分行 經理	湯清亮	102.2.22							嶺東商專會計科	無	無	無	無

		選(就)任		有 战份	未月子:		利用 人名 持 份	3義) T (T (0) T		具配偶頭	或二親等以 之經理人	
職稱	姓名	日期	股數			持股比率	股數	持股比率	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	職稱	姓名	關係
進化分行經理	楊慶忠	102.2.22							臺中商專附設空中商專國際 貿易科	無	無	無	無
南屯分行經理	張雪莉	101.10.26							臺中商專附設空中商專國際 貿易科	無	無	無	無
豐原分行 經理	蘇敬行	102.12.20							淡江大學合作經濟系	無	無	無	無
大里分行 經理	陳正珍	100.2.25							逢甲大學合作系	無	無	無	無
中科分行 經理	蘇世壯	100.2.25							淡江大學合作系	無	無	無	無
東勢分行經理	施玉成	101.10.26							逢甲大學經濟系	無	無	無	無
沙鹿分行經理	洪延坤	100.2.25							逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
大甲分行 經理	吳國貞	101.2.24							國立中興大學高階經理人研 究所	無	無	無	無
太平分行 經理	詹寶秀	103.2.27							靜宜大學會計系	無	無	無	無
清水分行 經理	劉鳳嬌	101.2.24							臺中商專附設空中商專會計 統計科	無	無	無	無
大雅分行 經理	蔡明鳳	102.12.20							臺中商專附設空中商專國際 貿易科	無	無	無	無
南投分行 經理	蘇惠	102.12.20				第			國立中興大學高階經理人研究所	無	無	無	無
草屯分行 經理	林木夏	102.2.22				金融控			國立空中大學商學系	無	無	無	無
埔里分行 經理	歐良燦	103.2.27				第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權			彰化高商(公立)綜合商科	無	無	無	無
彰化分行 經理	黃美智	102.2.22				討持有			逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
員林分行 經理	紀景元	103.2.27				本公司1			臺中技術學院附進修學院銀 行保險系	無	無	無	無
鹿港分行 經理	劉世俊	102.12.20				00%股			逢甲大學國際貿易系	無	無	無	無
溪湖分行 經理	洪伸育	100.2.25				權共6,6			臺中商專國際貿易科	無	無	無	無
北斗分行 經理	林鎮海	102.12.20				共6,635,100仟股			東吳大學企業管理系	無	無	無	無
和美分行 經理	賴美齡	102.10.18				1十 股			彰化高商(公立)商科科	無	無	無	無
嘉義分行 經理	葉秀香	102.2.22							輔仁大學經濟系	無	無	無	無
興嘉分行 經理	柯崑仁	102.8.16							基隆商工(公立)高級部	無	無	無	無
朴子分行 經理	吳水木	100.8.19							大同商專財税科	無	無	無	無
斗六分行 經理	周金山	102.12.20							成功大學附設空中商專企業 管理科	無	無	無	無
北港分行 經理	蔡添福	102.12.20							成功大學附設空中商專科	無	無	無	無
西螺分行 經理	田德昌	100.4.22							淡水工商管理專科學校企業 管理科	無	無	無	無
虎尾分行 經理	黃鱗	102.2.22							成功大學附設空中商專國際 貿易科	無	無	無	無
台南分行 經理	董欣陞	102.4.19							臺南高商(公立)高級部	無	無	無	無
富強分行經理	李奎樟	103.2.27							東吳大學國際貿易系	無	無	無	無
赤崁分行 經理	呂信志	102.04.19							日本法政大學經濟研究所	無	無	無	無

BAA TOS	ш ~	選(就)任		有份	未) 子:	偶、 或年 女持 投份		3義	**************************************		具配偶頭	或二親等以 之經理人	
職 稱	姓名	日期	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	職稱	姓名	關係
竹溪分行 經理	董英吉	103.2.27							逄甲大學企業管理系	無	無	無	無
金城分行經理	杜松哲	102.2.22							政治大學附設空中行專行政 科	無	無	無	無
安南分行經理	張義南	103.2.27							大同商專企業管理科	無	無	無	無
新營分行 經理	周國村	102.2.22							淡水工商管理專科學校商業 文書科	無	無	無	無
鹽水分行 經理	郭國鎮	101.12.21							大同商專會計科	無	無	無	無
麻豆分行 經理	楊慶章	101.2.24							東海大學經濟系	無	無	無	無
善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善善	吳信義	102.10.18							東方工專工業管理科	無	無	無	無
佳里分行 經理	吳婉芬	102.4.19							天仁工商(私立)商科	無	無	無	無
新化分行 經理	李松泉	101.2.24							淡水工商學院銀行管理科	無	無	無	無
大灣分行 經理	施水城	102.10.18							淡水工商學院銀行管理科	無	無	無	無
南科園區分行經理	鄭義明	103.2.27							國立成功大學企業管理系	無	無	無	無
歸仁分行 經理	龔財元	103.2.27							成功大學附設空中商專國際 貿易科	無	無	無	無
永康分行 經理	趙福添	101.2.24				第一金			東海大學企業管理系	無	無	無	無
高雄分行經理	顏金富	102.2.22				融控股(國際商專國際貿易科	無	無	無	無
鹽埕分行 經理	謝雅珠	102.10.18				第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共6,635,100仟股			輔仁大學經濟系	無	無	無	無
新興分行 經理	廖添財	101.2.24				持有本			國立中興大學經濟系	無	無	無	無
三民分行 經理	吳淑娟	103.2.27				公司100			中國文化大學經濟系	無	無	無	無
苓雅分行 經理	洪瑞祥	103.2.27)%股權			逄甲大學國際貿易系	無	無	無	無
左營分行 經理	汪玉如	102.12.20				共6,63			國立高雄第一科技大學風險 管理與保險研究所	無	無	無	無
楠梓分行 經理	何炳欽	101.2.24				5,100仟			世界新聞傳播學院報業行政 科	無	無	無	無
五福分行經理	陳春銀	102.2.22				股			逢甲大學統計系	無	無	無	無
十全分行 經理	曾寶貴	101.8.17							高雄應用科大附進修學院會 計系	無	無	無	無
前鎮分行 經理	張坤玉	102.2.22							高雄高商(公立)綜合商科	無	無	無	無
灣內分行 經理	曾清朝	102.2.22							國立政治大學經濟系	無	無	無	無
博愛分行 經理	洪麗金	102.2.22							國立高雄第一科技大學金融 營運研究所	無	無	無	無
小港分行 經理	孫瑞益	102.2.22							鳳山農工(公立)高級部	無	無	無	無
五甲分行 經理	王文賢	103.2.27							國際商專會計統計科	無	無	無	無
鳳山分行 經理	黃義和	102.2.22							國際商專國際貿易科	無	無	無	無
路竹分行 經理	王慧英	102.2.22							成功大學附設空中商專會計 統計科	無	無	無	無
岡山分行 經理	黃舜容	102.2.22							國立高雄應用科技大學金融 資訊研究所	無	無	無	無
旗山分行 經理	郭皆得	100.2.25							臺中商專會計科	無	無	無	無
林園分行 經理	葉秀琴	103.2.27							國立政治大學財税系	無	無	無	無

職稱	姓名	選(就)任	持股	有份	子3	战年	人名 持有		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶頭	成二親等以 之經理人	
них. 1 775	妊 石	日期	股數		股數	持股比率		持股比率	工女社(子/)正	ᄗᄞᅑᄔᅔᄔᅜᅭᆔᇨᄤᇪᅒ	職稱	姓名	關係
屏東分行 經理	林倍田	103.2.27							淡水工商學院會計統計科	無	無	無	無
潮州分行 經理	蔡福財	101.8.17							高雄高商(公立)高級部	無	無	無	無
東港分行 經理	吳明豐	103.2.27							國立高雄應用科技大學財務 金融系	無	無	無	無
恆春分行 經理	呂萬喜	102.10.18							高雄高商(公立)綜合商科	無	無	無	無
梓本分行 經理	謝宏茂	102.2.22							逢甲大學會計系	無	無	無	無
萬巒分行 經理	陳景霖	101.10.26							高雄應用科大附進修學院國 際貿易系	無	無	無	無
花蓮分行 經理	林信枝	102.2.22							臺北商專附設空中商專國際 貿易科	無	無	無	無
台東分行 經理	林義南	103.2.27							淡江大學國際貿易系	無	無	無	無
澎湖分行 經理	洪金祥	102.2.22							國立空中大學商學系	無	無	無	無
關島分行 經理	段紹經	101.2.24				aar			輔仁大學統計系	無	無	無	無
紐約分行 經理	李嘉祥	99.12.01				第 一 金 動			美國德州達拉斯大學企業管 理研究所	無	無	無	無
洛杉磯分行 經理	王振華	99.12.06				整控股(記			國立政治大學經濟系	美國第一銀行董事	無	無	無
温哥華分行 經理	葉佳鑑	102.6.28			,	股)公司:			淡江大學財税金融系	無	無	無	無
多倫多分行 經理	朱元淦	101.2.24				持有 本心			美國中田納西州立大學會計 研究所	無	無	無	無
新加坡分行 經理	吳秀玲	103.2.27				第一金融控股(股)公司持有本公司100%股權共6,635,100仟			國立政治大學財經法律系	美國第一銀行董事 銀行商業同業公會全國聯合會國際金融 委員會副主任委員	無	無	無
曼谷代表辦事 處首席代表	葉旭照	103.2.27				股權共			中國文化大學國際貿易系	無	無	無	無
河內市分行 經理	吳其昌	103.2.27				6,635,1			輔仁大學金融研究所	無	無	無	無
仰光代表辦事 處首席代表	徐文熙	103.2.27				00 仟 股			美國密蘇里大學企業管理研 究所	無	無	無	無
金邊分行 經理	周朝崇	101.2.24							大葉大學企業管理研究所	無	無	無	無
胡志明市分行 經理	陳化明	103.2.27							淡江大學全球華商經營管理 數位學習研究所	無	無	無	無
倫敦分行 經理	林盈勇	102.2.22							國立中興大學財税系	無	無	無	無
香港分行 經理	林謙浩	99.12.17							國立臺灣大學法律系	無	無	無	無
上海分行 經理	陳金富	100.8.19							國立中興大學高階經理人研究所	無	無	無	無
澳門分行 經理	張文欽	102.2.22							日本筑波大學經濟研究所	無	無	無	無
東京分行 經理	洪秋林	101.2.24							淡江大學東方語文系	無	無	無	無
布里斯本分行 經理	莊麗香	100.4.22							美國伊利諾大學香檳校區財 務金融研究所	無	無	無	無

董事(含獨立董事)、監察人、總經理及副總經理之酬金 $\widehat{||}$

1.董事(含獨立董事)之酬金

			子以投業公外資酬司轉事金										#									
!	ME M	(%)	財報內有 務告所公 同										ı									
	A、B、C、 D、E、F及 G等七項總額 占稅後純益之	比例(本公司										0.25									
	■ 照	-	財務報告內所有公司			_																
	取得限制員工權利新股	數額	本公司					•														
	整 整	 	財務報告內所有公司																			
	員工認股權憑證得認購	脱製(本公司																			
	(<u>9</u>	財務報告內 所有公司	股																			
丁绮取相關酬余	工紅利(G)	財務 所有	既紅金 金料額										-									
海取相	A A A A A A B B B B B B B B B B B B B B	回	股紅金 票利額																			
任昌工	盈	₩	既紅金 纸型額										131,107									
#		<u></u>	;務報告內所有公司 			_							<u> </u>			_						
	退職 退休金(F)		女 (公) (正										<u> </u>									
			務報告內所有公司			_		_					_									
	薪資、獎金及 特支費等(E)		本公司			_							8,014,769									
	頃後例	<u></u>	務報告內所有公司																			
B)	第占之%四稅比(<u> </u>			_																
Á	及D等四項 總額占稅後 維益之比例 (%)		∀ ⇔										0.18									
	⊞(D)	Ħ	務報告內所有公司																			
	業務執行費		本公司										12,168,537									
	少 完 ()	財	務報告內所有公司																			
11	盈餘分配 之酬勞 (C)		本に																			
董事酬余	<u> </u>	A	務報告內所有公司																			
押	退職退休金(B)		本公司										I									
		Ħ	務報告內所有公司																			
	幸侵酉州(A)		本公司										6,780,000									
	·		公	蔡慶年	林佐堯(註1)	江金德(註2)	陳田桓	李顯峰	黃耀輝	張春雄	汪渡村	江金德(註2)	周伯蕉(註3)	林震岩	余尚武	洪家殷	李咸亨	邱永和	謝龍發(註4)	台小玲	林秉彬(註5)	金控
			職	董事長	常務董事	常務董事	常務董事	常務董事	常務獨立董事	獨立董事	獨立董事	董事兼總經理	董事兼總經理	事	重	重	事				重	解繳金控

註:1.常務董事林佐堯先生任期為102年1月1日~102年9月8日。 2.常務董事江金德任期自102年9月9日起,原於102年1月1日~102年9月8日擔任本公司董事兼總經理。 3.董事兼總經理周伯蕉先生任期自102年9月9日起。 4.董事謝寵發先生任期自102年3月21日起。 5.董事林秉彬先生任期為102年1月1日~102年1月16日。

酬金級距表

		董事	姓名	
 給付本公司各個董事酬金級距	前四項酬金總	額(A+B+C+D)	前七項酬金總額(A	+B+C+D+E+F+G)
	本公司	財務報告內 所有公司	本公司	財務報告內 所有公司
低於2,000,000元	林佐堯、江金德峰雄、江金德峰雄、、李張春伯八郎,周州城村、八郎,是一次,是一次,是一次,是一次,是一次,是一次,是一次,是一次,是一次,是一次	林佐堯、江金德峰 陳田垣、李張春雄 汪渡村、周尚尚武 天震器。 林震器。 林震器。 李成 京 京 京 京 京 京 京 京 京 京 京 京 京 成 市 成 一 成 一 成 一 成 一 成 一 、 一 、 一 、 一 、 一 、 一	林佐堯、陳田垣、李顯峰、黃耀輝、 張春雄、汪渡村、 林震岩、余尚亨、 洪家殷、李咸亨、 邱永和、謝龍發、 曾小玲、林秉彬	林佐堯、陳田垣 李顯峰、黃耀輝 張春雄、汪渡村、 林震岩、余尚武、 洪家殷、李咸亨 邱永和、謝龍發、 曾小玲、林秉彬
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	-	-	江金德、周伯蕉	江金德、周伯蕉
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	蔡慶年	蔡慶年	蔡慶年	蔡慶年

- 註:1.獎金係103年2月27日依本公司員工獎金發給規則計算。
 - 2.盈餘分配之員工紅利金額係103年2月27日依本公司員工紅利發給規則計算。
 - 3.董事長座車司機支領102年度報酬共976,601元。
 - 4.董事兼總經理座車司機支領102年度報酬共980,982,元。

2.監察人之酬金

單位:新臺幣元

					監察	金幡人					C及D等	I . I
		幸日子	∯(A)		退休金	盈餘分酉		業務執行	費用(D)	四項總額 純益之上	質占稅後 ト⁄፴/%\	取來自 子公司
職稱	姓名		財務報	(1	3) 財務報	((C) 財務報		財務報	WEEL C.	財務報	以外轉
		本公司	告內所	本公司	告內所	本公司	告內所	本公司	告內所	本公司	告內所	投資事
			有公司		有公司		有公司		有公司		有公司	業酬金
常駐監察人	林蕙真(註1)											
常駐監察人	邱明源(註2)											
監察人	邱明源(註2)											
監察人	楊益成	_	_		_	_	_	2 720 702	_	0.04	_	無
監察人	陳亮							3,738,792		0.04		////
監察人	黄漢中											
監察人	沈大白											
解繳	(金控											

註:1.常駐監察人林蕙真女士任期為102年1月1日~102年9月30日。

2.常駐監察人邱明源先生原於102年10月24日~102年10月29日擔任本公司監察人;自102年10月30日起任本公司常駐監察人。

酬金級距表

	監察ノ	人姓名
給付本公司各個監察人酬金級距	前四項酬金總	額(A+B+C+D)
	本公司	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	林蕙真、邱明源、楊益成、陳亮、	林蕙真、邱明源、楊益成、陳亮、
11点が2,000,000万6	黄漢中、沈大白	黄漢中、沈大白

註:常駐監察人配車司機支領屬102年度報酬共計881,313元。

3.總經理及副總經理之酬金

單位:新臺幣元

		薪資(A)		退休金		獎金及特支 等等(C)		盈餘分配之	員工約	∐利金₹	額(D)	A、B C 四額後之(等總稅益例	取得員認股村證數	雚憑	取得阿員工材新股數	雚利	有無領取來自
職稱	姓名		財務報		財務報		財務報	本公司		內所	報告 有公 3		財務報		財務報		財務報	子公司 以外轉 投資事
		本公司	告內所有公司	本公 司	告內所有公司	本公司	告內所有公司	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	本 公 司	告內所有公司	本公司	告內所有公司	本公司	告內所有公司	業酬金
總經理	江金德 (註1)																	
總經理	周伯蕉 (註2)																	
副總經理	周伯蕉 (註2)																	
副總經理	鄭美玲																	
副總經理	林漢奇	18,826,360	_	_		16,510,703	_	1,679,845	_	_	_	0.35	_	_				36,000
副總經理	鄭明華	.0,020,000				10,010,700		1,070,040				0.00						23,300
副總經理	吳瑛																	
副總經理	許登耀																	
副總經理	呂玲珍																	
總稽核	李豐盈																	

註:1.前總經理江金德任職期間為102年1月1日至102年9月8日。

2.總經理周伯蕉自102年9月9日接任本公司總經理,原於102年1月1日至102年9月8日擔任本公司副總經理一職。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副	總經理姓名
11 个 2 日 4 四 6 四 6 元 4 次 日 6 元 5 元 5 元 6 元 6 元 6 元 6 元 6 元 6 元 6 元	本公司	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	許登耀、呂玲珍	許登耀、呂玲珍
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	江金德、鄭美玲、林漢奇、鄭明華、 吳瑛、李豐盈	江金德、鄭美玲、林漢奇、鄭明華、 吳瑛、李豐盈
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	周伯蕉	周伯蕉

- 註:1.獎金係103年2月27日依本公司員工獎金發給規則計算。
 - 2.盈餘分配之員工紅利金額係103年2月27日依本公司員工紅利發給規則計算。
 - 3.副總經理呂玲珍102年支領轉投資事業之酬金計36,000元(台北外匯經紀股份有限公司監察人)
 - 4.總經理及副總經理配車司機支領屬102年度報酬共計7,127,124元

4.配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

103年2月28日

單位:新臺幣元

職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
經理人	總經理周伯蕉等243名經理 人(名單如後附件)	-	40,248,044	40,248,044	0.38

註:盈餘分配之員工紅利金額係103年2月27日依本公司員工紅利發放規則計算。

附件:經理人名單

103年2月28日

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
總經理	周伯蕉	副總經理	鄭美玲	副總經理	林漢奇
副總經理	鄭明華	副總經理	吳瑛	副總經理	許登耀
副總經理	呂玲珍	總稽核	李豐盈	董事會主任秘書	廖美初
稽核處處長	廖丁明	經營管理處處長	簡文政	法人金融業務處處長	陳明賢
電子金融處處長	張亦美	外匯營運處處長	江賢馨	海外業務處處長	朱明津
理財業務處處長	陳映珠	信託處處長	李建文	消費金融業務處副處長 兼代處長職務	陳明美
信用卡處處長	蔡淑慧	營運業務處處長	陳添池	財務處處長	周慶輝
金融市場業務處處長	鍾希雄	風險管理處處長	方螢基	授信審核處處長	陳芬蘭
徵信處處長	曾文章	債權管理處處長	甘美珠	會計處處長	李丞就
總務處處長	藍木川	法務處處長	鄔慧琳	人力資源處處長	蔡元፤
資訊處處長	李進富	新竹區域中心資深協理兼主任	呂鴻聲	台中區域中心資深協理兼主任	盧陞縣
————————————————— 台南區域中心資深協理兼主任	吳玉柏	高雄區域中心資深協理兼主任	洪惠卿	營業部分行經理	段渺茫
	柯惠青	國際金融業務分行經理	林蕙娟	南港分行經理 南港分行經理	魏秀阆
西門分行經理	劉漢輝	忠孝路分行經理	張坤顯	東湖分行經理	張隆發
	周長發	大直分行經理	許淑貞	大稻埕分行經理	徐榮洋
	潘錦河	建成分行經理	紀燕卿	華山分行經理	廖芳珍
大同分行經理	黄文昌	光隆分行經理	廖慶常	新生分行經理	羅嫦如
	馮振勝	圓山分行經理	林玉鳳	中山分行經理	吳登和
	陳萬陽	南京東路分行經理	郭珍娥	城東分行經理	張財派
	林義增	松江分行經理	高寶元	民權分行經理	陳秀琴
	林鳳英	長春分行經理	陳婉麗	內湖分行經理	楊秀樹
	林昭賢	延吉分行經理	陳妙娟	光復分行經理	蔡慧
	李金龍	永春分行經理	王華榮	入後为打經理 內科園區分行經理	景志! 黄惠!
	高淑珍	仁愛分行經理	蔡佳燕	大安分行經理	劉滿是
	鄭金賜	復興分行經理	簡志光	敦化分行經理	姚靜心
	+	世貿分行經理			
仁和分行經理 *0.87.2.4/2/2/2/2/2/2/2/2/2/2/2/2/2/2/2/2/2/2	謝裕繡		呂憲文	木柵分行經理	呂芳眼
松貿分行經理	杜瑞娟	新湖分行經理	陳擎宏	古亭分行經理	盧鎮與
南門分行經理	劉啟斌	公館分行經理	蕭玉美	和平分行經理	蔡寶』
萬華分行經理	傅筱鶴	雙園分行經理	王淑瓊	天母分行經理	陳詠
北投分行經理	吳素玲	士林分行經理	杜文達	建國分行經理	陳樹村
萬隆分行經理	蕭美華	石牌分行經理	黄燕治	板橋分行經理	高全原
華江分行經理	陳小紅	樹林分行經理	陳進發	土城分行經理	楊阿釗
江子翠分行經理	鍾月美	北土城分行經理	高裕明	林口工二分行經理	洪金/
三重埔分行經理	吳陽輝	長泰分行經理	蔡紀珍	蘆洲分行經理	鄒麗年
頭前分行經理	翁祺山	五股分行經理	李碧珠	重陽分行經理	鄭玉葵
五股工業區分行經理	李美華	淡水分行經理	吳秀珍	新店分行經理	簡舜氵
大坪林分行經理	林健財	泰山分行經理	林榮茂	新莊分行經理	陳慶和
鶯歌分行經理	吳貴桐	中和分行經理	吳全獅	永和分行經理	陳冰雪
雙和分行經理	米湘忠	連城分行經理	陸進興	瑞芳分行經理	江秀観
埔墘分行經理	簡振堂	丹鳳分行經理	張傳聰	基隆分行經理	周穆照
哨船頭分行經理	林寶蓮	汐止分行經理	林宗立	汐科分行經理	陳德袖
幸福分行經理	廖金榮	宜蘭分行經理	葉正茂	羅東分行經理	洪添見
蘇澳分行經理	張宗信	桃園分行經理	黃進寶	北桃分行經理	陳火征
中正分行經理	蘇霖民	大湳分行經理	涂重德	內壢分行經理	蔡根原
中壢分行經理	柯正萍	西壢分行經理	卓復青	平鎮分行經理	陳清智
大園分行經理	莊惠岑	南崁分行經理	吳進良	迴龍分行經理	林玉草
	童朝琴	大溪分行經理	李寶春	龍潭分行經理	陳建煌

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
新竹分行經理	簡光義	東門分行經理	許鴻勛	竹科分行經理	李俊緯
竹東分行經理	楊錫隆	關西分行經理	鄧翠嵐	竹北分行經理	游統智
苗栗分行經理	田昌熾	竹南分行經理	張新仲	頭份分行經理	林文生
台中分行經理	施瑪莉	南台中分行經理	張耀煌	北台中分行經理	洪明真
中港分行經理	藍錫振	北屯分行經理	湯清亮	進化分行經理	楊慶忠
南屯分行經理	張雪莉	豐原分行經理	蘇敬行	大里分行經理	陳正珍
中科分行經理	蘇世壯	東勢分行經理	施玉成	沙鹿分行經理	洪延坤
大甲分行經理	吳國貞	太平分行經理	詹寶秀	清水分行經理	劉鳳嬌
大雅分行經理	蔡明鳳	南投分行經理	蘇惠	草屯分行經理	林木夏
埔里分行經理	歐良燦	彰化分行經理	黃美智	員林分行經理	紀景元
鹿港分行經理	劉世俊	溪湖分行經理	洪伸育	北斗分行經理	林鎮海
和美分行經理	賴美齡	嘉義分行經理	葉秀香	興嘉分行經理	柯崑仁
朴子分行經理	吳水木	斗六分行經理	周金山	北港分行經理	蔡添福
西螺分行經理	田德昌	虎尾分行經理	黃鱗	台南分行經理	董欣陞
富強分行經理	李奎樟	赤崁分行經理	呂信志	竹溪分行經理	董英吉
金城分行經理	杜松哲	安南分行經理	張義南	新營分行經理	周國村
鹽水分行經理	郭國鎮	麻豆分行經理	楊慶章	善化分行經理	吳信義
佳里分行經理	吳婉芬	新化分行經理	李松泉	大灣分行經理	施水城
南科園區分行經理	鄭義明	歸仁分行經理	龔財元	永康分行經理	趙福添
高雄分行經理	顏金富	鹽埕分行經理	謝雅珠	新興分行經理	廖添財
三民分行經理	吳淑娟	苓雅分行經理	洪瑞祥	左營分行經理	汪玉如
楠梓分行經理	何炳欽	五福分行經理	陳春銀	十全分行經理	曾寶貴
前鎮分行經理	張坤玉	灣內分行經理	曾清朝	博愛分行經理	洪麗金
小港分行經理	孫瑞益	五甲分行經理	王文賢	鳳山分行經理	黃義和
路竹分行經理	王慧英	岡山分行經理	黃舜容	旗山分行經理	郭皆得
林園分行經理	葉秀琴	屏東分行經理	林倍田	潮州分行經理	蔡福財
東港分行經理	吳明豐	恆春分行經理	呂萬喜	梓本分行經理	謝宏茂
萬巒分行經理	陳景霖	花蓮分行理	林信枝	台東分行經理	林義南
澎湖分行經理	洪金祥	關島分行經理	段紹經	紐約分行經理	李嘉祥
洛杉磯分行經理	王振華	温哥華分行經理	葉佳鑑	多倫多分行經理	朱元淦
新加坡分行經理	吳秀玲	曼谷代表辦事處首席代表	葉旭照	河內市分行經理	吳其昌
仰光代表辦事處首席代表	徐文熙	金邊分行經理	周朝崇	胡志明市分行經理	陳化明
倫敦分行經理	林盈勇	香港分行	林謙浩	上海分行經理	陳金富
澳門分行經理	張文欽	東京分行經理	洪秋林	布里斯本分行經理	莊麗香

(四)給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序與經營績效及未來風險之關 聯性

本公司101年及102年支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金總額分別為新臺幣57,395,761元及59,704,237元,酬金總額佔稅後純益比例分別為0.55%及0.56%。其中,本公司董事、監察人之酬金包含月薪報酬、車馬費,係經內部程序核決,陳報母公司(第一金融控股股份有限公司)同意後,於股東會授權本公司董事、監察人月支報酬總額新臺幣貳佰肆拾萬元限額內,提報本公司董事會審議決定之。總經理及副總經理之酬金包含薪資、職務加給、獎金及員工紅利,有關薪資及加給部分,總經理係參酌市場同業水準及財政部訂定之「財政部派任或推薦至公股民營事業及其轉投資事業之董事長、總經理薪資標準規範」規定辦理,副總經理則依據本公司「月支待遇標準表」及「職務加給表」,提報本公司董事會審議之;而獎金及員工紅利部分,均根據本公司經營績效指標決定之,指標包含稅前盈餘達成率、股東權益報酬率、逾放比率、逾期放款覆蓋率等項目。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

最近年度董事會開會9次【A】,董事出列席情形如下:

職稱	姓名(註1)	實際出(列) 席次數(B)	委託出席 次 數	實際出(列)席率 (%) 【B/A】(註2)	備註
董事長(第一金控代表)	蔡慶年	9	0	100	
常務董事(第一金控代表)	江金德	9	0	100	
常務董事(第一金控代表)	陳田垣	9	0	100	
常務董事(第一金控代表)	李顯峰	9	0	100	
常務獨立董事(第一金控代表)	黃耀輝	8	1	88.89	
獨立董事(第一金控代表)	張春雄	8	1	88.89	
獨立董事(第一金控代表)	汪渡村	7	2	77.78	
董事(第一金控代表)	周伯蕉	4	0	100	102/9/9新任 102年度在任期間董事會開會4次【A】
董事(第一金控代表)	林震岩	9	0	100	
董事(第一金控代表)	余尚武	8	1	88.89	
董事(第一金控代表)	洪家殷	8	1	88.89	
董事(第一金控代表)	李咸亨	8	1	88.89	
董事(第一金控代表)	邱永和	8	1	88.89	
董事(第一金控代表)	謝龍發	6	2	75.00	102/3/21新任 102年度在任期間董事會開會8次【A】
董事(第一金控代表)	曾小玲	9	0	100	
常務董事(第一金控代表)	林佐堯	5	0	100	102/9/9解任 102年度在任期間董事會開會5次【A】
董事(第一金控代表)	林秉彬	0	0	_	102/1/16過世 102年度在任期間董事會開會0次【A】

其他應記載事項:

- 、證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項,應敘明董事會日 期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理:
- 、董事對利害關係議案迴避之執行情形,應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。

1.102.6.28第23屆董事會第8次會議:

董事姓名:陳常務董事田垣。 議案內容:台灣水泥授信案。

應利益迴避原因及參與表決情形:常務董事陳田垣先生為利害關係人,故迴避未參與討論及表決外,其餘出席董事同 意照案通過。

董事姓名:林常務董事佐堯及江董事金德

量等紅石·林市仍是等位元及任業主要機 議案內容:對第一金人壽核配2013年度衍生性商品交易風險額度案。 應利益迴避原因及參與表決情形:常務董事林佐堯先生及董事江金德先生為利害關係人,故迴避未參與討論及表決 外,其餘出席董事同意照案通過。

董事姓名:林常務董事佐堯及江董事金德。

議案內容:本公司擔任第一金人壽投資型保險商品全權委託投資資產之保管銀行案。

應利益迴避原因及參與表決情形:常務董事林佐堯先生及董事江金德先生為利害關係人,故迴避未參與討論及表決 外,其餘出席董事同意照案通過。

2.102.9.9第23屆董事會第1次臨時會議:

董事姓名:周董事伯蕉。 議案內容:聘任總經理案

應利益迴避原因及參與表決情形:董事周伯蕉先生為本案當事人,故迴避未參與討論及表決外,其餘出席董事同意照 案通過

3.102.12.20第23屆董事會第12次會議:

董事姓名:周董事伯蕉。 議案內容:本公司2014年內部稽核計畫案。

應利益迴避原因及參與表決情形:董事周伯蕉先生因兼任總經理,故迴避未參與討論及表決外,其餘出席董事同意照 案通過。

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等)與執行情形評估:

本公司自第22屆董事會起即設置3席獨立董事,其分別具有財務金融、税務及經濟等專長,對公司進行外部監督及提供 管理階層之專業建議及宏觀思考,以提升公司之治理及價值。

- 註:1.董事、監察人屬法人者,應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。
 - 2.(1) 年度終了日前有董事監察人離職者,應於備註欄註明離職日期,實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席 次數計算之。
 - (2) 年度終了日前,如有董事監察人改選者,應將新、舊任董事監察人均予以填列,並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任 及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(二) 監察人參與董事會運作情形

最近年度董事會開會9次【A】,列席情形如下:

職稱	姓名	實際列席次數 【B】	實際列席率(%) 【B/A】(註)	備註
常駐監察人	第一金控代表 邱明源	2	100	102/10/24新任 102年度在任期間董事會開會2次【A】
監察人	第一金控代表 楊益成	9	100	
監察人	第一金控代表 陳亮	7	77.78	
監察人	第一金控代表 黄漢中	9	100	
監察人	第一金控代表 沈大白	9	100	
常駐監察人	第一金控代表 林蕙真	6	100	102/10/1解任 102年度在任期間董事會開會6次【A】

其他應記載事項:

- 監察人之組成及職責:
 - -)監察人與銀行員工及股東之溝通情形(例如溝通管道、方式等):
 - 1.本公司稽核處綜理稽核業務,每次董事會向董事及監察人報告內部稽核工作執行情形。
 - 2.本公司內部稽核報告依規定交付監察人查閱。
 - 3.本公司稽核處對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位所提列檢查意見或查核缺失,及內部控制制度聲明書所 列應加強辦理改善事項,均持續追蹤覆查,並將其缺失改善辦理情形,以書面按期提報董事會及交付監察人。
 - 4.本公司每2個月召開董事會,監察人均列席提供意見,本公司總稽核及稽核處處長亦列席並就稽核業務等事項, 適時提出説明。
- 5.本公司按期召開監察人會議,就年度及半年度合併財務報告內容及稽核業務等事項,與監察人充分討論與溝 通,本公司總稽核、會計主管等人均列席參與。
- 二、監察人列席董事會如有陳述意見,應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對監察人陳述意 見之處理:
 - 1.董事會日期: 102年2月22日
 - 期別:第23屆第5次
 - (1)議案內容:第23屆第21次至第27次常務董事會議決議事項備查案。
 - 董事會決議結果:准予備查。
 - 公司對監察人陳述意見之處理:由相關單位補充説明之。
 - (2)議案內容:本公司101年全行經營績效報告案
 - 董事會決議結果:准予備查。
 - 公司對監察人陳述意見之處理:由相關單位補充説明之。
 - (3)議案內容:101年下半年稽核業務工作報告案。
 - 董事會決議結果:准予備查。
 - 公司對監察人陳述意見之處理:由相關單位補充説明之。
 - (4)議案內容:金管會對本公司倫敦分行辦理一般業務檢查所提檢查意見之改善情形案。
 - 董事會決議結果:准予備查。
 - 公司對監察人陳述意見之處理:由相關單位補充説明之。
 - (5)議案內容: 本公司101年作業委託他人處理評估檢討報告案。
 - 董事會決議結果:准予備查。
 - 公司對監察人陳述意見之處理:由相關單位補充説明之
 - (6)議案內容: 截至101年第4季本公司導入IFRSs專案轉換工作執行進度案。
 - 董事會決議結果:准予備查。
 - 公司對監察人陳述意見之處理:由相關單位補充説明之。
 - (7)議案內容:101年7-12月本公司信用卡業務逾期案件轉銷呆帳案。
 - 董事會決議結果:准予備查。
 - 公司對監察人陳述意見之處理:由相關單位補充説明之。
 - (8)議案內容:為應業務需要辦理單位主管異動案。
 - 董事會決議結果:主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。
 - 公司對監察人陳述意見之處理:由相關人員説明之。
 - 2.董事會日期: 102年4月19日
 - 期別:第23屆第6次
 - (1)議案內容: 102年風管委員會第2次會議記錄案。
 - 董事會決議結果:准予備查。
 - 公司對監察人陳述意見之處理:由相關單位補充説明之。
 - (2)議案內容:向股東會提報本公司首次採用IFRSs對可分配盈餘之調整情形及提列特別盈餘公積之數額案。
 - 董事會決議結果:主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。
 - 公司對監察人陳述意見之處理:由相關人員説明之
 - (3)議案內容: 忠孝路分行客戶第一金AMC授信申請案。 董事會決議結果:主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。
 - 公司對監察人陳述意見之處理:由相關人員説明之
 - (4)議案內容:本公司股票(基金)操盤人員及內部機制檢覈清單案。
 - 董事會決議結果:主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。
 - 公司對監察人陳述意見之處理:由相關人員説明之。

```
3. 董事會日期: 102年5月10日
期別:第23屆第7次
  董事會決議結果:准予備查。
```

(1)議案內容:本公司102年第1季合併財務報表案。

公司對監察人陳述意見之處理:由相關單位補充説明之。

(2)議案內容: 102年第1季本公司信託財產評審委員會會議記錄案。

董事會決議結果:准予備查。

公司對監察人陳述意見之處理:由相關單位補充説明之。

(3)議案內容:購置南港區房地作為永久營業據點案。

董事會決議結果:主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。公司對監察人陳述意見之處理:由相關人員説明之。

(4)議案內容:開辦與中國大陸地區機構合作辦理收付款項之跨境網路代收付業務案。

董事會決議結果:再議

公司對監察人陳述意見之處理:由提案單位參酌董事及監察人建議重新檢視協議內容後再議。

4.董事會日期: 102年6月28日

期別:第23屆第8次

(1)議案內容:第23屆第34次至第42次常務董事會議決議事項備查案。

董事會決議結果:准予備查。

公司對監察人陳述意見之處理:由相關單位補充説明之。

(2)議案內容:立端科技股份有限公司授信案。

董事會決議結果:主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。

公司對監察人陳述意見之處理:由相關人員説明之

(3)議案內容:為強化本公司風險承受能力,擬訂具體計畫以提升普通股權益比率案。

董事會決議結果:主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過

公司對監察人陳述意見之處理:由相關人員説明之。

(4)議案內容:訂定村鎮銀行公司章程、中外合資合同、發起人協議書案。 董事會決議結果:文字增修並授權主管業務之副總經理核定,修正通過。

公司對監察人陳述意見之處理:由相關人員説明之。

5. 董事會日期: 102年8月16日

期別:第23屆第9次

(1)議案內容:第23屆第43次至第48次常務董事會議決議事項備查案。

董事會決議結果:准予備查。

公司對監察人陳述意見之處理:由相關單位補充説明之。

(2)議案內容: 102年1-6月本公司信用卡轉銷呆帳備查案

董事會決議結果:准予備查。

公司對監察人陳述意見之處理:由相關單位補充説明之。

(3)議案內容:本公司102年上半年個體財務報告及102年第2季合併財務報告案。

董事會決議結果:主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。公司對監察人陳述意見之處理:由相關人員説明之。

(4)議案內容:劍湖山世界股份有限公司授信案

董事會決議結果:主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。

公司對監察人陳述意見之處理:由相關人員説明之。

(5)議案內容:申請發行主順位人民幣債券案

董事會決議結果:主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。

公司對監察人陳述意見之處理:由相關人員説明之。

6.董事會日期: 102年10月18日

期別:第23屆第10次

(1)議案內容: 修正本公司取得或處分資產處理程序案。(代行股東會職權議案)

董事會決議結果:主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。

公司對監察人陳述意見之處理:由相關人員説明之。

(2)議案內容: 102年1-9月全行經營績效報告案

董事會決議結果:准予備查。

公司對監察人陳述意見之處理:由相關單位補充説明之。

7.董事會日期: 102年12月20日

期別:第23屆第12次

(1)議案內容:本公司各子公司102年第3季財務績效評估報告案。

董事會決議結果:准予備查。

公司對監察人陳述意見之處理:由相關單位補充説明之。

(2)議案內容:經濟部核配本公司103年度捐助中小企業信用保證基金案。

董事會決議結果:主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。

公司對監察人陳述意見之處理:由相關人員説明之。

(3)議案內容:修正本公司市場風險管理準則案

董事會決議結果:主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。 公司對監察人陳述意見之處理:由相關人員説明之。

(4)議案內容:本公司103年內部稽核計畫案

董事會決議結果:主席徵詢全體出席董事無異議後照案通過。

公司對監察人陳述意見之處理:由相關人員説明之。

註:1.年度終了日前有監察人離職者,應於備註欄註明離職日期,實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之 2.年度終了日前,有監察人改選者,應將新、舊任監察人均予以填列,並於備註欄註明該監察人為舊任、新任或連任 及改選日期。實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司網站(WWW.FIRSTBANK.COM.TW)已提供年報、重要財務業務資料及公司治理資訊,以供查詢,且 已架設英文網站,提供英文年報及英文版之每月損益等資訊;並已建立發言人制度,現由林副總經理漢 奇擔任。

(四)銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情 形及原因
1.銀行股權結構及股東權益 (1)銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式	(1)本公司之單一股東為第一金控,溝 通管道順暢。	無差異。
(2)銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形	(2)本公司目前為單一股東之結構,掌控較為簡易。	
(3)銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(3)依據「第一商業銀行與轉投資事業 間人員、資訊暨業務交流規則」辦 理。	無差異。
2.董事會之組成及職責 (1)銀行設置獨立董事之情形	(1)設置3名獨立董事,其中1名為常務 獨立董事。	無差異。
(2)定期評估簽證會計師獨立性之情形	(2)本公司於每年聘任會計師辦理財務 及稅務簽證時皆已徵取會計師獨立 性聲明書並提報董事會決議會計師 委任事宜。	無差異。
3.建立與利害關係人溝通管道之情形	(1)設置銀行客服專線、公開網站及全 省營業單位,提供與利害關係人間 之多元化溝通管道;本公司並訂有 「第一商業銀行消費者保護方針實 施要點」及「第一商業銀行金融消 費者保護政策作業準則」,以保障 客戶權益。	無差異。
	(2)本公司於內部網站設有自由論壇園 地,並定期召開全行視訊會議,與 員工之溝通管道順暢。	無差異。
4.資訊公開 (1)銀行架設網站,揭露財務業務及公司治 理資訊之情形	(1)目前本公司網站上已提供年報、重 要財務業務資料及公司治理資訊, 以供查詢。	無差異。
(2)銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設 英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐 集及揭露、落實發言人制度、法人説明 會過程放置銀行網站等)		無差異。
5.銀行設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形	未設置。	配合母公司之規劃辦理。

6.請敘明本公司公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理實務守則」之差異情形及原因:已説明如上述。

- 7.其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人 進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情 形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等): 説明:
- (1)董事及監察人進修之情形:
 - 本公司除配合董事個別意願提供進修機會外,並主動將各項進修資訊提供予董事、監察人,以供其參酌。
- (2)董事出席及監察人列席董事會狀況:
- 董事及監察人出、列席董事會情形良好,並適時提供寶貴意見。
- (3)董事對利害關係議案迴避之執行情形:
 - 董事對於有利害關係議案之迴避,依據「第一商業銀行股份有限公司董事會議事規則」之規定,確實辦理。
- (4)風險管理政策及執行情形:
 - 本公司已訂定風險管理政策,建立本公司風險辨識、衡量、監督及控管之風險管理機制,架構整體化之風險管理體 系,促進以適切風險管理為導向之經營模式,達成營運目標,增進股東價值,並設置風險管理委員會,整合本公司風 險管理事項之審議、監督與協調運作。
- (5)保護消費者之政策: 本公司已制訂「第一商業銀行消費者保護方針實施要點」及「第一商業銀行金融消費者保護政策作業準則」,以確實 保障客戶權益。
- (6)銀行為董事及監察人購買責任保險之情形:
 - 配合母公司政策,於任期內為本公司董事及監察人於執行業務範圍內依法應負之賠償責任購買責任保險,以降低並分 散因錯誤或疏失行為而造成公司及股東重大損害之風險。

(7)對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形:

捐贈類別	「	捐贈日期	捐贈項目
	探訪「屏東縣佳冬鄉社團法人屏東縣向陽關懷		捐贈補助款、冷氣、民生物資、電腦6台、打
公益團體	協會」	102.1.12	掃院區
公益團體	探訪「樂山療養院」	102.3.2	捐贈院生休閒及教學用電視、生活營養品及水 果採購補助款,並辦理團康活動與院生同樂
公益團體	探訪「財團法人私立向上社會基金會」	102.3.9	捐贈改建經費及協助整理環境
公益團體	探訪「四平公園附近鄰里居民」	102.3.16	敦親睦鄰整理環境
公益團體	探訪「苗栗縣泰興國民小學」	102.3.23	捐款經費及金融常識宣導
公益團體	探訪「高雄市立生命源共生家園發展協會」	102.3.23	捐贈日常生活用品經費、二手物資捐贈及協助 整理環境
公益團體	探訪「財團法人台南市私立天主教瑞復益智中心」	102.3.30	捐贈設備、舉辦趣味遊戲及協助環境整潔
公益團體	探訪「南投縣頭社國民小學」	102.4.13	 捐贈經費、舉辦趣味遊戲
公益團體	探訪「藍迪兒童之家」	102.4.13	捐贈營養補給品及整理箱
公益團體	探訪「財團法人天主教伯利恆文教基金會」	102.4.13	捐贈學生戶外教學輔助器材、共同製作蛋糕
公無母胆	探訪「財團法人高雄市私立紅十字會育幼中心	102.4.13	
公益團體	慈暉園」		捐贈經費、協助整理環境
公益團體	探訪「財團法人新北市私立榮光育幼院」	102.4.14	捐贈經費、協助整理環境
公益團體	探訪「社團法人台中市山海屯啟智協會」	102.5.5	捐贈經費及文具贈品、舉辦趣味闖關活動
公益團體	探訪「台南市太康國民小學」	102.5.11	捐贈體育及音樂教學器材
公益團體	探訪「桃園縣私立樂活育幼院」	102.5.11	捐贈生活必需品及上課桌椅
公益團體	探訪「中和圓通寺-慈雲寺」	102.5.18	協助整理環境
公益團體	探訪「社團法人屏東縣啟智協進會」	102.5.25	生活物品贊助
公益團體	探訪「社團法人中華民國我為人人實踐推廣協會」	102.6.1	捐贈課輔經費、電氣設備及文具用品
公益團體	探訪「宜蘭得安家庭關懷協會」	102.6.15	捐贈經費及禮品、魔術表演
公益團體	探訪「財團法人南投縣私立德安啟智教養院」		捐贈經費
公益團體	探訪「嘉義市北園國民小學」		捐贈獎助金、粉刷校舍
公益團體	探訪「財團法人新竹市私立新竹仁愛兒童之		捐贈洗衣機及兒童桌椅
公益團體	家」 探訪「新北市雙溪區牡丹國小」	102.6.30	 捐贈課後輔導及校舍修繕經費、粉刷校舍牆
			壁、與孩童進行練習桌球
公益團體	」 探訪「苗栗縣家庭扶助中心」	102.7.13	銀行金融常識説明、趣味競賽、捐贈生活物資
公益團體	探訪「天主教會台中教區附設彰化縣私立聖家」 啟智中心」	102.7.13	協助舉行畢業典禮及提供畢業禮品
公益團體	探訪「天主教會嘉義教區附設雲林縣私立華聖 啟能發展中心」	102.7.20	捐贈經費、整理環境、參與手工技藝同樂活動
公益團體	探訪「台東阿尼色弗兒童之家」	102.7.20	捐贈經費、舉辦説故事比賽
公益團體	探訪「財團法人台灣省私立向上社會福利基金會-台中光音育幼院」	102.8.3	捐贈經費、協助整理園區
公益團體	探訪「台南市兒童福利服務中心」	102.8.10	捐贈註冊費及夏令營計畫經費、整理活動場地
公益團體	探訪「財團法人高雄市私立永安兒童之家」	102.8.17	捐贈經費及二手物資、協助整理環境
公益團體	探訪「台北市私立忠義育幼院」	102.8.18	捐贈院童學費及生活經費、協助整理發票
公益團體	探訪「桃園縣復興鄉義盛國民小學」	102.8.31	捐贈專業電腦設備經費、宣導金融常識、整理
小光圖雕		10007	校園環境
公益團體	探訪「台中市和平區中坑國民小學」	102.9.7	捐贈課輔及運動用品、舉辦趣味遊戲
公益團體	探訪「桃園縣私立庭芳啟智教養院」	102.9.15	捐贈日常用品等物資
公益團體	探訪「財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會-台南市北區分事務所」	102.9.15	捐贈獎助學金、共同製作鳳梨酥
公益團體	探訪「台北市私立體惠育幼院」	102.9.28	捐贈院童學費經費
公益團體	探訪「衛生福利部南區兒童之家」	102.9.28	捐贈日常生活經費
公益團體	探訪「三重順德里敬老活動」	102.10.12	宣導環境保護、捐贈重陽摸彩經費
公益團體	探訪「財團法人台灣省台南市天主教鮑思高慈幼會附設屏東縣私立少年城」		愛心捐款、參訪慰問
公益團體	探訪「台南市北門區錦湖國民小學」	102.10.19	捐贈午餐費、課後輔導費及輔助教材經費、舉辦互動遊戲
公益團體	 探訪「中壢市新明里民及桃園家扶中心」	102 10 19	打掃鄰里環境、捐贈物資
公益團體	探訪「信望愛智能發展中心」		環境大掃除、捐贈經費
は国田田口	株前:信差愛省能發展中心」 探訪「財團法人臺灣省天主教會新竹教區附設	102.10.19	現境八掃原、捐贈經費 捐贈除濕機、多功能透明箱、曬衣架及拖把組
	环切 划倒压入室停日人工教育机门教吧们故	102.11.16	
公益團體	德蘭兒童中心」		等日常用品
公益團體	探訪「台灣省私立嘉義濟美仁愛之家」	102.11.16	捐贈經費、分組繪畫、槌球互動
		102.11.16 102.11.17	捐贈經費、分組繪畫、槌球互動

捐贈類別	受捐贈團體名稱	捐贈日期	捐贈項目	
公益團體	協同兒童福利聯盟文教基金會探訪「高雄市美濃區東門國小」	102.12.7	補助餐費、日常生活費、學習及醫療費	
公益團體	探訪「台東牧心智能發展中心」	102.12.7	捐贈經費、舉辦説故事比賽	
公益團體	探訪「社團法人雲林縣身心障礙者重建協會」	102.12.7	捐贈經費、共同製作手工作業	
公益團體	探訪「宜蘭縣大同鄉大同國小」	102.12.14	補助教學設備、進行校園綠美化植栽	
公益團體	探訪「苗栗縣銅鑼鄉中興國小」	102.12.14	捐贈樂高機器人	
公益團體	探訪「彰化縣私立家扶發展學園」	102.12.14	捐贈經費、邀請街頭藝人表演	
利害關係人	財團法人第一商業銀行文教基金會	102.3.6	捐贈舉辦各項公益活動費用	
8.如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者,應明其自評(或委外評鑑)結果、主要缺失(或建議)事				
· 百万九美桂亚· 毎。				

(五)銀行如有設置薪資報酬委員會者,應揭露其組成、職責及運作情形

本公司無設置薪酬委員會,惟本公司母公司第一金融控股股份有限公司業於100年8月25日設置薪酬委員會,並訂定「第一金融控股股份有限公司薪資報酬委員會組織規程」,其中亦規範子公司薪資獎酬事項核決程序,本公司將遵循母公司相關規範,以落實公司治理。

(六)履行社會責任情形

對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形:

	NT (1+ T)
項目	運作情形
1.落實推動公司治理 (1)銀行訂定企業社會責任政策或 制度,以及檢討實施成效之情 形。	(1)本公司推動社會責任具體落實於公益活動、客戶關懷及員工照護、環境永續等層面,並由各相關單位依其職掌辦理之。
(2)銀行設置推動企業社會責任專 (兼)職單位之運作情形。	(2)本公司依據母公司訂定之「第一金融控股股份有限公司企業社會責任 守則」規定辦理,另為積極實踐本公司企業社會責任,茲設置「第一 商業銀行企業社會責任委員會」並訂定「第一商業銀行企業社會責任 委員會設置要點」,以實踐並落實本公司之企業社會責任。
(3)銀行定期舉辦董事、監察人與 員工之企業倫理教育訓練及宣 導事項,並將其與員工績效考 核系統結合,設立明確有效之 獎勵及懲戒制度之情形。	(3)本公司均定期對董事及監察人辦理教育訓練,訓練主題包含董監事責任、公司治理等課程。對於經理人及員工亦定期辦理各項教育訓練,課程內容涵蓋各項法令規定、作業流程規範、風險控管等課程,俾利員工遵循。本公司員工績效考核除將稽核單位查核結果及法令遵循主管制度之考核成績納為考核之重要參酌依據外,亦於公司人事管理規則中明確規範員工不得有任何不誠信之行為,例如不得因職務上之行為或違背職務之行為接受招待,或受饋贈、回扣或其他不法利益、或不得向本公司其他員工或往來之客戶挪借款項等規範,違反者均提報本公司人事評議委員會議處,並與員工績效考核與及人員任用等人事制度結合,以落實本公司之誠信經營原則。
2.發展永續環境	本公司落實「關懷大地,節能省碳」政策,102年持續推動各項節能、減碳及環保計畫,從企業內部減碳、辦公室環境及企業營運硬體設備等管理著手,希望以實際的行動,關懷大地,並為環境永續貢獻力量,全行實施節電、節油、原及斯、節水及垃圾分類等相關節能省碳措施。
(1)銀行致力於提升各項資源之利 用效率,並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。	(1)A.資源回收,垃圾減量 102年總行大樓資源回收(紙類、箔包、鋁罐、鐵罐、塑膠容器、玻璃容器、乾電池、光碟片等)共約8,232公斤。 B.綠色採購 102年採購再生環保材質日常用品及印刷品金額新臺幣13,600千元, 較預算目標12,000千元,增加新臺幣1,600千元,增加率為113%。
(2)銀行依其產業特性建立合適之 環境管理制度之情形。 (3)設立環境管理專責單位或人員	(2)無。
,以維護環境之情形。	
(4)銀行注意氣候變遷對營運活動 之影響,制定銀行節能減碳及 温室氣體減量策略之情形。	(4)全行節能省碳 102年員工共同努力下,減少耗損各項資源如下: (A)用電減少3.45%(1,239,947度) (B)汽油(平均每台車用油量)減少2.45%(40.34公升) (C)瓦斯(總行大樓平均每人瓦斯使用度數)減少5.65%(1.04度) (D)用水減少2.59%(5,437度) 依上方資料計算102全行用電碳排放總量為18,459,788公斤,相較101
	依上方貧料計算102全行用電碳排放總量為18,459,788公斤,相較10 年用電碳排放總量為19,263,195公斤,共減少803,407公斤,有具體成 效。

項目 運作情形 3.維護社會公益 (1)銀行遵守相關勞動法規及尊重 國際公認基本勞動人權原則, 關規定,作為員工管理之準據,並與工會訂有團體協約及定期召開勞 國際公認基本勞動人權原則政保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等,建立憲立 資會議,以增進企業內部溝通、凝聚共識,進而加強勞雇關係。 管理方法、程序及落實之情 形。 (2)銀行提供員工安全與健康之工 (2)A.金融機構營業場所依菸害防制法規定應全面戒菸,各單位落實「於 所有入口處設置明顯禁菸標示」之規定。 B.本公司遵循職業安全衛生法規定,每半年委託「中華民國工業安全衛生協會」檢測各辦公場所二氧化碳濃度及光線照度,且為預防「病 作環境,並對員工定期實施安 全與健康教育之情形。 態大樓症候群」發生,各單位定期清洗冷氣、水塔、通風口、通風管道、更換濾網及維護冷氣內部蒸汽機或結冰器等清潔,另總行大樓之 飲用水每3個月送臺北市政府環境保護局進行水質衛生檢驗,檢驗結 果均在合規範圍以內。 C.積極推動勞工安全衛生業務,定期辦理勞工安全衛生教育,以打造安全職場,並對發生職業災害之員工給予主動關懷及慰問。 (3)本公司為增進勞資雙方溝通管道,每月定期召開勞資會議,勞資相關 (3)銀行建立員工定期溝通之機 制,以及以合理方式通知對員 議題均能充分討論作成決議付諸執行或供本公司參考,並將會議紀錄 工可能造成重大影響之營運變 函知全體員工。 動之情形。 (4)銀行制定並公開其消費者權益政策,以及對其產品與服務提 (4)本公司已訂有「第一商業銀行消費者保護方針實施要點」及「第一商業銀行金融消費者保護政策作業準則」,以確保消費者權益,除書

供透明且有效之消費者申訴程 面申訴外,更以下列方式提供消費者申訴管道並派專人負責維護與管 序之情形。

理 (A)營業時間內逕洽各單位

(B)24小時客服專線

(C)免付費申訴專線

(D)本公司網站上電子信箱及線上留言服務

(5)銀行與供應商合作,共同致力 (5)本公司重要供應商(係指年度採購金額達新臺幣100萬以上)合計100 家,已徵取人權及環境永續條款承諾書計有85家,比例為85%。 (6)參閱第62頁「企業責任及道德行為」項目。 (6)銀行藉由商業活動、實物捐

4.加強資訊揭露

(1)銀行揭露具攸關性及可靠性|(1)本公司已於第一金控網站上揭露企業社會責任相關資訊。 之企業社會責任相關資訊之方

提升企業社會責任之情形。

贈、企業志工服務或其他免費 專業服務,參與社區發展及慈 善公益團體相關活動之情形。

(2)銀行編製企業社會責任報告書 (2)目前無。 ,揭露推動企業社會責任之情

(註:由母公司「第一金融控股股份有限公司」彙整編製)

5.銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者,請敘明其運作與所 訂守則之差異情形:

本公司依據母公司訂定之「第一金融控股股份有限公司企業社會責任守則」規定辦理,無差異。

6.其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊(如銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社 會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形): (1)綠色榮譽

A.資訊大樓通過臺灣建築中心綠建築標章最高等級鑽石級審查;同時取得「ISO 50001能源管理系統」、 「ISO 14064-1温室氣體盤查」雙認證。 B.總行大樓榮獲臺北市政府「第六屆金省能獎」工商產業甲組第2名。 C.總行大樓榮獲臺北市政府「102年臺北市商業大樓節能標示」績優單位。

D.總行大樓榮獲行政院環保署「102年節能減碳行動標章」績優單位。 E.延平大樓及萬華分行驗證通過「ISO 50001能管理系統」。

F.資訊大樓、總行大樓、延平大樓、華山大樓、安和分行計五棟大樓驗證通過「ISO 14064-1温室氣體盤

- 查」。 (2)推廣「綠色環保政策」,本公司各單位於3月23日(六)「世界關燈日」及4月22日(一)「422世界地球日 晚間8:30-9:30,以關燈1小時方式(關閉招牌燈及非必要燈源)共同為減緩地球暖化和節能努力,並周知同 平日即隨手關閉非必要電源,落實節能減碳身體力行愛地球的企業社會責任,並有效提升本公司注重 環保的社會公益形象。
- (3)為強化國人體魄提倡體育運動風氣

A.本公司長期與學校建教合作推動桌球運動。

- A.本公司長期與學校建教合作推動杲球建動。 B.本公司於5月在員林運動公園舉辦「2013第一金控正新瑪吉斯盃」全國網球團體錦標賽、8月於新北市海山高中舉辦「2013年員工暨眷屬桌球錦標賽」,由北中南地區員工及眷屬共組成8隊隊伍一起參賽,強健員工體魄並提升員工士氣與團隊精神、並於9月於新北市板樹體育館舉辦「2013第一金桌球盃錦標賽」,以發掘及培育優秀的選手,落實推動體育活動。 (4)4月參與「第二屆台滬公共管理論壇:廉能政府治理」學術研討會及11月參與「2013銘傳大學兩岸暨國際
- 財金法學」學術研討會。 (5)本公司志工隊專注於社會公益、社會服務,協助弱勢族群,於102年度自主辦理52次志工服務,足跡遍佈 全臺,受益人次達4,028人。
- 7.銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準,應加以敘明: 無。

(七)銀行履行誠信經營情形及採行措施

項目	採行之措施
1.訂定誠信經營政策及方案 (1)銀行於規章及對外文件中明示 誠信經營之政策,以及董事會 與管理階層承諾積極落實之情 形。	(1)本公司配合母公司第一金控規劃辦理;本公司董事會及經營階層均已 於各公開場合中宣示本公司將秉持誠信經營之原則,並建立於公司治 理之各項制度中,不僅提高公司之經營成果,亦對社會做出貢獻,形 成一良性循環。
(2)銀行訂定防範不誠信行為方案 之情形,以及方案內之作業程 序、行為指南及教育訓練等運 作情形。	(2)本公司於人事管理規則及工作規則皆訂有遵守誠信行為之規範及懲處規定,並且定期舉辦「員工法紀教育宣導」、「金融舞弊案例分析及防制」等教育訓練,以防範員工之不誠信行為。
(3)銀行訂定防範不誠信行為方案時,對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動,採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。	(3)本公司為防範員工之不誠信行為,每年均向保險公司投保銀行業綜合保險,保險範圍包含員工不忠實行為。
2.落實誠信經營 (1)銀行商業活動應避免與有不誠 信行為紀錄者進行交易,並於 商業契約中明訂誠信行為條款 之情形。	(1)本公司於辦理採購或招標案時,均就參與之供應商確認過去是否有不誠信之記錄,若有不良記錄者,即婉拒其參與本公司之採購案。
(2)銀行設置推動企業誠信經營專 (兼)職單位之運作情形,以 及董事會督導情形。	(2)本公司已建立良好之公司制度並落實執行;本公司重大資訊均依本公司內部章則及外部法規之規定公正且即時地揭露、避免內線交易之發生。
(3)銀行制定防止利益衝突政策及 提供適當陳述管道運作情形。	(3)本公司已依金融控股公司法第44、45條及主管機關相關釋令,訂定「第一商業銀行利害關係人授信及授信以外交易政策」,並執行嚴謹控管作業程序,以防範利害關係人從事非常規交易。本公司董事秉持高度自律,對董事會所列議案,與其自身或其代表之法人有利害關係,依據「第一商業銀行股份有限公司董事會議事規則」之規定辦理。另本公司董事、監察人及經理人並無藉其在本公司擔任之職位,使其本司、配額、以及母、形女或任何也人獲得不正當之利益。
(4)銀行為落實誠信經營所建立之 有效會計制度、內部控制制度 之運作情形,以及內部稽核人 員查核之情形。	(4)A.本公司之會計制度主要係參考銀行公會制定之銀行業會計制度範本編製而成,帳務處理皆依照公開發行銀行財務報告編製準則及國同。會計準則等相關法令規定辦理,並無外帳、秘密帳戶之情事。底會計準則等相關法令規定辦理,並接受內外部稽核及會計師門依職作司之政策及作業程序,並每年定期配合法令變動或實務運行形適時檢討修訂,以確保本公司內部控制制度之有效性。 C.本公司內部控制制度總則之修訂送董事會審議,內部控制制度作業項目表則按季彙編陳報總經理核定後函布遵循。 D.本公司董事、監察人、經理人及受僱人於執行業務均遵守相關法等規定,並於令規定,必有法令遵循主管,以確保各單位於執行部務的規定,並於令規定,並於令規定,必有法之前提下可對經營。
3.銀行建立檢舉管道與違反誠信經 營規定之懲戒及申訴制度之運作 情形。	本公司人事管理規則中已明訂員工發生違反誠信行為之相關懲處規定, 懲處程度包括申誡、記過、免職等,為期公允,違反者均經提付本公司 人事評議委員會審議做出懲處決議,員工如有不服處分,亦得向委員會 提出申覆。相關懲處結果並定期函知本公司各單位以收警惕之效。
4.加強資訊揭露 (1)銀行架設網站,揭露誠信經營 相關資訊情形。 (2)銀行採行其他資訊揭露之方式	(1)本公司經由公司網站定期揭露財務資訊,及自102年起實施新巴塞爾資本協定(簡稱Basel III),為落實第三支柱-公開資訊與報表揭露,發揮市場紀律效果,定期揭露定性及定量資訊,以表達本公司誠信經營之結果,並作為最低適足資本(第一支柱)與監理審查(第二支柱)之補充。(2)本公司已架設英文網站且設有專責管理單位,相關內容由各部門依其
(如架設英文網站、指定專人 負責公司資訊之蒐集及揭露放 置公司網站等)。	(2) 不公司已来放英文網站且放行等員管理单位,相關內谷田谷部门依其 職掌負責相關資訊之揭露及更新,另本公司設置發言人制度,相關重 大資訊由發言人於本公司授權範圍內統一對外發言。 整營守則」訂有本身之誠信經營守則者,請敘明其運作與所訂守則之差異
情形:無訂定。	

- 情形:無訂定。
- 6.其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行對商業往來廠商宣導銀行誠信經營決心、政策 及邀請其參與教育訓練、檢討修正銀行訂定之誠信經營守則等情形):無。
- (八) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者,應揭露其查詢方式

參閱第32頁「銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因」項目4。

(九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

參閱第32頁「銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因」項目7。

(十) 內部控制制度執行狀況

1.內部控制制度聲明書

第一商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表第一商業銀行聲明本銀行於一○二年一月一日至一○二年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」,建立內部控制制度,實施風險管理,並由超然獨立之稽核部門執行查核,定期陳報董事會及監察人,兼營證券業務部分,並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目,判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估,本年度各單位內部控制及法規遵循情形,均能確實有效執行;本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容,並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事,將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會



中 華 民 國一〇三年二月二十七日

2.會計師專案審查內部控制報告



會計師檢查報告

資會綜字第 13008104 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒:

依據前行政院金融監督管理委員會銀行局頒布金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第二十八條第一項之規定:「銀行業年度財務報表由會計師辦理查核簽證時,應委託會計師辦理內部控制制度之查核,並對銀行業申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。」

本會計師受第一商業銀行股份有限公司委託,辦理上開事項民國 102 年度之 查核,並依同法第三十一條之規定,檢附查核範圍、查核程式及查核結果如附件。

本檢查報告出具目的係僅供 貴公司董事會監督管理階層作為督導公司內部 控制制度之改進依據及金融主管機關作為例外管理之參考,不可作為其他用途或 分送其他人士。

資誠聯合會計師事務所

童和英全军



中華民國 103 年 2 月 27 日

(十一) 最近二年度違法受處分及主要缺失改善情形

項目	案由及金額
負責人或職員因業務上犯罪經檢察	無
官起訴者	λιτ.
	本公司「〇〇分行客戶保管箱備份鑰匙遺失衍生客訴案」暨「〇〇分行
	保管箱保管物遺失案」經金融監督管理委員會101年11月20日金管銀控字
	第10100274670號函及10100274671號裁處書,以「本公司發生保管箱備
	份鑰匙遺失及簽封作業不完整情事、未妥適建立保管箱備份鑰匙之內部
	稽核制度、保管箱開箱人員身分核對作業規定未臻明確等三項缺失,致
違反法令經金融監督管理委員會處	無法有效管理保管箱備份鑰匙及確實留存保管箱之開箱軌跡」,違反銀
以罰鍰者	行法第45條之1第1項規定,依同法第129條第7款規定核處新臺幣2,000千
以削贩有	元罰鍰。
	改善情形:
	1.針對保管箱破封開箱後封存物及相關書類之保管方式,訂定相關控管
	措施。
	2.增訂保管箱主管及經辦人員異動移交檢核表,以利控管。
	3.破封開箱封存物之包裹序號納入電腦管理。
	本公司〇〇分行保管箱封存物遺失,保管箱破封開箱後相關作業規範不
	明確;未落實依規辦理人員交接程序及未即時通報客戶領取保管箱封存
	物等情事,有礙健全經營之虞,惟因本公司已即時修訂相關內控作業規
	範,全面清查並積極聯絡客戶處理民事事宜,經金融監督管理委員會101
	年6月13日金管銀控字第10100110850號函,核處應予糾正。
	改善情形:
缺失經金融監督管理委員會應予糾	已針對缺失事項,加強下列內控管理措施:
正者	1.強化保管箱鑰匙之保管及簽封管理。
	2.改善保管箱帳務之控管。
	3.增加保管箱鑰匙管理及系統檢核功能。
	4.強化保管箱開箱身分核對作業及留存紀錄控管。
	5.強化保管箱書類、影像及封存物品保管機制。
	6.訂定承租人主張其保管箱內之物品遺失時之處理作業流程。
	7.增加保管箱業務人員教育訓練及印鑑抽驗作業。
因人員舞弊、重大偶發案件或未切	
實執行安全維護工作致發生安全事	無
故等,其各年度個別或合計實際損	#
失逾五千萬元者	
其他	無

(十二) 股東會及董事會重要決議

1.股東會

- (1) 102.6.28第二十三屆董事會第八次會議
 - ·承認本公司101年度營業報告書暨財務報表。
 - ·承認本公司101年度盈餘分配。
 - · 通過本公司101年度盈餘轉增資發行新股。
 - · 通過修正本公司公司章程。
- (2) 102.10.18第二十三屆董事會第十次會議
 - · 通過修正本公司取得或處分資產處理程序。

2.董事會

- (1) 102.2.22第二十三屆董事會第五次會議
 - ·通過本公司101年度營業報告書暨財務報表。
 - ·通過本公司102年度之財務報告查核簽證委任「資誠聯合會計師事務所」黃金澤會計師及周 建宏會計師辦理,營利事業所得稅稅務簽證委由「資誠聯合會計師事務所」黃金澤會計師辦 理。
 - · 通過本公司申請發行金融債券額度。
 - · 通過本公司會計主管職務異動改由李丞斌先生擔任。
- (2) 102.4.19第二十三屆董事會第六次會議
 - ·通過本公司101年度盈餘分配。
 - ·通過本公司101年度盈餘轉增資發行新股。
 - ·通過本公司首次採用IFRSs對可分配盈餘調整情形及提列特別盈餘公積之數額。
 - ·通過出售DUBAI WORLD聯貸案參貸之不良債權。
- (3) 102.6.28第二十三屆董事會第八次會議
 - 通過本公司與深圳市財付通科技有限公司簽署合作協議。
- (4) 102.9.9第二十三屆董事會第一次臨時會議
 - · 通過本公司總經理江金德先生因職務異動由副總經理周伯蕉先生升任。
 - · 通過本公司副總經理分別由許登耀先生及呂玲珍女士升任。
- (5) 102.12.20第二十三屆董事會第十二次會議
 - ·通過本公司103年分攤捐助中小企業信用保證基金。
 - · 通過出售長春分行不良債權。
 - ·通過增資一銀租賃新臺幣20億元申設大陸廈門租賃公司。
 - · 通過本公司規劃於廈門市購置營業行舍。
- (十三) 董事、監察人對董事會通過之重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明

無。

(十四) 102年度與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

103年2月28日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	江金德	101.07.16	102.9.9	職務異動
總經理	周伯蕉	102.09.09	-	-
會計處處長	呂憲文	101.05.11	102.2.26	職務異動
會計處處長	李丞斌	102.02.26	-	-

四、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備 註
資誠聯合會計師事務所	黃金澤	周建宏	102年全年	_

金額單位:新臺幣千元

金額	公費項目 級距	審計公費	非審計公費	合 計
1	低於2,000千元		V	
2	2,000千元(含)~4,000千元			
3	4,000千元(含)~6,000千元			
4	6,000千元(含)~8,000千元	V		
5	8,000千元(含)~10,000千元			
6	10,000千元(含)以上			

五、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師

更換日期		民國101年2月24日						
更換原因及說明	資誠聯合會計師事務所內部組織調整							
說明係安任人以曾訂即 終止或不接受委任	當事人 情況	會計師	委任人					
	主動終止委任	7	不適用					
	不再接受(繼續)委任	不再接受(繼續)委任 不適用						
最新兩年內簽發無保留意 見以外之查核報告書意見 及原因	無							
			會計原則或實務					
	有		財務報告之揭露					
與本公司有無不同意見			查核範圍或步驟					
映本公可有無个问息兒 			其 他					
	無		V					
	説明							
其他揭露事項 (本準則第十條第五款第一 目第四點應加以揭露者)		無						

(二) 關於繼任會計師

事務所名稱	資誠聯合會計師事務所
會計師姓名	黃金澤、周建宏
委任之日期	民國101年2月24日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及 對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師 不同意見事項之書面意見	無

(三) 前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函 無。

六、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人,最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者,應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間

無。

七、最近年度及截至年報刊印日止,董事、監察人、經理人及依銀行 法第二十五條第三項規定應申報股權者,其股權移轉及股權質押變 動情形

無,附表略。

八、持股比例佔前十名之股東,其相互間為財務會計準則公報第六號 關係人關係之資訊

姓名	本人持有股份				利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有 財務會計準則公報第六 號關係人或為配偶、二 等親以內之親屬關係者 ,其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股 比率%	股數	持股 比率%	股數	持股 比率%	名稱 (或姓名)	關係	
第一金融控股 股份有限公司	6,635,100,000	100	0	0	0	0	_	_	_

九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、處長、各部門 及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之 持股數,並合併計算綜合持股比例

單位:股

轉投資事業(註1)	本公司技		長、各部門	經 理 、 處 『及分支機 艮行直接或	綜合投資	
	股數	持股 比例%	股數	持股 比例%	股數	持股 比例%
台灣電力股份有限公司	275,689,020	0.84	3,614	0.0000	275,692,634	0.84
台灣糖業股份有限公司	42,239,751	0.75	-	-	42,239,751	0.75
臺灣中華日報社股份有限公司	10,480	0.02	-	-	10,480	0.02
臺灣證券交易所股份有限公司	18,859,119	3.00	-	_	18,859,119	3.00
唐榮鐵工廠股份有限公司	12,633,978	3.61	-	-	12,633,978	3.61
東亞建築經理股份有限公司	1,500,000	30.00	_	-	1,500,000	30.00
台北外匯經紀股份有限公司	700,000	3.53	-	-	700,000	3.53
聯安服務股份有限公司	125,000	5.00	-	-	125,000	5.00
一銀租賃股份有限公司	100,000,000	100.00	-	-	100,000,000	100.00
臺灣期貨交易所股份有限公司	2,841,585	1.00	-	-	2,841,585	1.00
開發國際投資股份有限公司	43,200,000	3.96	-	-	43,200,000	3.96
財金資訊股份有限公司	5,231,250	1.16	-	-	5,231,250	1.16
陽光資產管理股份有限公司	50,709	0.85	-	-	50,709	0.85
台灣金融資產服務股份有限公司	5,000,000	2.94	_	-	5,000,000	2.94
第一保險代理人股份有限公司	5,000,000	100.00	-	-	5,000,000	100.00
彰化商業銀行股份有限公司	173,904,262	2.24	89,728	0.0012	173,993,990	2.24
華南金融控股股份有限公司	221,125,817	2.44	566,542	0.0063	221,692,359	2.45
臺灣中小企業銀行股份有限公司	22,053,597	0.43	103,164	0.0020	22,156,761	0.43
美國第一銀行	7,000,000	100.00	_	-	7,000,000	100.00

註:表列資料係截至102/12/31,依銀行法第七十四條所為之投資。

募資情形

一、資本及股份應記載事項

(一)股本來源

單位:千股/新臺幣千元

年月	發行價格	發行價格 核定股本		實收	股本	備註	
十万	(元)	股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
92年10月	10	4,621,600	46,216,000	4,621,600	46,216,000	公開發行	
96年8月	10	4,690,924	46,909,240	4,690,924	46,909,240	註1	
97年8月	10	4,829,000	48,290,000	4,829,000	48,290,000	註2	
98年8月	10	4,949,000	49,490,000	4,949,000	49,490,000	註3	
100年8月	10	5 , 270 , 000	52,700,000	5 , 270 , 000	52,700,000	註4	
100年9月	10	5,870 , 000	58,700,000	5,870,000	58,700,000	註5	
101年9月	10	6,272,000	62,720,000	6,272,000	62,720,000	註6	
102年8月	10	6,635,100	66,351,000	6,635,100	66,351,000	註7	

- 註:1.96年8月28日為盈餘轉增資基準日,無償配發新股新臺幣693,240千元,業經金融監督管理委員會96年7月25日金管證 一字第0960037521號函核准。
 - 2.97年8月28日為盈餘轉增資基準日,無償配發新股新臺幣1,380,760千元,業經金融監督管理委員會97年7月30日金管證 一字第0970036939號函核准。
 - 3.98年8月26日為現金增資基準日,發行新股新臺幣1,200,000千元,業經金融監督管理委員會98年7月22日金管銀控字第 09800336190號函核准。
 - 4.100年8月24日為盈餘增資基準日,發行新股新臺幣3,210,000千元,業經金融監督管理委員會100年7月29日金管證發字 第1000034243號函核准。
 - 5.100年9月30日為現金增資基準日,發行新股新臺幣6,000,000千元,業經金融監督管理委員會100年9月1日金管銀控字 第10000305200號函核准。
 - 6.101年9月5日為盈餘增資基準日,發行新股新臺幣4,020,000千元,業經金融監督管理委員會101年8月9日金管證發字第 1010034150號函核准。
 - 7.102年8月26日為盈餘增資基準日,發行新股新臺幣3,631,000千元,業經金融監督管理委員會102年8月14日金管證發字 第1020030734號函核准。

單位:千股

₩ <i>心</i> 稀粉		核定股本				
│ 股份種類 │	流通在外股份	未發行股份	合計	備註		
普通股	6,635,100	0	6,635,100	未上市(櫃)		

(二) 股東結構

103年2月28日

股東結構	政府機構		其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人 數	0	1	0	0	0	1
持有股數	0	6,635,100,000	0	0	0	6,635,100,000
持股比例%	0	100	0	0	0	100

(三) 股權分散情形

1.普通股:

每股面額十元

103年2月28日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1至999	0	0	0
1,000至5,000	0	0	0
5,001至10,000	0	0	0
10,001至15,000	0	0	0
15,001至20,000	0	0	0
20,001至30,000	0	0	0
30,001至50,000	0	0	0
50,001至100,000	0	0	0
100,001至200,000	0	0	0
200,001至400,000	0	0	0
400,001至600,000	0	0	0
600,001至800,000	0	0	0
800,001至1,000,000	0	0	0
1,000,001以上自行視實際情況分級	1	6,635,100,000	100
合計	1	6,635,100,000	100

2.特別股:

無,附表略。

(四) 主要股東名單

103年2月28日

股份 主要股東名稱	持有股數	持股比例%
第一金融控股股份有限公司	6,635,100,000	100

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位:千股/除累積未付股利為新臺幣千元外、餘為新臺幣元

項目		年 度	101年	102年	當年度截至 103年2月28日
	最高		_	_	_
每股市價(註1)	最低		_	_	_
	平均		_	_	_
每股淨值(註2)	分配前		19.68	19.83	
母奴/尹恒(社2)	分配後		19.10	(註7)	_
	加權平均股數		6,272,000	6,635,100	6,635,100
每股盈餘	調整前每股盈餘	:(註3)	1.95	1.90	0.37
	調整後每股盈餘	(註3)	1.84	_	_
	現金股利		0.58	(註7)	_
 每股股利	###₩##₩##	盈餘配股	0.58	(註7)	_
母权权利	無償配股	資本公積配股	_	(註7)	_
	累積未付股利		_	_	_
	本益比(註4)		_	_	_
投資報酬分析	本利比(註5)		_	_	_
	現金股利殖利率	(註6)	_	_	_

- 註:1.本公司非上市(櫃)公司,故無市價資訊。
 - 2.以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。
 - 3.因無償配股等情形而須追溯調整者,列示調整前及調整後之每股盈餘。
 - 4.本益比=當年度每股平均收盤價:每股盈餘。
 - 5.本利比=當年度每股平均收盤價:每股現金股利。
 - 6.現金股利殖利率=每股現金股利:當年度每股平均收盤價。
 - 7.102年度擬議之盈餘分派案,尚待代行股東會職權之董事會決議。

(六) 股利政策及執行狀況

1.股利政策

本公司屬產業發展成熟,獲利穩定且財務結構健全,股東股息紅利之發放,以發放現金為原則;惟為 提高本公司自有資本與風險性資產比率,以增強本公司競爭力,搭配以發放股票股利為輔。公司章程 規定如下:

本銀行每年決算有稅後盈餘時,應先彌補以往年度虧損,再提百分之三十為法定盈餘公積,並得依業務需要,另提特別公積。如尚有餘額,應就其餘額依下列百分比分派之:

- (1) 員工紅利百分之一至百分之八。
- (2) 股東股息、紅利,由董事會考量銀行資本適足率及業務發展需要,提請股東常會決議分派之。

法定盈餘公積未達資本總額前或自有資本與風險性資產之比率未達銀行法規定前,最高現金盈餘分配依銀行法及主管機關之規定辦理。

2.執行狀況

本次股東會擬議之股利分配情形為配發股票股利7,508,000千元(每股約1.13元)。

(七)本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響: _{不適用。}

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1.公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍請參閱前列本公司股利政策資料。

2.102年估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異時之會計處理。

本公司員工紅利之估列基礎,係以過去員工紅利發放經驗估計,並考量各項績效表現,如稅前盈餘目標達成率、股東權益報酬率、逾放比率及覆蓋率等因素後,就章程所定之成數範圍內認列為當期之營業費用。實際配發金額若與估列金額有差異時,將於股東會決議年度調整入帳。另本公司無配發董監酬勞與股票紅利。

- 3.董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊
 - (1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者,應 揭露差異數、原因及處理情形。

本公司102年度稅後淨利為新臺幣10,644,727千元,本次股東會擬議分派員工現金紅利571,956千元,較102年度財務報表認列之營業費用一員工紅利為598,600千元減少26,644千元,該金額係為估計差異,將俟股東會決議發放後,依會計估計變動處理,列為103年度損益調整。另本公司無配發董監酬勞。

- (2) 擬議配發員工股票紅利金額及占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例。 本公司因無配發員工股票紅利,爰無相關揭露資訊。
- (3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘。 擬議配發員工紅利後之102年度設算之稅後每股盈餘為新臺幣1.61元。另目前本公司無配發董監酬勞。
- 4.前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形(包括配發股數、金額及股價)、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者應敘明差異數、原因及處理情形。

本公司101年度實際配發員工紅利共計新臺幣581,111千元較101年度財務報表認列之營業費用-員工紅利583,700千元減少2,589千元,該金額係為估計差異,已於股東會決議年度調整入帳。另本公司無配發董監酬勞。

(九)銀行買回本公司股份情形

無,附表略。

二、金融債券發行情形

金融債券種類	九十五年度第二期 次順位金融債券	九十六年度第一期 次順位金融債券	九十六年度第二期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會94.7.28金管銀(六) 字第0940019366號函	金管會95.10.20金管銀 (六)字第09500467820號 函	金管會96.4.23金管銀(六) 字第09600159450號函
發行日期	95年7月27日	96年3月9日	96年6月25日
面額	100萬元	1,000萬元	1,000萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	30億元	55億元	50億元
*利率	C券:固定2.75%	固定/浮動	固定/浮動
期限	C券:10年期, 到期日:105年7月27日	A券:7年期, 到期日:103年3月9日 B券:10年期, 到期日:106年3月9日	A券:7年期, 到期日:103年6月25日 B券:7年期, 到期日:103年6月25日
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	花旗證券	本公司自行銷售	本公司自行銷售
簽證律師	江雅萍律師	江雅萍律師	江雅萍律師
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	10億元	55億元	50億元
前一年度實收資本額	627億元	627億元	627億元
前一年度決算後淨值	1,216億元	1,216億元	1,216億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	支應中長期放款及財務 操作資金需求,改善本 公司資本結構	支應中長期放款及財務 操作資金需求,改善本 公司資本結構	
申報發行金額加計前已發行流 通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率	43.59%	43.59%	43.59%
是否計入合格自有資本及其類 別	是,第二類	是,第二類	是,第二類
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級	無	無	無

金融債券種類	九十六年度第三期 次順位金融債券	九十七年度第一期 次順位金融債券	九十七年度第二期 次順位金融債券	
中央主管機關核准日期、文號	金管會96.4.23金管銀(六) 字第09600159450號函	金管會97.4.18金管銀(六) 字第09700150530號函	金管會97.4.18金管銀(六)字第09700150530號函	
發行日期	96年12月24日	97年6月23日	97年10月21日	
面額	1,000萬元	1,000萬元	1,000萬元	
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國	
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣	
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	
總額	35億元	50億元	17億元	
*利率	固定/浮動	固定/浮動	固定3.02%	
期限	A券:7年期, 到期日:103年12月24日 B券:10年期, 到期日:106年12月24日	A券:7年期, 到期日:104年6月23日 B券:7年期, 到期日:104年6月23日	7年期, 到期日:104年10月21日	
受償順位	次順位	次順位	次順位	
保證機構	無	無	無	
受託人	無	無	無	
承銷機構	本公司自行銷售	匯豐、元大證券	元富、元大證券	
簽證律師	江雅萍律師	江雅萍律師	江雅萍律師	
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師	
簽證金融機構	無	無	無	
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	
未償還餘額	35億元	50億元	17億元	
前一年度實收資本額	627億元	627億元	627億元	
前一年度決算後淨值	1,216億元	1,216億元	1,216億元	
履約情形	正常	正常	正常	
贖回或提前清償之條款	無	無	無	
轉換及交換條件	無	無	無	
限制條款	無	無	無	
資金運用計畫		支應中長期放款及財務 操作資金需求,改善本 公司資本結構	支應中長期放款及財務 操作資金需求,改善本 公司資本結構	
申報發行金額加計前已發行流 通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率	43.59%	43.59%	43.59%	
是否計入合格自有資本及其類 別	是,第二類	是,第二類	是,第二類	
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級	無	中華信評, 100/12/8 twAA-	中華信評, 100/12/8 twAA-	

金融債券種類	九十七年度第三期 次順位金融債券	九十九年度第一期 次順位金融債券	九十九年度第二期 次順位金融債券	
中央主管機關核准日期、文號	金管會97.4.18金管銀(六) 字第09700150530號函	金管會99.7.22金管銀控 字第09900281260號函	金管會99.7.22金管銀控 字第09900281260號函	
發行日期	97年12月24日	99年9月28日	99年9月28日	
面額	1,000萬元	1,000萬元	1,000萬元	
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國	
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣	
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	
總額	20億元	50億元	30億元	
*利率	固定3.00%	固定1.92%	固定1.50%	
期限	7年期, 到期日:104年12月24日	7年期, 到期日:106年9月28日	7年期, 到期日:106年9月28日	
受償順位	次順位	次順位	次順位	
保證機構	無	無	無	
受託人	無	無	無	
承銷機構	元富、日盛證券	元富、元大證券	元富、元大、凱基證券	
簽證律師	江雅萍律師	江雅萍律師	江雅萍律師	
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師	
簽證金融機構	無	無	無	
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	
未償還餘額	20億元	50億元	30億元	
前一年度實收資本額	627億元	627億元	627億元	
前一年度決算後淨值	1,216億元	1,216億元	1,216億元	
履約情形	正常	正常	正常	
贖回或提前清償之條款	無	無	無	
轉換及交換條件	無	無	無	
限制條款	無	無	無	
資金運用計畫	支應中長期放款及財務 操作資金需求,改善本 公司資本結構	支應中長期放款及財務 操作資金需求,改善本 公司資本結構		
申報發行金額加計前已發行流 通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率	43.59%	43.59%	43.59%	
是否計入合格自有資本及其類 別	是,第二類	是,第二類	是,第二類	
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級 註:利率詳加附件。	中華信評, 100/12/8 twAA-	中華信評, 100/12/8 twAA-	中華信評, 100/12/8 twAA-	

金融債券種類	一OO年度第一期 次順位金融債券	一OO年度第二期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會100.3.11金管銀控字第 10000072560號函	金管會100.3.11金管銀控字第 10000072560號函
發行日期	100年3月30日	100年6月24日
面額	1,000萬元	1,000萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	33億元	30億元
*利率	A券:固定1.65% B券:固定1.72%	A券:固定1.65% B券:固定1.72%
期限	A券:7年期, 到期日:107年3月30日 B券:10年期, 到期日:110年3月30日	A券:7年期, 到期日:107年6月24日 B券:10年期, 到期日:110年6月24日
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	大華、兆豐、元大、臺銀、凱基、 元富證券	元富、元大、臺銀、大華、凱基、 兆豐證券
簽證律師	江雅萍律師	江雅萍律師
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師	資誠聯合會計師事務所 黎昌州會計師
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	33億元	30億元
前一年度實收資本額	627億元	627億元
前一年度決算後淨值	1,216億元	1,216億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	支應中長期放款及財務操作資金需 求,改善本公司資本結構	支應中長期放款及財務操作資金需 求,改善本公司資本結構
申報發行金額加計前已發行流 通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率	43.59%	43.59%
是否計入合格自有資本及其類別	是,第二類	是,第二類
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級 註:利率詳加附件。	中華信評, 102/6/20 twAA-	中華信評, 102/6/20 twAA-

金融債券種類	一O一年度第一期 次順位金融債券	一O一年度第二期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會101.3.12金管銀控字第 10100069630號函	金管會101.3.12金管銀控字第 10100069630號函
發行日期	101年9月25日	101年12月27日
面額	1,000萬元	1,000萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	130億元	20億元
*利率	A券:固定1.47% B券:固定1.59%	固定1.43%
期限	A券:7年期, 到期日:108年9月25日 B券:10年期, 到期日:111年9月25日	7年期, 到期日:108年12月27日
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	元大、元富、大華、群益金鼎、 日盛、國泰綜合、兆豐、凱基證券	元富、元大證券
簽證律師	江雅萍律師	江雅萍律師
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	130億元	20億元
前一年度實收資本額	627億元	627億元
前一年度決算後淨值	1,216億元	1,216億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	支應中長期放款及財務操作資金需求 ,改善本公司資本結構	支應中長期放款及財務操作資金需求 ,改善本公司資本結構
申報發行金額加計前已發行流 通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率	43.59%	43.59%
是否計入合格自有資本及其類別	是,第二類	是,第二類
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級	中華信評, 101/9/17 twAA-	中華信評, 101/12/17 twAA-

附件

期次	券別	票面利率
九十五年度第二期次順位金融債券	C券	固定年利率2.75%
	A券	TWD90天CP+25bps
九十八十反东一朔人順位立隅俱分	B券	2.40%
九十六年度第二期次順位金融債券	A券	TWD90天CP+29bps
九十八十反为—朔八顺世並随良分	B券	2.70%
九十六年度第三期次順位金融債券	A券	TWD90天CP+38bps
九十八十反为—朔八顺世並随良分	B券	3.16%
九十十年度第一期次順位金融債券	A券	TWD90天CP+43bps
九 七十尺分 粉八帜世並隣良分	B券	3.10%
九十七年度第二期次順位金融債券		固定年利率3.02%
九十七年度第三期次順位金融債券		固定年利率3.00%
九十九年度第一期次順位金融債券		固定年利率1.92%
九十九年度第二期次順位金融債券		固定年利率1.50%
一〇〇年度第一期次順位金融債券	A券	固定年利率1.65%
00十尺为 别八顺世址随原为	B券	固定年利率1.72%
一○○年度第二期次順位金融債券	A券	固定年利率1.65%
・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・	B券	固定年利率1.72%
一○一年度第一期次順位金融債券	A券	固定年利率1.47%
→ 中区和 州八順世並随頃分	B券	固定年利率1.59%
一〇一年度第二期次順位金融債券		固定年利率1.43%

三、特別股發行情形

無,附表略。

四、海外存託憑證發行情形

無,附表略。

五、員工認股權憑證辦理情形

無,附表略。

六、併購或受讓其他金融機構,應記載事項

無,附表略。

七、資金運用計畫執行情形

(一) 計畫內容

102年度經金融監督管理委員會102.3.29金管銀控字第10200075620號函核准之金融債券發行額度為新臺幣120億元;申請目的主要為因應年度中業務發展或結構變化所產生之資本規劃需要,募得資金則作為 償還到期金融債券及支應放款、投資等業務之資金需求,並作為中長期穩定資金來源。

(二) 執行情形

102年度因資本適足率維持在目標水位之上,無發行債券之急迫性,爰未實際執行。

營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍

辦理依法核定商業銀行得辦理之一般業務項目

- 1.收受各種存款
- 2.發行金融債券
- 3.辦理放款
- 4.辦理票據貼現
- 5.投資有價證券
- 6.辦理國內匯兑
- 7.辦理商業匯票之承兑
- 8.簽發國內信用狀
- 9.保證發行公司債券
- 10.辦理國內保證業務
- 11.代理收付款項
- 12.代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票
- 13.承銷有價證券
- 14.自營有價證券
- 15.辦理保管及倉庫業務
- 16.辦理出租保管箱業務
- 17.辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准之代理服務業務
- 18.辦理信用卡業務
- 19.代售金塊、金幣及銀幣
- 20.買賣金塊、金幣及銀幣
- 21.辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務
- 22.辦理一般匯出及匯入匯款、外匯存款業務
- 23.辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務
- 24.辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務
- 25.辦理依信託業法核定辦理之業務
- 26.辦理指定用途信託資金投資國外有價證券
- 27.指定用途投資國內證券投資信託資金
- 28.辦理政府債券自行買賣業務
- 29.辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務
- 30.辦理與融資業務相關之財務顧問業務
- 31.辦理經主管機關核准辦理之公益彩券代理業務
- 32.辦理外幣間保證金交易業務
- 33.辦理指定用途信託資金投資國內證券投資信託基金業務
- 34.公司債及金融債券自行買賣業務

35.財富管理業務

銀行營業執照所載信託業務專責部門經主管機關核准登錄辦理之業務項目

1.信託業務:

- (1) 金錢之信託
- (2) 金錢債權及其擔保物權之信託
- (3) 有價證券之信託
- (4) 不動產之信託
- (5) 地上權之信託
- (6) 以信託方式辦理全權委託投資業務

2.附屬業務:

- (1) 代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放事項
- (2) 提供有價證券發行、募集之顧問服務
- (3) 辦理有價證券簽證
- (4) 擔任債券發行受託人及辦理有關之代理服務事項
- (5) 辦理保管業務
- (6) 受託保管證券投資信託基金
- (7) 提供投資、財務管理及不動產開發顧問服務
- (8) 兼營證券投資顧問業務
- (9) 經主管機關核准辦理之其他有關業務

(二) 最近二年業務概況

1.存款業務

	年度	102年12月3	31日	101年12月3	31日	增(減)金額	增(減)率 %
項目		金額	%	金額	%	垣(火)並領	
	支票存款	37,113,372	2.0	40,666,444	2.3	-3,553,072	-8.7
活期性存款	活期存款	435,654,008	23.4	394,841,256	22.4	40,812,752	10.3
(註1)	活期儲蓄存款	558,395,632	30.0	527,839,756	29.9	30,555,876	5.8
	小計	1,031,163,012	55.4	963,347,456	54.6	67,815,556	7.0
r→ +n +4 -/- +4	定期存款	365,169,054	19.6	317,474,421	18.0	47,694,633	15.0
定期性存款 (註2)	定期儲蓄存款	325,248,124	17.5	330,031,214	18.7	-4,783,090	-1.4
(#12)	小計	690,417,178	37.1	647,505,635	36.7	42,911,543	6.6
	銀行同業存款	3,310,766	0.2	4,473,088	0.3	-1,162,322	-26.0
其他	透支銀行同業	1,309,760	0.1	2,780,537	0.2	-1,470,777	-52.9
(註2)	銀行同業拆放	136,678,173	7.2	145,886,819	8.2	-9,208,646	-6.3
	小計	141,298,699	7 . 5	153,140,444	8.7	-11,841,745	-7.7
合計	†	1,862,878,889	100.0	1,763,993,535	100.0	98,885,354	5 . 6

註:1.活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

^{2.}銀行同業存款含中華郵政轉存款。

2.放款業務

單位:新臺幣千元

年度	102年12月31	日	101年12月31	日	操/試入 宛	+ (流) 交 0/
項目	金額	%	金額	%	增(減)金額	增(減)率%
企業金融放款	729,578,106	50.9	786,458,608	54.7	-56,880,502	-7.2
消費金融放款	410,363,617	28.7	391,792,996	27.2	18,570,621	4.7
國內外幣放款	61,943,811	4.3	63,798,972	4.4	-1,855,161	-2.9
國外分行放款	229,816,525	16.0	194,062,251	13.5	35,754,274	18.4
進出口押匯	1,207,030	0.1	2,333,348	0.2	-1,126,318	-48.3
合計	1,432,909,089	100.0	1,438,446,175	100.0	-5,537,086	-0.4
佔總資產之比重(%)	65.4		69.9		-4.5	

3.外匯承作量(含國外分行)

單位:千美元

	年度	102年度 (102.1.1~102.12.31)		101年度 (101.1.1~101.12.31)		增(減)金額	增(減)
項		金額	%	金額	%	1("") = 1	率%
買	出口外匯及託收	7,362,182	3.7	7,444,540	3.9	-82,358	-1.1
入外	匯入匯款	99,994,523	49.7	92,286,271	48.7	7,708,252	8.4
匯	小計	107,356,705	53.4	99,730,811	52.6	7,625,894	7.6
賣	進口信用狀及託收	6,620,409	3.3	7,556,973	4.0	-936,564	-12.4
出外	匯出匯款	87,249,374	43.3	82,188,724	43.4	5,060,650	6.2
匯	小計	93,869,783	46.6	89,745,697	47.4	4,124,086	4.6
	合計	201,226,488	100.0	189,476,508	100.0	11,749,980	6.2

4.財富管理業務

年度	102年12月31日	101年12月31日	1時(3計) 人 東西	增(減)率%	
項目	金額	金額	增(減)金額		
存款	521,397,082	509,059,491	12,337,591	2.4	
共同基金	114,124,518	116,266,124	-2,141,606	-1.8	
債券/票券	2,931,431	2,432,678	498,753	20.5	
衍生性金融商品	1,690,050	2,163,444	-473,394	-21.9	

- 註:1.如該項商品涉及匯率者,以中央銀行月底清算匯率作為計算標準。
 - 2.本統計表不包含非財富管理部門銷售之金融商品金額。
 - 3.存款統計數字為餘額。
 - 4.共同基金包含國內、外基金與集合管理運用帳戶;衍生性金融商品包含連動式債券與組合商品。
 - 5.共同基金、債券/票券及衍生性金融商品統計數字為商品年底餘額之公平價值。

5.信託業務

單位:新臺幣千元

年度	102年度 (102.1.1~102.12.31)	101年度 (101.1.1~101.12.31)	增(減)金額	增(減)率%	
項目	金額	金額	가타 (까있) <u>까</u> 다유	71(//%/) + 70	
基金及全委保管年底餘額	490,594,588	467,571,337	23,023,251	4.9	
國內信託資產年底餘額	71,940,211	74,357,184	-2,416,973	-3.3	
國外信託資產年底餘額 (含外幣信託)	127,633,305	135,323,970	-7,690,665	-5.7	
信託專戶年底餘額	81,432,974	64,589,780	16,843,194	26.1	
家庭財富信託年底餘額	1,242,582	1,272,896	-30,314	-2.4	
企業員工儲蓄信託年底餘額	1,148,557	1,035,042	113,516	11.0	
不動產信託年底餘額	12,098,976	9,725,085	2,373,891	24.4	
有價證券信託年底餘額	91,404,465	93,256,374	-1,851,910	-2.0	
證券化受託人年底餘額	2,599,803	4,228,085	-1,628,282	-38.5	
專案信託年底餘額	7,935,396	7,633,125	302,271	4.0	
集合管理運用帳戶年底餘額	546,485	623,069	-76,584	-12.3	
單獨管理運用帳戶年底餘額	14,161	13,376	785	5.9	
證券簽證承作金額	19,477,511	57,297,718	-37,820,206	-66.0	

6.投資業務

(1) 買賣國內票券及承銷國內商業本票承作量

單位:新臺幣千元

年度項目	102年度 (102.1.1~102.12.31) 金額	101年度 (101.1.1~101.12.31) 金額	增(減)金額	增(減)率%
票券買賣斷業務(OB/OS)	95,281,694	20,091,248	75,190,446	374.2
票券附條件業務(RP/RS)	5,997,508	858,719	5,138,789	598.4
票券承銷業務	580,000	0	580,000	-

(2) 債券與股票投資餘額

年度	102年度 102.12.31投資成本	101年度 101.12.31投資成本	增(減)金額	增(減)率%	
項目	餘額	餘額	, el (%%) m ex	与(//戏 <i>)</i> 中/0	
債券業務	148,546,555	100,259,630	48,286,925	48.2	
股票(短期投資)	5,445,007	6,018,865	-573,858	-9.5	

7.信用卡業務

單位:卡、新臺幣千元

項目	102年度 101年度		增(減)數	一种(活) 交 0/	
東口	102.1.1~102.12.31	101.1.1~101.12.31	└目(//吼/安\	增(減)率%	
有效卡數	486,414	439,206	47,208	10.7	
簽帳金額	37,836,492	34,324,166	3,512,326	10.2	
循環信用餘額	1,268,965	1,317,421	-48,456	-3.7	

註:有效卡數及循環信用餘額為各年度年底日數據。

8.總收入

單位:新臺幣千元

年度	102年度 (102.1.1~102.12.31)		101年度 (101.1.1~101.12.31)		增(減)數	增(減)率%
項目	金額	%	金額	%	2日(师从)安众	2日(形)14-70
利息收入	36,776,302	70.2	35,463,166	74.8	1,313,136	3.7
手續費收入	6,471,202	12.3	5,853,265	12.3	617,937	10.6
金融商品利益淨額	832,253	1.6	1,430,600	3.7	-598,347	-41.8
採權益法認列之投資利益	331,649	0.6	329,234	0.7	2,415	0.7
兑換損益	1,311,460	2.5	715,693	1.5	595,767	83.2
其他非利息收益	6,703,306	12.8	1,049,592	7.0	5,653,714	538.7
合計	52,426,172	100.0	44,841,550	100.0	7,584,622	16.9

註:自102年起適用國際財務報導準則,101年度資料已依國際財務報導準則調整。

9.總支出

單位:新臺幣千元

年度	102年度 (102.1.1~102.12.31)		101年度 (101.1.1~101.12.31)		增(減)數	增(減)率%	
項目	金額	%	金額	%	△目(ル火/女)	4日(水)华/0	
利息費用	11,910,850	29.9	11,437,668	34.9	473,182	4.1	
手續費用	1,073,991	2.7	921,739	2.5	152,252	16.5	
呆帳費用	3,922,121	9.9	3,393,466	15.1	528,655	15.6	
業務及管理費用	16,269,940	40.8	16,408,555	43.9	-138,615	-0.8	
其他非利息費用及損失	6,664,848	16.7	459,510	3.6	6,205,338	1,350.4	
合計	39,841,750	100.0	32,620,938	100.0	7,220,812	22.1	

註:自102年起適用國際財務報導準則,101年度資料已依國際財務報導準則調整。

(三) 本年度經營計畫(按主要金融業務別列示)

1.法人及電子金融業務

- (1) 拓展跨境案源,爭取兩岸三地聯貸商機。
- (2) 開發國內放款特色業務,深化母公司客戶關係。
- (3) 精進攜手第一轉介機制,分享客戶資源全球運用。
- (4) 調節授信業務資本耗用,擴增風險性資產收益。
- (5) 提升海外網銀、全球資金管理、第e個網、第e行動等電子通路全方位服務功能。
- (6) 創新跨境第e支付、第三方支付(儲值)、行動支付、一卡兩岸通等電子支付工具。
- (7) 強化客戶關係管理系統,發展互動式行銷管理。
- (8) 加強電子金融之安控作業與法令遵循。

2.外匯及海外業務

- (1) 持續開發貿易融資、跨境人民幣、遠(換)匯、同存現金管理(清算)等業務。
- (2) 加強跨部及跨境合作,推動外匯存款產品理財化及海內外攜手拓展跨境業務。
- (3) 以維繫有效戶、開拓新戶、加強外匯滲透及整合客戶資源等,擴增客群與滲透。
- (4) 深化亞太市場佈局,布建完整金融服務網。
- (5) 擴大海外分行業務經營範疇,提升獲利能力。
- (6) 優化海外資訊與網路銀行系統。
- (7) 強化海外分行之內控與法規遵循管理,避免潛在經營風險。

3.財務及金融市場業務

- (1) 建立利、匯率長期部位交易及投資策略之決策機制。
- (2) 擴大外幣債券投資規模並建立高利組合投資,以提升整體淨金融商品收益。
- (3) 調整衍生性商品交易操作方法,降低評價波動風險並增加套利機會。
- (4) 掌握產業變化及個股資訊,提升股票部位操作績效。
- (5) 採機動調整掛牌、加強匯利率交易及伺機發行寶島債等措施,支持人民幣業務發展。
- (6) 主推募集式外匯結構型商品,擴增零售客戶業務基磐。
- (7) 強化分行法金、外匯及理財等部門共同行銷衍生性商品之業務動能。
- (8) 擴大行銷團隊編制,以增加外訪行銷頻率及提升業務成交機率。
- (9) 優化財務交易系統之功能與效率,以精進作業流程及新種業務開發。

4.個人金融業務

- (1) 調整理財收益結構,加強推展高收益率之商品。
- (2) 發揮理財業務人員及全員行銷之雙元行銷綜效。
- (3) 控管手續費收入減免措施並調整合作對象之回饋條件,增裕上下游基金手收。
- (4) 掌握市場趨勢脈動,推展量身訂作之專案信託業務。
- (5) 落實房貸業務利差調控,適時調整利率授權措施,以適當反映資本成本。
- (6) 強化房貸壽險及住宅綜合險等業務整合行鎖,提升消金手續費收入。
- (7) 整合多元金流服務,以擴大活期性存款規模並優化結構。
- (8) 推動產品微創新、手機信用卡等,以發掘客戶潛在價值,提升信用卡手續費收入。

(四) 市場分析

1.本公司業務經營之主要地區

截至102年底,國內營業單位總計有189家及籌備中之林口工二分行(已於103年1月8日開業);國外方面,本公司擁有15家海外分行(不含OBU分行)、2家支行(金邊分行轄下)、2家代表辦事處及1家子銀行(美國第一銀行,下轄7家分行),營運觸角遍佈亞、美、歐、大洋等四大洲。未來海外布局將聚焦在環太平洋區域,除強化中國大陸、越南、柬埔寨、香港、新加坡、澳門、澳洲等環太平洋既有據點的業務串聯合作外,並籌備設立成都分行及申設中國大陸河南省村鎮銀行、廈門分行及上海自貿區支行,而金邊分行亦將增設2家支行,進一步將經營觸角延伸至東協各國,建構緊密串聯之全球金融服務網。

2.市場未來之供需狀況與成長性

(1) 供給面

本土銀行在國內銀行家數過多及既有的外資銀行競爭下,國內市場趨於飽和,加以產品同質性偏高,銀行業者皆以價格策略爭奪客源,以致嚴重壓縮我國銀行業的利潤空間。在與中國大陸所簽訂的「經濟合作架構協議(ECFA)」架構下,101年12月中國銀行正式來臺設立臺北分行,中資銀行具淨值龐大、分支機構眾多等優勢,將與本土銀行競逐臺灣市場優質客戶及海外市場之臺商客群,使得金融業的競爭態勢與日劇增。

(2) 需求面

兩岸金融政策日趨開放,未來隨「海峽兩岸服務貿易協議」上路,有助於深化兩岸金融業的合作關係,加以我國政府正大力推動「自由經濟示範區」,國內金融環境將日益開放,針對不涉及新臺幣業務範圍的外國人、外資,以及專業投資人客戶透過國際金融分行(OBU)及境外證券業務(OSU)等架構的運行,將帶動相關金融服務與財富管理需求,可望逐步達成臺灣成為亞太理財平台暨籌資中心的願景。另在電子商務蓬勃發展下,市場對多元付款通路需求升温,透過提供多樣化的收、付款金流機制,銀行業者可進行跨平台的金流整合,如第三方支付、跨境企業金流網絡等商機,開啟電子商務新戰場。

3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

本公司秉持穩健經營及創新求變的精神,拓展海內外市場,深耕客戶關係,風險控管與獲利兼具的經營績效有目共睹,更獲英國銀行家雜誌The Banker的肯定,評選為「2013年臺灣最佳銀行」的殊榮。然國際金融情勢瞬息萬變,除鞏固現有利基,本公司亦因應產業環境積極擬定相關積極對策,以迎接挑戰,掌握未來發展契機。

(1) 有利因素

A.百年歷史的品牌價值,穩健發展的經營理念

- B.綿密的分行通路,深厚的客戶關係
- C.資產品質良好,落實風險管控機制
- D.股權控制單純,經營階層穩定
- E.注重國際化金融專業人才培訓,提升國際競爭利基
- F.核心法金業務鞏固,延續獲利績效
- G.持續拓展中國大陸市場,領先掌握人民幣業務商機
- H.整合金控集團資源,發揮多角化業務經營綜效
- I.串聯環太及大中華布局,國際化程度領先同業

(2) 不利因素

A.國內景氣下行風險猶存,壓抑中小企業融資需求

- B.市場資金浮濫,擠壓利差空間
- C.國內銀行家數眾多且金融商品同質性高,削價競爭情況頻仍

- D.國內銀行規模與國際級銀行差距甚遠
- E.中資金融業者來臺設立分支機構,使國內同業競爭壓力加重
- F.美國量化寬鬆政策逐步退場,使金融市場波動加劇
- (3) 因應對策
 - A.聚焦中小企業服務,鞏固授信、外匯、理財等核心業務獲利能力
 - B.整合跨境、跨產品及跨部門之服務,強化產品滲透與客戶忠誠
 - C.完善亞太區域據點佈局與業務串聯,朝區域型銀行邁進
 - D.發展多態樣之電子金流業務與載具,爭取新興電金商機
 - E.提升資本適足與風險管理制度,增強風險抵禦能力
 - F.著重國際經營人才培育,厚植中長期發展之人力資源
- (五) 金融商品研究與業務發展概況
 - 1.最近二年度主要金融商品及增設之業務部門規模及損益情形

最近二年增設部門: 102年於法人金融業務處下「亞太行銷部」更名為「跨境行銷部」、原「經營管理處」下「法律事務部」擴編為「法務處」;增設部門之業務規模及損益請參考財務績效中相關項目。

- 2.最近二年度研究發展支出及成果
 - (1) 最近二年度研究發展支出
 - 102年度:新臺幣9,530千元、101年度:新臺幣9,209千元
 - (2) 最近二年度重要業務研究報告

研究發展支出除用於購置專業圖書雜誌及電子資料庫外,另舉辦多項產業講座、內部產業訓練班 及業務研究發展報告競賽,出版「產經資訊週報」、「產經金融快訊」、「每週產業研究報告選 粹」及「中國大陸產經資訊週報」等,刊載專論及國內外經濟暨金融重要訊息彙總,且定期登載 於本公司網站供各界參考。另定期及不定期針對國內外產經情勢之最新發展及重要金融商品走勢 提供研究報告。

(3) 未來研究發展計畫

持續精進經濟、金融研究分析報告深度,以及業務面的連結強度。藉由鑽研經濟景氣變化及利、匯率動態等面向,輔以國內外銀行金融監管、產業及經濟等新知之研究,精確剖析國內外金融發展走向;另整合產業趨勢、技術發展及產業關聯分析,並及時掌握區域主要產業發展趨勢,充分揭露商機與風險資訊,適時提供資訊供相關業務部門決策判斷。

(六) 長、短期業務發展計畫

- 1.短期業務發展計畫詳見本年度經營計畫。
- 2.長期業務發展計畫
 - (1) 拓展國際市場版圖
 - (2) 強化整合金融服務
 - (3) 滿足多元客戶需求
 - (4) 提升經營創新能力
 - (5) 精進風險管理綜效
 - (6) 增益企業品牌價值

二、從業員工

103年2月28日

	年 度	101年度	102年度	截至 103年2月28日
_	職員	6,625人	6,694人	6,682人
員 工	工友	248人	244人	244人
人數	海外就地雇用	260人	269人	276人
銰	合計	7,133人	7,207人	7,202人
	平均年歲	42.81歲	42.96歲	43.06歲
	平均服務年資	18.74年	18.89年	18.93年
學	博士	0.01	0.01	0.01
歴 分	碩士	13.82	15.41	15.57
布	大專	71.62	71.06	71.02
比 率	高中	13.24	12.21	12.10
%	高中以下	1.31	1.31	1.30
	信託業業務員			5,471人
員	銀行內部控制與內部稽核測驗合格			4,737人
	投資型保險商品業務員			3,177人
持有	結構型商品銷售人員			2,403人
專業	人身保險業務員			5,970人
證	初階外匯人員			1,562人
照之	初階授信人員			2,068人
名	產物保險業務員			3,162人
稱	銷售外幣收付非投資型保險商品			2,905人
	投信投顧相關法規			3,648人
	行內訓練	26,095人次	28,241人次	2,740人次
員工訓練 進修情形	行外訓練	4,424人次	1,983人次	214人次
	國外研習	23人次	33人次	1人次

註:1.本表所列之人員、比率皆不含商借人員

2.101年、102年及截至103年2月28日止之商借人員皆為:52人、51人、50人。

三、企業責任及道德行為

- (一) 為善盡企業責任回饋社會,本公司102年度積極參與的公益活動計有
 - 1.一月為提振觀光產業發展,並為社會注入希望與活力,於「福隆海水浴場」舉辦「迎接曙光 贏在第一」之活動,活動當天參加人數達2萬多人次,有效帶動觀光新熱潮。
 - 2.二月參與臺北市政府舉辦「2013臺北燈節」活動及參與新竹縣政府舉辦「2013臺灣燈節」活動,該活動吸引國內外觀光客約百萬人次參與活動,有效推動城市外交及觀光發展。
 - 3.四月與墾丁國家公園管理處共同主辦「2013第14屆全民奧林匹克恆春海上長泳」活動,本次參與選手 超過7,000人次以上,有效擴展觀光,帶動地方繁榮。

- 4.六月參與由金融服務業聯合總會舉辦「102年金融服務關懷社會園遊會」嘉義及新竹二場活動,由本公司、第一金證券及第一金投信共同負責規畫辦理與民眾互動的攤位,期盼能喚起民眾對金融知識的重視及對社會弱勢族群的關懷。
- 5.八月份贊助財團法人愛盲基金會,關懷視障朋友,推動「低視能」及「國際健康功能與身心障礙分類 系統」全新概念的視障服務。
- 6.十月與財政部共同主辦「財政部102年統一發票盃(臺東場)路跑活動」,並發起「發票夠、愛心go」活動,共同號召員工及客戶參加路跑活動,並大力響應捐發票做愛心,活動當天吸引3千多民眾熱情響應,共募集25萬多張發票,全數捐贈給財團法人一粒麥子社會福利慈善事業基金會附設私立哈拿希望之家、社團法人臺東縣自閉症協進會、社團法人臺東縣失智者關懷協會、財團法人臺東縣私立牧心智能發展中心、財團法人臺灣兒童暨家庭扶助基金會臺東分事務所,希望善用企業的力量,讓這個公益活動的效益能夠擴及到社會各個角落。
- 7.十一月捐助國立成功大學「安心就學濟助」方案,讓貧困學生得以生活無後顧之憂,安心上學。
- 8.十一及十二月參與中華職業棒球大聯盟舉辦「2013亞洲職棒大賽」及「2013亞洲冬季棒球聯盟」棒球賽活動,持續提升我國棒球運動競爭力。
- 9.十二月捐助教育部「學校教育儲蓄戶」所列之急待救助之學童,讓這些發生困境的學童得以暫時渡過難關,順利就學。
- (二)本公司所捐助成立的第一銀行文教基金會,致力於推廣公益及藝文活動,並提 升國民生活品質,102年度積極推展各項公益及藝文活動
 - 1.二月為歡慶蛇年迎新春,讓民眾除舊佈新過好年,於年節前夕邀請國內知名書法老師於本公司總行大樓一樓大廳舉辦「蛇年迎春喜氣來 揮毫贈春聯」活動,讓大家喜氣洋洋迎新年。
 - 2.二月起推動「關照弱勢學童實施計畫」以愛心認養學校的方式,認養二所國小,深入校園對需要幫助 的學童進行心理及課業的輔導,使學童能走出陰霾正常成長。
 - 3.為提升「關照弱勢學童實施計畫」之輔導效果,邀請陽光小雨二重唱、輪舞天使任文倩、Life爵士樂團及奇異三姝分別於4/24、5/14、12/10及12/17至認養之學校為受輔導之學生及志工演出,藉由身障朋友心歷路程鼓勵受輔導學童早日走出挫折和陰霾,同時慰勞志工。
 - 4.舉辦大型音樂會3月於臺北國際會議中心舉辦「春花富貴 迎金曲」音樂會,並透過第一銀行北區志工邀請到內政部北區位於屈尺的老人之家的朋友們共100名到現場來欣賞音樂會、6月於臺中中興大學舉辦「星光仲夏 迎金曲」音樂晚會,並透過本公司中區志工邀請到內政部中區兒童之家及瑪莉亞基金會,師生共100多名到場共同參與,讓這些大朋友小朋友也能一償宿願,實現參加現場音樂會的夢想,及第一金投信也持別邀請到陽光基金會的朋友們與志工,一起到現場參與音樂盛會,讓他們也可以親身體驗及感受美好的音樂氛圍、10月於高雄義大-皇家劇院舉辦「港都楓情 交響曲」音樂晚會,並透過本公司志工邀請到喜憨兒社會福利基金會,共80多名大小朋友到場共同參與,希望藉此活動讓這些弱勢族群也能一償宿願,實現參加現場音樂會的夢想;及第一金投信也特別邀請到陽光基金會的朋友們與志工來到現場一起參與這場音樂饗宴,除了讓顏損的朋友們可以親身體驗及感受美好的音樂氛圍,也希望透過「臉部平權」普世價值的推廣,讓人人受重視,社會更祥和,用心推廣藝文活動,以陶冶國人音樂心靈。
 - 5.為關懷身心障礙朋友,每二個月在臺大醫院舉辦一次「愛心關懷系列活動」共7場,提供表演的平台邀請身障朋友演出,希望嘉惠更多病友及鼓勵身心障礙朋友,讓他們覺得「世間處處有温情」:2月於臺大醫院東址大樓舉辦「愛心關懷系列活動1-新春賀喜迎佳年鑼鼓喧天齊慶賀」、4月為歡慶兒童節於臺大醫院兒醫大樓舉辦「愛心關懷系列活動2-星光燦爛展才藝樂活人生現希望」、6月為慶祝端午節於臺大醫院東址大樓舉辦「愛心關懷系列活動3-龍舟競渡賀端午活力四射獻舞藝」、8月為歡慶父親節於臺大醫院東址大樓舉辦「愛心關懷系列活動4-天籟嗓音撫人心舞動奇蹟愛無限」、9月為歡慶中秋佳節於臺大醫院東址大樓舉辦「愛心關懷系列活動5-璀璨花火迎中秋輪舞天使展馨情」、10月為歡慶重陽佳節於臺大醫院東址大樓舉辦「愛心關懷系列活動6-撥動愛的旋律綻放生命光彩」、12月為歡慶聖誕佳節及冬至於臺大醫院東址大樓舉辦「愛心關懷系列活動7-歡欣聖誕頌恩典開朗美聲傳温心」。

- 6.為促使藝術之美普及化並將藝術融入生活,美化服務空間,提升服務品質,展現出生生不息,永續傳承的新生命與新動力,自1月起於本公司總行每月舉辦系列畫展共12場:1月「墨趣人生」唐健風水墨人物、漫畫、攝影展、2月「「墨·色之美」郭香玲書法創作展及華陽獎得獎作品聯展、3月「敲釘截鐵譜綠光」胡達華環保釘畫展、4月「凝眸·春漾」白宗仁水墨創作展、5月「將軍梅」劉達運畫展、6月「藝外驚喜」王秀杞雕塑展、7月「臺灣思想曲」林晉水墨畫展、8月「藝想天開」劉邦漢木雕展、9月「舞動生命」江隆芳油畫展、10月「寶島山水暨心經系列」王太田水墨展、11月「第一銀行邁向115週年」員工攝影特展、12月「虛實:須石」邱泰洋雕塑作品展。
- 7.為了全民健康於3月及10月特別邀請到天罈新飲食文化推廣協會創辦人陳玉如老師至臺南長榮酒店及高雄國際會議中心主講「悦餐與食療」健康講座,8月邀請臺北市諮商心理師公會副理事長林世莉老師主講於總行22樓大禮堂舉辦「正向力量 樂活舒壓」健康講座,關懷同仁、眷屬及社會大眾的健康、6月結合新北市聯合醫院醫師資源攜手合作前往偏遠地區(新竹縣尖石鄉)舉辦「一銀傳愛 尖石友誼」義診活動及於12月與義大醫院再度攜手合作前往離島地區(小琉球)舉辦「一銀用心 琉住健康」義診活動,以善盡企業社會責任、關懷社會大眾健康。
- (三)本公司員工組成志工服務隊,分為北區、桃竹苗、中彰投、雲嘉南及高屏等5區,每月均舉辦社會關懷活動,足跡遍及全臺各地,提供弱勢單位或偏遠地區愛心物資,亦希望拋磚引玉,喚起社會大眾共襄盛舉
 - 1.一月探訪「屏東縣佳冬鄉社團法人屏東向陽關懷協會」,捐贈補助款、冷氣、民生物資及教學用電腦,受益人數76人。
 - 2.二月探訪「樂山療養院」,捐贈院生休閒及教學用電視、生活營養品等採購補助款,受益人數100人。
 - 3.三月探訪「苗栗縣泰興國民小學」、「臺北市四平公園附近鄰里居民」、「財團法人私立向上社會基金會」、「財團法人臺南市私立天主教瑞復益智中心」、「高雄市立生命源共生家園發展協會」,捐款、捐贈衣物、捐贈設備、宣導金融常識、協助整理環境,受益人次570人。
 - 4.四月探訪「南投縣頭社國民小學」、「財團法人新北市私立榮光育幼院」、「藍迪兒童之家」、「財團法人天主教伯利恆文教基金會」、「財團法人高雄市私立紅十字會育幼中心慈暉園」,捐贈經費、捐贈營養補給品及整理箱、捐贈學生戶外教學輔助器材、環境整理、互動遊戲,受益人次368人。
 - 5.五月探訪「臺南市太康國民小學」、「中和圓通寺-慈雲寺」、「桃園縣私立樂活育幼院」、「社團法 人臺中市山海屯啟智協會」、「社團法人屏東縣啟智協進會」,捐贈體育及音樂教學器材經費、捐贈 生活必需品及上課書桌、捐贈經費與文具物品、協助整理環境、舉辦趣味同樂活動,受益人次383人。
 - 6.六月探訪「社團法人中華民國我為人人實踐推廣協會」、「宜蘭得安家庭關懷協會」、「財團法人新 竹市仁愛兒童之家」、「財團法人南投縣私立德安啟智教養院」、「嘉義市北園國民小學」,捐贈課 輔經費、電器設備、魔術表演、捐贈洗衣機及兒童座椅、金融常識宣導,受益人次400人。
 - 7.七月探訪「新北市雙溪區牡丹國小」、「苗栗縣家庭扶助中心」、「天主教會臺中教區附設彰化縣私立聖家啟智中心」、「天主教會嘉義教區附設雲林縣私立華聖啟能發展中心」、「臺東阿尼色弗兒童之家」,捐贈課後輔導及校舍修繕經費、粉刷校舍牆壁、與孩童練習桌球、捐贈生活物資、金融常識宣導、整理環境,受益人次310人。
 - 8.八月探訪「桃園縣復興鄉義盛國民小學」、「臺北市私立忠義育幼院」、「財團法人臺灣省私立向上社會福利基金會-臺中光音育幼院」、「臺南市兒童福利服務中心」、「財團法人高雄市私立永安兒童之家」,捐贈專業電腦設備經費、宣導金融常識、協助整理已募得之發票、捐贈註冊費及夏令營計劃經費、協助環境整潔,受益人次336人。
 - 9.九月探訪「台中市和平區中坑國小」、「臺北市私立體惠育幼院」、「私立庭芳教養院」、「財團法 人臺灣兒童暨家庭扶助基金會」、「衛生福利部南區兒童之家」捐贈課後輔導及社團經費、協助整理 環境、圖書、美術用品、補助午餐及交通費等,受益人次346人。
 - 10.十月探訪「臺南市北門區錦湖國民小學」、「新北市三重順德里敬老活動」、「中壢市新明里民及桃園家扶中心」、「信望愛智能發展中心」、「財團法人臺灣省臺南市天主教鮑思高慈幼會附設屏東縣私立少年城」,捐贈午餐費、課後輔導及輔助教材經費、結合環保局宣導環境保護、捐贈家扶中心物資、打掃鄰里環境,受益人次391人。

- 11.十一月探訪「兒童福利聯盟文教基金會」、「外木山海灘」、「財團法人天主教會新竹教區德蘭兒童中心」、「財團法人南投縣私立德安教養院」、「台灣省私立嘉義濟美仁愛之家」,捐贈餐費、日常生活費、學習及醫療經費、淨灘、捐贈除濕機、多功能透明箱等日常用品、進行槌球等團康活動,受益人次454人。
- 12.十二月探訪「宜蘭縣大同鄉大同國小」、「苗栗縣銅鑼鄉中興國小」、「財團法人彰化縣私立家扶發展協會」、「社團法人雲林縣身心障礙者重建協會」、「台東牧心智能發展協會」,捐贈教學設備補助款、校園綠美化植栽、邀請街頭藝人進行氣球表演及魔術、舉辦説故事比賽,受益人次294人。
- (四)積極推動勞工安全衛生業務,定期辦理勞工安全衛生教育,以打造安全職場, 並對發生職業災害之員工給予主動關懷及慰問。
- (五) 為維護員工及顧客身體健康,本公司每半年洽商至各單位實施作業環境照明設備及二氧化碳檢測(CO2),檢測結果均符合安全衛生標準。
- (六)為防範員工違反道德規範而損及本公司企業形象,本公司除加強員工品德考核外,並建立異常徵兆通報及輔導追蹤管理機制,落實對員工關懷管理,以瞭解員工之工作、身心及財務情形,嚴格規範員工行為,如經發現有違反道德規範者,即依規處理。

四、資訊設備

(一) 資訊系統硬體、軟體之配置及維護計畫

因應科技發展趨勢,本公司利用雲端運算技術積極導入「伺服器虛擬化」架構,將分散式伺服器架構予以整合,於本公司共用伺服器平台上建置各項業務系統、網路銀行、自動化服務系統及管理資訊系統,除有效節省各項硬體設備、人力管理及電力等成本外,亦隨時注意新科技趨勢並統一監控及維護軟硬體資訊設備,以確保系統正常運作。

(二) 資訊系統硬體、軟體未來開發或購置計畫

配合全行經營策略發展及開發新系統,並改善現有系統,以強化服務客戶及提供營運管理資訊,規劃103年資訊發展策略為:(1)提供便利可靠的系統交易平台(2)擴展電子通路及支付工具(3)協助業務推展及簡化作業流程(4)資訊基礎架構調整與資訊安全(5)協助村鎮銀行建置相關系統等五大項目,各項重要專案均詳訂計畫,據以執行。

- (三) 緊急備援與安全防護措施
 - 1.本公司於臺中建置一處異地備援中心,採即時備援作業模式,即主中心所有資料透過光纖專線即時傳送至備援中心,更新備援中心資料,當災害發生時,經由網路系統切換,可於備援中心啟動系統提供服務。
 - 2.本公司採用個人電腦中控管理,以控管本公司個人電腦之使用行為及安全。
 - 3本公司在資訊治理領域同時符合ISO 27001及ISO 20000之認證標準,成為國內第一家同時擁有ISO 27001 及ISO 20000 雙項ISO國際資訊管理證書的銀行,並持續通過複審及重審,維持證書有效性。

五、勞資關係

(一) 員工福利措施

1.本公司設有職工福利委員會,依照職工福利委員會捐助章程暨組織準則組成,設有委員15人。福利金

之主要收入係每月由本公司營業收入提撥千分之一點五及自職工薪金扣提千分之五;此項福利金以公平、普遍原則讓全體員工分享福利,運用內容如次:

- (1) 各季由各單位個別舉行文康活動,由福利委員會補貼活動經費。
- (2) 辦理員工慶生活動。
- (3) 受理職工子女教育獎助金之申請。
- (4) 致贈退休員工慰問紀念品。
- (5) 設有醫務室,提供員工及眷屬醫療服務。
- (6) 辦理親屬住院醫療無息貸款、親屬喪葬費用無息貸款及職工死亡補助。
- (7) 設有餐廳、洗衣部、整髮室及配售一般日用品之供應部提供員工價廉之服務。
- 2.依規定辦理勞工保險、全民健保。
- 3.員工在職教育訓練。
- 4.員工健康檢查(每二年舉辦乙次)。
- 5.休假旅遊補助。
- 6.重大傷病及災害關懷。
- 7.退休制度:本公司職員退休依照「勞基法」及「勞工退休金條例」相關規定辦理。
- 8.配合本公司體育文康活動會各項活動組辦理各項體育康樂活動,並酌予補助經費。
- (二) 最近年度及截至年報刊印日止,因勞資糾紛所遭受之損失

本公司有關勞資間之權益悉依政府有關規定辦理,勞方之問題在透過行政系統或勞資會議作成決議交由本公司有關權管單位執行或尋求解決,102年工會提出勞資爭議案件2件,相關爭議經勞資雙方理性協商 溝通後,皆已妥善處理,迄今無重大爭議事項懸宕,勞資關係和諧圓融。

六、重要契約

無。

七、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦 理之證券化商品類型及相關資訊

無。

財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表及綜合損益表資料(合併)

簡明資產負債表(合併-國際財務報導準則)

間明貧産貝頂衣(合併-幽除財務報導準則) 単位:新臺幣十 							
	年度		最近五年度財務資料(註1)				
項目		102年12月31日	101年12月31日	100年12月31日	99年12月31日	98年12月31日	
現金及約當現金、存放央 行同業	行及拆借銀	\$ 215,115,150	\$ 171,745,441	-	-	-	
透過損益按公允價值衡量	之金融資產	41,551,918	14,156,062	-	-	-	
備供出售金融資產		85,532,583	71,304,102	-	-	-	
避險之衍生金融資產		-	-	-	-	-	
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-	-	
應收款項-淨額		59,683,527	55,943,016	-	-	-	
當期所得税資產		2,633,667	1,707,242	-	-	-	
待出售資產-淨額		-	-	-	-	-	
貼現及放款-淨額		1,431,260,245	1,436,682,439	-	-	-	
持有至到期日金融資產		304,110,961	278,537,163	-	-	-	
採用權益法之投資-淨額		856,625	749,202	-	-	-	
受限制資產		-	-	-	-	-	
其他金融資產-淨額		28,242,811	5,136,855	-	-	-	
不動產及設備-淨額		27,729,949	27,528,300	-	-	-	
投資性不動產-淨額		5,848,151	5,491,850	-	-	-	
無形資產-淨額		288,446	250,468	-	-	-	
遞延所得税資產-淨額		1,604,808	1,586,546	-	-	-	
其他資產		2,224,759	2,061,871	-	-	-	
資產總額		2,206,683,600	2,072,880,557	-	-	-	
央行及銀行同業存款		141,375,782	153,181,697	-	-	-	
央行及同業融資		69,243	78,151	-	-	-	
透過損益按公允價值衡量	之金融負債	14,906,202	21,767,918	-	-	-	
避險之衍生金融負債		7,973	44,584	-	-	-	
附買回票券及債券負債		10,966,322	3,077,230	-	-	-	
應付款項		56,305,037	59,246,927	-	-	-	
當期所得税負債		2,422,777	1,077,212	1	-	-	
與待出售資產直接相關之	負債	-	I	1	-	-	
存款及匯款		1,734,623,649	1,623,901,270	1	-	-	
應付金融債券		42,700,000	42,700,000	-	-	-	
特別股負債		-	-	-	-	-	
其他金融負債		57,020,964	29,681,472	-	-	-	
負債準備		5,636,839	5,816,685	-	-	-	
遞延所得税負債		5,750,211	5,737,870	-	-	-	
其他負債		3,310,974	3,160,260	-	-	-	
負債總額	分配前	2,075,095,973	1,949,471,276	-	-	-	
只恨総戗	分配後	(註2)	1,953,102,660	-	-	-	
歸屬於母公司業主之權益		131,587,627	123,409,281	-	-	-	
股本	股本		62,720,000	-	-	-	
資本公積		19,669,729	19,669,729	-	-	-	
保留盈餘	分配前	41,759,944	38,321,176	-	-	-	
	分配後	(註2)	31,058,792	-	-	-	
其他權益		3,806,954	2,698,376	-	-	-	
庫藏股票		-	-	-	-	-	
非控制權益		-	-	-	-	-	
權益總額	分配前	131,587,627	123,409,281	-	-	-	
作业证而行为	分配後	(註2)	119,777,897	1	-	-	

註:1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證,另98~100年度係採我國財務會計準則編製財務報表,故不適用。 2.截至年報刊印日止,102年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

年度		最近五年度財務資料(註1)					
項目	102年度	101年度	100年度	99年度	98年度		
利息收入	\$ 37,465,086	\$ 36,223,389	-	-	-		
減:利息費用	-11,994,966	-11,537,353	ı	I	I		
利息淨收益	25,470,120	24,686,036	ı	I	I		
利息以外淨收益	7,926,668	8,001,595	ı	I	ı		
淨收益	33,396,788	32,687,631	ı	I	ı		
呆帳費用及保證責任準備提存	-4,027,156	-3,551,425	-	-	-		
營業費用	-16,680,386	-16,805,389	ı	I	I		
繼續營業單位稅前淨利	12,689,246	12,330,817	ı	I	I		
所得税(費用)利益	-2,044,519	-1,947,395	ı	I	I		
繼續營業單位本期淨利	10,644,727	10,383,422	-	-	-		
停業單位損益	-	-	1	-	-		
本期淨利(淨損)	10,644,727	10,383,422	-	-	-		
本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,165,003	-391,472	ı	I	I		
本期綜合損益總額	11,809,730	9,991,950	ı	I	ı		
淨利歸屬於母公司業主	10,644,727	10,383,422	ı	I	I		
淨利歸屬於非控制權益	0	0	ı	I	I		
綜合損益總額淨利歸屬於母公司 業主	11,809,730	9,991,950	-	-	-		
綜合損益總額歸屬於非控制權益	0	0	1		1		
每股盈餘	1.60	1.56	-	-	_		

註:1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證,另98~100年度係採我國財務會計準則編製財務報表,故不適用。 2.普通股每股盈餘以元為單位,無償配股之影響已列入追溯調整。

(二) 簡明資產負債表及損益表資料-我國財務會計準則

簡明資產負債表(合併-我國財務會計準則)

單位:新臺幣千元

	 年度	最近五年度財務資料(註1)				
項目		102年12月31日	101年12月31日	100年12月31日	99年12月31日	98年12月31日
現金及約當現金、存放央 行同業	行及拆借銀	-	\$ 171,726,342	\$ 173,093,060	\$ 138,611,825	\$ 228,850,269
公平價值變動列入損益之	金融資產	-	15,326,525	15,268,103	21,363,219	29,753,351
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-	-
備供出售金融資產		-	71,300,737	71,540,498	77,186,402	65,447,114
貼現及放款		-	1,437,982,862	1,357,301,432	1,258,380,906	1,106,878,896
應收款項		-	52,169,005	56,219,293	61,210,755	41,737,577
持有至到期日之金融資產		-	280,537,163	322,672,462	406,243,640	419,514,398
採權益法之股權投資		-	1,514,916	1,412,939	755,434	749,359
固定資產(註2)		-	26,357,243	25,555,403	22,873,725	22,833,502
無形資產		-	248,969	159,236	234,205	329,609
其他金融資產		-	3,136,855	3,532,255	3,965,001	5,207,910
其他資產		-	9,446,953	8,679,202	11,541,168	12,592,900
資產總額		-	2,069,747,570	2,035,433,883	2,002,366,280	1,933,894,885
央行及銀行同業存款		-	153,181,697	152,998,908	140,863,295	170,750,184
存款及匯款		-	1,624,164,465	1,614,392,498	1,617,793,482	1,531,486,905
公平價值變動列入損益之	金融負債	-	22,795,703	25,662,026	47,947,887	54,597,376
附買回票券及債券負債		-	3,077,230	9,479,214	7,250,102	9,682,738
應付款項		-	60,455,293	59,537,510	60,777,595	54,132,938
央行及同業融資、應付金	融債券	-	42,778,151	27,779,073	21,501,683	13,472,296
特別股負債		-	-	-	-	-
應計退休金負債		-	2,933,778	2,553,681	1,869,143	1,803,944
其他金融負債		-	26,536,790	17,946,078	352,543	485,858
其他負債		-	8,618,121	8,396,273	8,149,353	7,569,757
負債總額	分配前	-	1,944,541,228	1,918,745,261	1,906,505,083	1,843,981,996
貝惧総領	分配後	-	1,948,172,612	1,920,757,730	1,907,732,386	1,845,419,557
股本		-	62,720,000	58,700,000	49,490,000	49,490,000
資本公積		-	19,669,729	19,669,729	10,460,326	10,460,326
保留盈餘	分配前	-	34,540,222	30,197,856	25,844,290	20,942,847
	分配後	-	27,277,838	24,165,387	21,406,987	19,505,286
重估增值		-	7,205,596	6,750,704	4,998,561	5,059,317
金融商品之未實現損益		-	3,650,093	2,917,126	6,595,295	3,897,639
累積換算調整數		-	-1,805,998	-854,281	-1,475,364	62,760
未認列為淨退休金成本之	淨損失	-	-773,300	-692,512	-51,911	-
股東權益總額	分配前	-	125,206,342	116,688,622	95,861,197	89,912,889
以不惟皿総領	分配後	-	121,574,958	114,676,153	94,633,894	88,475,328

註: 1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證,另102年度係採國際財務報導準則編製財務報表,故不適用。 2.本公司於民國100年9月經常務董事會決議通過,依法辦理資產重估調整帳面價值\$2,021,802千元。另於民國101年2月

經常務董事會決議通過依法辦理資產重估調整帳面價值\$730,269千元。

簡明損益表(合併-我國財務會計準則)

單位:新臺幣千元

年度		最近五年度財務資料(註1)				
項目	102年度	101年度	100年度	99年度	98年度	
利息淨收益	-	\$ 23,442,658	\$ 21,219,022	\$ 18,671,997	\$ 16,403,984	
利息以外淨收益	-	10,660,911	10,059,175	9,548,805	10,436,621	
呆帳費用	-	-5,889,866	-5,346,832	-5,491,496	-10,758,790	
營業費用	-	-15,957,461	-15,713,130	-14,449,258	-14,058,432	
繼續營業部門税前損益	-	12,256,242	10,218,235	8,280,048	2,023,383	
繼續營業部門税後損益	-	10,374,835	8,624,869	6,339,004	2,053,658	
停業部門損益(税後淨額)	-	-	-	-	-	
非常損益(税後淨額)	-	-	-	-	-	
會計原則變動之累積影響數(税後						
淨額)	-	_	_	_	_	
本期損益	-	10,374,835	8,624,869	6,339,004	2,053,658	
每股盈餘	-	1.56	1.39	1.05	0.34	

註:1.上開年度資料業經會計師查核簽證,另102年度係採國際財務報導準則編製財務報表,故不適用。

^{2.}普通股每股盈餘以元為單位,無償配股之影響已列入追溯調整。

(三) 簡明資產負債表及綜合損益表資料(個體)

簡明資產負債表(個體-國際財務報導準則)

年度		最近五年度財務資料(註1)				
項目		102年12月31日	1	100年12月31日		98年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀 行同業		\$ 211,378,183	\$ 170,387,503	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產		41,551,918	14,156,062	-	-	-
備供出售金融資產		85,244,237	70,435,968	-	-	-
避險之衍生金融資產		-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-	-
應收款項-淨額		54,367,660	50,926,915	-	-	-
當期所得税資產		2,633,664	1,638,521	-	-	-
待出售資產-淨額		-	-	-	-	-
貼現及放款-淨額		1,422,151,000	1,429,197,217	-	-	-
持有至到期日金融資產		304,053,858	276,126,146	-	-	-
採用權益法之投資-淨額		4,560,836	4,361,449	-	-	-
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產-淨額		28,230,177	5,124,537	-	-	-
不動產及設備-淨額		27,709,269	27,503,679	-	-	-
投資性不動產-淨額		5,848,151	5,491,850	-	-	-
無形資產-淨額		286,389	247,655	-	-	-
遞延所得税資產-淨額		1,384,874	1,391,563	-	-	-
其他資產		1,059,493	1,150,838	-	-	-
資產總額		2,190,459,709	2,058,139,903	-	-	-
央行及銀行同業存款		141,376,177	153,182,097	-	-	-
央行及同業融資		69,243	78,151	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		14,906,202	21,767,918	-	-	-
避險之衍生金融負債		7,973	44,584	-	-	-
附買回票券及債券負債		10,966,322	3,077,230	-	-	-
應付款項		56,180,601	59,083,560	-	-	-
當期所得税負債		2,419,451	1,058,159	-	-	-
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		1,723,640,108	1,613,307,734	-	-	-
應付金融債券		42,700,000	42,700,000	-	-	-
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		52,821,627	26,492,206	-	-	-
負債準備		5,631,201	5,814,944	-	-	-
遞延所得税負債		5,713,261	5,713,261	-	-	-
其他負債		2,439,916	2,410,778	-	-	-
負債總額	分配前	2,058,872,082	1,934,730,622	-	-	-
	分配後	(註3)	1,938,362,006	-	-	-
歸屬於母公司業主之權益		131,587,627	123,409,281	-	-	-
股本		66,351,000	62,720,000	-	-	-
資本公積		19,669,729	19,669,729	-	-	-
	分配前	41,759,944	38,321,176	-	-	-
	分配後	(註3)	31,058,792	-	-	-
其他權益		3,,806,954	2,698,376	-	-	-
庫藏股票		-	-	-	-	-
非控制權益		-	-	-	-	-
權益總額	分配前	131,587,627	123,409,281	-	-	-
	分配後	(註3)	119,777,897	_	-	-

主:1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證,另98~100年度係採我國財務會計準則編製財務報表,故不適用。

^{2.}本公司於民國101年2月經常務董事會決議通過依法辦理資產重估調整帳面價值\$730,269千元。

^{3.}截至年報刊印日止,102年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

單位:新臺幣千元

簡明綜合損益表(個體-國際財務報導準則)

年度		最近五年	 拝度財務資料(詞	注1)	
項目	102年度	101年度	100年度	99年度	98年度
利息收入	\$ 36,776,302	\$ 35,463,166	-	-	-
減:利息費用	-11,910,850	-11,437,668	=	-	-
利息淨收益	24,865,452	24,025,498	-	-	-
利息以外淨收益	7,911,031	7,997,135	-	-	-
淨收益	32,776,483	32,022,633	-	-	-
呆帳費用及保證責任準備提存	-3,922,121	-3,393,466	-	-	-
營業費用	-16,269,940	-16,408,555	-	-	-
繼續營業單位税前淨利	12,584,422	12,220,612	-	-	-
所得税(費用)利益	-1,939,695	-1,837,190	-	-	-
繼續營業單位本期淨利	10,644,727	10,383,422	-	-	-
停業單位損益	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	10,644,727	10,383,422	-	-	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,165,003	-391,472	-	-	-
本期綜合損益總額	11,809,730	9,991,950	-	-	-
淨利歸屬於母公司業主	10,644,727	10,383,422	-	-	-
淨利歸屬於非控制權益	-	-	-	-	-
綜合損益總額淨利歸屬於母公司 業主	11,809,730	9,991,950	_	-	-
綜合損益總額歸屬於非控制權益	-	-	-	-	-
每股盈餘	1.60	1.56	_	-	-

註:1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證,另98~100年度係採我國財務會計準則編製財務報表,故不適用。 2.普通股每股盈餘以元為單位,無償配股之影響已列入追溯調整。

(四) 簡明資產負債表及損益表資料-我國財務會計準則(個體)

簡明資產負債表(個體-我國財務會計準則)

單位:新臺幣千元

	年度		 最近	五年度財務資料(註1)	
項目		102年12月31日	101年12月31日	100年12月31日	99年12月31日	98年12月31日
現金及約當現金、存放央 行同業	行及拆借銀	-	\$ 170,387,503	\$ 170,072,724	\$ 136,398,135	\$ 226,050,552
公平價值變動列入損益之	金融資產	-	15,326,525	15,268,103	21,363,219	29,753,351
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-	-
備供出售金融資產		-	70,435,968	70,812,945	76,590,226	64,995,772
貼現及放款		-	1,429,197,217	1,346,878,428	1,248,381,359	1,096,010,284
應收款項		-	52,152,616	56,174,591	61,169,374	41,699,328
持有至到期日之金融資產		-	278,126,146	322,633,882	406,186,980	419,430,881
採權益法之股權投資		-	4,361,449	4,298,225	3,466,037	2,305,287
固定資產(註2)		-	26,336,701	25,528,901	22,842,268	22,793,664
無形資產		-	247,655	158,941	233,654	328,778
其他金融資產		-	3,124,537	3,532,255	3,965,001	5,207,910
其他資產		-	9,177,925	8,408,109	11,201,573	12,362,613
資產總額		-	2,058,874,242	2,023,767,104	1,991,797,826	1,920,938,420
央行及銀行同業存款		-	153,182,097	152,999,324	140,889,666	169,399,153
存款及匯款		-	1,613,307,734	1,602,756,237	1,582,852,202	1,519,948,686
公平價值變動列入損益之	金融負債	-	22,795,703	25,662,026	47,947,887	54,597,376
附買回票券及債券負債		-	3,077,230	9,479,214	7,250,102	9,682,738
應付款項		-	60,444,047	59,509,109	60,730,985	54,072,951
央行及同業融資、應付金	:融債券	-	42,778,151	27,779,073	21,501,683	13,472,296
特別股負債		-	-	-	-	-
應計退休金負債		-	2,933,778	2,553,681	1,869,143	1,803,944
其他金融負債		-	26,536,790	17,946,078	24,748,143	485,858
其他負債		-	8,612,370	8,393,740	8,146,818	7,562,529
台	分配前	-	1,933,667,900	1,907,078,482	1,895,936,629	1,831,025,531
負債總額	分配後	-	1,937,299,284	1,909,090,951	1,897,163,932	1,832,463,092
股本		-	62,720,000	58,700,000	49,490,000	49,490,000
資本公積		-	19,669,729	19,669,729	10,460,326	10,460,326
伊匈苏鈴	分配前	-	34,540,222	30,197,856	25,844,290	20,942,847
保留盈餘	分配後	_	27,277,838	24,165,387	21,406,987	19,505,286
重估增值		-	7,205,596	6,750,704	4,998,561	5,059,317
金融商品之未實現損益		-	3,650,093	2,917,126	6,595,295	3,897,639
累積換算調整數		-	-1,805,998	-854,281	-1,475,364	62,760
未認列為淨退休金成本之	:淨損失	-	-773,300	-692,512	-51,911	-
加声描头偷磨	分配前	-	125,206,342	116,688,622	95,861,197	89,912,889
股東權益總額	分配後	-	121,574,958	114,676,153	94,633,894	88,475,328

註:1.上開年度財務資料業經會計師查核簽證,另102年度係採國際財務報導準則編製財務報表,故不適用。

簡明損益表(個體-我國財務會計準則)

單位:新臺幣千元

年度		最近五年	丰度財務資料(註1)		
項目	102年度	101年度	100年度	99年度	98年度	
利息淨收益	-	\$ 23,002,580	\$ 20,761,208	\$ 18,179,188	\$ 16,010,760	
利息以外淨收益	- 10,728,485 10,162,610		9,649,968	10,431,915		
放款呆帳費用	-	-5,808,989	-5,300,612	-5,428,680	-10,620,806	
營業費用	-	-15,730,198	-15,481,686	-14,199,729	-13,806,639	
繼續營業部門税前損益	-	12,191,878	10,141,520	8,200,747	2,015,230	
繼續營業部門稅後損益	-	10,374,835	8,624,869	6,339,004	04 2,053,658	
停業部門損益(税後淨額)	=	-	-	-	-	
非常損益(税後淨額)	-	-	-	-		
會計原則變動之累積影響數(稅	Į l					
後淨額)	_	_	_	_	_	
本期損益	-	10,374,835	8,624,869	6,339,004	2,053,658	
每股盈餘(註2)	-	1.56	1.39	1.05	0.34	

註:1.上開發年度資料業經會計師查核簽證,另102年度係採國際財務報導準則編製財務報表,故不適用。 2.普通股每股盈餘以元為單位,無償配股之影響已列入追溯調整。

^{2.}本公司於民國100年9月經常務董事會決議通過依法辦理資產重估調整帳面價值\$2,021,802千元;另於民國101年2月經常務董事會決議通過依法辦理資產重估調整帳面價值\$730,269千元。

單位:新臺幣千元

(五) 會計師查核意見

年度	事務所名稱	會計師姓名	查核意見
98年	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、周建宏	無保留意見
99年	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、周建宏	無保留意見
100年	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、周建宏	無保留意見
101年	資誠聯合會計師事務所	黄金澤、周建宏	無保留意見
102年	資誠聯合會計師事務所	黄金澤、周建宏	無保留意見

二、最近五年度財務分析

(1)財務分析-國際財務報導準則(合併)

	N C C C C C C C C C C C C C C C C C C	1				が至中した
	年度		最近 	五年度財務	分析	
分析工	項目 一	102年度	101年度	100年度	99年度	98年度
	存放比率(%)	83.65	89.61	-	-	1
	逾放比率(%)	0.47	0.44	-	-	ı
/1 111 /k/k	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.73	0.73	-	-	ı
經營 能力	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	2.61	2.61	-	-	1
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	-	-	ı
	員工平均收益額	4,490	4,506	-	-	-
	員工平均獲利額	1,431	1,431	-	-	-
	第一類資本報酬率(%)	11.14	11.66	-	-	-
V++1	資產報酬率(%)	0.50	0.50	-	-	-
獲利 能力	股東權益報酬率(%)	8.35	8.69	-	-	-
HEYJ	純益率(%)	31.87	31.77	-	-	-
	每股盈餘(元)	1.60	1.56	-	-	-
財務	負債占總資產比率(%)	94.04	94.05	-	-	-
結構	固定資產占股東權益比率(%)	21.07	22.31	-	-	-
成長	資產成長率(%)	6.45	1.57	-	-	-
率	獲利成長率(%)	2.91	(註)	-	-	-
	現金流量比率(%)	16.75	-2.43	-	-	-
現金流量	現金流量允當比率(%)	426.82	-223.81	-	-	-
//IU <u>=</u>	現金流量滿足率(%)	2,088.71	-495.37	-	-	-
流動準	備比率(%)	24.81	20.54	-	-	-
利害關	係人擔保授信總餘額	12,676,910	13,014,330	-	-	-
利害關	係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)	0.81	0.84		-	
	資產市占率(%)	-	-	_	-	-
營運	淨值市占率(%)	-	-	-	-	-
規模	存款市占率(%)	-	-	-	-	-
	放款市占率(%)	-	-	-	-	-
1 1 1		1 -/ 1 - 1				

註:本公司98~100年度係採我國財務會計準則編製財務報表,故不適用。

^{※102}年度與101年度比較,變動率超過20%之説明:

資產成長率上升,主要係因102年資產總額增加所致。

現金流量比率上升,主要係營業活動淨現金流入增加所致。

現金流量滿足率上升,主要係營業活動淨現金流入增加所致。

註:各項比率公式如下:

- 1.經營能力
- (1)存放比率=放款總額/存款總額
- (2)逾放比率=逾期放款總額/放款總額
- (3)利息支出占年平均存款餘額比率=存款相關利息支出總額/年平均存款餘額。
- (4)利息收入占年平均授信餘額比率=授信相關利息收入總額/年平均授信餘額。
- (5)總資產週轉率=淨收益/平均資產總額
- (6)員工平均收益額=淨收益/員工總人數
- (7)員工平均獲利額=税後純益/員工總人數
- 2.獲利能力
- (1)第一類資本報酬率=稅前損益/平均第一類資本淨額。
- (2)資產報酬率=税後損益/平均資產總額。
- (3)權益報酬率=税後損益/平均權益總額。
- (4)純益率=税後損益/淨收益
- (5)每股盈餘=(歸屬於母公司業主之損益-特別股股利)/加權平均已發行股數。
- 3.財務結構
 - (1)負債占總資產比率=負債總額/資產總額。
 - (2)不動產及設備占權益比率=不動產及設備淨額/權益淨額。

4.成長率

- (1)資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額。
- (2)獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益。

5.現金流量

- (1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+透過損益按公允價值衡量之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。
- (2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+現金股利)。
- (3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量。
- 6.流動準備比率=中央銀行規定流動資產/應提流動準備之各項負債。

7.營運規模

- (1)資產市占率=資產總額/可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
- (2)淨值市占率=淨值/可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3)存款市占率=存款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4)放款市占率=放款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

(2)財務分析-我國財務會計準則(合併)

	年度			五年度財務	<u>₩</u>	
/\ + = T		102年	101年度	100年度	99年度	98年度
分析工		1024	89.67		78.61	
	存放比率(%)	_		85.05		73.21
		_	0.44	0.47	0.84	1.32
經營	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	_	0.80	0.79	0.68	0.91
能力	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	_	2.60	2.52	2.52	2.68
1307	總資產週轉率(次)	-	0.02	0.02	0.01	0.01
	員工平均收益額	-	4,701	4,297	3,932	3,743
	員工平均獲利額	-	1,430	1,185	883	286
	第一類資本報酬率(%)	-	11.59	11.45	10.76	2.65
獲利	資產報酬率(%)	-	0.51	0.43	0.32	0.11
能力	股東權益報酬率(%)	-	8.58	8.12	6.82	2.29
用ヒノコ	純益率(%)	-	30.42	27.57	22.46	7.65
	每股盈餘(元)	-	1.56	1.39	1.05	0.34
財務	負債占總資產比率(%)	-	93.95	94.27	95.21	95.35
結構	固定資產占股東權益比率(%)	-	21.05	21.90	23.86	25.40
成長	資產成長率(%)	-	1.69	1.65	3.54	(註)
率	獲利成長率(%)	-	19.94	23.41	309.22	(註)
ПА	現金流量比率(%)	-	7.62	1.91	1.19	2.68
現金	現金流量允當比率(%)	_	259.32	148.54	128.65	116.53
流量	現金流量滿足率(%)	-	50.63	13.18	5.39	4.02
流動準	備比率(%)	_	20.54	22.51	32.52	36.57
利害關	係人擔保授信總餘額	_	13,014,330	11,901,348	11,364,013	13,122,734
利害關	係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)	-	0.84	0.84	0.87	1.15
	資產市占率(%)	-	-	=	-	=
營運	淨值市占率(%)	-	-	=	=	=
規模	存款市占率(%)	-	-	-	-	-
	放款市占率(%)	-	-	=	-	=
註:本	公司102年度係採國際財務報導準則編製財	密報表,故 を	下適用。			

註:1.財務結構一固定資產占淨值比率=固定資產淨額/股東權益淨額。 2.其他各項比率公式請參閱表「(1)財務分析-國際財務報導準則(合併)」附註説明。

資本適足性(合併)

單位:新臺幣千元

單位:新臺幣千元

				B)CTE		/ \ \	
		年度		最 近 五年	- 度資本適足率	(註1)	
分析	項目		102年	101年	100年	99年	98年
自	普通股權益		117,270,376	110,538,973	101,026,504	77,510,527	-
有	非普通股權益	之其他第一類資本	-	-	-	-	ı
資	第二類資本		38,173,222	41,791,946	33,311,259	37,642,605	ı
本	自有資本		155,443,598	152,330,919	134,337,763	115,153,132	-
加		標準法	1,308,082,229	1,234,362,883	1,143,270,193	1,021,112,454	-
權	信用風險	內部評等法	-	-	-	-	-
風		資產證券化	344,610	629,075	936,659	3,010,913	ı
險		基本指標法	_	-	49,850,864	50,473,982	ı
性	作業風險	標準法/選擇性標準法	58,947,689	53,358,993	-	1	1
,		進階衡量法	-	-	-	-	-
資	市場風險	標準法	35,305,238	19,686,227	16,818,553	18,551,007	1
產	门场黑傚	內部模型法	-	-	-	1	ı
額	加權風險性	資產總額	1,402,679,766	1,308,037,178	1,210,876,269	1,093,148,356	ı
資本遊	6足率(%)		11.08	11.65	11.09	10.53	-
第一類	資本占風險性	資產之比率(%)	8.36	8.45	8.34	7.09	
普通图	Q權益占風險性?	資產之比率(%)	8.36	8.45	8.34	7.09	-
槓桿比	上率(%)		3.69	-	-	-	-

- 註:1.本公司自99年起編製合併資本適足率。99年~101年合併主體為美國子行,102年起配合IFRS實施,合併主體為美國子行、第一保代及一 銀租賃。
 - 2.計算公式説明:
 - (1)自有資本=普通股權益+非普通股權益之其他第一類資本+第二類資本。
 - (2)加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提×12.5。
 - (3)資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。
 - (4)第一類資本占風險性資產之比率=(普通股權益+非普通股權益之其他第一類資本)/加權風險性資產總額。
 - (5)普通股權益占風險性資產之比率=普通股權益/加權風險性資產總額。
 - (6)槓桿比率=第一類資本淨額/暴險總額。(102年實施BaselⅢ新增)
 - (7)102年實施BaselIII,信用風險新增信用評價調整風險(CVA),金額併入標準法。

	年度		 最近	五年度財務	 分析	
分析工	項目	102年度	101年度	100年度	99年度	98年度
	存放比率(%)	83.64	89.72	-	-	-
	逾放比率(%)	0.47	0.44	-	-	-
1-166	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.72	0.72	-	-	-
經營 能力	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	2.56	2.55	-	-	-
HRYJ	總資產週轉率 (次)	0.02	0.02	-	-	-
	員工平均收益額	4,516	4,457	-	-	-
	員工平均獲利額	1,467	1,445	-	-	-
	第一類資本報酬率(%)	11.23	11.73	-	-	-
V++1	資產報酬率(%)	0.50	0.51	-	-	-
獲利能力	股東權益報酬率(%)	8.35	8.69	-	-	-
HEYJ	純益率(%)	32.48	32.43	-	-	-
	每股盈餘(元)	1.60	1.56	-	-	-
財務	負債占總資產比率(%)	93.99	94.00	-	-	-
結構	固定資產占股東權益比率(%)	21.06	22.29	-	-	-
成長	資產成長率(%)	6.43	1.64	-	-	-
率	獲利成長率(%)	2.98	(註)	-	-	-
	現金流量比率(%)	15.50	-1.87	-	-	-
現金流量	現金流量允當比率(%)	407.30	-171.73	-	-	-
///1034	現金流量滿足率(%)	2,695.15	-453.27	-	-	-
流動準	備比率(%)	24.81	20.54	-	-	-
利害關	係人擔保授信總餘額	12,676,910	13,014,330	-	-	-
利害關	係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)	0.81	0.84	-	=	-
	資產市占率(%)	5.61	5.68	-	-	-
營運	淨值市占率(%)	5.05	5 . 21	-	-	-
規模	存款市占率(%)	5.62	5.60	-	-	-
	放款市占率(%)	6.08	6.44	=	-	-

註:本公司98~100年度係採我國財務會計準則編製財務報表,故不適用。

員工平均獲利額增加,主要係因101年度税後損益較100年度成長20.29%所致。

現金流量比率上升,主要係營業活動淨現金流入增加所致。

現金流量允當比率上升,主要係營業活動淨現金流入增加所致。

現金流量滿足率上升,主要係營業活動淨現金流入增加所致。

^{※102}年度與101年度比較,變動率超過20%之説明:

(4)財務分析-我國財務會計準則(個體)

_	E-E-				0.15	
	年度			五年度財務		
分析」		102年	101年	100年度	99年度	98年度
	存放比率(%)	-	89.72	84.04	78.87	72.11
	逾放比率(%)	-	0.44	0.47	0.84	1.32
經營	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	-	0.79	0.78	0.65	0.72
能力	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	ı	2.56	2.48	2.47	1.98
FIE/J	總資產週轉率(次)	-	0.02	0.02	0.01	0.01
	員工平均收益額	ı	4,695	4,292	3,917	3,727
	員工平均獲利額	-	1,444	1,197	892	289
	第一類資本報酬率(%)	-	11.70	11.59	10.84	2.70
獲利	資產報酬率(%)	-	0.51	0.43	0.32	0.11
能力	股東權益報酬率(%)	-	8.58	8.12	6.82	2.29
形刀 	純益率(%)	-	30.76	27.89	22.78	7.77
	每股盈餘(元)	-	1.56	1.39	1.05	0.34
財務	負債占總資產比率(%)	-	93.92	94.23	95.19	95.32
結構	固定資產占股東權益比率(%)	-	21.03	21.88	23.83	25.35
成長	資產成長率(%)	-	1.73	1.61	3.69	8.83
率	獲利成長率(%)	-	20.22	23.67	306.94	-81.70
現金	現金流量比率(%)	-	7.55	2.17	1.12	2.64
冼亚	現金流量允當比率(%)	-	328.71	257.61	308.58	353.44
川里	現金流量滿足率(%)	-	49.04	15.77	-4.86	-3.97
流動準	備比率(%)	-	20.54	22.51	32.52	36.57
	係人擔保授信總餘額	-	13,014,330	11,901,348	11,364,013	13,122,734
利害關	係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)	-	0.84	0.84	0.87	1.15
	資產市占率(%)	-	5.68	5.85	6.08	6.25
營運	淨值市占率(%)	-	5.21	5.34	4.59	4.64
規模	存款市占率(%)	-	5.60	5.81	6.06	6.16
	放款市占率(%)	-	6.44	6.32	6.29	5.94

註:各項比率公式請參閱表「(2)財務分析-我國財務會計準則(合併)」附註説明。

資本適足性(個體)

單位:新臺幣千元

單位:新臺幣千元

		年度		最近五年	F度資本適足率	(註1)	
分析	項目		102年	101年	100年	99年	98年
自	普通股權益		115,001,677	109,115,755	99,299,574	75,748,734	75,511,899
有	非普通股權益法	之其他第一類資本	-	-	-	-	-
資	第二類資本		35,760,741	40,246,164	31,859,227	36,283,752	36,056,324
本	自有資本		150,762,418	149,361,919	131,158,801	112,032,486	111,568,223
加		標準法	1,290,428,452	1,224,751,698	1,132,381,132	1,010,493,348	936,281,166
權	信用風險	內部評等法	-	-	-	-	-
風		資產證券化	123,589	233,462	385,067	2,753,483	3,678,706
險		基本指標法	-	-	48,997,525	49,709,415	54,019,849
性	作業風險	標準法/選擇性標準法	57,253,215	52,488,197	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-	-	-
資	市場風險	標準法	35,305,238	19,686,227	16,818,553	18,551,007	19,355,925
產	口场風險	內部模型法	-	-	-	-	-
額	加權風險性	資產總額	1,383,110,494	1,297,159,584	1,198,582,277	1,081,507,253	1,013,335,646
資本通	6足率(%)		10.90	11.51	10.94	10.36	11.01
第一類	頁資本占風險性	資產之比率(%)	8.31	8.41	8.28	7.00	7.45
普通图	及權益占風險性?	資產之比率(%)	8.31	8.41	8.28	7.00	7.45
槓桿片	上率(%)		3.64	-	-	_	-
12 (1 1 2							

註:各項比率公式請參閱表「資本適足性(合併)」附註説明。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告

董事會造送 102 年度 (102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日) 業經資誠聯合會計師事務所黃金澤會計師及周建宏會計師查核簽證之合併及個體財務報告暨營業報告書,復經本監察人等查核完竣,認為尚無不符,爰備具報告。

第一商業銀行股份有限公司

監察人: 邱明源

監察人:楊益成

搭春成

監察人;陳 亮

監察人: 黃漢中

監察人:沈大白

大大 5

民國 103 年 2 月 27 日

監察人審查報告

董事會造送一〇二年度(一〇二年一月一日至十二月三十一日)盈餘分派案表冊,復經本監察人等查核完竣,認為尚無不符,爰依公司法第二百一十九條之規定備具報告。

此致

本行一○三年股東常會

第一商業銀行股份有限公司

監察人: 邱明源

監察人:楊益成

接着成

監察人:陳亮

監察人: 黃漢中

走作中

監察人:沈大白

民國 一〇三 年 四 月十八 日

四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

第一商業銀行股份有限公司 關係企業合併財務報表聲明書

本公司 102 年度(自 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同,且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露,爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明



公司名稱:第一商業銀行股份有限公司

負責人:蔡慶年



中華民國 103 年 2 月 27 日



會計師查核報告

(103)財審報字第 13002695 號

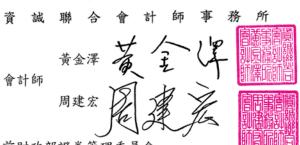
第一商業銀行股份有限公司 公鑒:

第一商業銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之合併資產負債表,暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表,業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任,本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作,以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計,暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見,第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製,足以允當表達第一商業銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之財務狀況,暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

第一商業銀行股份有限公司已編製民國 102 年及 101 年度個體財務報告,並經本會計師出 具無保留意見之查核報告在案,備供參考。



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號: (78)台財證(一)第 28496 號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號:(88)台財證(六)第 95577 號

中華民國 103 年 2 月 27 日

第一商業銀行股份有限公司及其子公司 含 併 資 產 負 債 表

單位:新臺幣千元

			102 年 12 月 31 日 101 年 12 月 31 日 101 年 1 月 1	31 日 10	1 年 12 月	31 🗏 101	年 1 月	П
	資產	附註	金額	% 無	額	%	額	%
11000	現金及約當現金	六(一)及十三	\$ 52,528,179	2 \$	50,583,492	& &	44,498,437	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及十三	162,586,971	7	121,161,949	9	128,604,929	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及十三	41,551,918	2	14,156,062	_	15,358,186	_
13000	應收款項-淨額	六(四)及十三	59,683,527	က	55,943,016	ო	59,062,523	က
13200	當期所得稅資產	 	2,633,667	1	1,707,242	I	1,897,768	1
13500	貼現及放款-淨額	六(五)(十五)及十三	1,431,260,245	99	1,436,682,439	69	1,356,522,223	99
14000	備供出售金融資產-淨額	六(六)及十四	85,532,583	4	71,304,102	ო	71,540,498	4
14500	持有至到期日金融資產-淨額	六(七)及十四	304,110,961	14	278,537,163	13	320,672,462	16
15000	採用權益法股權投資-淨額	六(八)	856,625	I	749,202	I	736,578	1
15500	其他金融資產-淨額	六(九)	28,242,811	—	5,136,855	ı	5,532,255	1
18500	不動產及設備-淨額	八(十-)	27,729,949	—	27,528,300	2	27,237,215	2
18700	投資性不動產-淨額	(十)	5,848,151	—	5,491,850	I	5,491,399	1
19000	無形資產-淨額		288,446	1	250,468	I	161,130	1
19300	遞延所得稅資產	六(三十五)	1,604,808	1	1,586,546	1	1,614,175	1
19500	其他資產-淨額	六(十二)及十四	2,224,759	'	2,061,871		1,939,167	1
	資產總計		\$ 2,206,683,600	100 \$	2,072,880,557	100	2,040,868,945	100

(續次頁)

商業銀行股份有限公司及其子公司 紙

表 ⋹ 負 쌛 苯 ∢п

單位:新臺幣千元

			102 年 12 月	31 🗏 101	01 年 12 月	31 🗏 10	01年1月	
	負債及權益	附計主	金	%	名頁	%	額	%
21000	央行及銀行同業存款	六(十三)及十三	\$ 141,375,782	\$ 9	153,181,697	8	152,998,908	∞
21500	央行及同業融資		69,243	ı	78,151	I	79,073	ı
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十四)及十三	14,906,202	_	21,767,918	_	25,903,133	_
22300	避險之衍生性金融負債-淨額	六(十五)	7,973	ı	44,584	1	110,978	1
22500	附買回票券及債券負債	(十十)	10,966,322	ı	3,077,230	I	9,479,214	_
23000	應付款項	六(十七)	56,305,037	ო	59,246,927	ო	58,955,795	ო
23200	當期所得稅負債	 	2,422,777	1	1,077,212	ı	515,659	ı
23500	存款及匯款	六(十八)及十三	1,734,623,649	79	1,623,901,270	78	1,614,153,124	79
24000	應付金融債券	六(十九)	42,700,000	2	42,700,000	2	27,700,000	_
25500	其他金融負債	トー) (一十二) (57,020,964	ო	29,681,472	2	21,364,150	_
25600	負債準備	(十二)	5,636,839	ı	5,816,685	ı	5,407,477	ı
29300	遞延所得税負債	六(三十五)	5,750,211	ı	5,737,870	1	5,757,795	ı
29500	其他負債	(二十二)	3,310,974		3,160,260	1	3,013,839	1
	負債總計		2,075,095,973	94	1,949,471,276	94	1,925,439,145	94
	權計							
31101	普通股股本	>(□+□)	66,351,000	ო	62,720,000	က	58,700,000	က
31500	資本公積	(三十二)	19,669,729	_	19,669,729	_	19,669,729	_
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積		23,846,074	_	20,733,624	_	18,146,163	_
32003	特別盈餘公積) (三十二) (二十二)	4,077,121	ı	4,077,121	ı	4,111,089	ı
32011	未分配盈餘	(国十二)火	13,836,749	_	13,510,431	_	11,885,693	_
32500	其他權益	六(二十五)	3,806,954		2,698,376		2,917,126	1
	權益總計		131,587,627	9	123,409,281	9	115,429,800	9
	負債及權益總計		\$ 2,206,683,600	100 \$	2,072,880,557	100 \$	2,040,868,945	100

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。



人:周

団 黨



运旗

₩

歐







匭

長: 薬

卌 卌

第一商業銀行股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

			102	年	度	1 0 1	年	度	變	動
	項目	附註		額	%	金	額	%		分比%
41000	利息收入		\$37,465	5,086	112	\$ 36,223	,389	111		3
51000	減:利息費用		(11,994	1,966)	(36)	(11,537	<u>,353)</u>	(36)		4
	利息淨收益	六(二十六)	25,470),120	76	24,686	,036	75		3
	利息以外淨收益									
49100	手續費淨收益	六(二十七)	5,664	1,657	17	5,199	,539	16		9
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(二十八)	636	6,805	2	1,166	,504	4	(45)
49300	備供出售金融資產之已實現損益	六(二十九)	188	3,557	1	264	,290	1	(29)
45000	資產減損迴轉利益(損失)	六(三十)		882	-	(9,	010)	-	(110)
49750	採用權益法之關聯企業損益之份額	六(八)	69	,331	-	35	,375	-		96
49600	兑換損益		1,311	1,460	4	715	,693	2		83
49800	其他利息以外淨損益		54	1,976		629	,204	2	(91)
	淨收益合計		33,396	6,788	100	32,687	,631	100		2
58200	呆帳費用及保證責任準備提存		(4,027	7,156) ((12)	(3,551	,425)	(11)		13
	營業費用									
58500	員工福利費用	六(三十二)	(11,405	5,017) ((34)	(11,546	,411)	(35)	(1)
59000	折舊及攤銷費用	六(三十三)	(779	9,939) ((2)	(755	,363)	(2)		3
59500	其他業務及管理費用	六(三十四)	(4,495	<u>,430)</u> ((14)	(4,503	<u>,615)</u>	(14)		-
61001	繼續經營單位税前淨利		12,689	,246	38	12,330	,817	38		3
61003	所得税費用	六(三十五)	(2,044	1,519) <u>(</u>	(6)	(1,947	<u>,395)</u>	(6)		5
64000	本期税後淨利		10,644	1,727	32	10,383	<u>,422</u>	32		3
:	其他綜合損益									
65001	國外營運機構財務報表換算之兑換差額		698	3,261	2	928	,967	3	(175)
65011	備供出售金融資產之未實現評價損益		391	1,120	1	732	,967	2	(47)
65041	採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額		19	,197	-	22	,750	-	(184)
65031	確定福利計畫精算損益		67	7,982	-	208	,099	-	(133)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		(11	<u>,557)</u>		35	<u>,377</u>		(133)
	本期其他綜合損益		1,165	<u>5,003</u>	3	391	<u>,472</u>	1	(398)
	本期綜合損益		<u>\$ 11,809</u>	<u>,730</u>	<u>35</u>	\$ 9,991	<u>,950</u>	<u>31</u>		18
	淨利歸屬於									
	母公司業主		<u>\$ 10,644</u>	1 <u>,727</u>	32	\$ 10 , 383	<u>,422</u>	<u>32</u>		3
	綜合損益總額歸屬於:									
	母公司業主		\$ 11,809	<u>9,730</u>	<u>35</u>	<u>\$ 9,991</u>	<u>,950</u>	<u>31</u>		3
	每股盈餘(新臺幣元)	六(三十六)								
	基本及稀釋		\$		1.60	\$		1.56		

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。

董事長:蔡慶年



經理人:周伯蕉



會計主管:李丞斌



商業銀行股份有限公司及其子公司 紙

合併權益變動表

民國102年及101年1月1日至12月31日

單位:新臺幣千元

	艦			於	Φ	$\langle\!\langle$		<u> </u> [<u> </u>	継	#		Ŋ	糧	相		
					硃	i iZm	<u>2</u> ⊞	國		幹	其	争	-K-			
				I							國	國外營運機 構財務報表		備供出售		
		\ ₩	ĶII	督太八秸	汉《	法定盈餘 公 積	# /	特別盈餘 公 積		未分配容餘	換半	換算之兌換 額	יאד	金融資產未會超過符	華	權益級略
101年度			(<u>K</u>							!					
101年1月1日餘額	↔	58,700,000	↔	19,669,729	↔	18,146,163	↔	4,111,089		\$11,885,693	↔	1	↔	2,917,126 \$	1	115,429,800
法定盈餘公積		ı		ı		2,587,461		ı	$\overline{}$	2,587,461)		ı		ı		1
股東現金股利		ı		ı		ı		ı	$\overline{}$	2,012,469)		ı		<u> </u>		2,012,469)
股東股票股利		4,020,000		ı		1		ı	$\overline{}$	4,020,000)		1		ı		ı
101年度淨利		1		1		1		ı		10,383,422		1		1	_	10,383,422
101年度其他綜合損益		ı		ı		ı		ı	$\overline{}$	172,722)		951,717		732,967		391,472)
土地處分沖轉特別盈餘公積		1		1		1		33,968		33,968		1		1		1
101年12月31日餘額	↔	62,720,000	↔	19,669,729	↔	20,733,624	₩	4,077,121	₩	13,510,431	\$)	951,717)	↔	3,650,093	12	23,409,281
102年度																
102年1月1日餘額	↔	62,720,000	↔	19,669,729	↔	20,733,624	↔	4,077,121	↔	13,510,431	\$)	951,717)	↔	3,650,093 \$	12	123,409,281
法定盈餘公積		1		1		3,112,450		ı	\smile	3,112,450)		1		1		1
股東現金股利		ı		ı		ı		ı	\smile	3,631,384)		ı		_		3,631,384)
股東股票股利		3,631,000		1		1		ı	\smile	3,631,000)		1		ı		1
102年度淨利		1		1		1		ı		10,644,727		1		ı	_	10,644,727
102年度其他綜合損益		1		1		1		1		56,425		717,458		391,120		1,165,003
102年12月31日餘額	↔	66,351,000	↔	19,669,729	€	23,846,074	₩	4,077,121	⇔	13,836,749	\$	234,259)	↔	4,041,213 \$	13	131,587,627

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱



人:周

団 黨





简: 李 丞 斌

卌

쾥

郇



鱖

声: 禁

빠 粣

第一商業銀行股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

單位:新臺幣千元

		102	年	度		101	年	度
營業活動之現金流量 合併税前淨利 調整項目	\$		1	2,689,246	\$		1	2,330,817
不影響現金流量之收益費損項目 呆帳費用及保證責任準備提存				7,195,434				5,967,678
投資性不動產折舊費用				1,241				925
不動產及設備折舊費用 出租資產折舊費用				646,484 254,875				631,190 223,971
攤銷費用 利息收入	(3	133,455 37,465,086)	(3	124,173 86,223,389)
利息費用 股利收入	,			1,994,966	,			1,537,353 352,248)
採用權益法之關聯企業損益之份額	(241,617) 69,331)	(35,375)
不動產及設備報廢損失 財產交易利益	(4,080 2,159)	(3,438 255,985)
資產減損(迴轉利益)損失 出售承受擔保品淨損失				882				9,010 148
與營業活動相關之資產/負債變動數 與營業活動相關之資產之淨變動	,			0.740.550)	,			
存放央行增加 透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(2,742,552) 27,395,856)	(155,297) 1,202,124
備供出售金融資產(增加)減少 應收款項(增加)減少	(3,837,282) 3,746,004)				973,354 2,590,525
貼現及放款增加	(1,413,234)	(35,800,806)
持有至到期金融資產增加(減少) 其他金融資產(增加)減少	((5,573,798) (3,105,956)			4	12,123,846 395,400
與營業活動相關之負債之淨變動 央行及銀行同業存款(減少)增加	(1	1,805,915)				182,789
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少 避險之衍生性金融負債-淨額減少	(6,861,716) 36,611)	(4,135,215) 66,394)
應付款項(減少)增加	(2,968,563)	`			271,218
負債準備(減少)増加 存款及匯款増加	(11	117,000) 0,722,379				208,117 9,748,146
其他金融負債增加 其他負債增加			2	27,339,492 150,714				8,219,073 146,421
營運產生之現金流入(流出) 收取之利息				3,748,804	(30,134,993) 36,653,952
支付之利息	(1,968,293)	(1,517,439)
收取之股利 支付所得税	(241,617 1,642,936)	(352,248 1,126,984)
營業活動之淨現金流入(流出) 投資活動之現金流量	(3	7,439,294)	(5,773,216)
購買投資性不動產價款	,			-	,			1,114
購買不動產及設備價款 購買非營業用資產價款	(1,208,245) 685,822)	(567,036) 291,827)
出售不動產及設備價款 出售非營業用資產價款				2,094 136,283				- 106,367
合建分屋現金支付數	,			-	(41,188)
無形資產增加 其他資產減少(增加)				171,314) 134,541	(213,310) 157,333)
投資活動之淨現金流出 籌資活動之現金流量	(1,792,463)	(1,165,441)
應付金融債券增加 央行及同業融資減少	(- 8,908)	(1	5,000,000 922)
附買回票券及債券負債增加(減少)				7,889,092	(6,401,984)
發放現金股利 籌資活動之淨現金流入	(3,631,384) 4,248,800	(2,012,469) 6,584,625
匯率影響數 本期現金及約當現金增加(減少)數			/	731,526	(1,159,190) 1,513,222)
期初現金及約當現金餘額				9,079,774	(30,592,996
期末現金及約當現金餘額 現金及約當現金之組成:	\$		16	<u>9,706,931</u>	\$		12	29,079,774
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$			2,528,179	\$			0,583,492
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業			11	7,178,752	_		7	'8,496,28 <u>2</u>
期末現金及約當現金餘額	\$		16	<u>9,706,931</u>	\$		12	29,079,774

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。

董事長:蔡慶年



經理人:周伯蕉



會 計 主 管:李 丞 苅



第一商業銀行股份有限公司及其子公

民國 102 年及 101 年 1月 1 日至 12 月 31 4 胚 報 榝 耳 年

單位:新臺幣仟元 (除特別註明者外

一、公司沿革

日與第一金融控股股份有限公司完成股權轉換,成為其子公司,並終止上市,依法於完成轉換後成為公開發行公司。截至民國 105 年 15 月 31 日止,本公司設有營業部、在計畫、同數人出資。 卖 (一)本公司設立於民國前 1.3 年·於民國 2.1 年 2 月 8 日在台灣證券交易所掛除上市買賣,並自民國 8.7 年 1 月 5.5 日起改制為民營機構。民國 8.2 年 1 月 分支機構

.. 務 (一)本公司主要經營業務包括:1.銀行法所規定商業銀行得以經營之業務;依銀行法右關規定報請中央主管機關核准設立信託廣得以群理之信託業3.設立國外分行辯理當地政府核准之銀行業務;4.總中央主管機關核准 理之其他有關業務

民 ΙĐ (三)本公司設立於中華民國,其最終母公司為第一金融控股股份有限公 國 102 年 12 月 31 日止持有本公司股權 100%。

(四)截至民國 102 年 12 月 31 日止,本公司及子公司員工人數為 7,438 人

二、財務報告之通過發布

已於民國 103 年 2 月 27 日經董事會通過後發布此份財務報告

、新發布及修訂準則及解釋之適用 11

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修 國際財務報導準則之影響

本年度係首次採用國際財務報導準則,故不適用。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

比報金 生效日為民國 105 年 1 月 1 日,得提前適用。(惟國際會計平別建學、於民國 105 年 11月 19 日業已删除強制適用日期,得立即選擇適用)。,準則雖經金管會認可,惟金管會規定我國於民國 105 年通用國際財務, 1. 國際會計準則理事會於民國 98 年 11 月發布國際財務報導準則第 9 號 準則時,企業不得提前採用此準則,應採用國際會計準則第39號「 融工具:認列與衡量」2009 年版本之規定。 빩

民國100年7月1日

增加對所有於報導日存在之未除列 之已移轉金融資產及對已移轉資產 之任何持續參與提供額外之量化及

揭露-金融資產之移轉(修

正國際財務報導準則第7

盘 準則係取代國際會計準則第39號之第一階段。國際財務報導準則第 金融工具分類及衡量之新規定,且可能影響本公司及子公司金 會計處理。 Œ 提 퐈 器

缀初步评估可能影響本公司及子公司持有分類為「循供出售金融資」之工具,因國際財務報導準則第 9 號規定僅於符合特定條件下之權

具,得指定游其公允價值變動認列為其他綜合損益,且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益轉列至當期損益。本公司及子公司於民國102 年度認列屬 債務工具之損益(81,033,141)及權益工具之損益 \$ 1,424,267 於其他綜合損益。

∜ 際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則 図(三)

金部 $\vec{\sim}$ 農 1.經國際會計準則理事會發布,但尚未經金管會認可,實際適用,會規定為準之新準則、解釋及修正之影響評估如下:

主要修正内容	允許企業首文適用IFROS時,得選擇 民國99年7月1日 適用國際財務報學準則第7號「金融 工具:揭露」之過渡規定,無須揭 露比較資訊。		修正國際財務報導準則第1、3及7 民國100年1月1日號、國際會計準則第1及34號及國際財務報導解釋第13號相關規定。
新準則、解釋及修正	國際財務報導準則第7號之 为比較揭露對首次採用者之 通有限度豁免(修正國際財務 工報導準則第1號)	2010年對國際財務報導準 億期之改善 別之改善 別	國際財務報導準則第9號 1.要求指定公允價值變動列入損益「金融工具:金融負債分 之金融負債須將與該金融負債發行 人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」,且於除列時其相關損益不得轉列當期損益。除非於原始認列時,即有合理之證據顯示若將該公允價值變動反映於「其他綜合損益」、「會选成重大之會計配比不當(不致),則可反映於「當期損益」。(該評估僅可於原始認列時決定、續後不得再重評估)。

~用發館

財 務 概 況

民國102年1月1日

生效日

民國102年1月1日

主要修正內容	定義公允價值・於單一國際財務報導準則中訂定衡量公允價值之架構・並規定有關公允價值衡量之揭露・藉以減少衡量公允價值及揭露有關公允價值衡量資訊之不一致及實務分歧、惟並未改變其他準則已規定之公允價值衡量。	間認列於其他綜合損益,及規定所 有前期服務成本立即認例,並以折 現率乘以淨確定給付負債(資產)計 算而得之淨利息取代利息成本及計 畫資產之預期報酬,且除淨利息外 之計畫資產報酬到入其他綜合損	面。 此修正將綜合損益表之表達,分為 「損益」及「其他綜合損益」兩節 ,且要求「其他綜合損益」節應將 後續不重分類至損益者及於符合特	及條件時,後類將重分類至損益者子以區分。 予以區分。 應揭露能評估淨額交割約定對企業 財務狀況之影響或潛在影響之量化 資訊。	釐清國際會計準則第32號中「目前 有法律上可執行之權利將所認列之 金額互核」及「在總額交割機削下 ,亦可視為淨額交割之特定條件」	的相關規定。 首次採用者對於在轉換日既存之政所改立, 在次本, 在次公田回腳和內部組織	府員款, 非处理用国际财务执动年期, 與關係, 非死型用國際內工具, 及國際會計準則第20,或於補助之會計及政府輔助之揭露, 上規定處理, 且於轉換日既存低於市場利率之政府貸款之利益不應認列為政府補助。
新準則、解釋及修正	國際財務報導準則第13號 「公允價值衡量」 「公允價值衡量」 國際會計準則第19號「員		其他綜合損益項目之表達 (修正國際會計準則第1號)	揭露-金融資產及金融負債 之互抗(修正國際財務報導 準則第7號)	金融資產及金融負債之互 抵(修正國際會計準則第32 號)	政府貸款(修正國際財務報	中午月 年 1 號)
生效日	民國100年7月1日	民國101年1月1 日	民國102年1月1日	R.國102年1月1日	民國102年1月1日 民國102年1月1日		民國102年1月1日
主要修正內容	當企業之轉換日在功能性貨幣正常 化日以後,該企業得選擇以轉換日 之公允價值衡量所持有功能性貨幣 正常化日前之所有資產及負債。此 修正亦允許企業自轉換日起,推延 過用國際會計準則第39號「金融工 具」之除列規定及首次採用者得不 必追溯調整認列首日利益。	以公允價值衡量之投資性不動產之資產價值應預設係經由出售回收,除非有其他可反駁此假設之證據存在。此外,此修正亦取代了原解釋公告第21號「所得稅:重估價非折舊性資產之回收」。	該準則係在現有架構下重新定義控制之原則,建立以控制作為決定那些個體應納入合併財務報告之基礎;並提供當不易判斷控制時,如何決定控制之額外指引。	於判斷聯合協議之類型時,不再只是眷重其法律形式而是依合約性權利與義務以決定分類為聯合營運或是合資,且廢除合資得採用比例合併之選擇。	該準則涵蓋所有對其他個體構益之揭露,包含子公司、聯合協議、關聯企業及未合併結構型個體。刪除合併財務數表之楊定,相關相	在移居國際財務報導準則第10號 「合併財務報表」。	配合國際財務報導準則第11號「聯合協議」之訂定、納入合資採用權益法之相關規定。
新準則、解釋及修正	嚴重高度通貨膨脹及首次 曾採用者固定日期之務條(修 1 正國際財務報導準則第1 2號)	遞延所得稅:標的資產之 回收(修正國際會計準則第 12號)	國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	國際財務報導準則第11號 - 聯合協議」			國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」(2011年修正)

民國101年7月1日

民國102年1月1日

民國103年1月1日

民國102年1月1日

民國102年1月1日

2009-2011年對國際財務報 修正國際財務報導第1號和國際會計 導準則之改善 準則第1、16、32及34號相關規定。

主要修正内容生效日	明確定義所謂「首次適用日」,係 民國102年1月1日指國際財務報導準則第10、11及12號首次適用之年度報導期間之首	定義何謂「投資個體」及其典型特 民國103年1月1日性。符合投資個體定義之母公司,不應合併其子公司而應適用透過損益按公允價值衡量其子公司。	除所得稅外,企業對於政府依據法 民國103年1月1日規所徵收之其他稅賦應依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定認列負債。	當現金產生單位包含商譽或非確定 民國103年1月1日 时用年限之無形資產但未有滅損時 ,移除揭露可回收金額之規定。	衍生工具之原始交易雙方同意由一 民國103年1月1日國或多個結算者作為雙方的新交易對象,且符合某些條件時無須停止過用避險會計。	放寬被避險項目及避險工具之符合 民國102年11月19日發要件,並刪除高度有效之明確標準 布後,可選擇立即適用以貼近企業風險管理活動對避險會 國際會計準則理事會發討之適用。 布之任一版本,無規範	允許與服務有關但不隨年資變動之 民國103年7月1日 員工或第三方提撥,按當期服務成 本之減項處理。隨年資變動者,於 服務期間按與退休給付計畫相同方 武攤銷。	修正國際財務報導準則第2、3、8及 民國103年7月1日 13號和國際會計準則第16、24及38 號相關規定。	修正國際財務報導準則第1、3及13 民國103年7月1日 號和國際會計準則第40號相關規
111)	明確定義所謂指國際財務報號首次適用之日。	定義何謂「拈性。符合投資本應合併其子不應合併其子監按公允價值	除所得稅外,規所徵收之其華則第37號「 及或有資產」	當現金產生單 耐用年限之無 ,移除揭露可	衍生工具之原 個或多個結算 對象,且符合 適用避險會計	放寬被避險項舉件,並刪屬與中,並刪屬以貼近企業區 計之過用。	允许與服務者員工或第三法事工或第三法本之減項處理本之減項處理服務期間按與武攤的政難的	修正國際財務 13號和國際會 號相關規定。	修正國際財務 號和國際會計
新準則、解釋及修正	合併財務報表、聯合協議 及對其他個體權益之揭露 過渡指引(修正國際財務報 導準則第10、11及12號)	投資個體(修正國際財務報 導準則第10及12號和國際 會計準則第27號)	國際財務報導解釋第21號 [稅賦]	非金融資產之可回收金額 之揭露(修正國際會計準則 第36號)	衍生工具之債務變更及避 險會計之繼續(修正國際會 計準則第39號)	國際財務報導準則第9號、「金融工具:避險會計」	與服務有關之員工或第三 方提撥之處理(修正國際會 計準則第19號)	2010-2012年對國際財務報 導準則之改善	2011-2013年對國際財務報 導準則之改善

5.本公司及子公司現正評估上述新準則或修正之潛在影響,故暫時無法·理估計對合併財務報告之影響。

四、重要會計政策之彙總說明

,下列會 下,除特别註明外 本合併财務報告所採用之主要會計政策彙總說明如.
計政策在所有報導期間一致地適用。

(一)遵循聲明

- 耳 商則 举 1.本合併財務報告係依據「公開發行銀行財務報告編製準則」、證務報告編製準則」與金管會認可之國際財務報導準則、國際會計解釋及解釋公告(以下簡稱 ILBSs)編製之首份合併財務報告。
- 稱「初始資產負債表」)時,本公司及子公司已調整依先前中華民國一般公認會計原則編製之財務報告所報導之金額。由中華民國一般公認會計原則編製之財務報告所報導之金額。由中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSS 如何影響本公司及子公司之財務狀況、財務績效及現金流量,請詳附註二十說明。 編製日 籍 「※

(二)編製基礎

1.本合併財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生具)、已精算之確定福利負債及承受擔保品(以期末帳面價值與公允價 減出售成本孰低者衡量)以外,其餘係按照歷史成本編製

工 值

- 2. 本公司及子公司對於費用之分析係依費用之性質分類。
- ,用本公司高度判斷日,請詳 3.編製符合 IFRSS 之財務報告需要使用一些重要會計估計,在應及子公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷,涉及;或複雜性之項目,或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項 附註五說明。

(三)合併基礎

- 1. 合併財務報告彙編準則
- 產、負債、收益及費損科目予以加總且與子公司財務報告中之類似資產、負債、收益及費損科目予以加總且與子公司業主權益業已做必要之沖鎖,且本公司及子公司財務報告,係以相同之報導日期編製。本合併財務報告科目未區分流動及非流動,相關科目係按流動及非流動(子公司指本集團有權主導其財務及營運政策之所有個體,一般係直接或間接持有其超過 50 %表決權之股份。在評估是否控制另一個體時,已考量目前可執行或可轉始為本土, 出, 二, 二, 二, (1)本公司編製合併財務報告時將本公司及子公司財務報告中之
 - (2)子
- 本公司及子公司間之交易、餘額及未實現損益業已縮除。子公司之會計政策已作必要之調整,與本公司採用之政策一致。 (3)本公司及子公司間
 - 列入合併財務報告之子公司如下:

				\$ \$
所持股權百分比 (註=)	100	100	100	推图 对 机 20 20 20 20 20
李林	銀行業務	租賃業務(註一)	保險代理人業務	(二型)
14 公 64	FIRST COMMERCIAL	BANK(USA) 一銀租賃(股)公司(一銀 租賃業務(註一)	租賃) 第一保險代理人(股)公	四(第一) () () () () () () () () () (
投幣公司名籍	第一銀行	第一銀行	第一銀行	\$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$

註一:一級租賃於民國 8.7 年 5 月經核准設立,主要業務為經營動產擔保及附條件買賣、租賃業務及應收帳款收買業務。

註二:第一保代於民國 80 年 12 月 13 日經核准設立,主要業務為代理各保險業之各項人身保險商品。 註三:民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日持股比例一致。

未編入合併報表子公司

無此情形。

4.子公司會計期間與會計政策不同之調整及處理方

無此情形。

子公司將資金移轉予母公司之能力受有重大限制法

無此情形。

6. 國外子公司營業之特殊風險

無此情形。

彩 7. 各子公司盈餘分配受法令或契約限制之情

無此情形

(四)外幣換算

1. 功能性及表達貨幣

本公司及子公司內各個體之財務報告項目皆係以個體營運所處主要經濟環境之貨幣(「功能性貨幣」)衡量。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣部影響作為表達貨幣。

2. 交易及餘額

日功能性 以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易,以外幣金額依交易 幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。

外幣貨幣性項目係以報導期間結束日之本公司及子公司結帳匯率換算,而 结帳匯率係依市場匯率決定。當有若干匯率可供選用時,係採用若該交易 或餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之 而以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率 率。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目,係以原始交易日之匯率換

利益或損失中認列屬有效避險部分認列於其他綜合損益外,於發生當期認列為損益。 因交割外幣交易所產生之兑換差額,列為當期損益。貨幣性項目期末換 之兑换差额,除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具

雷非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時,該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。反之,若非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時,該利益或損失所含之任何兑換差異部分亦認列為

3. 合併報告內個體

本公司及子公司合併粮告內之所有個體若其功能性貨幣(非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣)不同於表達貨幣者,其經營結果及財務狀況以下別程序 脹經濟下之貨幣)不同於表達貨幣者,其經營結果及財務狀況以下列 换算為表達貨幣:

(1)所表達之資產及負債係以資產負債表日之本公司結帳匯率換算 (3)所表達之損益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率波動劇 交易日之匯率換算);及

以

烈,則

(3)所有因換算而產生之兌換差額,均認列為其他綜合損益

上述程序所產生之兌換差額以「國外營運機構財務報表換算之兌換差 目列示於權益項目。 声

貨幣性項目避險之兌換差額,認列為其他綜合損益。當國外營運機構處分 一部分 在編製合併財務報告時,換算國外營運機構淨投資和視為淨投資 或部分處分時,原認列於其他綜合損益,自權益重分類為損益

(五)現金及約當現金

資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、存放銀行同業及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言,現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行、拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資。

(六)附條件票券及債券交易

承作债票券屬附買回、附賣回條件交易者,其交易按融資法處理,在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入,並在賣出、買入日期認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資。

(七)金融資產及金融負債

本公司及子公司所有金融資產及負債包含衍生工具,皆依據經金管會認可之國際財務報導準則規定,認列於資產負債表,且依所屬之分類衡量。

1. 金融資產

準融產準資「 ス金融 鞍 本公司及子公司所有之金融資產皆適用經金管會認可之國際財務 纸量. 值其 定,分類為:「放款及應收款」、「透過損益按公允價、 金融資產」、「持有至到期日金融資產」及「 」、「備1 則規 產筆

金叉 (I) | | (I)

依交易慣例購買或出售金融資產時,應採用交易日會計或交割日會計處建理。同類金融資產購買及出售之處理方法一致採用。本公司及子公

會計 Ш 灵 爻 茶 沼田 及會計分類 丞 資產之類 有金融 收款 及應 荐

金 ₩ 谷 且具固定或可決定收取金額之非 讏 鞍 噩 么 络市場之

樫 湬 品或勞務予債務人所 ク核、 原始產生 犮 ≁ 及 鬏 庖 ₩ 者以外之放 產 . 生者及非原始產 |直接提供金錢、 恕 產 司原 恕 公指 熈 4 收款包括 皮 本公司人 恕 樫 非。 皮 湬

俥 抵 任 讏 箱 Ŕ 價格,以該公 溢價等因素 樫 、芥、 翼 為交 ӛ 效利率法作後續衡量 或收取之重大手續 認列公允價值通常 ₩ 產 B收款之原始認多 C易成本、支付过 S村關規定按有效 瘀 艸 Ή 產 原 應 交 依 κ 洪 • 湬 垂 放 計礎若目

加基

祥 準

減損之客觀證據 金融資產帳面金 填下。 有明己為 提過

圔 後 存損 遊 (3)

勻 站按 之金融資產 產及於原始認列時被指定透過損 湾 虚 5」項下。 員益按公允價值 5有供交易之金屬 資產 と 金 殿 学

回供 ◁ 再持 淵 或為 点 画 ·允價值衡量 |定為透過打 的為短期內出售; 工具者,應分類, 始認列時,將金融工具以公 茄 逶 湾 Ш ₩ 認列時仍可將金融 金融資產之主要 作模式,或屬衍: 组合为短期援利操作模式、或屬价金融资度。於原始認列時,將金融司及千公司於原始認列時仍可將金衡量之金融資産, 其指定係為:除或重大減少因採用不同基礎衡量 有 及子公司持 ĺΒ 色值若投易本價 V 含衡本資之公值消持量公組金司衡除

芡

を対 採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關 一级 產生之衡量或認列不 · Æ * 及損多

湘

融資產係以公允價值基礎評估績效 В.

衡 按 重 過損益按公允價 「透過損 損益表之 供交易之金融資產及於原始認列時指定选。融資產,其公允價值之變動帳列於綜合損值稅豐的帳到於綜合損值獨量之金融資產及負債損益」科目下。 上月 工具含嵌入式衍生 令 謡 有 金 價 持 N

(4)持3

司收價 穏 公應九 量 煞 傸 失 皮 放款 認列時指定為透過 重 後採用有效利率法之攤銷後成本衡 證據,則認列減損損失,該減損損 冏 產之公允價、 日之金融資產 , 且本公言 ·產。惟屬3 严 損 生金融資產原始認到明 Ш 融資 減損 有至到期日之金融資產指具在用金額及固定到期指具有固定或可決定之收取金額及固定到期務極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融、指定為備供出售及本公司及子公司原始認為量之金融資產者,不得歸類為持有至到期有至到期日金融資產於原始認列時,按金融 定到期 期 産 金額之減項,並認列為 成本,續 虁 铋 N 減損: 威 Ŋ ※ スなど 帳面多 產 融資 绅 加計 金 篒 有指横 , 衡 有 係有款值持述 妝

按。領公屬量 包 其他綜 湖 産 俥 퍃 湾 靊 卿 虚 K 值變動列為 產、透 生金 金融工具以公 沧 日金融資 類別之非 讏 係以公允價值衡量且其 始認列時,將 售,或非屬持有至到 產、放款及應收款等 熈 產 Ŧ 或發行 紩 (H) 之性得 剒 (2)

た権

点

備資類何少期 尔 減 歡 # , 拖 鳯 N 窓 失仍月 期 먬 淵 [失不得透過損益 [益:屬債務商品 務商品回轉 * ഘ 或損失於金融資產除列時,列入,減損客觀證據時,則認列減損損 之累計評價損 债以 ,则予 損 損 認列 暖。 加數均 認列減損 產存有》 湘 * 汇 湖 黑 ,先 掣 學 答 穏 學 伽 俥 益調整 公允價化若明顯 金融 允價1 * 未除列 横 簣 #1 呃 權續額 自後金

公下估价例計述 伽 \preceq 理 區間並非重大,或(p)區間內各估計數之機率能合理評. 丰 絊 令 出福 Ш 俥 ... 与规慎之權益工具投資於原始認列時、將金融、一, 可稅價之權益工具投資於原始認列時、將金融、紀倉量、並加計取得或發行之交易成本、於資產負債表1.2後二時,其公允價值能可靠衡量:(a)該工具之公允價值(估計公價值之數,以(b)區間內各估計數> 1.1.1。在計公允價值。

包括 逶 楚 湾 他金融資 化金融 (9) 其

湾

个 以 簽 瘀 或資 券投 加計取得 認列時,將金融工具以公允價值衡量,並加計]本,於除列時認列處分損益。無活絡市場之債之債 易成本,於除列時認列處法攤銷之攤銷後成本衡量 挨 먬 務商品 市場之債 恕 黎 浩 原 產無於

之利

金

N

劵

惫

成本(

品投資及以

極

舽

無活絡市場之債

交息

公之 以 妝 裁 **玮應以成本衡量。以成本衡量之金融資產若有減損之容觀認列減損損失,此減損金額不予迴轉。** 量,並加計取得或發行之交易成本、於資產負債表日.理估計數之變異區間重大,且無法合理評估不同估計. 工具投資於原始認列時,將金融工具 成本衡量之金融資產 活絡市場報價之權益 惫 合 鱼 值 以無價價 e.

九九機

金

量公

包括透過損益按公允價值衡量之金融 負債、以攤銷後成本衡量之金融負債及避險衍生工具(請詳附註四、(十 本公司及子公司所持有之金融負債 明)。 說

凊

値衡量之金融負

過損益按公允價 (1) 纖

即實工約屬際具或 放 債 勻 時期 令 邶 <u>Ā</u> 过 。介 繒 過損 始認 乐 债於 长 債 務 1,或於原如 .有證據顯示 遊 負 財 的之金属 工具若為 認列時被指定 回,或於 ス金融 為目 떠 夷 贫 生主要目的為短期內再買 • ₩ 認金融工具組合之一部分 ,被分類為持有供之金融負債,但行 恕 交務 之金融負債及於原 獲利者,被分類為持 **險工具者除外。以** 威 凊 纹 威 頜 慾 供 且有效之 色值如併營被指之帳

合經亦被空表

牯

亦 資

頜

虚 負

巫

和

 $^{\pm}$

刺

白產

頜

*

.損益,該選擇 .嵌入式衍生工 值變動列入損 约及 と 金融 含主契 並 阛 凼 씩 融 鱼 £ • 么 甘 N 田 昔人金融資產之義務 安公允價值衡量之金 ≕ 選項被採 H 簽 衡 忿 允價 帮 秾 开 쾀 車 「残過打 +X <u>3</u>1 鮹 溪 Right 鞍 簽 不福都之一 恕 方 定賣列原 於 奈

量公 公允價值衡透過過損益按公 易之金融負債及於原始認列時指定遠過損益按價,其公允價值之變動帳列於綜合損益表之「 持有供交易之金融负债及於原始認列時指定;之金融负债,其公允價值之變動帳列於綜合:允價值徵衡量之金融資產及負債損益」科目下

之金融負債 後成本衡量 鍋 (2)以攤;

踏合約 踩 值衡量之金融負債及財務 凊 凡未分類為透過損益按公允價 屬以攤銷後成本衡量之金融負

金融工具之除列 . ص 本公司及子公司於符合下列情况之一時,將除列金融資產

(1)收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。

有 吊 (2)移轉收取金融資產現金流量之合約權利,且業已移轉金融資產 風險及報酬 之幾乎所有

蠳

奘 承入 (3)移轉收取金融資產現金流量之合約權利,惟未保留對金融資

债 本公司及子公司於合約所載義務已履行、取消或到期時,除列金融負

(八)金融資産之重分類

39 號 公 毿 認可之國際會計準則 關非衍生金融資產之重分類依經金管會 定處理。

(九)金融工具互抵 規

有

融資產及金融負債僅於符合(1)目前有法律上可執行之權利將所認列額互抵,及(5)意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時,才 金融資產及金融負債互抵,並於資產負債表以淨額表達 栾

之得

(十)放款及應收款項之減損評估、提列及迴轉

示原始認列 彩 洪 減損 퐨 一或一組金融資產,僅於存在客觀證據顯 繳 , 站 盐 失事件 生影響金融資產估計未來現金流量之損 司及子公司單 損損失。 簽 Ŋ

後列

放款及應收款減損評估方式係依個別及組合兩類進行評估,個別評估係。是否存在重大減損之客觀證據或屬於重大列管案件者分別評估;未存在. ф . 錮 斉 性之金融 減損證據,則再將該資產納入具類似信用風險特 評估減損 組合 鹳 $\stackrel{\sim}{\sim}$

依客並

と事件 調整備計 況下應 ₩ 由情 後續期間減損損失金額減少,而該減少明顯與認列減損後發(例如債務人之信用等級改善),則先前認列之減損損失辯戶迴轉。該迴轉不得使金融資產帳面金額大於若未認列減損減損過過過回轉日攤銷後成本。迴轉金額認列為當期損益。 之減損:

+

工具於合約日以公允價值初始認列,且續後以公允價值衡量。公允.包括活絡市場之公開報價或最近市場交易價格(例如於交易所買賣擇權)、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術(例如一合約及外匯交易)。所有衍生工具當其公允價值為正數時列為資產, 数時列為負債 頜 允價值為 值 阛

生約體嵌之 契整及量 嵌入符 ₩ 恣 生工具應檢視嵌非緊密關聯,且 債,除非選擇 ₩ 益按公允價 係將 Ē 具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性,若非緊 • 非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債合契約以透過損益按公允價值衡量之資產或負債衍生工具分別認列。該嵌入衍生工具係以透過損 合合約係指嵌入衍生工具之金融工具。嵌入衍 人衍生工具分别認列 或負債 産 融資 並混 混工 金

凊 倉八 二)避險之衍生金融資產及

丰 Н 效避險 有 且為 怠 避險之衍生金融資產及負債係依避險會計指; 金融資產、負債,應以公允價值衡量。

衍生

本公司及子公司目前採用公允價值避險

监影響數 以 続 属理方式係將避險工具因公允價值變動所產生之損益; 損益;被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失 墨 式認列避險工具及被避險項目之公允價值變動所產生之損 へ難弱 條件時,依據不同 認列為當期損益 值避險會計之所有 中四 洪 被避險項目之帳面金額 用公允價 當期才 命計 合圖 符方其為

抵

刘 綮

三)採用權益法之投資

+

鞍

益法之投資係指投資關聯企業 本公司及子公司採用權

を THE STATE OF 宣 콾 關聯企業指所有本公司及子公司對其有重大影響而無控制之個/般係直接或間接持有其 50%以上表決權之股份。本公司及子公司、企業之投資採用權益法處理,取得時依成本認列。 1. 關聯 3

對子,聯其公本企 湖 THE STREET を権 湘 ĺΒ 5.本公司及子公司對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損取得後之損他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公 華 聯企業 ΠĎ 么 及子 日本 一關聯企業之損失份額等於或超過其在該 認列進一步之損失,除非本公司 定義務、推定義務或已代其支付款項 公司不言 年济 4 中 皮 司對 lib, 慾 셓

已減損 已依其對 產 已作必要 聯企業間交易所產生之未實現損益業一除;除非證據顯示該交易所轉讓之資 現損失亦予以銷除。關聯企業之會計政策 一致 用之政 3. 本公司及子公司與關:聯企業之權益比例錄 及子公司採 則未實 公司 與本人 Кa

四)不動產及設備 +

有抵有

蹈 舊為言 芣 歷史成本減除累計 史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出 司及子公司之不動產及設備係按 豳 ⋖ 0 本碳

基

公資 面金額將除 經濟效益很有可能流入本公司. 该資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本公日能以可靠方式衡量其價值,則不動產及設備之後續支出 認列為資產。被取代項目之帳 額內,或可單獨 金 旧 • 影 按同

潋 良或重大修缮支出列為資本支出 或修理支出則列為當期費用。 之重大改 以後各期 及於」 湘 效 饕 * ඒ

(十七)租賃 俥 用年限內攤銷至殘

用直線法於耐

響。其他資產折舊採

土地不受折舊影! 咸用年限如下:

3~10年

5~55

設備)

颾

宝

房屋與建築(含

土地改良物

交通運輸設備

機械及設備

3~30 年

3~17年

5 年攤提。

彰

99

租賃權益按租約期

箍 什項設

3~4 年

岩本公司及子公司為出租人,其出租資產符合經金管會認可之國際會計準則第 40 號公報規定之投資性不動產,其會計處理諸參閱附註四、(十 五)說明

相 營業租賃及融資 的括 本公司及子公司租賃合約

1. 營業租賃

本公司及子公司為出租人或承租人·則營業租賃之應收及應付租金依據租賃合約期間按直線法計算租金收入及費用·並分別認列為「其他利息以外淨收益」及「其他業務及管理費用」。

2. 融資租賃

本公司及子公司為出租人,於簽訂融資租賃合約時,將除列該資產,並將租賃給付現值認列為應收租賃款。應收租賃款總額及現值之差額認列為未實現利息收入,期末依權責基礎將未實現利息收入轉列為當期利息收入。租賃收入於租賃期間按應收租賃款餘額以租賃隱舎利率或增額借 值 融 為未實現利息收入·期末依權責基礎將未實現利息收入轉列為收入。租賃收入於租賃期間按應收租賃款餘額以租賃隱含利率 款利率計算,並列入當期損益

拉認列利息費用。利息費用於租賃期間按各期期初融資租賃租賃僱賃 租賃隱合利率或增額借款利率計算,进列入损益。融資租賃共化金融負債」項下。因融資租賃合約市取得之不動產、廠 本公司及子公司為承租人,在租賃開始日時,將租賃資產之公允價最低租賃給付現值,而者執低者予以資本化。每筆支付之租金攤銷租賃負債並認列利息曹用。利自弗田以工作工。... 以租賃隱含利率或增額借款利率計算,並列入損益。融資 及設備以成本模式衡量 债列於「其、 餘額

戏資負負房

(十八)無形資

本公司及子公司無形資產皆為電腦軟體係按成本認列,依直線法於估計經濟利用年限內攤鎖,最大估計耐用期限為 3 年。

本公司及子公司係以成本模式進行續後衡量

(十九)非金融資產減損

本公司及子公司對適用經金管會認可之國際會計準則第36號「資產減損之資產,如有減損緊察即進行減損測減。

帳出顯計損減 低於其 推產完減天 回收金额係指一項資產之公允價者:其後於報學結束日評估若有:失可能已不存在或減少時,則重。額之估計發生變動而增加時,資資 失情 ,如可回收金額 之估計發生變動而增加時超過資產在未認列減損損 **圆別資產或資產所屬之現金產生單位測試結果,女面金額時,則認列減損損失。可回收金額係指一对售成本或其使用價值,而者較高者;其後於報導結示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在並資產之可回收金額,若可回收金額之估計發生變數則予迴轉,確迴轉後帳面金額不可超過資產在未認** 金額 旧 應提列折舊或攤銷後之帳

(二十)負債準備、或有負債及或有資

·司及子公司於每一資產負債表日,檢視或適當調整資產之幾值及耐、限。每當環境中之活動或改變顯示出帳面金額可能無法回收時,本及子公司亦評估資產是否減損。若資產帳面金額較估計之可回收金內。帳面金額即沖減至可回收金額。可回收金額係資產減除處分費、公公允價值與使用價值執高者。處分損益係帳面金額及處分價款之 值典使用價值熟高者。處分損益係帳面金額及處分價對線型認列於綜合損益表中之「其他利息以外淨收益」。 公司及子公司於每 額,而處分損 # ĺΒ 為 藢 田 公額 田

(十五)投資性不動,

本公司及子公司所持有之不動産,若係為赚取長期租金利潤或資本增值或而者兼具,且不為合併集團中之其他企業所使用者,始分類為投資性 包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地 産。投資性不動産 不動

或資本增值。右今2、一一、該部分廣之部分依經盆的目20、一一該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依經盆的目20、一一會計準則第 16 號處理,而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部會計準則第 40 號中之投資性不動產。若入,則親為經金管會認可之國際會計準則第 40 號中之投資性不動產。若入,則親為經金管會認可之國際會計準則第 40 號中之投資性不動產。若 (相金坂入) 別對各 3可之國際 售,則對 部分不動產可能由本公司及子公司持有,剩餘部份則用以賺取或資本增值。若本公司及子公司持有之部分不動產可單獨出售該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依經金管會認 性不動產 各該投資

,所,益且產該表 子公司,且續支出所 湘 量時合損益 三口靠 衛 然入祭 :資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本公司及.本能可靠衡量時,該投資性不動產始應認列為資產。後:未來經濟效益很有可能流入企業,且其相關成本能可靠: 生常期 資本化。所有維修成本於發 $\stackrel{\sim}{\sim}$ 出予」 未來經濟方後續支出 成 技 之產 # 生資中

投资性不勤雇後簿衡量係按成本模式處理,於原始衡量後以折舊後成>計算折舊費用並予以計提,其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產)設備規定。每一資產負債表目於財務報告中揭露投資性不動產之公允(值,公允價值之評價定期由本公司鑑價部門依據內部鑑價辨法辦理。

本及價

(十六)承受擔保

敦 承受擔保品按承受價格入帳,期末以帳面金額與公允價值減出售成本、低者衡量。

1. 短期員工福利

, 對未來需支付短期非折現 供券務期間 本公司及子公司於員工提福利金額認列為當期費用

工優惠存款福利

存存 惠惠 優優 額等 員工優惠存款,其類型包括支付現職員工定、休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該 本公司提供員工優惠存款,共類型包括支付現職員以及支付退休員工及現職員工退休後定额優惠存款之利率與市場利率之差異,係屬於員工福利之範疇

款 款

存利報率經算辦 存款利 過用 以精規院 爾市場 行銀行財務 即 礟 舼 ₩) 巊 換 「員工福利費用」項下。依「公開發行。二十八分規定、與員工約定之退休後廢事所產生之超額利息、於員工退休時、際會計準則第十九號確定福利計畫之規、參數若生管機關有相關規定、則依主命、 定,支付現職 存款之利 礟 像 ·編製準則」規分 ·月計息,該等份 應計基礎每月部「員工福利費用 和 報 發行銀行財務 巊 奃 · 粂 依「公開季 忿 之部令 款 舼 告超金维 囯

職福利 檘

生。本公司 田 員工自願接受資達以換取離職福利之情況下發生。本於承諾詳細正式的中止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤自願違數而提供離職福利時認列負債。離職福利於財 暈 괵 终: 裖 黎 休資 工,或員工自願接受資遣以換取離職福利之情 試 谷 合 3 Н 買 方給付者將予以折現 於 公司 司及子人 係本公 ·公司於承訂 1鼓勵自願到 後 12 個月 福利 鬞 糙 4 \mathbb{K} Ш

員及或導

職後福利

丙雄 利計畫 法令探 定福利 有關 畫及僱戶國政府 定提撥計畫、 。本公司及子公司於海外當地人員則按所在 辦法包含確 退休金 提撥退休辦法。 公司及子公司 定 * 撪

實規適撥務期僅 推定義子,將每事 提撥制 * 金幣 彭 遊 金數額認列為當期之退休金成本。預付退休 度並保留該條例前之工作. 內子公司每月負擔之員工: 他法定 辨法有關 (條例之員工,本公司及國內子公司每月負擔之員. ,員工每月薪資之 6%。本公司及子公司並無其他法. .付額外之提撥金額。本公司及子公司依權責發生. 盘 款或可扣除未來應付退休金之情形下認列 淵 用本公司及子公司員工退休 尓 日起施 該條例之退休金制度並保 7月1 國 94 年 民 爋 恒 弊 休金條例 豐 基 工得 現金退 囲 , 或圖 H 後属 有 定用率應提於 郷 旌

之作 收取 松、工工 쏕 雷 以年 根據員工退休 而決定之退休福利計畫,該金額之決定通常 続 指退休福利之支付金額 基礎 粂 補償: 福利計畫 僱定福。 福利金額而 ※及薪 湾

後每值、入年係 認列負債 基 · 該確定福利書 福利義務之精 之精算現值減除退休 催定福利義務之精算現值減除; 退休金淨損益及前期服務成本 利負債準備於資產負債表單位福利法衡量之。確定 整未認列 ĺΒ ⋖ 員 依 票 <u>Ş1</u> 師 認算 勾 梊 俥

價淨度參

, 按該類 回 ~ <u>\$1</u> 贫 影 体時 過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務); 1 於達到下列所有條件時,本公司及子公司始認列負債準備 ·償之可能小 之可能性日 該類義務 可能需要流出具經濟效益之資源 b. 定须流出资源以清偿负载路途沿线复数移经产量 化二甲酚酚 医二甲霉糖 有數個相似之義務,在決整體考量。雖然任何一項體而言,很有可能需要流 3. 義務之金額能可靠估計。

於清償義務時,很有

若務整備

義就準

用及 拳、被以 現估 。并 マ評 續後衡量· 時間價值: 值幣 現貨 之對 表支出,前市場 要目 期反 義務預算調整以1 償 時 以 並一海 (債準備係以) |折現率,並) 2風際 定 李

負前債

或發具司 個不出公 生需及或流子 ١ 甲 猧 淵 簽 Ш, 뿥 N 5 么 * Кa # 有 指因過去事件所產生之可能義務,其存在與:全由本公司及子公司所控制之不確定未來事(;或因過去事件所產生之現時義務,但非很;資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。;負債,而係依規定作適當之揭露。 係指 · 加以諮賣 · 灣效益之 ·濟效益之] :認列或有負 完 ,有負債价. 個未能污 变客 生經不

或發流 甸 K 船 生有人 ١ 甲 淵 發很 僅之益 Кa 华 效 生之可能資產,其存在與: 司所控制之不確定未來事: , 離額灘 楚 湾 由本公司及子公司所控制之本公司及子公司不認列或有定作適當之揭露。 棰 過去事件所 入時,則依規定作 \mathbb{K} . * (有資產係指及個未能完全由 以證實 早 彭

一)财務保證合約 +1)

原始或1有人損 依持 法 補 · 務人到期無沙 · 金額,以獨和 倩 定 定特 ·公司於特/ 必須支付4 及時 百還 指本公衛 工具1 奈 恣 務保證合法後之債務二 と合然 草草

4 列符 .價值原始認多·訂時即收取名 依直多 政 88 犮 為 排 俥 忿 论合约之公允億 皆於合约簽訂 1日之公允價值 頁日,莊於合※ 公司於保證提供日依財務保證合約公司所發行之財務保證合約、皆於公司所發行之財務保證合約簽約日子年續費,故財務保證合約簽約日之及之手續費收入認列為繼経項目, 本公司及子公司於保證提供日本公司及子公司所發行之財務、常規交易之手續費,故財務保 枚 收入。預 損 認列表 雞 實 辮

合

忽 本公司及子公司後續按下列孰高者衡量所發行之財務保證合

1.依經金管會認可之國際會計準則第37號決定之金額;及

原始認列金額,於適當時減除依國緊會計準則第 18 號「收入」認之民計攤鋪數。 黎 く館 威 務保證合約負債準備金額之最佳估計方式係根據類似交史損失數據,並加上管理階層之判斷。

及保證 合約所認列之負債增加數,認列於「呆帳 備提存」項下。 繒 財務保証

(ニ十二)員工福利

柔 酒 市場 的 公债 使 致之政 ١ П 及到期 現估計未來現金流量之金額 幣別、 N 退休福利義務 考與該率, 本

司將全數 么 及子 ,本公司, 常 有關確定福利計畫之退休金精算損於其他綜合損益項下。

(二十三)收入及費用

區收利 1。費用[1。股利4 之「其他: 現 皮 茶 * 收入係 紫 以認列理費用。 現時始予認列收入:(1)轉列催收款項者;(2)因 公司之收入與費用係採權責發生削原則予以認利費用、折舊及攤銷費用與其他業務及管理費及子公司收款之權利確立時認列於綜合損益表。 ď. **汎之一者**,利 合下列情 記帳之利息收入。 筗 項下。惟對 鸠 幯 及子? 上 貓 ĺΒ 交 犮 10 么 公司人及阿太河 入於本公 息基議 尔

融用 農 N ďű. 除分類為透過損益按公允價值衡量;之金融工具所產生之利息收入及利, 4 海泰 損 规定以有效利率法計算,並認列於綜合: 列,除分類為透 息收入」及「利息費用」項下 外,所有計息 大認る 田 貴 收入及 衞 2002 1275 及負債機相 資產人条依款 ₩) ₹

續費收入及 . 如] 收款有效 效利率 以原始放款及應收款之金額衡量 一次認列 成時認列 七項 分。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有 マキ 麎 丰續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後。屬於執行重大項目所赚取之服務費則於重大項目完成1貸案主辦行所收取服務費;若屬後續放款服務有關之。費用則依重大性於服務期間內攤計或夠入計算放款及) 箫 」第十條 準則 敷 報告編 現之影響不大者,得 崧 耳 尓 鰀 發行多 噩 섷 芣 品 床, 粘 ١ 拳 息 的 说 说 说 说

營業租賃之租金收入及融資租賃之未實現利息收入之. 関附註四、(十七)租賃說明。 租賃業務 列方式請 ლ

(二十四)所得稅

1. 當期所得稅

1.中認列者,其 坐. 而得 茻 接 100 湘 適用之稅法. 屬直接認列於其他綜合損益或直接於權 所得稅應同時認列於其他綜合損益或直. 認列為收益或費用並計入當期損益。 开 根據相關所在地 應付(收)所得稅款係 係屬直接認 排 麎 で書 或事項 叅 , 其 易相外

交其列

遞延所得稅

2

· 現或負債清償 · 法或已實質性 具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備提列及遞轉 性差異在其很有可能可用以抵減課稅所得之範圍內, 面金額 產及設備之折舊、部份金融 * 6 债時,應以預期未來資產實現稅率係依據資產負債表日已立決負債表內之資產及負債,其帳面負款計算,認列為遞延所得稅。 8.幸為準,且該稅率係依據 8.幸為準。資產負債表內之 暫時性差異依負債法計算, 與之暫時性差異係因不動產 負 库及 延所得税資 稅 稅 铷 法機合合可及機可公之主法院 量遞 N 後期

邋 嵳 與投資子公司、分支機構及關聯企業有關之暫時性差異亦認列為延所得稅負債。但若本公司及子公司可控制暫時性差異迴轉之時間 時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉,則該暫時性 以認列 及該暫日 不予」

书 有未來課稅所得足以提供未使用虧損扣 間得以實現者,其可實現之部分認列為 及子公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土:值稅,係屬應課稅之暫時性差異,認列為遞延所得稅負債。 貀 期 - 公司很有可能法减逃延以後其 本公司及子公司之重估增值稅,係屬 產 及子 得稅抵 遞延所得稅資 回 若本公: 裁或所名

風 矣 類 ٠ ٣ ۲ 益項 認列於其他綜合損 得稅影響數亦認列於其他綜合損益項下 威 矣 及子公司部份 本公司

杂

N

意稅及 黙 净及 **田有**: 所得 稅資產7 ,捐機關言 $\vec{\sim}$ 産 圖資 抵 意稅 期 一税力 互當得 贈得 額幹 升 ₩ 升 執行權將所認列之當期所得稅資基礎清償或同時實現資產及清償的即所稅稅負債互抵;當有法定執稅負債互抵,稅負債互抵,已避延所得稅資產之同一約稅主體、或不同約稅主償或同時實現資產及清償負債時 a有法定執行權將 國以淨額基礎清償 資產及當期所得未 當期所得稅負債. 徵所得稅之同一 額基礎清償或同

(ニ十五)股本

 $\overline{*}$

拓 騄

可直接歸屬之增額成本,以扣除相關所得稅費用後之净額。發放普通股之股利於本公司及子公司股東會通過之年度益。股利宣告日若晚於資產負債表日,則不認列入帳,僅 行新股可直接歸 鹼 權益減除。發放曹認列為權益。股利期後事項附註揭露 發 權

松

個

(ニ十六)營運部門

報效公司人口 恕 藜 内其 E 要營運決策者之序 禁營運部門並評量其 R 策者係指本公司 B 1 報導與提供予主要1 分配資源予企業2 公司之主要營運決第 5 運部門報等 5 者係指分酉 1 及子公司 3 子公司婚以婚 海海海海海海海海 2公司及子公司及中公司2、主要營運沙、或國家。本公 人戏團華事會 叕

甸

重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 Ħ

型 檃 來源取名 訊,管月 之估計及相關假設皆係依據 IFRSs 規定所史經驗及其他攸關之因素,對於估計及假 ク秀拳 及子公司之財務報告及財務結果受會計政策、會計估計及假設、司及子公司於採用附註四之重大會計政策時,對於不易自其他導致資產及負債帳面金額於下個財務報告有重大調整風險之資運用適當專業判斷。本公司之估計及相關假設皆係依據 IFRSS估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他攸關之因素,對於估 以檢視 14 lib, 섷 貀 涭 # 讏 故而陷之係本可屬最持 么

償 烓

稅子包

重 孍 验 N 認列金額 務報告 之判斷對本公司財 噢 聖 里 粫 御 策 計政 明如下: 目之會 南 大,就 尔

1. 金融工具(含衍生工具)評

六、重要會計科目之說

(一)現金及約當現

:以蚌价分价 | 料則公允介 | 次角值 6.66 | 6.66 | 用模型。 | 8.参数未必。

方允係型必具之市設具法價依中可之各場之之

彭 皮 際用定

轢 Ш 實使決

十数

格市场或無数價之會發工具公分 化市場上參考類似會發工具之可 的計, 站無市場可觀察數據或參 廣泛使用的適當評價模型評估計 市場可觀察資料為依據,惟若干 假設本身可能較主觀, 於此種情 史數據或其他資料來源估計。本 檢測及驗證, 以確保產出結果及 有關在決定會融工具公允價值時 定之評價模型及假設可適當的用。

公等場

史數才

具數觀可皆七當

本估值據各於公糧價資公公計俱緣各於今項中公計係各項中分於學會與將各與內部格別 格爾尔子族市連級官會與於中國教養用與發明。與其本參與四國

Н ľЪ 及假 日龍

盤 么 料 要

۲

况 섷 升 以

凊

及祭用と金子資生金はく米虫配

张

。 秦 秦 香 春 寺

田

101年1月1日	\$ 10,928,519	22, 687, 677	10, 882, 241	\$ 44,498,437
101年12月31日	\$ 11,036,906	24, 619, 644	14, 926, 942	\$ 50, 583, 492
102年12月31日	\$ 11,887,189	8, 174, 408	32, 466, 582	\$ 52, 528, 179
	庫存現金	待交換票據	存放銀行同業	中

(二)存放央行及拆借銀行同

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存放央行準備金甲戶	\$ 29,458,215	\$ 16, 280, 811	\$ 25,944,348
存放央行準備金乙戶	44, 265, 163	41,885,154	41, 988, 581
轉存央行存款	I	2,000,000	4, 900, 000
跨行清算基金	3, 230, 015	5, 192, 181	2, 957, 506
國庫存款轉存戶	88, 412	140,892	209, 199
國外分行存放當地央行專			
工	2, 728, 855	1, 561, 990	927, 163
外匯準備金	288, 865	235, 183	239, 748
拆借銀行同業及同業透支	82, 527, 446	53, 865, 738	51, 438, 384
各种	\$ 162, 586, 971	\$ 121, 161, 949	\$ 128, 604, 929
存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額,按法定準備率計算提	就每月各項存款	之平均餘額,按沿	5.定準備率計算提
存於中央銀行之存款準	備金帳戶,其中	乙户部分依規定引	:於每月調整存款

算存 :放央行準備金條依法就每月各項存款之平均餘額,按法定準備率計:於中央銀行之存款準備金帳戶,其中乙戶部分依規定非於每月調整:備金時不得提取。 存存準

* 放款減損損

減公通 與子數 率及 生司與 假設 \langle 4 * ,乃画、广东谷。,今人。) 一重、广东大人。) 有不人婚用保证,保证,得,得 西 自動題親液外, 上面認例 上階級別談讀報 上階級 20 所任 會大不 松 · 合評估所供 資料估計用 作,以確認 퓼 法觀及示家除因子可或 倒 额 依 學 示家户要 云 該 方客司顯國 時 值 不 使 纝 按估 流經 瘀 公擔損何有金史料合

險流判、。

保损司用

職後福利

變 司利考期 巨 币 è 些假設 蠹 果為基礎。這 算結 福利義務之現值係以數種假設之構、退職後福利義務之帳面金額。 愚幾後 選 辫

本後司其公福須到 等退子、職公里 率付及同 支司相 報估公別 預算, 处期預本終 ·及資產預期 (利率計算形 - 貼現率,本 当利支付之事 净成本(收入)之假改包合贴现率及资车期末决定通雷贴现率,並以该利率年现金流出现值。為决定通雷之贴现利率,该公债之幣別與退職後福利支制退休金負債期間相符。 定公所府問 决子務政期

及義量日

稅 所得

6子公司須繳納不同國家之所得稅。本公司及子公司估計全球所得;7大評估。決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。本公司及子、%認列因稅務議題而產生之所得稅負債,條根據審慎評估稅務議題;7況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異,該差異將影響?3选延所得稅項目之認列。 皮 1 * 司賴額 分合

時司後期

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

101年1月1日	001	5 049, 109	53, 006	846, 113	10,798,834		3, 459	12, 350, 521			2, 868, 222			139, 443	3,007,665	\$ 15, 358, 186
101年12月31日	900	4 I, U93, 900	107, 001	7,208,074	4, 769, 181		60, 937	13, 241, 159			868, 402			46, 501	914, 903	\$ 14, 156, 062
102年12月31日	15 760 410	4 13, 700, 410	117,664	13,727,910	4,492,095		113, 344	34, 211, 423			7, 290, 219			50,276	7, 340, 495	\$ 41, 551, 918
	持有供交易之金融資產	担期 宗 泰	股票	债券(政府及公司債券)	衍生工具	持有供交易之金融資產	評價調整	十二十	指定透過損益按公允價值	衡量之金融資產	債券	指定透過損益按公允	價值衡量之金融資產	評價調整	+=	4年

1.本公司及子公司民國 105 年及 101 年度帳列透過損益按公允價值衡量金融資產及負債淨損益明細如下:

	.83		(62)	004
101年度	1, 299, 683		133, 179	1, 166, 5
	\$			↔
102年度	686, 128		49, 323)	636, 805
	↔			↔
	有供交易之金融資產及負債淨損益	指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	及負債淨損益	4 中

3.本公司及子公司指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不一致所做之指定。

(四)應收款項-淨額

	102年12月31日	,	101年12月31日	_	01年1月1日
應收即期外匯款	\$ 19,788,919	\$	3, 370, 749	\$	\$ 13,301,170
應收承購帳款	15, 651, 840		22, 762, 457		25, 572, 124
應收利息	3, 801, 601		3, 396, 617		3, 827, 179
應收承兌票款	8, 665, 48		6,290,594		7,265,859
應收信用卡款	4, 881, 236		4, 501, 782		4, 208, 541
其他應收款	7,868,082		6,576,139		5,884,338
卡小	60, 657, 159		56, 898, 338		60, 059, 211
減:備抵呆帳	(973, 632)	0	955,322	\bigcup	996, 688)
淨額	\$ 59,683,527	↔	55, 943, 016	÷	59, 062, 523

截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止,本公司及子公司提列應收承兌票款之保證責任準備,併同保證款項提列之準備,依性質帳列「負債準備」之保證責任準備項下請參閱附註六(二十)。

(五)貼現及放款-淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
	\$ 6,487,589	\$ 6,065,614	\$ 5,653,583
	1, 217, 405	988, 349	1, 308, 551
	404, 671, 405	456, 229, 518	436, 613, 981
	421, 639, 708	407, 508, 712	387, 723, 038
	607, 064, 351	573, 051, 542	530, 423, 803
	1, 207, 030	2, 333, 348	2, 662, 084
效款轉列之催收款項	6, 972, 351	6, 743, 302	6, 318, 534
	1, 449, 259, 839	1, 452, 920, 385	1, 370, 703, 574
備抵呆帳	(17, 999, 594)	(16, 237, 946)	(14, 181, 351)
	\$1,431,260,245	\$1,436,682,439	\$1,356,522,223

1.民國 102年12月31日、101年12月31日及 101年1月1日放款中含放款避除評價利益分別為82,973、844,584及\$110,978,係因銀行海外分行所持有之固定利率放款,可能因利率變動而受公允價值波動之風險,相關合約資訊請參閱附註六(十五)說明。

2. 截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1月 1日止,本公司及子公司貼現及放款暨應收款之減損評估請參閱附註八(三)7 本公司及子公司已提列減損之金融資產分析說明。

3. 備抵呆帳變動表

本公司及子公司就贴现及放款暨應收款評估提列適當之備抵呆帳,截.民國 105 年及 101 年度贴现及放款及應收款所提列之備抵呆帳明細及,動情形如下:

437, 411) 293, 250 10, 333) 3,615,398) 224, 984) 955, 370 108, 752 14, 392, 760 \$ 16, 417, 952 5, 865, 574 909,628 101年度 S 5, 054, 778) 83,045) 56, 258 909,628330 \$ 1,237,059 16, 417, 952 6,779,170\$ 18, 198, 602 410,146102年度 貼現及放款(含放款衍生之相關應收款項等) 匯兌及其他變動 匯兌及其他變動 本期轉入(註) 期初餘額 轉銷呆帳 本期提列 期初餘額 本期提列 期末餘額 轉銷呆帳 應收款

註:係茂德海外可轉換公司債 NSD\$10,000 仟元已於民國 100 年全數提列減損損失,民國 101 年度因債券已屆到期日,故將其由備供出售金融 產改列應收帳款,所提列之累計減損轉列備抵采帳,並於民國 101 9 月全數轉銷。 資生

(六)備供出售金融資產-淨額

	1024	102年12月31日	10	101年12月31日	101年1月1日
股票-上市櫃	s	7, 791, 836	s	8, 448, 460	\$ 8,656,511
短期票券		I		1	151, 377
債券	7	71, 615, 789		56, 929, 614	59, 360, 793
受益證券		I		11, 275	17, 275
其他有價證券		2, 084, 303		2, 265, 297	744, 795
備供出售金融資產評價		4,040,655		3,649,456	2, 912, 497
調整					
減:累計減損		ı		I	(302,750)
合計	∞	85, 532, 583	↔	71, 304, 102	\$ 71,540,498
本公司及子公司截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1	図 10%	2 年 12 月 3	31 B	、101年12月	31 日及 101 年 1

月1日止,以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註十四

(七)持有至到期日金融資產-淨額

本公司及子公司截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月1日止,以持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註十四

(八)採用權益法股權投資-淨額

1. 採用權益法之投資明細

	102年12月31日	月31日	101年12月31日	月31日
被投資公司	帳面金額	比率(%)	帳面金額	比率(%)
東亞建築經理(股)公司	\$ 2,926	30%	\$ 6,196	30%
一銀租賃英屬維京群島公司	853, 699	100%	743, 006	100%
	\$ 856,625		\$ 749,202	
			101年1月1日	月1日
被投資公司			帳面金額	比率(%)
東亞建築經理(股)公司			\$ 7,452	30%
一銀租賃英屬維京群島公司			729, 126	100%
			000 000	

本公司申請轉投資子公司一銀租賃並由一銀租賃之務職推京群島子公司轉投資於大陸地區福建省廈門市設立 100%持股之融資租賃公司,另對一銀國際租賃有限公司進行增資,金額共計新臺幣 50 億元,增資基準日為民國 103 年 2月 5 日。 通過 註:依金管銀控字第10300002310號函及民國102年12月20日董事會

5.本公司及子公司投資之關聯企業無公開報價,且關聯企業以發放現金股利、價付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限 垂

3.本公司及子公司民國 102 年及 101 年度採用權益法之關聯企業之損益份 額為\$69,331及\$35,375。 4.本公司民國 102 年及 101 年度按權益法認列之投資損益,除東亞建築總理(股)公司係按未經會計師查核之同期財務報表認列外(本公司認為給該公司之財務報表經會計師查核,其可能之影響亦不重大),條係按被投資公司經會計師查核簽證之同期財務報表認列。

(九)其他金融資產-淨額

	10	102年12月31日	101	101年12月31日	1	101年1月1日
無活絡市場之債券投資	↔	25, 281, 782	↔	2, 169, 378	÷	2, 401, 645
以成本衡量之股權投資		2, 917, 280		2, 934, 548		2, 977, 068
非放款轉列之催收款項		499, 709		167,980		318, 563
買入匯款		6, 475		8, 183		13,992
121		28, 705, 246		5, 280, 089		5, 711, 268
减:備抵呆帳-非放款轉列						
之催收款項	$\overline{}$	462, 435)	\cup	134,312)	$\overline{}$	170,091)
減:累計減損-以成本衡量						
之金融資產		1		8, 922)		8, 922)
4 計	↔	28, 242, 811	⇔	5, 136, 855	÷	5, 532, 255

1.本公司持有之未上市櫃股票因無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠 衡量,故以成本衡量。 2. 無活絡市場之債務商品投資其估計公允價值所使用之方法及假設請參閱附註七、(四) 6. 說明。

3.本公司持有受全球金融風暴影響之冰島及美國 Washington Mutual 等逾期债票券帳列於其他金融資產-非效款轉列之催收款項,截至民國 102 年12月 31日×101年 12月 31日及 101年1月1日止,餘額分別為\$58,394、\$74,129 及\$159,617,備抵呆帳餘額分別為\$6,696、\$23,706 及\$12,110, 上述逾期債票券目前已進入債權確保及訴追程序。

(十)投資性不動產-淨額

本公司及子公司民國 102 年及 101 年 1 月至 15 月投資性不動產之變動請詳下表:

	#	土地及改良物	另	房屋及建築		合計
成本						
102年1月1日餘額	÷	5, 479, 738	÷	104,914	↔	5, 584, 652
本期自不動產及設備轉入		353, 903		15,642		369, 545
102年12月31日餘額		5, 833, 641		120, 556		5, 954, 197
累計折舊						
102年1月1日餘額		1	$\overline{}$	92,802)	\cup	92,802)
本期折舊		I	\cup	1,241)	\cup	1,241)
本期自不動產及設備轉入		1		12,003)		12,003)
102年12月31日餘額		1		106,046)		106,046)
102年12月31日淨額	÷	5, 833, 641	÷	14,510	÷	5, 848, 151
			,	1		
	+	土地及改良物	居	房屋及建築		合計
成本						
101年1月1日餘額	÷	5, 479, 738	÷	103, 538	↔	5, 583, 276
本期購買數		I		1,114		1, 114
本期自不動產及設備轉入		1		262		262
101年12月31日餘額		5, 479, 738		104, 914		5, 584, 652
累計折舊						
101年1月1日餘額		I	$\overline{}$	91,877)	\cup	91,877)
本期折舊		1		925)		925)
101年12月31日餘額		1		92,802)		92, 802)
101年12月31日淨額	÷	5, 479, 738	↔	12,112	↔	5, 491, 850

本公司及子公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 102年12月31日為\$11,491,919・民國101年12月31日 及101年1月1日之不動產公允價值皆為\$9,404,425。本 公司所有之投資性不動產係由內部鑑價專家定期進行評價

(十一)不動產及設備-淨額

102及101年度本公司及子公司不動產及設備之變動請詳下表:

												未	完工程及		
	土地及						交通及			;	租賃權益	預	付設備款		
	改良物		房屋及建築		機械設備	3	運輸設備	_	什項設備		改良	j	具房地款		合計
成本	_														
102年1月1日餘額	\$19, 781, 029	\$	11, 098, 505	\$	2, 633, 793	\$	839, 470		\$ 2, 108, 295	\$	839, 117	\$	148, 551	\$	37, 448, 760
本期購買數	55, 975		279, 085		230, 100		40, 219		99, 440		23, 312		480, 114		1, 208, 245
本期移轉數	-		192, 144		-		3, 344		14, 051		16, 507	(226,046)		-
本期轉出至投資性不動產	(353, 903)	(15, 642)		-		-		-		-		-	(369,545)
本期處分數	-		-	(186, 268)	(63, 139)	(63, 410)	(43,748)		-	(356, 565)
匯兌調整數		_	_	_	369	(_	<u>15</u>)		785	_	2, 130	_		_	3, 269
102年12月31日餘額	19, 483, 101	_	11, 554, 092		2,677,994		819, 879		2, 159, 161		837, 318		402,619		37, 934, 164
累計折舊															
102年1月1日餘額	(2,872)	(4,801,578)	(2, 143, 370)	(706,945)	(1,560,991)	(704, 704)		-	(9, 920, 460)
本期折舊	-	(258,054)	(195, 319)	(40, 901)	(105, 655)	(46,555)		-	(646,484)
本期轉出至投資性不動產	-		12,003		_		_		-		-		-		12,003
本期處分數	-		-		186, 378		62, 480		63, 200		40,660		-		352, 718
匯兌調整數		_	_	(_	349)	(_	109)	(563)	(971)		_	(_	1, 992)
102年12月31日餘額	(2, 872)	(_	5, 047, 629)	(_	2, 152, 660)	(_	685, 475)	(1,604,009)	(711, 570)	_		(_	10, 204, 215)
102年12月31日浄額	\$19, 480, 229	\$	6, 506, 463	\$	525, 334	\$	134, 404		\$ 555, 152	\$	125, 748	\$	402, 619	\$	27, 729, 949

	土地及 改良物	房屋及建築	機械設備_	交通及 運輸設備			1賃權益改良	未完工程及 預付設備款 與房地款	合計
成本	_								
101年1月1日餘額	\$19, 882, 532	\$10, 735, 608	\$ 2,617,134	\$ 850, 762	\$ 2,034,721	\$	854, 041	\$ 24,703	\$36, 999, 501
本期購買數	2, 170	441, 921	218, 373	35, 534	155, 519		16, 199	165, 483	1, 035, 199
本期移轉數	-	8, 270	-	746	2,039		30,580	(41,635)	_
本期轉出至投資性不動產	-	(262)	-	-	-		-	-	(262)
本期處分數	(103, 673)	(87, 032)	(199, 467)	(46, 098)	(82, 301)	(47, 737)	-	(566, 308)
匯兌調整數			$(\underline{}, 247)$	(1, 474)	(1,683)	(13, 966)		(19, 370)
101年12月31日餘額	19, 781, 029	11, 098, 505	2, 633, 793	839, 470	2, 108, 295		839, 117	148, 551	37, 448, 760
累計折舊									
101年1月1日餘額	(2, 872)	(4,641,385)	(2, 154, 477)	(706, 756)	(1,543,470)	(713, 326)	-	(9,762,286)
本期折舊	-	(245, 200)	(189, 541)	(46,723)	(100, 421)	(49, 305)	-	(631, 190)
本期處分數	-	85,007	198, 901	45, 736	81, 855		47,700	-	459, 199
匯兌調整數			1,747	798	1,045		10, 227		13, 817
101年12月31日餘額	(2, 872)	$(\underline{4,801,578})$	$(\underline{}2,143,370)$	$(\underline{}706,945)$	$(\underline{1,560,991})$	(704, 704)		$(\underline{9,920,460})$
101年12月31日淨額	\$19, 778, 157	\$ 6, 296, 927	\$ 490, 423	<u>\$ 132, 525</u>	\$ 547, 304	\$	134, 413	<u>\$ 148, 551</u>	\$27, 528, 300

民國 102 年及 101 年度本公司及子公司均無固定資產利息資本化情形。

況

頦
泱
- 1
產
亥
あ
其
$\overline{}$
11
+

101年1月1日	\$ 1, 168, 641 (341, 812)	826, 829		144,809	$(\phantom{00000000000000000000000000000000000$	47,643	681, 753	361, 287	21,655	\$ 1,939,167	1月1日止,本
101年12月31日	1, 225, 004 $435, 023$)	789, 981	6	129, 448	94, 648)	34,800	526, 711	684,100	26, 279	2, 061, 871	日及 101 年 閱附註十四。
102年12月31日 10	\$ 1,580,854 \$ (494,299)	1,086,555		100, 019	(93, 740) (6, 279	555, 969	521, 942	54, 014	\$ 2, 224, 759	102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止,本公司以其他資產質押擔保情形請參閱附註十四。
	出租資產-車輛 減:累計折舊	出租資產淨額	誊	及 本	減:累計減損	承受擔保品淨額	存出保證金	預付款項	其仓	今	截至民國 102 年 12 月 31 公司及子公司以其他資產

(十三) 央行及銀行同業存款

\$ 146,094,276 5,068,664 1,347,925 449,359 38,684 8,152,998,908	101年1月1日	\$ 7,604,066 17,300,000	999, 067 \$ 25, 903, 133 \$ 除會計認列不
\$ 145, 886, 819 4, 117, 992 2, 780, 537 354, 696 41, 653 8, 153, 181, 697	101年12月31日	4, 911, 583	756,335 \$ 21,767,918 之金融工具係為注
\$ 136, 678, 173 2, 834, 591 1, 309, 760 475, 780 8, 141, 375, 782	II DEN	\$ 448, 805 3, 693, 962 10, 300, 000	463,435 \$ 14,906,202 接公允價值衡量
級行同 中華 中華	(十四)透過損益接公允價值衡	持有供交易之金融負債 公債務行前交易 衍生工具 指定选過損益按公允價值 衡量之金融負債	指交选過損益按公允價 值衡量之金融負債 一評價調整 463.435 756.335 999.06 合計 6 14,906,202 8 21,767,918 25,903.13 1. 本公司指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不

允價值衡量中屬於本公司信用風險變動之公允價值變動金額分別為 \$34, 511 & \$44, 593 °

3.本公司所發行金融債券係以面額發行,截至102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止,不包括評價調整之帳面金額與到期時依約支付給債權人之金額並無差額。

(十五)避險之衍生金融負債-淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
避險之衍生金融負債	\$ 7,973	\$ 44,584	\$ 110,978
本公司避險之衍生金融	司避險之衍生金融負債相關應揭露資訊如下	資訊如下:	
本公司海外分行所持有		之固定利率放款,可能因利率變動而受公允價值	動而受公允價值
波動之風險,評估該風	評估該風險可能重大,故另簽訂利率交換合約進行避險(公	另簽訂利率交換合	、約進行避險(公
允價 值避險)。			
		指定之避險工具	
	指定為避險工	公允價值	公允價值
被避險項目	具之金融工具	102年12月31日	101年12月31日
固定利率放款	利率交换合約	(\$ 7,973)	(\$ 44,584)
		指定之避險工具	
	指定為避險工		公允價值
被避險項目	具之金融工具		101年1月1日
固定利率放款	利率交换合約		(\$ 110, 978)
(十六)附買回票券及債券負債	. 1		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
公債	\$ 4,330,611	\$ 3,067,249	\$ 5,321,126
金融債券	6, 585, 882	I	3, 928, 233
商業本票	49,829	9, 981	229, 855
小	\$ 10,966,322	\$ 3,077,230	\$ 9,479,214

	110	102年12月31日	31 B	101	101年12月31日	П		101年1月1日
	∻	4, 33(0,611	∻	3,067,249	249	∻	5, 321, 126
金融債券		6, 58	5,882			ı		3, 928, 233
		45	49,829		9, 981	981		229,855
	\$	10, 966, 322	6, 322	s	3, 077, 230	230	∻	9, 479, 214

本公司及子公司附買回票券及债券負债約定於民國 105 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為\$10,980,005、\$3,080,030 及\$9,500,250。

(十七)應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付帳款	\$ 17, 120, 186	\$ 25,078,514	28, 313, 330
應付即期外匯款	19, 793, 282	13, 369, 243	13, 298, 706
承兌匯票	8, 774, 484	6, 462, 847	7, 343, 864
應付費用	4, 177, 608	4,057,469	3, 875, 035
應付利息	2, 096, 703	2,070,030	2,050,867
其他應付款	4, 342, 774	8, 208, 824	4,073,993
合計	\$ 56,305,037	\$ 59, 246, 927	\$ 58,955,795

2. 本公司於民國 102 年及 101 年度指定所發行金融債券為透過損益按公

財	
務	
概	
況	

十八)存款及匯款					九十五年第一期至三期
				發行日期	95年4月24日,7月27日,12月4日
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	發行總額	140億元(已還本130億)
支票存款	\$ 37, 113, 368	\$40,666,439	\$ 40, 981, 280	發行價格	按面額發行
活期存款	439, 634, 958	398, 238, 138	374, 987, 465	票面利率	2, 24%~2, 75%
定期存款	360, 204, 149	313, 492, 680	325, 936, 188	淡木 木	中年午 1 一次
可轉讓定期存單	11, 967, 500	11, 178, 400	12, 337, 400	?	到期依面額一次還本
储蓄存款	883, 643, 756	857, 870, 970	858, 134, 094	發行期限	5年6個月至10年
應解匯款	2, 033, 271	2, 425, 198	1, 753, 705		
其他	26, 647	29, 445	22,992		九十六年第一期至第三期
合計	\$ 1, 734, 623, 649	\$ 1, 623, 901, 270	\$ 1, 614, 153, 124	發行日期	96年3月9日,6月25日,12月24日
十十) 雁 什 今 蹋 倩				發行總額	140億元
K 45 7 2 0 / 2 / 2 / 2 / 2 / 2 / 2 / 2 / 2 / 2				發行價格	按面額發行
本公司為提升自有	有資本比率暨籌措中力	長期營運所需資金	,分别於民國 94	票面利率	部分為固定利率(2.4%~3.16%),部分為浮動利率
年 6 月 24 日、95	5 年 8 月 18 日、97 年	E 2 月 29 日、99 年	日、99 年 6 月 25 日、100		指標利率係指Reuters新臺幣90天商業本票次級市場之平均報價
年2月25日、10	01 年 2 月 24 日及 10;	2年2月22日經董	22 日經董事會決議申請主	還本付息	浮動利率:每季計息一次,每年單利付息一次,到期依面額一次還
順位及次順位金科	順位及次順位金融債券發行額度,此項募集發行案業經財政部、金管	項募集發行案業經	财政部、金管會		固定利率:每年單利計付息一次,到期依面額一次還本
核准在案,核准系	發行總額分別為新臺『	幣 200 億元、200 億	意元、200 億元、	發行期限	7年~10年
80 億元、100 億元	80億元、100億元、150億元及150億元,其中次順位債券之受償順序僅	5元,其中次順位債	恭之受償順序僅		
優於本公司股東	優於本公司股東剩餘財產分派權,次於本公司		其他債權人,其主要發行		九十七年第一期至第三期
條款如下:				發行日期	97年6月23日,10月21日,12月24日
				發行總額	87億元
				發行價格	按面額發行
				票面利率	部分為固定利率(3.0%~3.10%),部分為浮動利率
					指標利率係指Reuters新臺幣90天商業本票次級市場之平均報價
				還本付息	浮動利率:每季計息一次,每年單利付息一次,到期依面額一次還
					固定利率:每年單利計付息一次,到期依面額一次還本
				發行期限	7年
					九十九年第一期至第二期
				發行日期	99年9月28日
				發行總額	80億元
				發行價格	按面額發行
				票面利率	1.5%~1.92%
				還本付息	每年單利付息一次,到期依面額一次還本
				發行期限	7年

(十八)存款及匯款

(十九)應付金融債

一百年第一期至第二期 100年3月30日,100年6月24日 63億元	按面额發行 固定利率:1.65%/1.72% 每年單利付息一次,到期依面額一次選本	7年/10年 一百零一年第一期至二期	101年9月25日,101年12月27日	150億元 按面缩發行	国定利率:1.43%/1.47%/1.59%	每年單利付息一次,到期依面額一次還本	7年/10年
發行日期 發行總額	※ 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2	發行期限	發行日期	發行總額發行傷獨	票面利率	還本付息	發行期限

為 岩田 100 삠 綝 # 息之之 100 糁 債 虚 金 並 4 度 # 101 102 年及 1. $11\% \sim 3.16\%$ 図

截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1月 1 日止,上述已發行之金融債券未償餘額分別為 530 億元、588 億元及 450 億元,其中分別有面額 103 億元,161 億元及 173 億元之次順位金融債券為指定透過損益按公允價值衡量金融負債,以利率交換合約規避其利率風險,該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益,為消除會計不一致,將上述金融債券亦指定為透過損益按公允價值衡量之金融負

(ニナ)負債準値

101年1月1日	\$ 4,845,388	560, 486	1,603	\$ 5,407,477		101年1月1日		\$ 4,108,439	730, 976	\$ 4,839,415
101年12月31日	5, 261, 659	553, 478	1,548	5, 816, 685		101年12月31日		4, 526, 253	708, 976	5, 235, 229
의	↔			↔		11		\$		↔
102年12月31日	5,076,676	558, 614	1,549	5, 636, 839	備明細如下	102年12月31日		4, 334, 473	704, 315	5, 038, 788
100	↔			s	債準	100		↔		↔
	員工福利負債準備	保證責任準備	其 各	4 4	採用精算之員工福利負債準備明細如下		認列於合併資產負債表:	- 確定福利計畫	- 員工優惠存款計畫	合計

1.確定提撥計畫 自民國 94 年7月1日起,本公司及子公司依據「勞工退休金條例」

打有確定提檢之退休辦法,適用於本國籍之員工。本公司及子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分,每月按不低於薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶,員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。本公司及子公司民國 102 年及 101 年度將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本分別為\$119,096 及\$110,658。本公司國外分行及子公司國外當地人員民國 102 年及 101 年度按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法認列為當期之退休金費用分別為 312,270 及 \$14,937。

2. 確定福利計畫

本公司及子公司依據「勞動基準法」之規定,可有確定給付之退休辦法,適用於民國 94 年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資,以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準決員工之後續服務年資。員工符合退休條件者,退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算,15 年以內(含)的服務年資每減一年給予兩個基數,超過 15 年之服務年資每減一年給予一個基數,權累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 10%提撥退休基金,以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。民國102 年及 101 年度,本公司及子公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為 \$5,912,616 及 \$5,727,711。

(1)認列於資產負債表之淨負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務現值	\$ 10, 241, 524		\$ 9,524,201
計劃資產公允價值	(5, 907, 051)	(5, 722, 892)	(5,415,762)
短绌	4, 334, 473		4, 108, 439
未認列前期服務成本	I	I	I
認列於資產負債表之淨負債	\$ 4,334,473	\$ 4,526,253	\$ 4, 108, 439

(2)確定福利義務現值之變動如下:

	102年度	101年度
1月1日確定福利義務現值	\$ 10, 249, 145	\$ 9,524,201
當期服務成本	346, 450	620, 088
利息成本	151, 528	150,600
精算損益	(81,639)	173, 224
支付之福利	(423, 960)	(248, 969)
12月31日確定福利義務現值	\$ 10, 241, 524	\$ 10, 249, 145

(3)計畫資產公允價值之變動如下

101年度	\$ 5,415,762	88, 806	\smile	502, 168	_	\$ 5,722,892
102年度	\$ 5,722,892	87, 407	(13,657)	534, 369	(423, 960)	\$ 5,907,051
	1月1日計畫資產之公允價值	計畫資產預期報酬	精算損益	雇主之提撥金	支付之福利	12月31日計畫資產之公允價值

(4)認列於綜合損益表之費用總額

101年度	\$ 650,089	150,600	(88,806)	\$ 711,883
102年度	\$ 346, 450	151, 528	(87,407)	\$ 410,571
	當期服務成本	利息成本	計畫資產預期報酬	當期退休金成本

(5)認列於其他綜合損益之精算損益如下

101年度	\$ 208,099	\$ 208,099
102年度	67, 982)	140, 117
I	*	⊷∥
	本期認列之精算(利益)/損	累積認列之精算損失

(6)確定福利計劃之精算假設彙總如下:

100年	1.60%	1.50%	1.60%	命表估計。
101年	1.50%	1.50%	1.50%	第四回經驗生
102年	1.75%	1.50%	1.75%	依據臺灣壽險業
	折現率	未來薪資增加率	計畫資產預期長期報酬率	對於未來死亡率之假設係

(1)本公司及子公司之確定福利退休計畫資產,係由台灣銀行接券工退 休基金年度投資運用計畫所定委託總營項目之比例及金額範圍內,依券工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目(即存效國內外之金融機構,投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等)辦理委託經營。該基金之運用,其每年決算分配之最低收益,不得低於依台灣當地銀行二年定期存款利率計算之收益。民國 1102 及 1101 年 12 月 31 日構成總計畫資產公允價值之百分比,請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。整體計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢,對義務之整體期間報酬之預測,並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金運用報期間報酬之預測,並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運

用情形,於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收

滷之影響所作之估計。

民國 102 年及 101 年度,本公司及子公司計畫資產之實際報酬分別 \$\$73,750 A\$53,931

3. 員工優惠存款福利

本公司支付退休員工及現職員工退休後定额優惠存款之義務,係根據內部規範最高限額 48 萬,以 13%利率支付。民國 102 年度及 101 年度依上 進員工 優惠存款 辦法認列之退休金成本分別為 \$335,761 及8311,942。詳細之說明請詳附註四(二十二)2.。

(1)截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1月 1日 認列於資產負債表之淨負債分別為\$704, 315、\$708, 976 及

(2)確定福利義務現值之變動如下:

	_	102年度	Ξ	101年度
1月1日確定福利義務現值	\$	708, 976	∻	730, 976
利息成本		26, 519		27, 378
精算損益		172,239		155,263
支付之福利		203,419)		204,641)
12月31日確定福利義務現值	s	704, 315	s	708, 976
(3)計畫資產公允價值之變動如下	۲			
		102年度		101年度
雇主之提撥金	↔	203, 419	∻	204,641
支付之福利		203, 419)		204,641)
12月31日計畫資産之公允價值	↔	1	↔	1
(4)認列於綜合損益表之費用總額	籢			
		102年度		101年度
利息成本	↔	26, 519	∻	27, 378
計畫資產預期報酬		172, 239		155,263
當期退休金成本	∽	198, 758	÷	182, 641

(5) 認列於其他綜合損益之精算損失皆為\$0

(6)員工優惠存款福利之精算假設彙總如下

1	102年	101年	100年
		4.00%	4.00%
報酬率		2.00%	2.00%
[每年遞減比率		1.00%	1.00%
度變動機率		20.00%	20.00%

۲
琴
世
斎貝
史
麼
N
整
票
纝
雞
lib,
么
*
4.

102年度	川計畫 員工優惠存款計畫	10, 241, 524 \$ 704, 315	5, 907, 051)	4,334,473 \$ \$ 704,315	212, 814	13, 657	101年度	川計畫 員工優惠存款計畫	10, 249, 145 \$ 708, 976	5, 722, 892)	4,526,253 \$ $708,976$	53, 686	34, 875
	確定福利計畫	\$ 10)	\$	€.			確定福利計畫	\$ 10)	\$	€.	\$
		確定福利義務現值	計畫資產公允價值	計畫短絀	計畫負債之經驗調整	計畫資產之經驗調整			確定福利義務現值	計畫資產公允價值	計畫短絀	計畫負債之經驗調整	計書省產之經驗調整

 本公司對於民國 102 年 15 月 31 日後開始之一年期間內,預期提撥 \$615,268 至確定福利計畫。

6. 本公司及子公司保證責任準備之變動表如下

102年度 101年度	553, 478 \$ 560, 48	6,118 (6,64	982) (360)	558, 614 \$ 553, 478
10	↔			S
	期初餘額	本期提列(迴轉)	匯兌及其他變動	期末餘額

(ニ十一)其他金融負債

借款皆為信用借款截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12	승하 1 364, 150 364 3 29, 681, 472 364, 150 364,	211, 828	600, 000	業本票 2,849,337 2,589,266	\$ 26, 280, 378 \$	\$ 17,551,918 2,329,050 1,200,000 283,182 \$ 21,364,150	2, 26, 280, 378 2, 589, 266 600, 000 211, 828 29, 681, 472 2 # 12 月 31 E	\$ 52, 680, 145 2, 849, 337 1, 350, 000 141, 482 \$ 57, 020, 964 用 借 款 截 至 民 國	精型商品所收本金付商業本票期借款 的借款 他 計 計 這種期借款皆為信
	借款皆為信用借款截至民國 102 年 1	\$\frac{57,020,964}{\$\text{81,472}}\$\$ \$\frac{5.9,681,472}{\$\text{81}}\$\$ \$\$ \$\frac{5}{4}\$\$ \$\frac	141,482	1,350,000 600,000 141,482 211,828 \$ 57,020,964 \$ 29,681,472 借款皆為信用借款截至民國 102 年 12 月 31 日、10	ト票 2,849,337 2,589,266 1,350,000 600,000 141,482 211,828 <u>\$ 57,020,964</u> <u>\$ 29,681,472</u> 8 借款皆為信用借款截至凡國 102 年 12 月 31 日、10			11 11 11	

 $0.957\% \sim 0.98\%$

(ニ十二)其他負債

	102	102年12月31日	101	101年12月31日	=	101年1月1日
存入保證金	↔	1,880,102	\$	1,692,831	\$	1, 722, 784
預收款項		1,313,684		1, 205, 012		942,109
暫收及待結轉款項		34, 482		184, 796		275, 475
其他		82, 706		77,621		73, 471
各种	s	3, 310, 974	S	3, 160, 260	s	3, 013, 839

(ニ+三)権益

1. 普通股股本

截至民國 102 年 12 月 31 日,本公司额定及實收資本額皆為866,351,000,流通在外股數為 6,635,100 仟股,每股面額為 10 元。民國 1011年4月 20 日業經董事會通過並於民國 1011年 6月 29 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘84,020,000 轉增資,發行普通股 402,000 仟股,每股面額 10 元。此項增資案業經金管證發字第 1010034150 號函核准在案,增資後發行股本總額為862,720,000 分為 6,272,000 仟股,每股面額 10 元。

民國 102 年 4 月 19 日業經董事會通過並於民國 102 年 6 月 28 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘 23,631,000 轉增資,發行普通股 363,100 仟股,每股面額 10 元。此項增資業業經金管證發字第 1050030734 號函核准在案,增資後發行股本總額為\$66,321,000分為 6,635,100 仟股,每股面額 10 元。

2. 資本公積

依公司法規定、超過黑面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積、除得用於關補虧損外、於公司無累積虧損時、按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定,以上開資本公積撥充資本時、每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時、不得以資本公積補充之。

101年1月1日

101年12月31日

102年12月31日

3. 法定盈餘公積及特別盈餘公積

(1)法定盈餘公積

依公司法之規定,法定盈餘公積除彌補虧損及按股東原有股份之比例發新股或現金外,不得使用,惟發給新股或現金者,以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。截至民國 102 年12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1月 1日,本公司法定盈餘公積分別為823,846,074、820,733,624 及\$18,146,163。

(2)特別盈餘公積

首次採用 IFRSs 時,民國101年4月6日金管證發字第1010012865

資 函提列之特別盈餘公積,本公司於嗣後使用、處分或重分類 產若為投資性不動產時,屬土地部分於處分或重分類時迴轉, 資產時,就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉,前述相關 副 Ш 土地以外之部分,則於使用期間逐期迴轉。另「證券商管理規 半數撥充資本額者外,不得使用之。截至民國 102 年 12 月 31 101年12月31日及101年1月1日,本公司特別盈餘公積 國 101 年 1 月 1 日為 \$4,111,089 外,其餘均為 \$4,077,121

(二十四)盈餘分配與股利政策

- 簽 然 外,應先彌補以往年度虧損,次提列30%為法定盈餘公積及就當年 股東權益減項提列特別盈餘公積,如尚有餘額,應就其餘額依 1 依本公司章程規定,年度總決算如有盈餘時,除依法完納 列百分比分派之: #
- (1)員工紅利百分之一至百分之八。
- 嘋 魠 展 慾 (2)股東股息、紅利,由董事會考量銀行資本適足率及業務。 提請股東常會(由董事會代行)決議分派之

達定 举木 法定盈餘公積未達資本總額前或自有資本與風險性資產之比率未。銀行法規定前,最高現金盈餘分配依銀行法及中央主管機關之規 法定盈餘公積未達資本總額前或自有資本與風險性資

未來三年股利政策 ς.

辨理

红利 번 ,以發放現金為原則;惟為提高本公司自有資本與風險 本公司屬產業發展成熟,獲利穩定且財務結構健全,股東股 率,以增強本公司競爭力,搭配以發放股票股利為輔。 汝 ス級 뀠 產

代訊 公司於民國 102 年 6 月 58 日及 101 年 6 月 59 日分別經董事會,股東會決議通過民國 101 年及 100 年度盈餘分配案業其相關資 行 *

	每股股利(元)	I	0.34	0.69	1.03
100年度	坤	⇔			∽
100	盈餘分配案	\$ 2, 587, 461	2,012,469	4,020,000	\$ 8, 619, 930
丰度	每股股利(元)		0.58	0.58	\$ 1.16
101年度	盈餘分配案	\$ 3,112,450	3,631,386	3,631,000	\$10,374,836
'	•	法定盈餘公積	普通股現金股利	股票股利	

4. 本公司民國 102 年及 101 年度員工紅利估列金額分別為\$298,600 及 \$583,700,係以截至民國 102 年及 101 年度之稅後淨利,考量法定

年 医 在 及 201 年 在 及 101 年
盈年配列差度

5.有關本公司股東會決議之盈餘分配案,相關資訊可至公開資訊觀測 站查詢

酒 (ニ十五)其他權益:

	國外營道	國外營運機構財務	兼	備供出售金融	
	報表換算:	報表換算之兌換差額		資產未實現損益	總計
102年1月1日	%	951, 717)	÷	3,650,093	\$2,698,376
備供出售金融資產					
本期評價調整		I		391,120	391, 120
國外營運機構財務報表					
本期換算之兌換差額		698, 261		I	698, 261
採用權益法之關聯企業					
本期其他綜合損益之份額		19, 197		1	19, 197
102年12月31日	\$	234, 259)	↔	4,041,213	\$3,806,954
	國外營道	國外營運機構財務	兼	備供出售金融	
	報表換算:	報表換算之兌換差額	資產	資產未實現損益	總計
101年1月1日	∻	I	s	2, 917, 126	\$2,917,126
備供出售金融資產					
本期評價調整		1		732,967	732, 967
國外營運機構財務報表					
本期換算之兌換差額	\smile	928,967)		I	(928, 967)
採用權益法之關聯企業					
本期其他綜合損益之份額		22, 750)			(22,750)
101年12月31日	\$	951, 717)	s	3,650,093	\$2,698,376

六)利息淨收益					(ニ十七)手續費净收益			
		102年度		101年度		102年度		101年度
1. 利息收入					1. 手續費收入			
貼現及放款利息收入	s	31, 472, 597	s	30, 380, 192	信託業務	\$ 1,536,729	↔	1, 313, 450
投資有價證券利息收入		3, 984, 071		4, 266, 489	保管業務	454, 166		418,693
存放及拆放銀行同業利息收入		1,495,679		1, 071, 459	保代業務	986, 606		790,826
信用卡循環利息收入		208, 935		210, 969	外匯業務	959, 596		911, 180
其他利息收入		303,804		294, 280	授信業務	945, 244		879,491
1		37, 465, 086		36, 223, 389	信用卡業務	625, 397		588, 045
2 老 真魯田					存匯業務及其他	779, 785		724,845
存款利息費用	\$	10, 060, 616)	\$	9, 749, 976)	國外分行不含OBU	590, 520		535, 209
央行及同業存款利息費用		920, 275)		1, 039, 449)	本い	6, 801, 423		6, 161, 739
金融債券息	\cup	702, 194)	\cup	526, 667)	2. 手續費費用			
附買回債券負債利息費用	\cup	54,871)	\cup	50, 944)	信託業務	(119,644) (86, 323)
結構型商品利息費用	\cup	215, 919)	\cup	133, 021)	保管業務	(103, 642) (98, 476)
其他利息費用		41,091)	\bigcup	37,296)	保代業務	(178, 899) (110, 154)
100	\cup	11, 994, 966)	\cup	11, 537, 353)	外匯業務	(24,867) (32, 288)
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	€.	25, 470, 120	€.	24, 686, 036	授信業務	(49,886) (48,833)
		(2)	,		信用卡業務	(271, 896) (243, 085)
(以下)	至日				存匯業務及其他	(364, 636) (320,596)
					國外分行不含OBU	(23, 296)		22,445)
					100	(1, 136, 766)		962,200)
					合計	\$ 5,664,657	s	5, 199, 539

湘
真
衡
徸
政

湾
御
2
DIEM MAID
後
值
龥
Ŕ
$\langle a \rangle$
袚
湘
真
卿
愛
<
+
1
$\overline{}$

<u>益校公允價值衡量之金融資產債數分損益</u> 債 <u>處分損益</u> 票券				
<u>请處分損益</u> 無券				
漂券				
債券	(\$ 17, 289)	\$	816)	
1	63, 367)	\cup	9, 735)	
股票	20, 193	\cup	13, 989)	
利率	317, 102	\cup	90, 217)	
匯率	841, 619		1, 058, 058	
選擇權	299, 091		394, 390	
期貨	33, 125)	\cup	17,873)	
商品交換	268		117	
#\\\\	1,364,492		1,319,935	
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
及負債評價損益				,
短期票券	2,868)	$\overline{}$	62)	(三十)
債券	153, 400		227, 972	
股票	5, 369		1,928	
利率	490, 632)	\cup	123, 111)	
匯率	389, 096)		35, 875	
選擇權	13,691)	\cup	2, 173)	
期貨	5, 104)		2,246)	(-+=)
)	742, 622)		138, 183	
交易目的金融資產股息紅利收入	6, 116		6,675	
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產利息收入	350, 963		132, 643	
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債利息費用	342, 144)		430,932)	
	\$ 636, 805	s	1, 166, 504	
匯率商品之净收益包括即期與遠期	匯率合約、匯率	選擇權	及匯率期貨	
之已實現及未實現損益。未指定為	避險關係之外幣	金融資	產及負債,	(1+=)

具换具损益办包括於匯率商品之净收益 透過損益按公允價值衡量者項下。

利率建结商品包括利率交换合约、貨幣市場工具、利率連結選擇權及其他利率相關商品。當本公司及子公司指定金融工具透過損益按公允價值衡量,與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動,帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項下。

		102年度
股息紅利收入	÷	235, 501
處分利益		
債券		37,827
股票		109,507
冷 描憑辯		261
和公		383,096
處分損失		
債券	\cup	15,856)
股票	$\overline{}$	178,683)
多批汤路		1
417		194,539)
合計	so.	188, 557
(三十)資產減損迴轉利益(損失)		
		102年度
持有至到期日之金融資產減損損失	s	ı
承受擔保品減損迴轉利益		882
合計	↔	882
(三十一)其他利息以外淨收益		
		102年度
以成本衡量之金融資產淨損益	∻	242, 818
租金淨損益		215, 420
日本公司到米		9 150

73, 977) 274, 665) 1, 160)

30, 952 237, 545 22

614,092

345, 573

\$

101年度

(ニ十九)備供出售金融資産之已實現損益

349,802) 264,290

11, 453) 2, 443 9,010)

101年度

-

•

		102年度		101年度
以成本衡量之金融資產淨損益	↔	242, 818	s	162, 708
租金淨損益		215, 420		219, 205
財產交易利益		2, 159		255,985
財產報廢損失	\cup	4,080)	\cup	3, 438)
其他淨損益	J	401, 341)		5, 256)
合計	\$	54, 976	↔	629, 204
十二)員工福利費用				
		102年度		101年度
短期員工福利	÷	10, 367, 538	S	10, 212, 635
退職後福利		881, 407		1, 150, 118
其他員工福利		156,072		183, 658
合計	S	11, 405, 017	s	11, 546, 411

田
貴
躺
攡
Ø
海
芥
$\overline{}$
11
+
111

2. 所得稅費用與會計利潤之調節說明

ササ(O) ササ(O) ササ(O) (10) (10) (10) (10) (10) (10) (10) (10	172 \$	78,646) (78,646) (78,646) (78,646)		所得稅費用 \$ 2,044,519 \$ 1,947,395	3.因暫時性差異、虧損和抵及投資抵減而產生之各遞延所得稅資產自信令縮如下,			暫時性差異 1月1日 認列於損益 合淨利 12月31		備核呆帳越限 \$ 480,648 \$ 9,777 \$ - \$ 490,425		鹿 吉口 20 学 10 パンカル	() 有农外(文) (6) (水中5次) (j)	4g大 21,626	員工福利準備未提撥	黎 794,552 (18,760) (11,557)	海外分行及銀行海外	구소리 483,231 (21,600) - 461,631	其他 (193,511) 60,402 - (133,109)	遞延所得稅資產淨額 \$1,586,546 \$ 29,819 (\$ 11,557) \$1,604,808		遞延所得稅負債 + 計劃補積額 \$ 5 713 259 \$ - \$ 5 713 258	24, 611 12, 341
	101年度 \$ 631,190 194 173	\$ 755, 363		101年度	\$ 1,043,146	934, 780	581, 777 208, 471	168, 105	115, 292	186,022	153, 972	135, 638	132, 854	149, 713	693, 845	\$ 4,503,615			101年度		\$ 1,438,193	466, 121	1, 904, 314
	102年度 \$ 646,484 133.455	1.33, 455 \$ 779, 939		102年度	\$ 1,020,114	929, 061	607, 412 216, 239	172, 355	110, 323	194,602	162,024	134, 282	132, 978	124, 864	691, 176	\$ 4,495,430			102年度		\$ 2, 140, 643	(78,646)	2, 061, 997
	## H	攤銷買用 合計	業務及管理費用		稅捐	租金支出	乐 愛	L 的次 水電瓦斯費	文具用品	修繕費	委託調查研究費	場地使用費	保警及保全費	廣告費	其 色	수 하	(三十五)所得稅	1. 所得稅費用		當期所得稅	當期所得稅費用	海外分行及以前年度所得稅 高低估數	當期所得稅總額

			10	101年度		
田 大 ご キャンキ				認列於其他綜	砂	
智时性差共	1月1日	A.B	認列於損益	合淨利	-	12月31日
遞延所得稅資產						
備抵呆帳超限	\$ 465,171	\$ 17	15, 477	•	⇔	480,648
虧損却抵	180, 300) 00	180,300)	•		ı
備抵承受擔保品跌價						
損失	22,041) 11	415)			21,626
員工福利準備未提撥						
敦	728, 423	53	30, 752	35, 377	7	794,552
海外分行及銀行海外						
子公司	547,680	30	64,449)			483, 231
本	(329, 440)) (0)	135,929			193, 511)
遞延所得稅資產淨額	\$ 1,614,175	22 	63,006)	\$ 35,377		\$ 1,586,546
遞延所得稅負債						
土地增值稅	\$ 5, 742, 502)2 (\$	29, 243)	· •	- S	\$ 5, 713, 259
其 6	15, 293)3	9, 318			24, 611
遞延所得稅負債淨額	\$ 5, 757, 795	35 (\$	19,925)	-		\$ 5, 737, 870

- 4.本公司之營利事業所得稅申報案件,業經稅捐稽徵機關核定至 9.6 年度。惟本公司對於「債券溢價攤銷數調增利息收入」之核定結果內容不服,民國 9.3 年、9.4 年度、9.5 年度及 9.6 年度所得稅申報案件已 1 依法提出申請復查,目前尚在行政救濟程序
- 一級租賃及第一保代營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽關分別核定至民國 8.9 年度及 10.0 年度。 8.7 年度以後未分配盈餘相關資訊

徵機

101年1月1日	\$ 11,885,693
101年12月31日	\$ 13, 510, 431
102年12月31日	\$ 13,836,749

. 截至民國 102年 12月 31日、101年 12月 31日及 101年1月1日止,本公司股東可扣抗稅額帳戶餘額分別為881,063、888,799 及887,351民國 101年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 5.29%,民國 102年度盈餘分配之稅額扣核比率為 6.28%,民國 102年度

(三十六)毎股盈餘

基本每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益,除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

	102年度	101年度
歸屬於本公司普通股權益		
持有人之損益	10,644,727	10, 383, 422
普通股加權平均流通在外股數(仟股)	6,635,100	6,635,100
基本每股盈餘(元)	1.60	1.56

註:民國 102 年及 101 度之基本每股盈餘與稀釋每股盈餘相同

(三十七)非現金交

僅有部分現金支付之投資活動

101年度		(\$ 370, 422)	11,849	317, 385	(\$ 41,188)
102年度			I		- - -
	以土地及現金換入房屋	換入之房屋	换出土地成本	財產交易利益	支付現金

七、金融工具之公允價值及層級資

(一)転潟

公允價值係指在公平交易下,已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成:產交換或負債清償之金額。

金融工具於原始認列時,係以公允價值入帳,通常係指交易價格。續後後量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外,皆以公允價值衡量。公允价值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假苦金融工具之市場非活絡,本公司則採用評價技術或參考 Bloomberg 或交易對手報價衡量金融工具之分分 價值。

衡價公允

(二)金融工具之公允價值資訊

以公允價值衡量之金融工具之公允價值資訊請詳附註七(三)說明

及存 應付金融債券、其他金融負債及存入保證金)的帳面金額係公允價值之合理 除下表所列示者外,本公司部分金融工具(如现金及约當现金、存放共行;拆借銀行同業、應收款項、貼現及放款、存出保證金、央行及銀行同業、款、央行及同業融資、附買回票券及债券負債、應付款項、存款及匯款 似值(請詳附註七(四)說明)。

	102年12	102年12月31日	101年12月31日	. Я 31 в
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
持有至到期日金融資產-淨額	\$304, 110, 961		\$304, 298, 661 \$278, 537, 163	\$278, 747, 075
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資	25, 281, 782	25, 332, 847	2, 169, 378	2, 174, 604

	102年12月31日	2月31日	101年1
	帳面價值	公允價值	帳面價值
金融資產			
持有至到期日金融資產-淨額	\$304, 110, 961	\$304, 298, 661	\$278, 537, 163
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資	25, 281, 782	25, 332, 847	2, 169, 378
	101年1	101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	
金融資產			
持有至到期日金融資產-淨額	\$320, 672, 462	\$320, 710, 310	
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資	2, 401, 645	2, 399, 877	

(三)以公允價值衡量之金融工

1. 公允價值之決定

437 產交換 成交意願之雙方據以達成資 充分瞭解並有 ď 公平交易下, 負債清償之金額。 耷 係指力

融工具如有活絡市場公開報價時,則以此市場價格為公允價值。主要有易所、Bloomberz或 Kenterz等報價,皆屬上市(櫃)權益證券及有活 公開報價之債務工具公允價值之基礎 乖 卡 交给 經常自交易所、經紀商、承緝商、或訂價服務機構取得金融工價,且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者,則該金活絡市場公開報價。如上述條件並未達成,則該市場視為不活言,買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少,皆為不言,買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少,皆為不 市場之指標。 具有 鞍 。一般而 世 噩 么 丰 **若具融络活能之工。绕了了,给** 如得。透過評價技術所取得之公允價值可由參照其他實質上條件及特價技術似之金融工具之現時公允價值、現金流量扩現法或以其他評價技術,包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考隨利率曲線、Reuters商業本學利率正的和。)

合 融 當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時·例如利率交換合約、換匯·約及選擇權·本公司及子公司採用廣為市場參與者使用之評價。此類金· 模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊 具之評價

場へ 務工具。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察 及子公司必須根據假設做適當之估計 公開報價之債務 複雜, 噩 針對 自行月具、無

之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型,例如析現法及價模型。透期外匯合約通常係根據目前之透期匯率評價。結構式 工具係依適當之選擇權定價模型予以評價

岐 軼 汇 值會適當地根 之信用風 国 之控制程 Ш 联本公 當地根據 ഘ 禦 華 關屬 洪 公司持有金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估 威 相 続 爝 或交交 險。根據本公司及子公司之公允價值評價模型管理規範及 表達資產負債表中金融工具之公允價值,評價調整過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估,且 架 10 之參數予以調整,例如模型風險、流動性風險 估之概算值,而評價技術, 続 水廠 **之產出** 狀況調整 **高表体** 計 市場

- 本公司及子公司依金融工具之評價方法依類別及屬性列示如下
- 爻

灵

- 計 殖 以櫃買中心公告之各期次債券公允價格。買中心所提供相對信用評等等級之參考 (1)新叠幣中央政府债券:以櫃買中心等權自動成交系統或營業處所之最近之成交價或櫃買中心公告之各期次债券公允價格評價。(2)新叠幣公司債、金融债券;以櫃買中心公告之各期次债券公允價本價,若無公允價格,則以櫃買中心所提供相對信用評等等級之參減率曲線推算理論價格評價。
 - 華 配 品:以未來現金流量依市場利率折現之折現值或交 (3)資產證券化商手之報價評價
 - :以櫃買中心公告之當日收盤價格或最近期之收盤價 , 將未來現金流 票券:以路透社之 IMD-T6165 曲線中價 (4)可轉換公司債 短期 (2)新臺幣; 布 1
 - 現值 ,求得評 折現
- ;開放型 俥 允價 (b)外幣有價證券:以 Bloomberg 資訊、交易對手報價 (1)上市櫃股票:以交易所或櫃買中心公告之收盤價。 (8)受益憑證:封閉型基金係以公開市場之收盤價為公
- 金條以基金淨資產價值為公允價值。 指定按公允價值衡量之本公司及子公司發行之金融債券;以路透社: TWD-T6165 曲線中價,將未來現金流量折現,求得評價現值 (9)指定按公允價

N

(10) 衍生工具

- 絡市場 (A)認購(售)權證、股票指數期貨、股指期貨選擇權;以活 公開報價為公允價值
 - 未來現 田 ·· 茶 巫 (B)遠期外匯、貨幣交換、利率交換及換匯換利交 "
 - Black-Scholes 模型進行評/ (C)選擇權:主要採用 Black-Scho (D)部分衍生工具使用交易對手報

画

(四)非按公允價值衡量金融工具

法及假設 スカン 公司及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用 ₩ F

- 参选估 存 券及债率 П 演 FF) 旧 買入匯 回鄉 , # N 業、應收款項、 歐 먭 Ш 融資、附 表 庖 金融用 債 等產金魚 及同業 凊 資 負其 **7.及其他金融**負有指,故以其 [ID] 及拆借銀行 保證金、央行及銀行同業存款、央行、 踏金 價格與帳面金額 及約當現金、存放央行 、存入保; 南 菸 未來收付 允價 $^{\pm}$ · 成未为其公分 1. 現金 債 Ŧ 負近
- 公允價值之 貼現及放款(含催收款及租賃子公司之應收受讓帳款):其

級 獙 ١ 屬於第 赈

級 一条 (2)第.

或公公。 * 轉換 N 格) 券、可車 筝贴 (如價 投入參數 糁 、公司債、金融債、公司發行之各 配件 , 包括直接 場取得之可觀察 犂 阛 及價以外之可觀察價 50來)自活絡市場取 8數門券之公債、公 公人人人 及本公司 工具 報 而屬 開學非 勻 퐦 N ₩ k(如自價格排 k子公司投資2 市場、價格力 分行 **绕指除活絡市間接(如自價 国接(如自價 司及子公司**担 債、大部 lin'

(3)

Ш, 섷 *

皮

級 狮 11 郷

菜 資之 之屬 律 皆 取券 場可] 城市 外有 之投入參數並非根衍生工具及部份海 逌 忿 た價へ 公資 量 投 衡司 指公 係子

答 級 洲 N 金融工具公允價值

相

以公允價值衡量之		102年15	102年12月31日	
金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 123, 361	\$ 123,361		
債券投資	13, 827, 218	926, 096	12, 901, 122	
其他	15, 768, 749	I	15, 768, 749	
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	7, 340, 495	ı	7, 340, 495	
備供出售金融資產				
股票投資	12, 435, 472	12, 435, 472	I	
债券投資	71,002,932	5, 976, 950	65, 025, 982	
其他	2, 094, 179	ı	2, 094, 179	
負債				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債	448, 805	ı	448,805	
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	10, 763, 435	ı	10, 763, 435	
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產	4, 492, 095	117, 575	3, 786, 509	588, 011
負債				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債	3, 693, 962	ı	3, 105, 951	588, 011
避險之衍生金融負債	7, 973	I	7,973	
华	\$141, 998, 676	\$ 19,579,454	\$121, 243, 200	\$ 1,176,022

公 對 為易 格交 價用 1 則以市場一法估計或使戶 * 市場之公開報信・則採用評價 中 · 產:如有活》 [格可供參考B 資價 编 金市 田様

⋹

黎

髭

合理

值尚屬

- 谷 公平價 糁 期久債 _ 各 ₩ # 櫃買中心提 田 使 .. (1)新臺幣中央政府債券
 - 覭 ℀ : 將未久 新臺幣公司債、金融債券、政府債券及債券型受益證券流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現,求得評價現值。 (2)新臺幣 價 1110
- 依, 各價 帐中 元短 元短票及新臺幣票券型受益證券:新臺幣及美元短業本票利率平均報價(Fixing Bate)及 TMD-T6165 將未來現金流量折現,求得評價現值。 (3)新臺幣、美元 路透社之商業
- 款及匯款:其公允價值之決定,乃考量金融案之行業特性,係)率(即市場價格)之訂定者,且其存款交易大多屬於一年內到期:面金額應屬估計公允價值之合理基礎,其中屬固定利率之長期,其預期現金流量之折現值估計公平價值,惟該部份存款僅估本? 1)定利率之長期1)分存款僅佔本1)代の存款僅佔本1,帳面金額估計 以其 ·平價值,惟訂過三年,故以 之折現值估計公 日距今最長不超 其預期現金流量 微小,且其到期 尚屬合理 存 影 <u>\$</u>
- 咃 發行之金融債券,其票面利率與市場利率約 帳面金額 什金融债券:係本公司發行之金融债券·其票面利率與市以其預期现金流量之扩现值估計其公允價值·约雷於其 樫 故 5.
- 價無估 淅 鞍 田 艸 壁 庚 或造市計值之基础 方法所 他金融資產 - 無活絡市場債務商品投資:若有成交者,則以最近成交價格及數價資料作為評估公允價價值可供參考時,則採用評價方法估計。採用評價值可供參考時,則採用評價 假設為現金流量之折現值估計公允價值 # 菜 编 6.

資市計

公 理 · 法 本。 價無 其他金融資產-以成本衡量之金融資產:因無活絡市場公開稅人價值估計數之變異區間重大,且變異區間內各估計數之機率,評估,致公允價值無法可靠衡量,故未揭露其公允價值。

(五)金融工具公允價值衡量之等級資訊

1. 金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1)第一等級

係可 絡市場(;隨時 魺 活絡市場中,相同金融工具之公開報價條件之市場:在市場交易之商品具有同意顯之買賣雙方且價格資訊可為大眾取 * 有具 係指金融工具が 指符合以下所有 於市場中尋得

、屬於熱門券之臺 司投资之上市櫃股票投资、受益憑證、屬於熬門券之多券投资及有活络市场公開報價之衍生工具等公允價值 勾 债 4 政 央 ΠĎ 本分言公中的

款交易取决之利率,通常以指标利率加减碼(即機動利率)為準,業映市場利率,故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價屬合理,其中屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之析估計公允價值,惟該部份放款僅佔本科目比例徵小,故以其帳面金

反映市場利率,故以其帳面金额者,應屬合理,其中屬固定利率之中、,值估計公允價值,確該部份放款僅,考量其預期收回可能性估計公允價值

可値 選 顡 荐 允

放款交易取決之利率,通常以指標利率加減碼(即機動利率)為準

颾 瘀

之行業特性

融業

乃考量金

市場利率(即市場價格)之訂定

金融工具項目 非衍生工具 資產		101+1	101年1月1日	
<u>非衍生工具</u> 資產	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資產				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資 \$	51, 406	\$ 51, 406	- \$	
債券投資	851, 157	638, 829	212, 328	ı
本	649, 124	ı	649, 124	ı
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	3,007,665	ı	3,007,665	ı
備供出售金融資產				
股票投資 1	11, 467, 998	11, 467, 998	ı	I
債券投資 5	59, 164, 162	1, 379, 429	57, 784, 733	ı
	908, 338	ı	908, 338	ı
負債				
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債 1	18, 299, 067	ı	18, 299, 067	ı
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產 1	10, 798, 834	175, 687	7, 552, 288	3,070,859
負債				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債	7, 604, 066	ı	4,894,332	2, 709, 734
避險之衍生金融負債	110, 978	1	110, 978	1
411	\$112, 912, 795	\$ 13, 713, 349	\$ 93,418,853	\$ 5,780,593

以公允價值衡量之		101年12月31日	2月31日	
金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 107,330	\$ 107,330	- \$	
債券投資	7, 268, 729	863, 507	6, 405, 222	I
其色	1, 095, 919	ı	1,095,919	I
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	914, 903	I	914, 903	I
備供出售金融資產				
股票投資	11, 669, 416	11, 669, 416	1	ı
債券投資	57, 353, 311	3, 873, 226	53, 480, 085	ı
 	2, 281, 375	1	2, 281, 375	I
負債				
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	16, 856, 335	ı	16, 856, 335	I
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產	4, 769, 181	155, 949	3, 635, 543	977, 689
負債				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債	4, 911, 583	1	4, 216, 422	695, 161
避險之衍生金融負債	44, 584	-	44, 584	1
수 하	\$107, 272, 666	\$ 16,669,428	\$ 88, 930, 388	\$ 1,672,850

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

(1)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

102年12月31日

		評價損	益之金額	本非	明增加	本期	減少	
名稱	期初餘額	加入担关	列入其他綜合	買進或	轉入	賣出、處分	自第三等級	期末餘額
		列入損益	損益	發行	第三等級	或交割	轉出	
衍生工具	\$ 977, 689	\$ 938	\$ -	\$494, 178	\$ -	\$ 857,000	\$ 27, 794	\$ 588, 011

101年12月31日

		評價損.	益之金額	本非	明增加	本期	減少	
名稱	期初餘額	T.1 3 19 14	列入其他綜合	買進或	轉入	賣出、處分	自第三等級	期末餘額
		列入損益	損益	發行	第三等級	或交割	轉出	
衍生工具	\$ 3,070,859	(\$2, 273, 054)	\$ -	\$573, 387	\$ -	\$ 393, 503	\$ -	\$ 977, 689

上述評價損益列入當期損益之金額中,歸屬於截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為\$938 及(\$2,273,054)。

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

102年12月31日

>								
		評價損益	盖之金額	本期	増加	本期:	減少	
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜	買進或	轉入	賣出、處分	自第三等級	期末餘額
		列八頁鱼	合損益	發行	第三等級	或交割	轉出	
衍生工具	\$ 695, 161	\$ 25,476	\$ -	\$512,652	\$ -	\$ 617, 368	\$ 27,910	\$ 588,011

101年12月31日

		評價損益	盖之金額	本期	増加	本期	減少	
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜 合損益	買進或發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	期末餘額
衍生工具	\$ 2, 709, 734	(\$2, 264, 142)	\$ -	\$795, 216	\$ -	\$ 545,647	\$ -	\$ 695, 161

上述評價損益列入當期損益之金額中,歸屬於截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為(\$25,476)及\$2,264,142。

4. 第一等級及第二等級之間之移轉

本公司及子公司持有之金融工具,於本年度問並未發生第一等級與第二等級問之移轉。

5. 對第三等級之公允價值衡量,公允價值對合理可替代假設之敏感度分析

本公司及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理,惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具,若評價參數(如:利率等)向上或下變動 0.5%,則對本期損益或其他綜合損益之影響如下:

公允價值變動反應於損益 | 公允價值變動反應於其他綜合損益 不利變動 有利變動 1,176) 1,176) 不利變動 \$ 1, 176 1,176 有利變動 **⇔** ÷ 持有供交易之金融資產 透過損益按公允價值衡量 透過損益按公允價值衡量 持有供交易之金融負債 102年12月31日 之金融負債 之金融資產

101 年 19 日 9 1 日	公	心 償 値 變動	的反應	公允價值變動及應於損益	公允價值變動反應於其他綜合損益	۱ <i>۶</i> ∭	5於其他綜合損	相
101年12月51日	有	有利變動	K	不利變動	有利變動		不利變動	l
資產								
透過損益按公允價值衡量								
之金融資產								
持有供交易之金融資產	∻	1,955	\$	1,955)	€÷	-1	€÷	1
負債								
透過損益按公允價值衡量								
之金融負債								
持有供交易之金融負債	÷	1,390	~	1,390 (\$ 1,390)	↔	1	\$	1

101 & 1 日 1 日	公允	價值變重	的反應	公允價值變動反應於損益	45	公允價值變動反應於其他綜合損益	應方	个其他綜合 :	損益
101年1月1日	有利	有利變動	¥	不利變動		有利變動	_	不利變動	_
資產							_		
透過損益按公允價值衡量									
之金融資產									
持有供交易之金融資產	↔	6,142	*	6, 142 (\$ 6, 142)	↔	ı		÷	1
負債									
透過損益按公允價值衡量									
之金融負債									
持有供交易之金融負債	\$	5,419	\$)	5, 419 (\$ 5, 419)	\$	_		\$	1

本公司及子公司有利及不利變動係指公允價值之波動,而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數,以評價技術計算而得。

若金融工具之公允價值受一個以上之投入參數所影響,上表僅反應單一投入參數變動所產生之影響,並不將投入參數問之相關性及變異性納入考慮。

(以下空台)

八、財務風險之管理目標及政策

(一)転潟

含項 制,包 夲 ** 策略及財務 公司财務風險管理之目標,係依據整體經營策略及財務糖買納及外在法令規範等因素,透過有效風險管理機;、衡量、監控及報告等,进據以採取適當的因應策略 確保本 俥 成風險與報酬合理化目標,進而提昇股東價 ٠ بر K 失控制在可承受之範圍 損 榝 :子公司財務風限 :承擔買納及外本 在的财利 豐 | 險及潛 展,並 及子 本公司及一考量風險方 務之風 風險的辦 全經營發 綝

蛩 严 已訂定風險管理政策、制度、程序和方法,並恪遵相關之法 1111234556756778789899< 本公司及子公司經營所面臨之主要風險,包括表內、表外業務之各 場風險、作業風險及流動性風險等,為落實風險管理文化、 菜 覙 、定期 各項風險限額訂定與管理 組織之監督等,以有效辦法令與達成策略目標並提 讏 甲 錮 | 標 買 黝 ·與修正,兼 ·及高階委員 (險, 俾利亞 4 度 业 控內稽 本公司均 章,適時 風險、市 各項三 K 业

韓 (二)風險管理組織架

本公司

本公司董事會為風險管理之最高核定層級,公司主要風險控制事項包行性風險管理政策、主要風險之承擔限額及權限皆需經由董事會核決。 行性風險管理政

作, 、 關 同 國 華 另 , į 買 委 總 麴 早 셓 囯 票 、風險評估程序、風險監控制度、風險管理執行報告等,並定期向董事會與監察人報告本公司風險評估情形。本 一人・由 險承擔戶 會。風險管: 崓 撰 慾 叁 員會並定期向董事會與監察人報西42、一一 管理中心,獨立於負責業務推展之事業群之外,其下設有16 風險有 N 管理 位 各單 設風險管理委員會,該委員會置主任委員 若干人,由副總經理及總稽核擔任之,另, 風險 ,風 南 皮 處及徵信處,負,風險管理處為 度 管理處等各處主管應列席 事項之審議、監督、報告、 、風險授權額、 事項之審議、監與指導原則、厘 4 <u></u> 策 會所議決之各項風險管理政 務單位,綜理委員會事務。 負責整合全行性風險管理 並負責議決風險管理政策 險衡量方法、風險評估程 攤 、徵信處及債權·全行性風險管理 本公司董事會下 擔任,並置委員 感 審核局 **險衡量了務,泰買級風控** 風險管理 1110

保 理執行情形,以確 位定期依相關內控制度,查核風險管理 控管程序有效運作,並定期向董事會報 管理之評估控 核單 司權 ৶

員事

租賃子公

*

慾

色賃 策、主要風險之承擔限額及權限皆需經由董事會核決。相理一、二部負責執行管理所有之風險管理策略。 險管理之最高核定層級,公司主要風險控制事項 事會為風 浀 政 風險管理可公司另設會 lib, 賃子公風殿發第3 牯

用風險 (三)信

用風險之來源及定義

公司及子公司持有之金融工具可能因到期時交易對方或他方無法按

债於行匯 用卡業務、證券融資業務、租賃業務、存放及.投資及份任工具等。表外項目主要為財務保證款承诺等業務亦產生信用風險暴險。 之來源涵 險,表內項 風險 5損失。信用届 1信用風險暴股 導致本公司發生財務: 目。本公司及子公司· 債務商品表 : 用狀及貸票 徊 内及表外項 現及放款與 佢 條件履約 美 和 ₩ 貼同票

用風險管理政策 1111

機制及程序彙總如下 關信用風險控管

型

Щ 規 控 資

用子 **外** 给 K 圝 ,依其 题 4/1 ·以評估, 並多:用評等機制, 狀況予 1110 理 資料,或建立公司本身 粫 類 交易對手之信用 尔 度,並多 風險額 用 易前均對 (1)進行交易前均 等機構之評等 定不同之信 がみ

計 並

- 田 で信 資 及投 過限額之設定監控行業、交易對手(個別及集團)及國家別等 融資 账 、單一股 鲥 一無 圖 1 終 万 限制風險集中,即對單 規定 户之限額 透 奈 (3) (2)
 - 慾 風
 - (4)針對授信業務,制定撥貸及覆審程序,且複雜授信案件專案審核 策

政

. .

策

政

分等

(2)針對後信業務,制定擔保品撥貸成數、估價、管理及處、 (6)定期向高階管理階層彙報信用風險資訊。

提業 備營 烘 夲 卓 lib, 評估及才| 外,本公司之國外子公司及各營業單位之資產品質3、除所在地金融點理機關另有規定外,依本公司之國7 險管理辦法辦理 此外,本公司之國外子 風 - T 位相 **医**

機制及表及與 内部評等 及子公司主要将授信資產及債務工具投資·参考內部評機構之評等等級,依信用品質區分為五大類別,內部評 等級之對照如下表所示 等機構: 狮 Ш 本部部等報報

授 會

囯

* *

無

並 88 級 鉄 部評等 務工具投資之外 一個類 資產之內部評等等級與債務工具 係,只是兩種不同評等等級同屬 信 闢 挨應 4 執 下表 直接

	授信資產	債務工具投資	資
信用品質類別	内部評等等級	外部評等等級(註)	中華信評
低風險等級	第1-7等	BBB-等級以上	tWA等級以上
中度風險等級	第8-9等	BB-至BB+等級 (包含無評等之債務工具投資)	twBBB- \sim twA-
中高風險等級	第10等	B-至B+等級	$twB- \sim twBB+$
高風險等級	第11-12等	CCC/C等級	twccc
達約等級	第13等	D等級	

:主要係採用 Moody's、Fitch 及 S&P 之評等

本公司及子公司針對各主要業務別詳細之信用風險管理之程序及衡量方 說明如下 (1)授信業務(包含租賃子公司租賃業務之應收受讓帳款、放款承諾及保

茲就授信資產分類及內部風險評等分述如下

產分類 湾 1111

\$之授信資產列為第 \$及逾期時間之長短 \$三類可望收回者, - 公備 * 失準 收作業準 債權催理之依據 問題授 五類,除正常之授信資、權之擔保情形及逾期時 風險評估作業準則、資產評估 篧 放款 囯 **二類應予注意者,第**類收回無望者。為晉 斯 章,作為管理問題授信及 準則、逾 產分為產按債 囯 定授1 規 , 分 lib, 鬏 收作業要點等 勾 K \mathbb{H} 100 汝 加以評估後,第四類收回匯 外,餘 公司及子 及子公司 期: 及逾期 <u>F</u> 類

内部風險評等

司提

本許

K 風險 因素建置信用 公司及子公司配合業務之特性、規模等因素建置信用等模型或訂定信用評等(分)表,並用以進行風險管理 公司及子

帮

款人風 渋 傸 <u>画</u> 個等 統計方 ト出生。 分為 13 企業客戶之信用風險,主要利用; 並考慮客戶相關訊息後,發展; N 公司 中係依照未來一年的預期違約機率區 本公司及子公司為衡量企業客戶之信用風險,配合專家之專業判斷,並考慮客戶相關訊息 即本公司及子 的客觀指標,此 **區分為五大類,分述如下** 信用高低 評等」。其 Ţ 10 铋

量 慾

- 约 多 豐 • Ā ۲ (A)、低風險等級:第1-7 等,違約機率在 5%以下。此類容機率均在一定水準以下,在一般不利的聚氣波動衝擊。 擁有正常的本息支付能力。
- 人的 ္ 。此類 蓘 在的問題,不利的經濟環境可能損害借 風險等級:第8-9等,違約機率介在2-5%之 本息支付能力或意願。 常存有潛 虔 雪 4 A (B)
- 中岛国জ攀级:第10年,建约魏率介在2-10%之間。此類户国险较高,本息支付能力偏低,易受經濟環境波動影響。 (C)
- 高風險等級:第 11-12 等,違約機率高於 10%,未達 100% 此類的客戶本息支付能力極低,有高度違約之可能性 $\widehat{\mathbb{C}}$
- 田、衛利 級:第13 等,違約機率為100%。違約定義包括:目 影 或利息逾期 60 天以上、轉催收或: 息掛帳、轉〇表、協議償還等紀錄 本公司有本金 達約等 於 (E)

信營獨由 次間由件 期 嘋 偨 理信 # 1 至少難理一戶,換信戶,換信用評等主 ₹ 金額」 年企應業 1111 定 ۰ ١ 符合辦理信用評學之企業戶,每7:對於僅簽訂中長期授信契約之3。每年辦理評學:聯合投信案亦同位之徵信處亦同位之徵信處或區域中心辦理,僅-·公司對於4 1評等作業 ᇜ 廔 位自 位仍月 立於營業 業画 1 用業

等許 計 的 囲 除小額信貸產品及房貸產品係根據內部信餘係以專家審核方式,其中小額信貸與房 Ā 評估外,其 **對下**所示 浜

模等

(A). 小額信貸信用評等

率約風 經由信評模型評估借款人之違約機率(DD)、違約損失;(TCD),計算預期損失率(EC),並依照未來一年的預期違注率,將信評結果區分三類,分別為「低風險等級」、「中高) 率,將信評結果區分三類,分別為 險等級」及「高風險等級」。

貸信用評等: 展 (B)

由信評模型評估借款人之違約機率(BD)、違約損失率(TGD) 成本、營運成本、手續費等合計為成本面資料,另依據 度風險等級」、「 及違約暴險額(EAD),據以計算預期損失率(EL);再併 金成本、營運成本、手續費等合計為成本面資料,另,款人申貸時之申請額度與利率核算利急收入、手續費1 得)及預期損失率。並依照未來一年的預期違約率,將 成 資料,產生「預期獲利」(係由收益及) 區分為四類,分別為「低風險等級」、「中 「高風險等級」。 高風險等級」及 甲 湖 黨 攻

(2)存放及拆借銀行同

由 業 # 查 輧 公司定期辦理金融同業各交易對手額度(含於借額度)審審核單位根據交易對手外部評等機構長期信用評等、交易 定 核 個別 風險額度,而 Щ 本公司定期辦理金融同業 承作量,並參酌給與之信 1111

挨 務

(3)債務工具投資及衍生工具

務雜 構對債風險以 輚 # 風險之管理,係透過外部質、地區狀況、和交易對 田 品 信用 本公司及子公司對債務工具 工具之信用評等、債券之信 識信用風險。 進行控管 易對手名 一般客 AA 艸 威 綝 级以上,依據授信審核單位定期審查之金融同業各交析借額度)進行控管:無信用評等或非投資等級之交易的授信審核處申請風險額度,個案控管。交易對手屬一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件 10 金融 易之對手為 工具交 ₩ 易對手信用暴險情形 司及子公司進行行 本公 爻 :{ha

用風險避險或減緩政策 1111

с: .

(1)擔保品

用品保保、司 低擔及債額子信保擔權度公 償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本公司及子 減少 及措施以降 保物條款、抵銷條款,明確定義信用事件發生時,得 * 保品放款值核計等,訂有可徵提為擔保, 債權。另於授信 먑 負之債務等,以降低授信風險 本公司及子公司針對授信業務採行一系列之政策 用方法之一係要求借款人提供擔 處分之程序,以確保 之各種存款抵銷其所 夢 梔 評估管理、擔 1 **阪**・其 ⁷ 全、擔(右 風 먭

風險集中情形控管 Щ (2)授信風險限額及信

同一人、同一關係人、同關聯理外,另為有效接管市場環境變化、業務複雜即家別及上市權股票別等階層,各項投信風險承據龍入、金融環境及業務發展氣、金融環境及業務發展影響,適時予以評估與係 本公司在授信業務控管上,除遵循銀行法之同一人、同一關係人、一關係企業及住宅建築、企業建築等投信限額辦理外,另為有效控。投信集中度風險,依本公司風險管理策略、市場環境變化、業務複性等,分別訂定評等別、行業別、集團別、國家別及上市櫃股票別風險承擔限額,並定期監測與呈報高階管理階層,各項授信風險承,限額定期(至少每一年)與不定期依據整體景氣、金融環境及業務發,策略,並考量對投信組合內涵及品質之可能影響,適時予以評估與1

定 (3)净額交割總約

額額 ·手钉定净8· ·止且按净8 對終 易 易 艾苋 本公司及子公司交易通常按總額交割,另與部分·交割約定,或於出現違約情形時與該對手之所有注 交割,以進一步降低信用風險

4.本公司及子公司信用風險最大暴險額及信用風險集中情

信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考應擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額約當等於其帳面金額。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考應擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額)為客戶已開發但尚未動用之放款承諾、客戶尚未動用之信用卡授信承諾、客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額及各類保證款項,民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31日及 101年1月1日之相關資訊詳附註十五之說明。

本公司及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之(風險暴險額、係因本公司於投信時採用一較嚴格之評選流程,且鑄)期審核所致。

用定

管 簽

表內授信資產信用風險集中情形

若合著 履行 有 當金融工具交易相對人顯著集中於一人,或金融工具交易相對人雖:干,但大多從事類似之商業活動,且具有類似之經濟持質,使其優,約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時,則發生信用風險,集中之情況。

無存用集對及擔論放風中人子保 本公司及子公司風險集中源自於資產、負債或表外項目,總由交易(無益產品或服務)履約或執行,或跨額別暴險的組合而產生,包括授信、存存及於效金融同業、有價證券投資、應收款項及衍生工具等。產生信用原險集中之特徵,包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集。與單一客戶或單一交易相對人進行交易,與單一客戶或單一交易相對人進行交易,與單一客戶或單一交易相對人進行交易,與單一客戶或單一交易相對人進行交易,與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔貼現及放款、催收款各項目餘額均未達 5%。惟本公司及一公司貼現及放款、催收款及租賃業務應收款項依產業別、地區別及結6品別列示信用風險顯著集中之資訊如下:

彩 本公司及子公司貼現及放款、催收款及租賃業務應收款項(短期放款)依產業別分佈情

	102年12月31日		101年12月31日	18	101年1月1日	
102年12月31日	ا ـــ	%	金額	%	金額	%
\$ 774, 338, 71		3.4	\$ 779,024,055	53.62	\$ 736, 195, 247	53, 71
468, 764, 64	6	2.	440, 815, 589	30.34	407, 376, 169	29.72
132, 652, 670	_	9.	135, 881, 530	9.32	122, 629, 779	8.95
64, 934, 855		4.	77, 906, 384	5.36	64, 455, 241	4.70
1,623,010		0.	15, 435, 569	1.06	35, 269, 637	2.57
1,858,070		0.	2, 308, 283	0.16	2, 679, 338	0.20
5, 087, 868		0	1, 548, 975	0.11	2, 098, 163	0.15
\$1,449,259,839		3	\$1, 452, 920, 385	100.00	\$1,370,703,574	100,00

及租賃業務應收款項依地區別(註)分佈情形 公司及子公司貼現及放款、催收款

102年12月01 条額	⊒ 	101年12月31日 余額 %	ш %	101年1月1日 余額 %
金額 %	%	金額	%	
, 370, 184, 404	94.55	\$1, 382, 135, 518	95.13	
56, 438, 321	3,89	50, 414, 475	3, 47	
11, 776, 843	0.81	11, 328, 785	0.78	
10,860,271	0.75	9, 041, 607	0.62	
449, 259, 839	100.00	\$1, 452, 920, 385	100.00	

1 1 2 8 8 8 0

:上表地區別係根據借款人所在分行為基礎編製

本公司及子公司貼現及放款、催收款及租賃業務應收款項依擔保品別分佈情形:

	102年12月3	1日		101年12月3	l B		101年1月1	日
依擔保品別	金額	%		金額	%		金額	%
無擔保	\$ 413, 044, 505	28.50		\$ 498, 884, 453	34. 34	\$	503, 542, 290	36.74
有擔保								
-金融擔保品	22, 049, 252	1.52		24, 198, 261	1.67		25, 031, 845	1.83
-應收帳款	15, 517	0.00		31, 586	0.00		36, 691	0.00
-不動產	720, 644, 133	49.73		673, 489, 883	46.35		613, 755, 733	44.78
-保證	85, 029, 337	5.87		78, 299, 620	5.39		73, 645, 857	5.37
-其他擔保品	60, 489, 163	4.17		66, 226, 532	4.56		54, 133, 846	3.95
海外及其他	147, 987, 932	<u>10. 21</u>	_	111, 790, 050	<u>7. 69</u>		100, 557, 312	7. 33
合計	\$1, 449, 259, 839	100.00	_	\$1, 452, 920, 385	100.00	\$1	1, 370, 703, 574	100.00

5. 本公司及子公司金融資產品質及逾期減損分析

本公司及子公司持有之部份金融資產,例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等,因交易對手皆擁有良好信用評等,經本公司及子公司判斷信用風險極低,故未列入信用風險品質分析中。

除上述之外,餘金融資產之信用品質分析如下:

(1) 貼現、放款暨應收款及有價證券投資之信用風險品質

# # 100 tr 10 m 01		未逾期亦未減損割	位金額					總計	已提列損失	失金額(D)	净額
民國102年12月31						已逾期未減損	已減損		已有個別減損	無個別減損	
	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級	小計(A)	部位金額(B)	部位金額(C)	(A)+(B)+(C)	客觀證據者	客觀證據者	(A)+(B)+(C)-(D)
應收款項	\$ 168, 639, 763	-	-	-	\$ 168, 639, 763	-	\$ 1, 454, 465	\$ 170,094,228	\$ 967, 432	\$ 269, 627	\$ 168, 857, 169
贴现及放款	1, 014, 086, 927	378, 357, 309	31, 740, 134	14, 860, 329	1, 439, 044, 699	4, 626, 658	36, 773, 629	1, 480, 444, 986	7, 250, 103	10, 948, 499	1, 462, 246, 384
소 하	\$ 1, 182, 726, 690	\$ 378, 357, 309	\$ 31,740,134	\$ 14,860,329	\$ 1,607,684,462	\$ 4,626,658	\$ 38, 228, 094	\$ 1,650,539,214	\$ 8, 217, 535	\$11, 218, 126	\$ 1,631,103,553

民國102年12月31		未逾期亦未減損毒	『位金額			已逾期未減損		總計	已提列損失金額(D)	净额
В	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級	合計(A)	部位金額(B)	已減損部位金額(C)	(A)+(B)+(C)	C在列俱大金領(D)	(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產										
-債券投資	\$ 69, 580, 693	\$ 1, 137, 112	-	-	\$ 70,717,805	\$ -	\$ -	\$ 70,717,805	\$ -	\$ 70,717,805
-其他	2, 379, 306	-	-	-	2, 379, 306	-	-	2, 379, 306	-	2, 379, 306
持有至到期日金融										
資產										
-買入定期存單	249, 045, 000	-	-	-	249, 045, 000	-	-	249, 045, 000	-	249, 045, 000
-債券投資	49, 512, 636	4, 637, 686	-	-	54, 150, 322	-	-	54, 150, 322	-	54, 150, 322
-其他	915, 639	-	-	-	915, 639	-	-	915, 639	-	915, 639
其他金融資產										
-债券投資	2, 109, 235	-	-	-	2, 109, 235	-	-	2, 109, 235	1	2, 109, 235
소함	\$ 373 542 509	\$ 5 774 798	\$ -	\$ -	\$ 379 317 307	S -	\$ -	\$ 379 317 307	\$ -	\$ 379 317 307

民國101年12月31		未逾期亦未減損部	位金額					總計	已提列損矣	夫金額(D)	净額
氏國101平12月31 日	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級	小計(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	(A)+(B)+(C)	已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	(A)+(B)+(C)-(D)
應收款項	\$ 122, 091, 662	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 122, 091, 662	\$ -	\$ 1,104,288	\$ 123, 195, 950	\$ 795, 739	\$ 113,889	\$ 122, 286, 322
贴现及放款	999, 894, 301	402, 121, 140	24, 812, 343	16, 445, 627	1, 443, 273, 411	5, 818, 251	40, 788, 420	1, 489, 880, 082	8, 935, 131	7, 482, 821	1, 473, 462, 130
소함	\$ 1 121 985 963	\$ 402 121 140	\$ 24 812 343	\$ 16 445 627	\$ 1 565 365 073	\$ 5 818 251	\$ 41, 892, 709	\$ 1 613 076 032	\$ 9 730 870	\$ 7 596 710	\$ 1,595,748,452

民國101年12月31		未逾期亦未減損者	『位金額			已逾期未減損		Т	總計	已提列損失金額(D)		净額
В	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級	合計(A)	部位金額(B)	已減損部位金額(C)		(A)+(B)+(C)	已從列損犬坐領(D)		(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產								Т			Т	
-債券投資	\$ 57, 218, 371	\$ 134,940	\$ -	\$ -	\$ 57, 353, 311	\$ -	\$	-	\$ 57, 353, 311	\$	- 8	57, 353, 311
-其他	2, 271, 688	9,687	-	-	2, 281, 375	-	-	-	2, 281, 375		-	2, 281, 375
持有至到期日金融												
資產												
-買入定期存單	236, 279, 709	-	-	-	236, 279, 709	-	-	-	236, 279, 709	-	-	236, 279, 709
-債券投資	31, 584, 700	4, 255, 211	-	-	35, 839, 911	-		-	35, 839, 911	-	-	35, 839, 911
-其他	833, 860	5, 583, 683	-	-	6, 417, 543	-	-	-	6, 417, 543	-	-	6, 417, 543
其他金融資產		l		1								
-債券投資	2, 169, 378	-	-	-	2, 169, 378	-		-	2, 169, 378	-	_	2, 169, 378
소 計	\$ 330, 357, 706	\$ 9, 983, 521	\$ -	\$ -	\$ 340, 341, 227	\$ -	\$ -	- 1	\$ 340, 341, 227	\$	- 8	340, 341, 227

	_		1 . 4 . 9 . 1 . 1 . 1 . 1 . 1 . 1							- 10 - 110 4 4 4	(B)	
P 19 101 7 1 11 1 0	⊢		未逾期亦未減損ぎ	位金額			7 1A 80 1 15 10		總計	已提列損失金額		净額
民國101年1月1日		低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級	小計(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	(A)+(B)+(C)		国別減損 観證據者	(A)+(B)+(C)-(D)
應收款項	ŝ			* 市風版寺級	9周原公子級	\$ 132, 483, 542	\$ -	\$ 854, 649	\$ 133, 338, 191	\$ 896, 474 \$	58,896	\$ 132, 382, 821
贴现及放款	*	1, 008, 374, 791	348, 533, 338	14, 322, 906	13, 292, 919	1, 384, 523, 954	4, 735, 832	21, 414, 391	1, 410, 674, 177		559, 596	1, 396, 281, 417
合計	ŝ		\$ 348, 533, 338		\$ 13, 292, 919	\$ 1,517,007,496	\$ 4,735,832	\$ 22, 269, 040	\$ 1,544,012,368		618, 492	\$ 1,528,664,238
5 -1	-	1,110,000,000	0.10,000,000	V 11,000,000	\$ 10, E0E, 010	0 1,011,001,100	0 1,100,000	0 00,000,010	0 1,011,012,000	0 1,120,000 0 1,	010, 100	1,000,001,000
民國101年1月1日			未逾期亦未減損ぎ	『位金額			已逾期未減損		總計	已提列損失金額	(D)	净額
八四101年1月1日		低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級	合計(A)	部位金額(B)	已減損部位金額(C)	(A)+(B)+(C)	5英列很大金额	(Ψ)	(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產												
-債券投資	\$	58, 919, 849	\$ 244, 313	\$ -	\$ -	\$ 59, 164, 162	\$ -	\$ 302, 750	\$ 59, 466, 912	\$	302, 750	\$ 59, 164, 162
-其他		894, 656	13, 682	-	-	908, 338	-	-	908, 338		-	908, 338
持有至到期日金融 資產												
-買入定期存單		278, 260, 000	-	-	-	278, 260, 000	-	-	278, 260, 000		-	278, 260, 000
-債券投資		38, 127, 699	3, 918, 400	-	-	42, 046, 099	-	-	42, 046, 099		-	42, 046, 099
-其他		326, 127	40, 236	-	-	366, 363	-	-	366, 363		-	366, 363
其他金融資產	l				1	1	1					
-債券投資		2, 367, 311	34, 334	-	-	2, 401, 645	-	-	2, 401, 645		-	2, 401, 645
승 하	\$	378, 895, 642	\$ 4,250,965	\$ -	s -	\$ 383, 146, 607	s -	\$ 302,750	\$ 383, 449, 357	\$	302, 750	\$ 383, 146, 607

(2)本公司及子公司未逾期亦未減損之貼現、放款暨應收款,依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

		未	逾期亦未減損部位金	2額	
民國102年12月31日	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級	合計
應收款	\$ 168, 639, 763	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 168, 639, 763
信用卡業務	3, 474, 124	515, 546	417, 454	234, 274	4, 641, 398
消費金融業務	400, 111, 514	3, 877, 414	793, 537	183, 438	404, 965, 903
企業金融業務	595, 130, 060	256, 131, 951	30, 529, 143	14, 442, 617	896, 233, 771
海外及其他	15, 371, 229	117, 832, 398	-	-	133, 203, 627
合計	\$ 1, 182, 726, 690	\$ 378, 357, 309	\$ 31,740,134	\$ 14,860,329	\$ 1,607,684,462

		未	逾期亦未減損部位金	全額	
民國101年12月31日	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級	合計
應收款	\$ 122, 091, 662	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 122, 091, 662
信用卡業務	3, 189, 542	333, 427	475, 194	252, 855	4, 251, 018
消費金融業務	380, 312, 740	3, 478, 222	704, 271	192, 930	384, 688, 163
企業金融業務	616, 392, 019	292, 682, 170	23, 632, 878	15, 999, 842	948, 706, 909
海外及其他	-	105, 627, 321	-	-	105, 627, 321
合計	\$ 1, 121, 985, 963	\$ 402, 121, 140	\$ 24, 812, 343	\$ 16, 445, 627	\$ 1,565,365,073

		未	逾期亦未減損部位金	2額	
民國101年1月1日	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級	合計
應收款	\$ 132, 483, 542	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 132, 483, 542
信用卡業務	2, 766, 589	344, 695	464, 649	261,067	3, 837, 000
消費金融業務	352, 074, 380	3, 543, 380	717, 236	220, 956	356, 555, 952
企業金融業務	653, 533, 822	249, 876, 547	13, 141, 021	12, 810, 896	929, 362, 286
海外及其他	-	94, 768, 716	-	-	94, 768, 716
合計	\$ 1, 140, 858, 333	\$ 348, 533, 338	\$ 14, 322, 906	\$ 13, 292, 919	\$ 1,517,007,496

7.本公司及子公司已提列減損之金融資產分析

	ţ		貼現及放款總額	減損金額
	A E		102年12月31日	102年12月31日
		企業貸款	\$ 27, 113, 817	\$ 4,654,820
	個別評估減損 住宅抵押貸款	住宅抵押貸款	106,398	523
已有個別減損		海外及其他(註)	5, 230, 508	1,015,856
客觀證據者		企業貸款	2, 547, 560	1, 135, 134
	組合評估減損 住宅抵押貸款	住宅抵押貸款	1, 452, 805	321, 377
		其他(註)	316, 300	122, 393
1 4 19 19		企業貸款	887, 783, 232	7, 562, 702
新個別級領 夕體終結才	組合評估減損 住宅抵押貸款	住宅抵押貸款	391, 986, 347	1, 990, 481
中机型冰 有		海外及其他(註)	163, 908, 019	1, 395, 316
存計			\$ 1,480,444,986	\$ 18,198,602

項目 企業貸款 減損 住宅抵押貸款 減損 住宅抵押貸款 企業貸款 組合評估減損 住宅抵押貸款 其他(註) 其他(註) 在%貸款 在%貸款		ę.		貼現及放款總額	減損金額
個別評估滅損 在宅抵押貸款 海外及其他(注) 海外及其他(注) 企業貸款 組合評估減損 住宅抵押貸款 其他(註) 企業貸款 組合評估減損 住宅抵押貸款		項目		101年12月31日	101年12月31日
個別評估減損 住宅抵押貸款 海外及其他(註) 企業貸款 組合評估減損 住宅抵押貸款 其他(註) 企業貸款 值合評估減損 住宅抵押貸款			企業貸款		\$ 4,892,615
海外及其他(註) 企業貸款 組合評估減損 住宅抵押貸款 其他(註) 企業貸款 組合評估減損 住宅抵押貸款		個別評估減損	住宅抵押貸款	295, 689	8, 025
企業貸款 組合評估減損 住宅抵押貸款 其他(註) 企業貸款 組合評估減損 住宅抵押貸款	已有個別減損		海外及其他(註)	6, 672, 352	1, 138, 784
組合評估減損 住宅抵押貸款 其他(註) 企業貸款 組合評估減損 住宅抵押貸款 海外及其他(註)	客觀證據者		企業貸款	4, 467, 876	2, 361, 804
其他(註) 企業貸款 組合評估減損 住宅抵押貸款 海外及其他(註)		組合評估減損	住宅抵押貸款	1, 543, 332	390, 261
企業貸款 組合評估減損 住宅抵押貸款 海外及其他(註)			其他(註)	308, 211	143, 642
組合評估減損 住宅抵押貸款 海外及其他(註)	1		企業貸款	941, 533, 410	5, 788, 883
海外及其他(註)	無個別滅損	组合評估減損	住宅抵押貸款	375, 549, 655	677, 766
	中海出路中		海外及其他(註)	131, 990, 465	1,016,172
	合計			\$ 1,489,880,082	\$ 16,417,952

	ķ		贴現及放款總額	減損金額
	項目		101年1月1日	101年1月1日
		企業貸款	\$ 11, 416, 066	\$ 4,623,024
	個別評估減損	住宅抵押貸款	225, 430	37, 957
已有個別減損		海外及其他(註)	6, 668, 100	969, 789
客觀證據者		企業貸款	971,129	544, 637
	組合評估減損	住宅抵押貸款	2, 042, 463	501, 904
		其他(註)	341, 446	155, 853
四 二 二 四 二 二		企業貸款	919, 961, 481	5, 694, 790
斯甸列敦俱企體核指本	組合評估減損	住宅抵押貸款	348, 605, 624	650, 087
华莞 贸 泰 鱼		海外及其他(註)	120, 442, 438	1, 214, 719
合計			\$ 1,410,674,177	\$ 14,392,760

註:其他包含小額純信用貸款、消費金融貸款、現金卡及信用卡等項目。

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未滅損。根據本公司內部風險管理規則,逾期 30 天以內之金融資產通常不視為滅損,除非己有其他證據顯示並非如此。

本公司及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析列示如下:

		102	102年12月31日		
項目	漁期 1個月以內		逾期 1~3個月		各計
貼現及放款					
信用卡業務	\$ 5,053	∞	30, 227	↔	35,280
消費金融業務	2, 612, 908		580, 279		3, 193, 187
企業金融業務	1,068,318		329, 873		1, 398, 191
合計	\$ 3,686,279	\$	940, 379	s	4,626,658

101年12月31日 逾期 1~3個月

> 逾期 1個月以内

貼現及放款						
信用卡業務	↔	7,627	∻	28, 755	s	36, 382
消費金融業務	3, 736	3, 736, 460		476, 550		4, 213, 010
企業金融業務	1,231	1, 231, 440		337, 419		1, 568, 859
수 하	\$ 4,975	4,975,527	s	842, 724	\$	5, 818, 251
			10	101年1月1日		
項目	逾期			逾期		7∻∀
	1個月以內	Z.		1~3個月		- A
贴現及放款						
信用卡業務	∞	8,913	€	21,870	છ	30, 783
消費金融業務	2,535	2, 535, 109		640, 358		3, 175, 467
企業金融業務	1,121	1, 121, 632		407,950		1, 529, 582
수감	3,665	3, 665, 654	÷	1,070,178	\$	4, 735, 832

公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項 6

(1)本公司資產品質

82, 928

1, 237, 059

170,094,228

41, 794, 233

2,643 186,699

61,369126, 845, 530

海外及其他 海外及其他 應收款

應收款

個別評估減損 组合評估減損

已有個別減損

客觀證據者

無個別減損 客觀證據者

合計

項目

1,393,096

964, 789

102年12月31日 減損金額

102年12月31日

應收款總額

784, 549

101年12月31日

101年12月31日

應收款總額

減損金額

11, 190 113,889

73, 911

海外及其他 海外及其他

應收款

個別評估減損 组合評估減損

已有個別減損

客觀證據者

項目

應收款

無個別減損 客觀證據者

合計

40, 322, 462

1, 151, 638 81,647,939 123, 195, 950

909,628

1 1 1 1 1						102年12月31日		
業務別項目			逾期放款金額(說明]	·	放款總額	逾放比率 (説明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)
	擔保		\$ 3,988,317		\$ 555, 511, 630	0.72%	\$ 6,076,449	152.36%
生素重成	無擔保		2,118,519	519	473, 357, 965	0.45%	7, 555, 412	356.64%
,	住宅抵押貸款(說明4	明4)	640, 707	707	393, 822, 028	0.16%	3, 894, 949	607.91%
m	現金卡			36	8, 423	0.43%	325	902. 78%
消費金融	小額純信用貸款(説明5)	說明5)	16,7	771	5, 616, 870	%08.0	89, 997	536.62%
	(9 88) 17 #	擔保	5, (035	11, 511, 479	0.04%	111, 132	2207.19%
	ケル (水がり)	無擔保	5, (5, 032	53,045	9, 49%	2, 176	43.24%
放款業務合計			6, 774, 417	41.7	1, 439, 881, 440	0.47%	17, 730, 440	261.73%
			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			7, 7	794	4, 881, 144	0.16%	136, 488	1751.19%
無追索權之應物	追索權之應收帳款承購業務()	(裁明7)		1	13, 618, 616	-	78, 259	-

備核呆帳覆蓋率(說明3

逾放比率 (說明2)

放款總額

3,008,798 逾期放款金额(說明1)

0.59% 0.48% 0.21% 0.35%

544, 954, 468 507, 596, 902 378, 581, 540 13, 263 5, 768, 072 119, 519 1, 445, 189, 477 4, 501, 782 19, 504, 599 應收帳款餘額

778,902

20,011

N額純信用貸款(説明5)

其他(說明6)

268.07% 436.89% 453.35%

928.89%

418 90, 719 3, 503 15, 992, 260

0.34%

3, 402, 952

7, 010, 792 5, 413, 615 備抵呆帳金額

179.93%

1	(1月	857.842		38, 632	一	58,896	955, 370
	減損金額	101年1月1日	€.					
	應收款總額	101年1月1日	898 199		156, 545	92, 373, 250	39, 910, 197	\$ 133, 338, 191
			雄孙瀬	(A)	海外及其他	應收款	海外及其他	
		項目		個別法体法理	[의 개 라 10 #44]	計率 力率 夕 吗	組つ 計の 概4	
			日本個別法指	KEYWEY II P.)	客觀證據者	無個別減損	客觀證據者	合計

8. 承受擔保品管理政策

本公司及子公司於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年月 11 日承受擔保品之性貿為土地及房屋建築等,而帳面淨額為86,579 本公司及子公司於民國 102 \$34,800 A\$47,643

承受擔保品將於實際可出售時即予出售,出售所得之金額用以減少欠款金額。承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項下。

1. 近期效款條依 / 銀行資產評估損失準備提列及逾期效款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期效款金額;信用卡逾期帳款條依 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。2、逾期效款比率=逾期效款/放款總額;信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。3、效款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾效金額;信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳

備抵呆帳覆蓋率 995.17%

117, 487

備核呆帳金額

逾期帳款比率

0.44% 0.00%

6, 423, 349

金期低款金額

無追索權之應收帳款承購業務(

0.29%

248.97% 1995.02%

情形 集中, 風險 田 (3)本公司信)

		102年12月31日	1	
排名(註1)	1) 行業別		授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
_	A集團塑膠皮、板、管材製造	、管材製造業	\$ 21,580,350	16.40%
2	B集團航空運輸業		20, 365, 619	15.48%
လ	C集團液晶面板及其組件製造	其组件製造業	18, 731, 865	14. 24%
4	D集團顯示器及終端機製造	點機製造業	15, 394, 132	11.70%
5	E集團綱鐵冶鍊業		10, 085, 534	7.66%
9	F集團未分類其他金融仲介業	金融仲介業	9, 633, 108	7.32%
7	G集團電線及電纜製造	製造業	8, 892, 125	6.76%
8	H集團未分類其他金融仲介業	金融仲介業	8, 827, 381	6.71%
6	1集團人造鐵維紡紗業	沙業	8, 239, 603	6.26%
10]集團鋼鐵軋延及擠型業	齊型業	7, 776, 769	5.91%

	行業別	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
	A集團塑膠皮、板、管材製造業	\$ 21,580,350	
2	B集團航空運輸業	20, 365, 619	15.48%
က	C集團液晶面板及其組件製造業	18, 731, 865	14.24%
4	D集團顯示器及終端機製造業	15, 394, 132	11.70%
2	E集團鋼鐵冶鍊業	10, 085, 534	7.66%
9	F集團未分類其他金融仲介業	9, 633, 108	7.32%
7	G集團電線及電纜製造業	8, 892, 125	6. 76%
~	II集團未分類其他金融仲介業	8, 827, 381	6.71%
6	1集團人造鐵維紡紗業	8, 239, 603	6.26%
10]集團鋼鐵軋延及擠型業	7, 776, 769	5.91%

		101年12月31日	_	
排	排名(註1)	行業別	授信總餘額(註3)	占本期浄値比例
	1	A集團塑膠皮、板、管材製造業	\$ 35, 307, 471	9 '87
	2	B集團液晶面板及其組件製造業	21, 324, 316	17.2
	က	C集團顯示器及終端機製造業	19, 906, 942	16.1
	4	D集團航空運輸業	14, 809, 316	12.0
	2	E集團鋼鐵冶煉業	11, 949, 502	9.6
	9	F集團未分類其他金融仲介業	10, 141, 951	8.2
	7	G集團棉、毛紡紗業	9, 849, 195	7.9
	∞	H集團未分類其他金融仲介業	9, 077, 580	7.3
	6	I集團汽車製造業	8, 296, 106	6.7
	10]集團石油化工原料製造業	8, 243, 460	9.9

61% 61% 28% 13% 00% 68% 68% 36% 72% 68%

썲

係依對集團企業投信總餘額排序,列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。
 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。
 沒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、應收帳款融資、中放、申擔、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。

款 免列報逾期放款或逾期應收帳 lib, (2)本公

禁所提到之備抗呆帳金額/逾期帳款金額。 4、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 聽保並設定抵押權子金融機構以取得資金者。 3、小額執信用貸款係指額適用 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 5、小額執信用貸款。 人小額執信用貸款。 6、消費金融「其他」指指揮 [住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額執信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融資款,不合用卡。 6、消費金融「其他」指指屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額執信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融資款、不合作用卡。 不適益索權之應收帳款業務依 98 年 8 月 24 日金管銀外字第 09850003180 號函規定,依應收帳款承購商或保險公司確定不理赔之日起三個月內,列報逾期效款。

	102年12月	月31日	101年12月31	2月31日
	免列報逾期放款	免列報逾期應收	免列報逾期放款	免列報逾期應收
	總餘額	帳款總餘額	總餘額	帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明1)	\$ 5,017	\$ 66,080	\$ 7,765	\$ 89,738
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	48, 793	118, 322	42, 561	106, 597
수 하	\$ 53,810	\$ 184, 402	\$ 50,326	\$ 196,335

sp.c.4、8.5年4月55日金管级(一)字第 08210001250 號函·右關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務1的商機的」通過案件之校信列報方式及資訊揭露規定,所應補充揭露之事項。 2、依 37年9月15日金管銀(一)字第 08200318940 號函·右關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之校信列報及資訊揭露規定,所應補充揭露之事項。 說明:

(四)流動性風險

1. 流動性風險來源及定義

本公司及子公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失,例如存款戶提前解約存款、向同業标借之籌資管道及條件受持定市場影響變差或不易、授信負信違約情况惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司及子公司承作放款 户债信选约情况恶化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司及子公司承租賃子公司業務交易及投資等活動之現金來源。

業 衛 森 院 教 教 門 水 流動性風險係存在於本公司營運之固有風險,並可能來自各種產業持方市場整體事件影響,如存款或折借款項之清償條款、借款來源或資產會速度受各種產業或某特定市場整體事件影響,此等事件包括但不限於了深度不足、市場失序或流動資金吃緊、信用事件、合併或併購活動、注代衝擊及天然災害等。

或現場統

行 資金以履 無法等措 \mathbb{K} 租賃及保代子公司之營運資金足以支應,故未有 约義務之流動性風險

2. 流動性風險管理程序及衡量方法

程 理 機處 流動性風險之危 因應 為防範流動性風險造成營運之危機,訂定 並定期監控資金流動性缺口。

本公司流動性風險管理程序及衡量方法如下

程序

為配合營運需求,資金來源儘量採多樣化並注意其穩定性,資金用途避免 風險管理處為流動性風險指標之監測單位,財務處為資金調度之執行單位 關之規定,以 ,而所持有之流動資產以具流動性及優質的生利資產為原則 產負債管理政策」及「流動性及利率風險管理準則」之規 資金流動量及市場狀況之變動,以確保適當之流。 定長期獲利能力。海外分行除另有規定外,依當地主管機持足夠之流動性。 舮 Ш 司「資」 上考量 過於集中 本公 執行. 依

穩 維

員衙 委 債 理 :[m 麼 债資 風險管理處依期間別訂定流動性部位或指標限額,提報資產負1會審議及經董事會通過後實施。各項流動性風險監控指標並於: 理委員會中定期評估及檢討

應定期向資產負債管理委員會、風險管理委員會及董事會 相關之監控成果。 流動性風險相 風險管理處

衡量方法

訊出現事會報 司,析 • 表」及「現金流量缺口調整分析表」,控管現金流量缺口於核准之限額內 本公司流動性風險報告內容主要為估算各項業務未來現金流量對本資金調度之影響,並將現金缺口及相關監控指標設置預警範圍和目標使控制在可容忍的風險限額內。風險管理處定期編製「現金流量缺口 金流動性情形呈報管理階層。如超逾限額或內、外部警 顯惡化時,應即提報資產負債管理委員會討論因應方式,並向董

告;倘遇有流動性危機,即依本公司「流動性危機緊急應變計畫」採行相 關步驟

3. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分

(1)為管理流動性風險而持有之金融資

及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求,為管 섷 ·有之資產包含:現金及約當現金、存放央行及拆益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、應售金融資產、無活絡市場之債券投資等。 質之生利資 下表係按資產負債日至合約到期日之剩餘期限,列示本公司及子 險而持有之金融資產及金融負債到期分析 本公司及子公司持有包括现金及具高度流動性且優之應價付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調流動性風險而持有之資產包含:現金及約當現金、存;行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現讓帳款、備供出售金融資產、無活絡市場之債券投資 闽 (2)為管理流動性 粫

以理銀受

·理流動性風險而持有金融資產及金融負債之現金流入及流因表中所揭露之金額係未經扩現之合約現金流量,故部份項

資產負債表中相關科目金額對應

學

露金額不會

(以下空台)

司分所

124

民國102年12月31日	0-30 €	31-90天	91天-180天(会)	181天-1年(会)	1年以上	수計
一、主要到期資金流入合計						
非衍生性金融商品						
现金及存放銀行同業	\$ 93, 496, 847	\$ 1,176,707	(\$ 1,023,174)	(\$ 4, 116, 489)	\$ 25, 143, 522	\$ 114,677,413
拆放銀行同業及透支	73, 296, 746	17, 188, 211	2, 877, 107	1, 092, 844	' -	94, 454, 908
有價證券投資	284, 412, 331	18, 325, 620	9, 430, 548	22, 019, 792	120, 749, 813	454, 938, 104
贴现及放款	127, 682, 341	160, 222, 528	161, 429, 902	145, 319, 037	854, 596, 255	1, 449, 250, 063
應收利息及收益	3, 069, 547	467, 367	126, 301	549, 410	· · · -	4, 212, 625
其他到期資金流入項目	35, 660, 879	14, 017, 799	6, 221, 071	1, 393, 720	3, 668, 176	60, 961, 645
衍生性金融商品					1	
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	479, 369	381, 124	144, 308	73, 720	-	1, 078, 521
外匯保證金交易	165, 819	9, 411	2, 962	-	-	178, 192
無本金交割遠期外匪	2, 764	715	-	-	-	3, 479
持有匯率選擇權	168, 501	151, 345	176, 236	240, 995	129, 097	866, 174
持有連結商品選擇權	34, 100	10,566	15, 796	-	-	60, 462
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	1, 715	51, 701	234, 881	61, 752	350,049
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	1, 457	9,700	28, 909	45, 607	1, 751, 971	1, 837, 644
期貨交易		23, 484			94, 090	117, 574
合計	618, 470, 701	211, 986, 292	179, 481, 667	166, 853, 517	1, 006, 194, 676	2, 182, 986, 853
二、主要到期資金流出合計						
非衍生性金融商品						
同業拆放透支及同業存款	104, 596, 833	31, 735, 007	4, 185, 866	721, 498	-	141, 239, 204
活期性存款	55, 222, 299	46, 795, 562	42, 610, 430	52, 144, 810	839, 079, 221	1, 035, 852, 322
定期性存款	144, 783, 518	171, 516, 717	136, 949, 890	231, 324, 058	12, 591, 479	697, 165, 662
應付利息	1, 181, 666	365, 162	308, 817	307, 771	30, 479	2, 193, 895
應付商業本票	2, 849, 337	-	-	-	-	2, 849, 337
附買回債(票)券負債	9, 064, 214	1, 074, 334	627, 895	199, 879	-	10, 966, 322
透過損益按公允價值衡量						
之金融負債-非衍生工具	-	-	1, 735, 617	-	9, 027, 817	10, 763, 434
應付債券	-	3, 500, 000	3, 300, 000	2, 000, 000	33, 900, 000	42, 700, 000
其他到期資金流出項目	48, 618, 060	6, 347, 315	4, 415, 720	2, 029, 672	52, 362, 397	113, 773, 164
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	443, 976	184, 182	63, 209	24, 202	-	715, 569
外匯保證金交易	1, 581	124	82	-	-	1,787
無本金交割遠期外匪	26, 034	101 407	101 000	000 770	100 007	26, 034
發行匯率選擇權	245, 486	161, 497	181, 260	263, 778	129, 097	981, 118
發行連結商品選擇權	34, 099	10, 566 6, 436	15, 796	71, 019	27, 274	60, 461
換匯換利合約(不含換匯本金)	8, 219		15, 512	71, 019 42, 373		128, 460
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) 辦除	16, 219	7, 519	19, 268	42, 373	1, 695, 154	1, 780, 533
理版 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	_	7, 973	_	_	_	7, 973
利率相關合列(利率交換及不含質券本金之資産交換) 合計	367, 091, 541	261, 712, 394	194, 429, 362	289, 129, 060	948, 842, 918	2, 061, 205, 275
三、期距終口	\$ 251, 379, 160	(\$ 49, 726, 102)				\$ 121, 781, 578
二、別此歌口	201, 379, 100	49, 720, 102	(9 14, 941, 095)	(2 122, 213, 343)	2 31, 331, 130	2 121, 101, 310

民國101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	소 하
一、主要到期資金流入合計						
非衍生性金融商品				l		
现金及存放銀行同業	\$ 68, 572, 415	\$ 7,715,977	\$ 4,307,824	\$ 7, 458, 126	\$ 23, 874, 171	\$ 111, 928, 513
拆放銀行同業及透支	33, 979, 800	18, 095, 522	3, 810, 053	241, 756	61, 406	56, 188, 537
有價證券投資	221, 544, 087	33, 371, 072	2, 701, 422	7, 848, 494	95, 548, 137	361, 013, 212
贴现及放款	174, 069, 211	168, 689, 662	111, 392, 952	185, 786, 906	814, 263, 994	1, 454, 202, 725
應收利息及收益	3, 024, 232	447, 565	56, 706	158, 148	297, 817	3, 984, 468
其他到期資金流入項目	37, 138, 562	6, 099, 311	2,601,803	1, 820, 861	7, 473, 694	55, 134, 231
衍生性金融商品					1	
非避險				l		
外匯合約(換匯及遠匯)	487, 500	367, 491	82, 912	19, 728	2,849	960, 480
外匯保證金交易	186, 655	9, 537	4, 322	263	i -	200, 777
無本金交割遠期外匯	-	1, 314	-	-	-	1, 314
持有匯率選擇權	162, 713	169, 670	144, 519	228, 081	919	705, 902
持有連結商品選擇權		137,000	36, 625		-	173, 625
持有商品交換合約	-	-	-	2, 074	-	2,074
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	-	9, 992	25, 190	35, 182
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	37, 446	18, 575	81,749	227, 157	2, 168, 951	2, 533, 878
期貨交易		155, 949				155, 949
승 하	539, 202, 621	235, 278, 645	125, 220, 887	203, 801, 586	943, 717, 128	2, 047, 220, 867
二、主要到期資金流出合計				l		
非衍生性金融商品				l		
同業拆放誘支及同業存款	114, 509, 202	32, 466, 018	4, 540, 531	696, 628	1, 069, 214	153, 281, 593
活期性存款	48, 530, 018	43, 423, 157	39, 510, 644	48, 315, 787	783, 562, 272	963, 341, 878
定期性存款	140, 925, 138	154, 346, 669	129, 456, 871	214, 959, 773	14, 776, 750	654, 465, 201
應付利息	916, 273	414, 691	572, 307	350, 347	39, 475	2, 293, 093
附買回債(票)券負債	1, 153, 172	1, 756, 904	165, 979	1, 175		3, 077, 230
透過描益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具		_	5, 016, 516	805, 822	10, 804, 959	16, 627, 297
應付金融債券		-	-	-	42, 700, 000	42, 700, 000
其他到期資金流出項目	53, 397, 488	4, 183, 283	3, 814, 934	2, 908, 957	25, 559, 222	89, 863, 884
衍生性金融商品					1	
非避險		1	1	1		
外匯合約(換匯及遠匯)	358, 473	428, 403	364, 106	117, 449	5, 655	1, 274, 086
外匯保證金交易	5, 302	77	12	-	-	5, 391
無本金交割遠期外匪	4, 018	-	-	-	-	4,018
發行匯率選擇權	163,063	171, 526	144, 363	228, 680	930	708, 562
發行利率交換選擇權	51, 241	42, 438	-	-	-	93, 679
發行連結商品選擇權	-	137,000	36, 625	-	-	173, 625
發行商品交換合約	-	-	-	2, 074	-	2,074
換匯換利合約(不含換匯本金)	59, 649	117, 245	150, 364	57, 511	279, 612	664, 381
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	28, 194	28, 347	89, 260	212, 275	1, 627, 691	1, 985, 767
避險	1	l	1		l .	
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)					44, 584	44, 584
合計	360, 101, 231	237, 515, 758	183, 862, 512	268, 656, 478	880, 470, 364	1, 930, 606, 343
三、期距缺口	\$ 179, 101, 390	(\$ 2,237,113)	(\$ 58,641,625)	(\$ 64,854,892)	\$ 63, 246, 764	<u>\$ 116, 614, 524</u>

表外項目到期分析

本公司及子公司之放款、授信承諾及信用狀餘額係包括已開發但尚未動用之效款承諾及已開立但尚未使用之信用狀餘額;財務保證合約係指本公司及子公司擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

119, 014, 769 51, 438, 384 400, 558, 304 1, 371, 398, 444 4, 381, 230 58, 185, 898

22, 969, 420 59, 899 80, 239, 058 761, 524, 411 303, 304 6, 969, 019

023 211 715 745 073 538

7, 623, 156, 15, 363, 131, 911, 183, 1, 634,

5, 565, 586 1, 614, 023 29, 590, 279 147, 057, 242 106, 975 6, 464, 900

8, 295, 890 15, 229, 066 91, 991, 195 167, 113, 292 772, 028 12, 926, 283

74, 560, 850 34, 379, 185 183, 374, 057 163, 791, 754 3, 015, 850 30, 191, 158

非的生性金融商品 现金及存款銀打回案 斯皮基基 有價格表質 高級基本股 馬及及基 馬收土與數 其化的關聯會所入項目 的生物國語品

4, 429

346, 032

斯 行えず 水屬 能被要 1 叶 融工具合約最 表外之金 債 僋 逶 答.. 及子公司剪 1年以下: 司為 会皆 **★** 閏

金融工具合約	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 32,835,001	\$ 34,836,722	\$ 41, 507, 871
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	31, 159, 643	35, 240, 365	35, 250, 998
各類保證款項	79, 507, 359	75, 469, 498	69, 826, 490
合計	\$ 143, 502, 003	\$ 145, 546, 585	\$ 146, 585, 359

275,870 1,719 3,135,163 275,890 134,469 1,234,731 3,654,889 175,687

1,716,571

1,304,387

1, 205, 134 236, 632 93, 280 810, 022 606, 363

883, 295 -519 960, 415 39, 258 39, 820 347, 232 17, 154 175, 687 791, 134

1, 369 77, 477 10, 414

務方針之數程權權 特方提收商公選權權 發展數有公司權權 新國籍對合約(有各數國本金 并有國際的(利率交換及不合債券本金之資產交換) 期官交易

676, 660 275, 870 1, 200 969, 614

外匯合約(換匯及遠匯) 外匯保證金交易 無本金交割遠期外匯 持有匯率選擇權

不可檢 期 :上述客户已開發但尚未動用之放款承諾係包含合約存續鐵及僅於因應重大不利變化時給可撤銷之放款承諾。 描

承諾到期分析 Ŧ 賃合約及資本支 租

153, 078, 398 928, 146, 020 680, 191, 967 2, 282, 636 9, 479, 214 18, 057, 960 27, 700, 000 80, 638, 998

351, 889 764, 204, 064 12, 976, 596 35, 632

469 835 197 866 936

786, 43, 165, 322, 3352, 4

5, 254, 404 35, 671, 199 126, 319, 033 609, 800 540, 328

46, 578, 617 39, 465, 847 66, 531, 649 400, 080 2, 390, 778

019 075 492 258 172 000 70, 107, 0 45, 639, 0 45, 050, 4 884, 2 6, 474, 1 1, 200, 0 100, 45,

3, 8, 9,

16, 857, 960 27, 700, 000 18, 339, 912

2, 654, 915

1,037,490 22,865

5, 765, 322

49, 841, 359

·、主要到期資金流出合計 非衍生性金融商品 同業坊放進支及同業存款 活期性存款 定期性存款

本公司及子公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃 5.

N 鎚 複 10 К 贯承诺德指本公司及子公司作為承租人或出租人在:條件下末來最低租金給付總額。 業租租賃 營業

摦

答

年

Ħ 本友 湾 設備之 皮 紫 東 本支出承諾係指為取得 湾 N ΠĐ .公司及子公司、文合约承辖。

549, 180 246 993 899, 600 511, 732 325, 649 331, 428 985, 238 2,899,6 511,7 325,6 331,4 2,985,2

91, 116

189,313 321,377 225,900 290,261 770,778

523 858,457 99,239 96,433 13,108

317, 378 246 470 851, 830 -3, 316 6, 961

利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)

三、期距映口 註:衍生工具之金融資產及金融負債係以折現基礎揭露

2, 559

206, 378

41, 167

110, 978 , 509, 039 2, 272, 643

芥 尔 翔 合約承諾之到 賃貝 司之租 么 表請詳本公司及子

民國102年12月31日		1年以下		1年至5年		5年以上		수차
租賃合約承諾								
營業租賃支出(承租人)	60	80,683	÷	1,282,230	÷	299, 745	÷	1,662,658
營業租賃收入(出租人)		36, 537		774,984		4,046		815, 567
令	69	117, 220	69	2,057,214	69	303, 791	69	2, 478, 225

民國101年12月31日		1年以下		1年至5年		5年以上		合計
租賃合約承諾								
營業租賃支出(承租人)		71, 184	⇔	769, 232	⇔	251, 115	÷	1,091,531
營業租賃收入(出租人)		78, 454		495,116		4, 739		578, 309
今	÷9	149, 638	6-9	1,264,348	69	255, 854	69	1,669,840

民國101年1月1日		1年以下		1年至5年		5年以上		수하
租賃合約承諾								
營業租賃支出(承租人)	÷÷	40, 252	÷	841,751	6 €	309, 547	6 €	1, 191, 550
營業租賃收入(出租人)		26,041		608,622		5, 416		640,079
今 社	⊕.	66, 293	Θ:	1,450,373	÷.	314.963	÷	1.831.629

承。 本公司及子公司融資租賃(其現值已列入應付租賃款項下)及資本支出;結,上述兩項因金額不具重大性,流動性風險較低,故不擬分析其到期值

|--|

262, 406, 431 36, 384, 703

6.公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1)本公司新臺幣到期日期限結構分析表

: 新臺幣仔

位

			102年12月31日			
	수차	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資						
を派入	\$1, 767, 028, 179	\$ 501,661,150	\$ 136, 149, 237	\$1,767,028,179 \$ 501,661,150 \$ 136,149,237 \$ 131,006,454 \$ 133,451,494 \$ 864,759,844	\$ 133, 451, 494	\$ 864, 759, 844
主要到期資						
金流出	2, 164, 064, 620	198, 097, 336	215, 869, 112	182, 711, 211	283, 789, 477	1, 283, 597, 484
朝距執口	(\$ 397, 036, 441) \$ 303, 563, 814 (\$ 79, 719, 875) (\$ 51, 704, 757) (\$ 150, 337, 983) (\$ 418, 837, 640)	\$ 303, 563, 814	(\$ 79,719,875)	(\$ 51,704,757)	(\$ 150, 337, 983)	(\$ 418,837,640)

			101年12月31日			
	수하	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資						
	\$1, 724, 381, 501 \$ 459, 358, 689 \$ 174, 486, 379 \$ 91, 095, 571 \$ 178, 857, 569 \$	\$ 459, 358, 689	\$ 174, 486, 379	\$ 91,095,571	\$ 178,857,569	\$ 820,583,293
主要到期資						
	2, 055, 738, 901	216, 303, 675	220, 691, 459	184, 490, 283	252, 329, 566	1, 181, 923, 918
期距缺口	(\$ 331, 357, 400) \$ 243, 055, 014 (\$ 46, 205, 080) (\$ 93, 394, 712) (\$ 73, 471, 997) (\$ 361, 340, 625)	\$ 243,055,014	(\$ 46, 205, 080)	(\$ 93, 394, 712)	(\$ 73, 471, 997)	(\$ 361, 340, 625)

註:本表係本公司全行新臺幣部分(不含外幣)之金額

(2)本公司美金到期日期限結構分析表

單位:美金仟元

			102年12月31日	П		
	合計	1到30天	31至90天	91至180天	91至180天 181天至一年	一年以上
主要到期						
資金流入	\$19, 144, 554	資金流入 \$19,144,554 \$ 6,031,652 \$ 4,771,058 \$ 2,368,371 \$ 1,871,045 \$ 4,102,428	\$ 4, 771, 058	\$ 2,368,371	\$ 1,871,045	\$ 4, 102, 428
主要到期						
資金流出	19, 501, 898	8, 174, 137	3, 931, 474	1, 922, 313	2, 016, 429	3, 457, 545
期距缺口	(\$ 357, 344)	期距缺口 (\$ 357,344) (\$ 2,142,485) \$ 839,584 \$ 446,058 (\$ 145,384) \$ 644,883	\$ 839, 584	\$ 446,058	(\$ 145, 384)	\$ 644,883

	一年以上	\$ 2, 781, 864		1, 919, 446	\$ 862, 418
	91至180天 181天至一年	\$ 923, 753	9	1,620,342	(\$ 696, 589)
B	91至180天	\$ 1,983,494		1,610,922	\$ 372, 572
101年12月31日	31至90天	\$ 4,089,385	000	3, 066, 687	\$ 1,022,698
	1到30天	\$ 4,067,702		5, 957, 278	328, 477) (\$ 1,889,576) \$ 1,022,698
	合計	\$13, 846, 198		14, 174, 675	
		主要到期資金流入	主要到期	資金流出	期距缺口 (\$

註:本表係指全行美金之金額。

(五)市場風險

1.市場風險之來源及定義

市场風險係指因市場價格變動導致本公司及子公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格,當上述風險因子產生變動時將對本公司及子公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。本公司及美國子公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風

险,權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃股票、國內股價指數選擇權及股價指數期貨及認購售權證等;利率風險之部位主要包括:債券及利率衍生性工具,例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等;匯率風險主要部位係本公司所持有投資之合併部位,例如外幣計價各種衍生工具、信用連結債券、美國政府公債、各種外幣債券等。

租賃子公司從事利率交換合約係為財務避險,其因利率變動產生之損益大致會與被避險項目之損益相抵銷,故市場價格風險不大。

市場風險管理之目的

本公司及美國地區銀行子公司訂有各項市場風險管理政策、準則及要點以遵循主管機關及本公司各項規範。

利拳風廢賣養價廉 賣產人 有關工具 中非屬交 效奇 $\overline{*}$ 皮 世 風險管理準則」及「市場風險管理要點」等,規範相關程序以有 」、「流動 易簿及銀行簿利 率風險管理準則」及「市場風險管理要點」等,規範相關程序以理市場風險並確保市場風險控制在本公司及美國子公司不受到下承受範 本公司将市场風险管理分為交易簿及銀行簿,交易簿及銀行簿;管理请参园附註入(五)6.及 8.。「交易簿」係指 1.基於為從買利率變動中赚取利潤 5.避除目的 3.经纪或自营業務所持有利率:及權益證券之部位,該部位應定期作市價評估及計提市場風險 理準則 粫 」、「市場風險 之金融工具部位則屬「銀行簿」範圍 風險管理政策 「市場」 司訂有 셓 嫐 *

市場風險管理之政策與程序

本公司為有效辨識、衡量、控制與監督所面臨之市場風險,強化市場風險管理機制,訂有市場風險管理政策與程序,以有效管理市場風險並確保市場風險控制在可承受範圍。

政策

本公司之董事會為風險管理之最高管理及監督單位,負責風險管理政策、主要風險承擔限額及相關授權之核定。董事會下設風險管理委員會,承董事會之決策,辦理由董事會授權之各項風險管理事項,暨執行風險監督職責。另設有風險管理處為獨立於業務單位之風險管理單位,負責建立市場風險管理架構,進行市場風險管理事項。

程序

在7. 本公司之風險管理處依規定期衡量市場風險各項風險指標,監控各項風險指標不逾董事會授權限額,並依規定向董事會、風險管理委員會、總經理、副總經理及相關部門彙報風險額度使用情形及違規超限事項。

紫務單位於承做新交易或開發新市場前,應依衛相關程序進行風險辨識與評估,所使用之評價模型並須經模型驗證人員驗證通過後給得採用,以有效辨識各項市場風險;金融工具評價無法採市價評估或模型評價時,則以背對背方式將風險轉嫁,避免本公司承擔不確定之市場風險。

市場風險管理流程

本公司對利率風險、匯率風險及權益證券等市場風險之管理流程如下

) 辨識與衡量

闽 應辨識市場 風險辨識:金融工具新增產品、市場或幣別時,皆 子及市場風險來源方得承做

子公司風險指標包括部位、損益、壓力測試損失及敏感、 (bAO1、Delta、Vega、Gamma)等,衡量投資組合受利率) ° Ф 囯 :設置建立適當風險指標並訂定風險限額據以管 險、匯率風險及權益證券受影響狀況。 險衡量

闽

監控與報告

东 融工具以市價評價者,每日至少一次以獨立來源之資訊進行評估 模型评價者,評價模型經驗證核准後,依據路透社或彭博資訊提市場資料做為評價模型之假改與參數,進行評價及各項敏感度之 算,據以控管投資組合所產生的風險。 N

黨 日敞所 、月報等風險管理報告,報告利率風險、匯率風險及權益證券暴」況,包括損益、交易部位、各種風險指標、風險額度使用情形及 ,以確 、董事長或董事會之不同需求,定期白董事會及高階管理屬、、月報等風險管理報告,報告利率風險、匯率風險及權益證、 公司各設有風險報告機制與流程,風險管理單位依部門主 超限或違規事件等,並依辦法規定定期追蹤提出警訊報告 訊工作適時合法處理 * 有 囯 鞍 柒

衡量風險的方法(市場風險評價技術)

度指標(Delta、Gamma、Vega)及 有效衡量市場風險,本公司依據交易簿及銀行簿各投資組合業務特 當風險指標及風險衡量工具,同時訂定風險限額及控管機制據 理,並定期將限額控管報告呈送各權責單位並向董事會報告。前項 馘 位、損益、敏 品. 指標,包括 河山 風險 越 **Ди** 東

以 吊

各項指標定義如下:

PV01: 係指利率變動一個基本點(Ibp = 0.01%), 利率商品價值 變動之金額 Delta:係指標的資產價格變動一單位,造成衍生工具價值相對變動 之比例 (Delta ratio) 乘以名目本金,亦即衡量約當持有 少現貨部位 (Delta position)。

Vega:係指標的資產價格波動幅度變動一百個基本點,衍生工具 值相對變動之金額。

ク数 類商品特指「利率」變動一個「基本點」時,造成利率商品 BVOI Gamma:係指標的資產價格變動一單位,造成 Delta 值相對變動 利率

相對變動之數額。

商品特指「匯率」變動「百分之一」個單位時,造成匯 Delta 相對變動之數額 率類

U試在其他條件不變下,若利率變動 F100pp,權益證券場大盤變動 F12%,台幣對主要幣別匯率變動 F3%,對 力損失:測試在其他條件不變下,若利率變動 +100pp,權益證 他幣別匯率變動 45%所造成之影響。

交易簿風險管理之政策與程序 9.

所謂交易簿包括持有供交易或對交易簿部位進行避險目的,所持有之金融工具及實體商品之部位。所稱持有供交易之部位,是指意圖短期持有以供出售,或是意圖從實際或預期之短期價格波動中獲利或鎮定套利利潤。例如,自營部位、代容買賣(如讓合成交之總紀業務)與創造市場交 所產生之部位或為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部 分風險而持有之部位等。非屬上述交易簿部位,即為銀行簿 民 部

炎 囯 本公司針對交易簿部位之交易策略,訂定明確之政策與程序,以管易部位潛在市場風險控制在限額範圍內。

,级,谁行名, 上要的風別, 精討定各土 為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有 **多** 相 靈活性,交易簿之市場風險限額係設定於「投資組合」層,項評估和控制。交易簿投資組合係依交易部門別及其交易,因子劃分。並依其交易策略、交易商品種類、年度獲利目資組合風險限額,以資控管。

的各險投

連

麴

極

風險管理政策原則上依每年修訂各投資組合之年度風 . Ми 行控 塘 卡

(2)風險管理政策與程序

時 驗 價 公平市 以模型評價法(Mark-to-Model)評價,但評價模型應經獨 金融工具以市價評估(Mark-to-Market)為原則,如市場無 證後方得採用,並訂定相關模型管理辦法據以辦理 策與程序 (3)評價政

台資期報 並定力 統へ部 及所採用市場資料一致,每日進行評價及風險限額之監控風險額度使用情形和違規超限事件。 評價程序:由風險管理單位確認風險衡量與日終評價系

試 告

(4) 衡量方法

本公司每月以利率變動 干100pb,權益證券變動土12%及匯率變動+3%、 +2%為情境,執行壓力測試,並定期於風險管理委員會議報告。

易簿利率風險管理 贫 ۲.

本公司對交易簿利率之風險管理說明如下

(1)利率風險之定

俥 允價 ◁ 部位 利率風險係指因利率變動,可能導致所持有之交易簿 動之風險。

戀

掛 、控制與監督利 、衡量 利率風險管理目標,係為能有效辨識強化市場風險管理機制。

(2)管理之目的

理政策與程序 則上依每年修訂利率交易部投資組合之年度風險額度進行控 原則一

(4) 衡量方法

月號 ψ 以利率變動±100bp 為情境執行壓力測試並定期於風險管理委員 兄 經驗證之系統計算敏感性風險指標做為衡量依據進行計算, $\stackrel{\sim}{\sim}$

銀行簿利率風險管理

變 利率風險為銀行之財務狀況因利率不利變動而遭受衝擊之風險。利 動可能改變銀行淨利息收入與其他利率敏感性收入而影響銀行之盈 變動也可能影響銀行資產負債表內及表外部位價值 本公司銀行簿風險管理如下

(1)策略

* \mathbb{K} 能力,以衡量、管理及規避 值遭受衝擊之風險。 變 龥 利率風險管理在於提昇銀行之應 變動導致盈餘與資產負債表經濟/

(2)風險管理政策與程序

)周除官建以双兴砬丁 依本公司「資產負債管理政策」及「流動性及利率風險管理準則」之 規定,風險管理處為利率風險指標之監测單位,分析及監控利率敏感 : : 、 、 、 。 no 一 ※ ≥ 6 倍标理本昌命、風险管理委員會及董事會陳 利率風險相關之監控成果。 赘

各項利率風險指標及壓力測試結果,如落在警戒區時,風險管理處應於資產負債管理委員會提出警示;惟若利率風險指標逾越目標區時,應即提報資產負債管理委員會討論因應方式後交由相關業管單位執行,並向董事會報告。

(3)衡量方法

本公司利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及資產負債表外項目之到期日或重訂價日的不同,所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼觸業務成長,由風險管理處制定主要天期之利率敏感性各項監測指標並執行壓力測試,以市場利率變動數達+/-500 pbs 之大幅利 試風 率震盪(Interest Rate Shock),從盈餘觀點及經濟價值觀點,測 。各項利率 鰰 本公司一年內淨利息收入及淨值公允經濟價值之影 險指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱 華

9. 外匯風險管

(1)外匯風險之定義 外匯風險係持有各種外匯淨部位因匯率變動所產生匯兌損益之波動 風險。本公司及子公司持有金融工具之外匯風險主要係所持有外幣投 叅 國、港幣、澳 匯風險幣別主要包括美元、歐元、日 *

(2)管理之目的

外匯風險管理目標,係為能有效辨識、衡量、控制與監督本人風險,強化市場風險管理機制。 (3)管理政策與程序 市場風險管理政策原則上依每年修訂外匯

*

ΙĐ

섷

度

#

令人

餌

易部投資

爻

額度進行控管

您

以經驗證之系統計算敏感性風險指標做為衡量依據進行計算,另每月 幣別匯率變動+3%,其他幣別匯率變動+5%為情境執行壓力,測 並定期於風險管理委員會議報告 (4) 衡量方法 主要引 以

權益證券風險管理 10.

定 (1)權益證券風險之

變風 價格夠 乘 一般了 本公司所持有權益證券之市場風險包括因個別權益證券市場 變動所產生的 體市場價格 鳌 \mathbb{K} , A 動所產生的個別風險 慾

(2)風險管理目的

公司及 * 蒼 闢 權益風險管理目標,係為能有效辨識、衝量、控制與1子公司權益證券風險,強化市場風險管理機制。(3)管理政策

闽 市場風險管理政策原則上依每年修訂股票交易部投資組合之年,險額度進行控管。 (4)衡量方法

壓力測試:本公司每月以大盤變動 ±15%為情境執行壓力,測試並 期於風險管理委員會議報告 111. 外匯風險缺口資訊

田唱 下表乘總本公司及子公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31101 年 1月 1日止,所持有主要外幣資產負債之金融工具依各幣別 並以帳面金額列示之外匯暴險資

及分

單位:新臺幣仟元

(本)		102年12月31日	Я 31 в	101年12月31日	Я 31 в
\$ 14, 251, 265 \$ 17, 330, 626 \$ 9, 297, 883 51, 050, 710 6, 488, 256 65, 910, 441 7, 001, 652 1, 507, 035 6, 704, 431 243, 392, 641 4, 210, 345 215, 541, 423 30, 807, 278 2, 842, 501 33, 026, 588 19, 314, 038 7, 521, 084 20, 993, 126 426, 559 \$ 372, 872, 603 \$ 63, 125, 193 \$ 5372, 872, 603 \$ 63, 125, 193 \$ 12, 1428, 892 \$ 5, 099, 043 \$ 119, 252, 141 284, 819, 586 48, 197, 413 273, 294, 462 1, 041, 670 1, 597 917, 039 2, 218, 400 157, 825 1, 767, 605 22, 2357, 093 984, 228 8, 431, 865, 641 \$ 5440, 106 \$ 414, 909, 795		美元	人民幣	美元	日
\$ 14, 251, 265 \$ 17, 330, 626 \$ 9, 297, 883 51, 050, 710 6, 488, 256 65, 910, 441 7, 001, 652 1, 507, 035 6, 704, 431 243, 392, 641 4, 210, 345 215, 541, 423 30, 807, 278 2, 842, 501 33, 026, 588 19, 314, 038 7, 531, 084 20, 993, 126 426, 559 23, 223, 751 230, 369 \$ 372, 872, 603 \$ 63, 125, 193 \$ 354, 218, 481 2, 848, 19, 586 48, 197, 413 273, 294, 462 1, 041, 670 1, 597 917, 603 2, 218, 400 157, 825 1, 767, 605 22, 2357, 093 984, 228 4, 419, 656 41 \$ 54, 440, 106 8, 414, 909, 795	外幣金融資產				
51, 050, 710 6, 488, 256 65, 910, 441 7, 001, 652 1, 595 2, 514, 220 6, 628, 460 1, 507, 035 6, 704, 431 243, 392, 641 4, 210, 345 215, 541, 423 30, 807, 278 2, 842, 501 33, 026, 588 19, 314, 038 7, 521, 084 20, 993, 126 426, 559 23, 223, 751 230, 369 5 372, 872, 603 \$ 63, 125, 193 \$ 354, 218, 481 1, 041, 670 1, 597 917, 039 2, 218, 400 157, 825 1, 767, 605 22, 2357, 093 984, 228 19, 678, 548 8 431, 865, 641 \$ 54, 440, 106 \$ 414, 909, 795	現金及約當現金		\$ 17,330,626		\$ 1,594,357
商量 7,001,652 1,595 2,514,220 6,628,460 1,507,035 6,704,431 243,392,641 4,210,345 215,541,423 30,807,278 2,842,501 33,026,588 426,559 23,223,751 230,380 426,559 23,223,751 230,369 \$ 372,872,603 \$ 63,125,193 \$ 119,252,141 \$ 121,428,892 \$ 5,099,043 \$ 119,252,141 284,819,586 48,197,413 273,294,462 22,316,093 984,228 1,767,605 \$ 431,865,641 \$ 54,440,106 \$ 414,909,795	存放央行及拆借銀行同業	51,050,710	6, 488, 256	65, 910, 441	4, 534, 837
7,001,652 1,595 2,514,220 6,628,460 1,507,035 6,704,431 243,392,641 4,210,345 215,541,423 30,807,278 2,842,501 33,026,588 426,559 23,223,751 230,380 426,559 23,223,751 230,380 \$ 372,872,603 \$ 63,125,193 \$ 354,218,481 \$ 121,428,892 \$ 5,099,043 \$ 119,252,141 284,819,586 48,197,413 273,294,462 22,316,093 984,228 1,767,605 22,357,093 984,228 19,678,548 \$ 431,865,641 \$ 54,440,106 \$ 414,909,795	透過損益按公允價值衡量				
6, 628, 460 1, 507, 035 6, 704, 431 243, 392, 641 4, 210, 345 215, 541, 423 30, 807, 278 2, 842, 501 33, 026, 588 426, 559 23, 223, 771 230, 369 \$ 372, 872, 603 \$ 63, 125, 193 \$ 354, 218, 481 \$ 121, 428, 892 \$ 5, 099, 043 \$ 119, 252, 141 284, 819, 586 48, 197, 413 273, 294, 462 2, 218, 400 157, 825 1, 767, 605 2, 218, 400 157, 825 1, 605 2, 218, 400 157, 825 1, 605 2, 218, 400 157, 826 1, 678, 548 \$ 431, 865, 641 \$ 54, 440, 106 \$ 414, 909, 795	之金融資產	7,001,652	1,595	2, 514, 220	120,655
 243,392,641 4,210,345 215,541,423 30,807,278 2,842,501 33,026,588 19,314,038 7,521,084 20,993,126 426,559 23,223,751 230,369 第 372,872,603 8,5,999,043 8,119,252,141 284,819,586 48,197,413 273,294,462 22,18,400 157,825 1,767,605 22,357,093 984,228 19,678,548 440,106 8,414,909,795 	備供出售金融資產	6, 628, 460	1,507,035	6, 704, 431	ı
 30,807,278 2,842,501 33,026,588 426,559 23,223,751 372,872,603 8 63,125,193 8 19,284 193,314,038 1,041,670 23,23,751 230,369 35,099,043 119,252,141 24,819,586 48,197,413 273,294,462 22,18,400 22,18,400 431,865,641 54,440,106 \$414,909,795 	貼現及放款	243, 392, 641	4, 210, 345	215, 541, 423	22, 308, 664
本 19,314,038 7,521,084 20,993,126 426,559 23,223,751 230,369 *372,872,603 \$63,125,193 \$34,218,481 *121,428,892 \$5,099,043 \$119,252,141 284,819,586 48,197,413 273,294,462 22,18,400 15,897 917,039 22,357,093 984,228 19678,548 \$431,865,641 \$54,440,106 \$414,909,795	應收款項	30, 807, 278	2,842,501	33, 026, 588	1,856,873
(1) 14	持有至到期日金融資產	19, 314, 038	7, 521, 084	20, 993, 126	1
水計 \$ 372, 872, 603 \$ 63, 125, 193 \$ 354, 218, 481 業存款 \$ 121, 428, 892 \$ 5, 099, 043 \$ 119, 252, 141 充價值衡量 1, 041, 670 1, 597 917, 039 2, 218, 400 157, 825 1, 767, 605 22, 357, 093 84, 228 19, 678, 548 3431, 865, 641 \$ 54, 440, 106 \$ 414, 909, 795	其他金融資產	426, 559	23, 223, 751	230, 369	1
業存款 \$ 121,428,892 \$ 5,099,043 \$ 119,252,141 允債値衡量 1,041,670 1,597 917,039 22,357,093 984,228 196,678,548 3431,865,641 \$ 54,440,106 \$ 414,909,795	外幣金融資產小計	\$ 372, 872, 603	\$ 63, 125, 193		\$ 30, 415, 386
5.4 1.0 1.	外幣金融負債				
公允價值衡量 1,041,670 1,597 917,039 債 22,357,093 984,228 196,678 債 22,357,093 984,228 19,678,548 債 3,410,865,641 5,440,106 \$ 414,909,795	央行及金融同業存款	\$ 121, 428, 892			\$ 11, 515, 412
1, 041, 670 1, 597 917, 039 2, 218, 400 157, 825 1, 767, 605 22, 357, 093 984, 228 19, 678, 548 \$ 431, 865, 641 \$ 54, 440, 106 \$ 414, 909, 795	存款及匯款	284, 819, 586	48, 197, 413	273, 294, 462	9, 097, 418
1, 041, 670 1, 597 917, 039 2, 218, 400 157, 825 1, 767, 605 22, 357, 093 984, 228 19, 678, 548 \$ 431, 865, 641 \$ 54, 440, 106 \$ 414, 909, 795	透過損益按公允價值衡量				
2. 218, 400 157, 825 1, 767, 605 22, 357, 093 984, 228 19, 678, 548 8 431, 865, 641 \$ 54, 440, 106 \$ 414, 909, 795	之金融負債	1,041,670	1,597	917,039	38, 131
22, 357, 093 984, 228 19, 678, 548 8 431, 865, 641 \$ 54, 440, 106 \$ 414, 909, 795	其他金融負債	2, 218, 400	157,825	1, 767, 605	27,775
\$ 431,865,641 \$ 54,440,106 \$ 414,909,795	應付款項	22, 357, 093	984, 228	19, 678, 548	2, 276, 248
	外幣金融負債小計	\$ 431, 865, 641	\$ 54, 440, 106	\$ 414, 909, 795	\$ 22, 954, 984

單位:新臺幣仟元

		101年1月1日	1710	
		美元		日園
外幣金融資產				
現金及約當現金	ss	11, 791, 150	÷	1, 195, 500
存放央行及拆借銀行同業		81, 873, 598		4,890,432
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產		5,009,876		42, 269
備供出售金融資產		7, 168, 756		I
貼現及放款		195, 115, 804		26, 334, 168
應收款項		37, 153, 461		1, 430, 199
持有至到期日金融資產		24, 308, 169		I
其他金融資產		516, 163		1
外幣金融資產小計	\$	362, 936, 977	↔	33, 892, 568
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	\$	114, 754, 010	÷	15, 792, 366
存款及匯款		255, 129, 682		13, 410, 052
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產		3, 526, 133		32, 089
其他金融負債		3,654,435		17,748
應付款項		19, 287, 931		1,633,971
外憋全歸自僖小計	€€	396, 352, 190	¥.	30 886 996

註:民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日美金兌台幣29.78、 29.035 及 30.275。民國 102 年 12 月 31 日人民幣兌台幣 4.913,另民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1月 1 日日國兌台幣 0.336 及 0.389。

12. 敏感度分析

(1)利率風險

假設市場的權利率由終同時下移或上移 50個 pb,對公允價值之評價以及利息收益可能產生之影響,分析內容包含本公司所有交易簿部位及銀行簿部位資產,其中銀行簿資產之利息收入影響期間為一年。本公司及子公司假設利率曲線在其他利率曲線不變的前提下單獨變動並將各利率曲線變動造成之損益影響加總。根據上述假設預計利息淨收益及公允價值評價損益的數感度列示如下表。

(2)外匯風險

本公司及子公司假設當其他變動因子不變時,新臺幣兒美金、日元、人民幣及歐元重要幣別上升 2%,其他幣別上升 4%,則本公司及子公司持有上述外匯淨部位之損益的敏感度列示如下表。(3)權益證券風險本公司假設當其他變動因子不變時,若權益價格上升/下跌 4%或 6%(係按最近三年台灣集中交易市場指數上升或下跌之平均比率)時,則本公司特有交易簿上市櫃股票投資部位之公允價值評價損益列示如下表。(4)彙整敏感度分析如下:

102年12月31日

中国	位 学 事務	影響說明	影響說明
土安風險	愛動帽及	誓幹	權益
外匯風險	新臺幣兌美金、日元及人民幣上升5%, 其他幣別上升4%	68, 665	I
外匯風險	新臺幣兌美金、日元及人民幣下跌5%, 其他幣別下跌4%	(68, 665)	I
利率風險	主要利率曲線上升20 BPS	(77, 228)	(562, 277)
利率風險	主要利率曲線下跌20 BPS	79,326	648, 214
權益證券風險	台灣集中市場加權指數下跌4%	(3,962)	(178, 920)
權益證券風險	台灣集中市場加權指數上升4%	3, 962	178,920
101年12月31日	4 <u>*</u>	影響說明	影響說明
主要風險	變動幅度	損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美金、日元及歐元上升5%,其 他幣別上升4%	70, 360	I
外匯風險	新臺幣兌美金、日元及歐元下跌5%,其 他幣別下跌4%	(70,360)	1
利率風險	主要利率曲線上升20 BPS	(49,044)	(372, 926)
利率風險	主要利率曲線下跌20 BPS	37,128	393, 974
權益證券風險	台灣集中市場加權指數下跌6%	(4,625)	(142,008)
權益證券風險	台灣集中市場加權指數上升6%	4,625	142,008

101年1月1日

中田田	位 写 7年 800	影響說明	影響說明
土安風災	变期間及	損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美金、日元及歐元上升5%,其 他幣別上升4%	10,878	I
外匯風險	新臺幣兌美金、日元及歐元下跌2%,其 他幣別下跌4%	(10,878)	I
利率風險	主要利率曲線上升20 BPS	(96,844)	(282, 255)
利率風險	主要利率曲線下跌20 BPS	95, 380	285, 881
權益證券風險	台灣集中市場加權指數下跌6%	(3,176)	(180, 199)
權益證券風險	台灣集中市場加權指數上升6%	3, 176	180,199

有負債 ·· 돾

4 資產及 係指其收益或成本受利率變動影響之生利 侇 貪 產及 1、利率敏感性資

負

2、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3、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

管理 湾

之自有資本結構,並兼顧業務發展與風險 已訂定「第一商業銀行資本管理政策」,以 略,並將相關資訊予以揭露或陳報。 建立資本適足性評估過程與維持允當之自有控管,以提升資本運用效益,本公司已訂定 落實高階管理階層之資本策

本公司資本管理之目標及程序如下:

資 合格 例へ 开 1.符合主管機關「銀行資本適足性及資本等級管理辦法及最低法令資本適足率 8%之最低基本目標。

*

風險 達 以 田 • 信 理 的枯 爾 爾

單位:新臺幣仟元,%

合計

超過]年

181 未至1年

91至180天

, 359, 766, 183, 791, 123, 409,

424

928

91, 290, 9 40, 962, 4

33, 650, 532 91, 701, 384

787, 900,

660

利率敏感性資產 利率敏感性負債

項目

利率敏感性缺口

439, 202, (966, 490, 1 1, 405, 692, 1至90天

104

利率敏感性資產與負債比率 利率敏感性缺口與净值比率

58,050,

壓 慶 **₩** 以 足 . 3

(二)資本管理程,

厗

事會為本公司資本管理之最高決策機構,風險管理委員會承董事會之授監督資本管理政策之執行成果;各權責單位應依主管機關相關規定暨本 險、法律及遵循風險等管理準則或要點,有效辨識、衡量、監督、控制各相關風險,以期反應所需最低資本之評估;本公司另設資本規劃小組,就 素等 司所訂定市場風險、信用風險、作業風險、銀行簿利率風險、流動性風 本管理目標、資本缺口、其他影響風險性資產或合格自有資本之因·關因應措施,每月召開討論會議以確保董事會資本策略之落實。 公司所訂定市場險、法律及遵約 谨 權 海早

主要資本評估之程序包括:

營運計畫 下,依據 1.本公司於每一會計年度開始前,在符合相關法令規範 訂定資本適足率目標,經董事會通過後執行

資本適足率目標,評估各主要風險之資本需 月依據 2. 每)

*

貴 4 幽 熈 3. 定期進行壓力測試,以評估現有資本及已提列準備是否足以支 。 米 境下之可能損

有 個 另依重大資金運用、市場及業務變化、增減資或發債等計畫預估對 資產與資本適足率目標之影響,以適時採取因應措施 本、風險性

單位:新臺幣仟元,%

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

102年12月31日

13.公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(一)資本管理之目標

25, 339

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

101年12月31日

164, 912,

79,610,458

(73,926,616)

968, 479, 476 439,061,162

利率敏感性缺口

利率敏感性資產與負債比率 利率敏感性缺口與淨值比率

39, 947, 66

95, 673, 038

119, 558,

21, 746,

42, 227, 726 851, 478, 326 (809, 250, 600)

407, 540,

利率敏感性資產利率敏感性負債

91至180天

131, 587, 1, 426, 160,

连到管運計畫所需資本及擁有足夠資本可以承擔各種風險市場風險及作業風險等資本需求,並藉由資本分配進行風|到風險調整後績效管理及資本配置最適化之目標。 2

符合主管機關相關規範下定期進行壓力測試時,所擁有資本,力情境下之可能損失。

單位:美舍仟元 102. 超過1年 181天至1年 91至180天(含) 202, 903, 1至90天(含) 利率敏感性資產與負債比率 利率敏感性缺口與淨值比率 **月率敏感性缺口 利率敏感性資產** 率敏感性

說明:本表條填寫本公司全行合計新臺幣(不合外幣)之金額,不包括或有資產及或有負債。

本公司利率敏感性資產負債分析表(美金)

102年12月31日

本公司利率敏感性資產負債分析表(美金) 101年12月31日

單位:美金仟元,%

項目	1至90天(舎)	91至180天(含)	181天至1年	超過]年	合計
利率敏感性資產	11,834,363	3, 445, 018	1, 061, 956	1, 089, 346	17, 430, 683
利率敏感性負債	9, 624, 328	6, 158, 091	1, 258, 662	40, 289	17,081,370
利率敏感性缺口	2, 210, 035	(2,713,073)	(196, 706)	1,049,057	349, 313
浄值					4, 312, 256
利率敏感性資產與	產與負債比率				102.04%
利率敏感性缺口與淨值比率	奥净值比率				8.10%

說明:本表係填寫本公司總行、分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額,不包括或有資產及或

概 況

(三)資本適足性

合併資本適足性

單位:新臺幣仟元	1 101年12月31日	376 \$ 110, 538, 973	1	222 41, 791, 946	598 152, 330, 919	1, 234, 362, 883	1	629, 075	53, 358, 993	1	1	19, 686, 227	1	766 1, 308, 037, 178	11.65%	8.36% 8.45%	8.36% 8.45%	3 60%
	102年12月31日	\$ 117, 270, 376		38, 173, 222	155, 443, 598	1, 308, 082, 229		344, 610	58, 947, 689			35, 305, 238	,	1, 402, 679, 766	111.	8	8	6
		普通股權益	其他第一類資本	二類資本	有資本	標準法	内部評等法	資產證券化	基本指標法	標準法/選擇性標準法	進階衡量法	標準法 標準法	1 內部模型法	加權風險性資產總額	足率	普通股權益占風險性資產之比率	第一類資本占風險性資產之比率	模
K 5		自	有其	資第	但	徊	田 画		離 厘 #	(後)		貞產領市場	風極	<i>γ</i> υ:	資本適足率	普通股	第一類	举一話野

說明]:本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法 及自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

說明2:本表應列示如下之計算公式:

(2) 加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險) (1) 自有資本=普通股權益+其他第一類資本+第二類資本。

之資本計提×12.5。

(3) 資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。

(4)普通股權益占風險性資產之北率=普通股權益/加權風險性資產總額。(5)第一額資本占風險性資產之比率=(普通股權益+其他第一額資本)/加權風險性資產總

(6) 槓桿比率=第一類資本/暴險總額。

說明3:民國101年12月31日槓桿比率係以第一類資產/調整後平均資產計算之。

十、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

單位:新臺幣仟元

	信託	信託帐資產負債表		
信託資產	1(102年12月31日		101年12月31日
銀行存款	÷	9, 995, 624	↔	9, 196, 489
債券		81, 493, 188		65, 087, 646
股票		94, 374, 375		97, 745, 741
基金		200, 142, 057		210, 373, 388
不動產		11, 431, 026		9, 018, 277
集合管理帳戶淨資產		546, 485		623, 069
單獨管理帳戶淨資產		14, 161		13, 377
保管有價證券		337, 787, 214		301, 419, 191
信託資產總額	↔	735, 784, 130	⇔	693, 477, 178
信託負債				
應付保管有價證券	÷	337, 787, 214	s	301, 419, 191
信託資本		397, 864, 708		391, 906, 852
累積盈虧		132, 208		151, 135
信託負債總額	S	735, 784, 130	s	693, 477, 178

				單位:新臺幣仟元
	信託	信託帳財產目錄		
投資項目		102年12月31日		101年12月31日
銀行存款	∻	9, 995, 624	↔	9, 196, 489
債券		81, 493, 188		65, 087, 646
股票		94, 374, 375		97, 745, 741
基金		200, 142, 057		210, 373, 388
不動產		11, 431, 026		9,018,277
集合管理帳戶淨資產		546, 485		623, 069
單獨管理帳戶淨資產		14, 161		13, 377
保管有價證券		337, 787, 214		301, 419, 191
수 하	÷	735, 784, 130	÷	693, 477, 178

十二、營運部門別資訊

單位:新臺幣仟元

186,007

5,604 1,698,906

1, 168

608,

已實現投資利益-債券

現金股利收入

利息收入

信託收益

已實現投資利益-股票 已實現投資利益-基金

3, 931, 526 647

164

131 899 981

↔

信託帳損益表 102年度

101年度

(一) 一般性資訊

本公司及子公司營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之個人或團隊本公司之主要營運決策者係指本公司之董事會。

部門間之交易皆為常規交易,且部門間交易產生之損益,於財務報告表達時業已於總行層級沖緝。直接歸屬於各部門之損益於評估部門鑄效時,業已納入考慮。

本公司及子公司之營運部門分別為放款業務、存款業務、財富管理業務、金融業務、海外業務(不舍 OBN)及其他業務等,其營運結果定期由本公司及子公司之董事會(主要營運決策者)複核,並用以制定分配資源之決策及評量其績效。本公司及子公司以全球市場為基礎,共有六大主要業務部門,且應報導部門之組成於本年度內無變動。

2, 137) 475)

1,804) (759) (

851 1,894,324

4, 552, 352

信託收益合計

信託費用

管理費

兌換損益

32,838)

323, 437) (5, 172) (3, 269, 092) (

986, 332)

2, 475, 029)

2, 475, 029)

611

950,

4, 369, 353)

 $\frac{1,477}{3,601,741}$

950, 611

稅前淨利(本期淨投資損失)

所得稅費用

稅後淨損

十一、獲利能力

信託費用合計

兑换损失

已實現投資損失-基金

手續費(服務費) 已實現投資損失-債券 已實現投資損失-股票

347, 565)

因本公司及子公司所有管運部門之營運結果大部分係來自於利息收入,且董事會主要係根據淨利息收益評估營運部門之績效。所有應報導部門績效皆以利息收入總額減除利息費用總額之淨額表達。提供予集團董事會複核之來自外部客戶之收入,係以與損益表相同之衡量基礎衡量。

內部計價及移轉計價調整已反應於部門饋效評估。來自外部客戶之收入已按照部門間約定之收入分攤標準合理的分攤。

本公司及子公司內部管理報表係根據營業淨利,其中包含利息淨收益、手續費淨收益、呆帳回收(提存)、放款減損損失、淨金融商品損益及其他營業損益。衡量基礎不包含非經常發生之項目,例如訴訟費用等。

部門別分析之資訊係根據各營運部門提供予集團董事會複核之內部管理報表為主,包括部門損益、部門資產、部門負債及其他相關資訊。

(以下空白)

		102年度	101年度
本和和	稅前	0.59	09.0
貝座報酬平	稅後	0.50	0.50
Į.	稅前	9, 95	10.33
才值教師子	稅後	8, 35	8, 69
纯益率		31.87	31.77
一种 本外 1. 1	大 4	次本古里於一公子(以) 打以八分十次本	

註:1、資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產 2、淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值

3、純益率=稅後損益/淨收益

4、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(二) 部門別損益、資產與負債資訊

	放款業務	存款業務	財富 管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及沖銷	令併
利息淨收益	\$15, 155, 439	\$3,570,558	\$	\$ 1,745,500	\$3,115,303	\$1,883,319	- -	\$ 25,470,120
手續費淨收益	1, 469, 520	4,622	2, 608, 343	(3,215)	566, 532	1, 018, 855	ı	5,664,657
净金融工具損益	33,080	296, 905	45,006	1, 435, 684	116,815	270,760	1	2, 198, 250
其他淨收入	(3,277)	11,632	2,555	12,348	4, 999	35, 504	I	63, 761
呆帳及各項準備 提存	(2, 726, 185)	1	1	1	75, 058	(1,376,029)	1	(4,027,156)
提存後營業毛利	\$13,928,577	\$3,883,717	\$2,655,905	\$ 3, 190, 317	\$ 3, 878, 707	\$1,832,409	÷>	29, 369, 632
答案費用								(16,680,386)
提存後稅前純益								\$ 12,689,246
				101年度	- 庚			
	放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及沖鎖	令併
利息净收益	\$14, 345, 847	\$2,615,366	(\$ 25)	\$ 2, 502, 356	\$2, 702, 281	\$2, 520, 211		\$ 24,686,036
手續費淨收益	1, 391, 857	29	2, 439, 769	149	508,046	829, 688	ı	5, 199, 539
净金融工具损益	38, 488	248, 443	32, 327	1, 632, 078	(65, 793)	295,879	1	2, 181, 422
其他淨收入	(120)	1	099	ı	135, 306	484, 788	ı	620,634
呆帳及各項準備 提在	(1, 965, 755)	(408)	ı	(7,674)	(225, 822)	(1, 351, 765)	1	(3, 551, 425)
次六 提在後 答案年,利	\$ 13, 810, 317	\$2,863,429	\$2,472,731	\$ 4, 126, 909	\$ 3, 054, 018	\$2,808,802	69	29 136 206
修 朱費用								(16,805,389)
提存後稅前純益								\$ 12,330,817

					1 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10					
	放款業務	存款業務	金融業務		海外業務 (不会obn)		共化業務		铜節及沖鎖	合計
部門資產	\$ 1,318,390,173	- 8	\$ 675, 695, 813	8	203, 205, 930	s	122, 448, 625 (\$ 113, 056, 941)	8	113, 056, 941)	\$ 2,206,683,600
部門負債	10, 873, 017	1,652,919,333	256, 745, 691		182, 609, 975		85,004,895	\sim	113, 056, 938)	2, 075, 095, 973
				Ξ	101年12月31日					
	放款業務	存款業務	全融業務		海外業務 (不含obu)		其他業務		調節及沖鎖	合計
部門資產	\$ 1,333,957,591	- 8	\$ 496, 719, 941	s	167, 296, 650	s	149, 291, 458		(\$ 74, 385, 083)	\$ 2,072,880,557
部門負債	14, 936, 030	1, 552, 053, 616	223, 416, 621		150, 339, 298		83, 110, 807	_	74, 385, 096)	1, 949, 471, 276

(三) 地區別資訊

本公司及子公司民國 102 年及 101 年度地區別收入資訊如下:

(四)產品別資訊

本公司及子公司產品別資訊與部門別資訊一致,請詳附註十二(二)說明。

(五) 重要客戶資訊

本公司及子公司無來自與單一外部客戶交易之收入占淨收益之 10%以上之重要客戶。

十三、關係人交易

(一)母公司及最終控股公司

本公司由第一金融控股(股)公司控制,該公司擁有 100%普通股。本公司之最終控股公司即為第一金融控股(股)公司。

(二)關係人之名稱及關係

	係	\checkmark	名稱		與	*	公	Ē	N	뤰	籴
臺灣鎮	臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	(臺灣銀行)		押叫	育質	質關係人					
金園投	金園投資(股)公司			地	平質	實質關係人					
全球通	全球通投資(股)公司	<u>un</u>		1,4111.	平質	實質關係人					
國票金	票金融控股股份有限公司	分有限公司		1,4111.	平質	實質關係人					
東亞廷	東亞建築經理(股)公司(東亞建經	公司(東亞3	建經)	Zar.	条本公	係本公司及子公司之採權益法之關聯企業	子公司	2 採権	が洗え	關聯	無山
財團法	长人第一商	紫銀行文教	財團法人第一商業銀行文教基金會(一銀文	1WD	亥財團	該財團法人之實收基金總額三分之一以上	2實收	基金總	額三分	グープ	Y.F
教基	教基金會)				為	為本公司所捐贈	斤捐贈				
第一金	第一金證券(股)公司(第一金證券)	·司(第一金詞	證券)	IIπ	同一種	一集團企業					
第一条	第一金證券亞洲有限公司	5限公司		Iπ	同一種	集團企業	無				
第一条	全證券投資 屬	負問(股)公司	第一金證券投資顧問(股)公司(第一金投顧)	IIπ	同一通	集團企業	속보스				
第一金	è 證券投資信	言託(股)公司	第一金證券投資信託(股)公司(第一金投信)	IIπ	回一	集團企業	業				
第一金	第一金融資產管理(股)公司(第一資管)	里(股)公司()	第一資管)	ΠĒ	同一連	一集團企	綝				
第一急	第一創業投資(股)公司(第一創投)	公司(第一)	創投)	ΠĒ	同一連	集團企業	소비스				
第一条	第一金融管理顧問(股)公司(第一管顧	引(股)公司()	第一管顧)	IIπ	同一通	集團企業	綝				
第一則	才產保險代理	里人(股)公司	財產保險代理人(股)公司(第一產代)	IIπ	同一通	集團企業	業				
第一条	第一金人壽(股)公司(第一金人壽	·司(第一金)	人壽)	IIπ	同一通	集團企業	綝				
第一金	第一金投信經理之基金	2基金		IIE	回一通	集團企業所管理之基金	养所管 3	理之基	領		
其他				(#III.	節	實質關係人、主要管理階層之配偶或二親	、主要	管理階	肾層之間	己偶或	二親
				細	筝以户	以內親屬					

(三)與關係人間之重大交易事項

*
Ī
1
銀
技
术
_

102年12月31日	最高餘額 期末餘額 年利率%	\$ 15,000,000 \$ - 0.388-0.39	101年12月31日	最高餘額 期末餘額 年利率%	1,000,000 \$ - 0.388-0.88	101年1月1日	最高餘額 期末餘額 年利率%	10 000 \$ 000 01
	3 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2	其仓關係人 臺灣銀行			其他關係人 臺灣銀行 \$			其化關係人事業的分

2. 銀行同業拆放

	年利率%	0.388~0.41		年利率%		0.388		年利率%		0.373~0.88	& \$33 °
102年12月31日	期未餘額		101年12月31日	期末餘額			101年1月1日	期未餘額		\$ 5,000	青用分別為\$133
	最高餘額	\$ 5,000,000		最高餘額		\$ 3,000,000		最高餘額		\$ 7,005,000	度上述關係人利息費
		其他關係人臺灣銀行			其他關係人	臺灣銀行			其他關係人	臺灣銀行	民國 102 年及 101 年度上述關係人利息費用分別為\$133 及\$33。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

101年12月31日	佔存放銀行同	業總額(%)		1.66							
101年1		期末餘額		\$ 247,360							
Я 31 в	佔存放銀行同	業總額(%)		0.90	101年1月1日	佔存放銀行同	業總額(%)		1.17	無重大差異。	(以下空台)
102年12月31日		期末餘額		\$ 290, 986	101年		期末餘額		\$ 127, 588	上述交易條件與一般客戶並無重大差異	(ぬ)
			其他關係人	臺灣銀行				其他關係人	臺灣銀行	上述交易條	

4. 放款

102 年 12 月 31 日

	白虧求關係			履然]情形		
關係人類別	/	本期最高 餘額	期末餘額	正常放款	逾期 放款	擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
其他關係人	25	\$ 12,532	\$ 9,347	\$ 9,347	\$ -	無	無
其他關係人	144	482, 976	457, 723	457, 723	-	不動產	無
兄弟公司	第一資管	338,000	338, 000	338,000	-	不動產	無
其他關係人	4	1, 159	1, 143	1, 143	_	本行存單	無
	其他關係人 其他關係人 兄弟公司	關係人類別 名稱 其他關係人 25 其他關係人 144 兄弟公司 第一資管	關係人類別 人名稱 本期最高餘額 其他關係人 25 \$ 12,532 其他關係人 144 482,976 兄弟公司 第一資管 338,000	關係人類別 人名稱 本期最高 餘額 期末餘額 其他關係人 25 \$ 12,532 \$ 9,347 其他關係人 144 482,976 457,723 兄弟公司 第一責管 338,000 338,000	戶數或關係 人 本期最高 餘額 工常 放款 其他關係人 25 \$ 12,532 \$ 9,347 \$ 9,347 其他關係人 144 482,976 457,723 457,723 兄弟公司 第一責管 338,000 338,000 338,000	開係人類別 名稱 餘額 期末餘額 放款 放款 其他關係人 25 \$ 12,532 \$ 9,347 \$ 9,347 \$ - 其他關係人 144 482,976 457,723 457,723 - 兄弟公司 第一責管 338,000 338,000 338,000 -	財政關係 人 人 財務 本期最高 餘額 工常 政赦 適期 放款 其他關係人 25 \$ 12,532 \$ 9,347 \$ 9,347 \$ - 其他關係人 144 482,976 457,723 457,723 - 不動產 不動產 兄弟公司 第一責管 338,000 338,000 338,000 - 不動產

		户數或關係			履約	情形		
類別	關係人類別	人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	正常放款	逾期 放款	擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
消費性放款 自用住宅	其他關係人	26	\$ 11,920	\$ 10,448	\$ 10,448	\$ -	無	無
抵押放款	其他關係人	119	565, 674	498, 365	498, 365	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	330,000	330,000	330,000	-	不動產	無
其他放款(註)	其他關係人	3	407	77	77	-	本行存單	無
			1	01年1月1	В			

		户數或關係			履然	情形		
		人	本期最高		正常	逾期		與非關係人之交
類別	關係人類別	名稱	餘額	期末餘額	放款	放款	擔保品內容	易條件有無不同
消費性放款	其他關係人	27	\$ 12, 206	\$ 11,964	\$ 11,964	\$ -	無	無
自用住宅								
抵押放款	其他關係人	107	491, 637	485, 180	485, 180	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	137, 000	-	-	-	不動產	無
其他放款(註)	其他關係人	3	576	565	565	-	本行存單	無

上述關係人於民國102年及101年度之利息收入合計分別為\$2,838及\$2,187。

註1:戶數係採期末統計數據。

註2:個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%,故擬彙總揭露。

5. 存款

	102年12	2月31日		101年1	2月31日	101年1	1月1日
	期末餘額	佔存款總額%	期末	餘額	佔存款總額%	期末餘額	佔存款總額%
母公司							
第一金控	\$ 1, 484, 644	0.09	\$ 86	7, 636	0.05	\$ 1,780,854	0.11
兄弟公司							
第一金人壽	472, 908	0.03	50	08, 024	0.03	432,515	0.03
第一金證券	340, 651	0.02	26	5, 394	0.02	213,450	0.01
其他	291, 337	0.02	37	75, 730	0.02	597, 514	0.04
其他關係人							
其他(註)	1, 180, 466	0.06	9()6, 763	0.06	1, 104, 068	0.07
合計	<u>\$ 3, 770, 006</u>	0. 22	\$ 2, 92	23, 547	0.18	<u>\$ 4, 128, 401</u>	0.26

第一金控等關係人民國 102 年及 101 年度之存款利息費用合計分別為\$6,154 及\$6,077。

註:本公司對上開關係人之行員儲蓄存款在\$480以下,以年利率 13%計算,超過部分則按活期儲蓄存款計算外,餘者係與一般存款戶相同。

徐人	關係人					資產負債表餘額	
類別	名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	科目	餘額
他關係人	第一金投信經四十五十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十	外匯合約	102/12/20~103/3/26	\$ 2,293,060	(\$ 11,653)	持有供交易之金融負債調整 三章	\$ 11,653

民國101年12月31日

	餘額	\$ 8,908	50,864	702	8,815
資產負債表餘額	科目	持有供交易之金融資產調整 -匯率	持有供交易之金融負債調整 -匯率	持有供交易之金融負債調整 -匯率	持有供交易之金融負債調整 -匯率
	本期評價損益	\$ 8,908	(50, 864)	(702)	(8,815)
	名目本金	\$ 3, 193, 850	871,050	31,102	2, 903, 500
	合約期間	小 10 人が 101/4/97 109/0/10	101/4/21-102/3/10	外匯合約 101/9/10-102/3/11	100/12/10~102/1/31
	合約名稱	4 4 4	不屑中巡	外匯合約	外匯合約
關係人	名稱	17 日 韓 年	室局教付	第一金人壽	第一金投信經 理之基金
關係人	類別	1 77 HB 1/2 1	大 ら 画 京 ト	兄弟公司	其他關係人

1,350\$105,931 持有供交易之金融資產調整 -匯率 持有供交易之金融資產調整 - 匯率 持有供交易之金融資產調整 - 匯率 1,350 2,808 \$ 105,931 本期評價損益 47,958 \$ 5,600,875 2, 028, 425 名目本金 100/7/12-101//1/12 100/6/2-101/3/16 100/12/6-101/3/30 合約期間 外匯合約 外匯合約 外匯合約 合約名稱 第一金投信經 第一金人壽 臺灣銀行 名籍 關係人 民國101年1月1日 關係人 關 其他關係人 其他關係人 兄弟公司 類別

註 2:資產負債表餘額係帳列科目透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債、避險之衍生金融資產或負債之期末餘額。 註 1:本期評價損益係指衍生工具於本年度截至當季為止,期末依公允價值評價產生之評價損益。

楚
答
稅
奪
升
期
ഘ
۲.

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
母公司第一金控(註)	\$ 2,033,066	\$ 1,138,132	\$ 1,552,322
註:係應收母公	連結稅制款。		
8. 當期所得稅負債			
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
母公司			
第一金控(註)	\$ 1,671,534	€	€
註:係應付母公司連結稅制款。	連結稅制款。		
9. 手續費收入及其他收入	名成人		
		102年度	101年度
每公司			
第一金控	↔	21,744 \$	21, 161
兄弟公司			
第一金證券		92, 823	89,021
第一金投信		48, 503	41,869
第一金人壽		36, 665	40, 566
第一產代		26, 615	24,532
第一投顧		14, 187	14,650
第一資管		4,576	4,447
其他關係人			
其他		5, 502	3, 527
合計	\$	250, 615 \$	239, 773
1. 光大 田 公 女 岛	1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1	田	

財	
務	
概	
況	

		.02年度		101年度	十四、抵(質)押之資產		
母公司					民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月	年 12 月 31 日、101 年 1 月	年1月1日止,本公司及子
第一金控	÷	8,630	s	8, 063	公司資產提供擔保明細如下:		
兄弟公司					會計科目/資產項目	102年12月31日	擔保用涂
第一資管		114,389		115, 521			提方注吟仰 计抽及游众及信託准
第一金證券		50,901		53,061			次什么!况版犯打你或虽久后配十借、海外子行提存聯邦準備銀行
其他關係人					世界 山 年 △ 弘 ※ ★ _ 体 光	9 950 479	(国) かんしこうたこうドート 正学に ロ 異性 介 名 名 の
其 免		200		1, 285	闹伏五号金献具体"真务	2, 930, 410	久哪升:后 其數行 四十點 3 十 4 6 5 7 7 2 1 2 5 3 2 4
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	€4	174 626	€.	177 930	オナドだおロヘ門炎を	170 01	灰什啉判什款 计宽公司及哪判年年的人
1		1 8	+	000,111	计有工到期口金融员座	49, 011	海歌石
上延交为除件舆一般各户亚肼	亚黑里大走	。 			存出保證金	555.969	提存法院假扣押保證及行舍押金 ^案
					4 14 1	9 055 818	₽
1. 主要管理階層薪酬資訊	اب					į	
		102年度		101年度	會計科目/資產項目	101年12月31日	擔保用途
薪育與其他短期							提存法院網扣押保證全及信託
員工福利	↔	74,822	↔	75, 927			備、海外子行提存聯邦準備銀行
退職後福利		2, 119		3, 420	備供出售金融資產-債券	\$ 2,394,194	及聯邦信貸銀行
其他長期員工		,					提存聯邦存款保險公司及聯邦準
福利		214		214	持有至到期日金融資產	22, 398	備銀行
合計	s	77, 155	s	79, 561			提存法院假扣押保證及行舍押金
					存出保證金	526, 711	鉄
	(以下空台)					\$ 2,943,303	
					會計科目/資產項目	101年1月1日	擔保用途
							提存法院假扣押保證金及信託準
							備、海外子行提存聯邦準備銀行
					備供出售金融資產-債券	\$ 2,045,086	及聯邦信貸銀行
							提存聯邦存款保險公司及聯邦準
					持有至到期日金融資產	27, 394	備銀行
						700	提存法院假扣押保證及行舍押金
					存出保證金	824, 800	鄉

824, 800 2, 897, 280

10. 租金費用及其他費用

十五、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1月 1 日止,本公司及子公司計有下列承結事項:

	102	年12月31日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	€9	32, 835, 001
客戶尚未動用之信用卡授信承諾		57, 267, 299
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		31, 159, 643
各類保證款項		79, 507, 359
受託代收款項		138, 977, 461
受託代放款項		116, 423, 187
受託代售銀行旅行支票總額		382, 947
應付保證票據		55, 537, 158
信託資產		735, 784, 130
保管有價證券		339, 738, 557
受託經理政府登錄債券		156, 157, 300
受託經理集保短期票券		70,325,300
	101	年 12 月 31 日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	↔	34, 836, 722
客戶尚未動用之信用卡授信承諾		53, 132, 007
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		35, 240, 365
各類保證款項		75, 469, 498
受託代收款項		153, 943, 228
受託代放款項		92, 219, 839
受託代售銀行旅行支票總額		377,042
應付保證票據		55, 396, 562
信託資產		693, 477, 178
保管有價證券		316, 587, 861
受託經理政府登錄債券		127, 160, 400
受託經理集保短期票券		55, 552, 718

客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$	41,507,871
客戶尚未動用之信用卡授信承諾		48, 522, 945
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		35, 250, 998
各類保證款項		69,826,490
受託代收款項		157, 351, 428
受託代放款項		71, 274, 210
受託代售銀行旅行支票總額		426,992
應付保證票據		32, 456, 176
信託資產		664,902,832
保管有價證券		330, 853, 363
受託經理政府登錄債券		115, 341, 450
受託經理集保短期票券		80, 093, 300

101 年 1

2. 重要訴訟案件

本公司於民國89年因東星大樓住戶楊新傳等人,以民國88年9月21日地震造成東星大樓倒塌向宏程建設股份有限公司、鴻國營造股份有限公司(及前述公司董事及監察人等)及本公司提起侵權行為損害賠償,截至民國102年12月31日止,民事訴訟尚於高等法院審理中。另有關刑事責任部分,最高法院案已對本行員工為無罪判決確定。

十六、重大災害損失

無此情形。

十七、重大期後事項

無此情形

十八、其他

(一)金融資產之移轉及負債消滅之相關資訊

無此情形。

(二)重要組織之調整及管理制度之重大變革

無此情形。

(三)因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(四)子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

(五)私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(六)停業部門之相關資訊

無此情形

(七)受讓或讓與其他金融同業主要部分營業及資產、負債

無此情形

(八)本公司與子公司及子公司間進行共同行銷之資訊

本公司與第一金人毒、第一金證券、第一創設、第一會圖、第一資營、第一產代、一銀租賃及第一保代簽訂共同行銷業務合作契約、契約有效期間自簽訂日起算,非經金控母公司書面同意不得終止,合作項目包括營業場所或設備共用及人員進行共同業務推廣,營業場所或設備共用之費用分攤由立契約書人另行協議訂定之,人員進行共同業務推廣行為之費用分攤及報酬收授依「第一金融集團整合行銷業務範圍與獎勵辦法」 辨理。

本公司與第一庫代及第一保代分別簽訂合作推廣或共同行績契約書,提供與特定保險商品有關之招攬、介紹、服務行為,並依該契約書簽訂佣金收入協議書,訂定收授佣金及相關報酬計算方式。

本公司與第一金控、第一金人壽、第一資管、第一產代及第一保代簽訂共用資訊設備及資訊系統規劃、開發、建置、作業、維護及管理之合作契約,並訂定相關報酬及費用分攤之計算方式。

(以下空白)

十九、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以

民國 102 年度無此情形

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十 2

民國 102 年度無此情形。

3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 102 年度無此情形

與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上

民國 102 年度無此情形

應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以

提列備抵 呆帳金額 應收關係人款項 期後收回金額 逾期應收關係人款項 處理方式 金額 迴轉率 應收關係人款項 之餘額 本公司之母公司 關係 交易對象 第一金控 帳列當期所得稅資產之 第一商業銀行(股)公司

出售不良債權交易資訊

6.

(1)出售不良債權交易彙總表

交易日期

附带约定條件 處分損益 售價 帳面價值 債權組成內容 Nomura International plc 交易對象

交易對象與本行之關係 單位: 新臺幣仟元

(5)出售不良債權單批債權金額達十億元以上(不含出售予關係人者)者本公司於民國 10.2 年度無此情形依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊

民國 102 年度無此情形

易事項 者決策之重大交 其他足以影響財務報告使用

民國 102 年度無此情形

(二)子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金 額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交易及從事衍生工具交易之資訊

資金貸與他人

子公司-First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務,屬金融業,故不適用;另 本公司之其他子公司除以下表格所述者外,其餘無此情形。

编號	貸出資金	貨與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	實際動支餘額	利率	資金貸與	業務	有短期融通資	提列備抵	擔佰		對個別對象資	資金貨與
	之公司	ANNA	1-1-11	4-20 90 1-5 20 1-50	747 - 141 OX	A 100 30 SCALOR	医問	性質(註)	往來金額	金必要之原因	呆帳金額	名稱	價值	金貨與限額	總限額
1	一銀租賃(股)公司	春荣資產管理企業 有限公司	其他應收款- 直接融資	\$ 146,000	\$ 122,000	\$ 122,000	3. 65%	2	-	營運週轉	-	不動產設定	\$ 216,000	\$ 404,537	\$ 539, 383
2	銀租賃(股)公司	汎太資產物業管理 (股)公司	其他應收款- 直接融資	39, 000	26, 000	26, 000	4. 96%	2	-	營運週轉	-	不動產設定	60, 000	404, 537	539, 383
3	一銀租賃 (股)公司	汎泰建設(股)公司	其他應收款- 直接融資	114, 000	102, 000	102,000	4. 96%	2	-	營運週轉	-	不動產設定	144, 000	404, 537	539, 383
4	一銀租賃 (股)公司	豐基建設(股)公司	其他應收款- 直接融資	68, 250	64, 050	64, 050	3, 75%	2	-	營運週轉	=	不動產設定	120, 000	404, 537	539, 383
5	一銀租賃 (股)公司	変換國際(股)公司	其他應收款- 直接融資	70, 000	50, 000	38, 001	5, 53%	2	-	營運週轉	=	股票	55, 000	404, 537	539, 383
6	一銀租賃 (股)公司	変快國際(股)公司	其他應收款- 直接融資	15, 000	8, 832	8, 832	4. 75%	2	-	營運週轉	=	保證金	1, 500	404, 537	539, 383
7	銀租賃(股)公司	義美聯合電子商務 (股)公司	其他應收款- 直接融資	17, 210	7, 810	7, 810	6. 80%	2	-	營運週轉	-	保證金	1, 800	404, 537	539, 383
8	一銀租賃 (股)公司	整豐國際(股)公司	其他應收款- 直接融資	15, 000	6, 333	6, 333	6. 43%	2	-	營運週轉	-	保證金	1, 500	404, 537	539, 383
9		美兆生活事業(股) 公司	其他應收款- 直接融資	15, 000	10, 967	10, 967	7. 30%	2	-	營運週轉	-	保證金	2, 250	404, 537	539, 383
10	一銀租賃 (股)公司	三文(股)公司	其他應收款- 直接融資	15, 000	13, 380	8, 380	5. 80%	2	-	營運週轉	-	保證金	1, 000	404, 537	539, 383
11	一銀租賃 (股)公司	和茂有限公司	其他應收款- 直接融資	4, 000	3, 838	1, 838	7. 96%	1	7, 000	營運週轉	=	保證金	700	134, 846	539, 383
12		環元堂生物科技有 限公司	其他應收款- 直接融資	12, 000	11, 377	11, 377	8.11%	2	-	營運週轉	=	不動產設定	14, 400	404, 537	539, 383
13		保證責任雲林縣漢 光果菜生產合作社	其他應收款- 直接融資	10, 306	8, 813	8, 813	6. 72%	2	-	營運週轉	-	動產設定	12,000	404, 537	539, 383

2. 為他人背書保證

子公司-First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務,屬金融業,故不適用;另本公司之其他子公 司除以下表格所述者外,餘無此情形。

	背書保證	被背書保證對	被背書保證對象		累計至本月	期末背書		以財産擔保之背	累計背書保證金	背書保證
編號	公司名稱	公司名稱	關係	對單一企業背 書保證之限額	止最高餘額	保證餘額	實際動支金額	書保證金額	額佔最近期財務 報表淨值之比率	最高限額
1	一銀租賃 (股)公司	一銀租賃英屬維京群 島公司	子公司	4, 045, 368	2, 389, 845	2, 295, 442	693, 338	無	170. 23%	13, 484, 565
2	一銀租賃 (股)公司	一銀國際租賃有限公 司	孫公司	4, 045, 368	2, 687, 610	2, 389, 810	1, 310, 320	無	177. 23%	13, 484, 565

注1:本公司之子公司為業務需要,得經董事會決議,對外提供保証。

3. 期末持有有價證券情形

子公司 First Commercial Bank(USA)係屬金融業,故不適用,其餘未列示之子公司無此情形。本公司之租賃子公司 期末持有有價證券情形相關資訊列示如下。

單位:除另予註明外,餘為新臺幣仟元

民國102年12月31日

	有價證券種類	及名稱	與有價證券發行人		股數(仟股)/		持股比率	市價/股權	
持有之公司	(或發行機構名	名稱)	之關係	帳列科目	單位數(仟單位)	帳面金額	(%)	淨值(註1)	備註
一銀租賃	一銀租賃英屬 維京群島公司	股票	係一銀租賃採權益法 評價之被投資公司	採用權益法之股權投 資	20, 050	\$853, 699	100%	\$853, 699	註2
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀國際租賃 有限公司	股權	係一銀租賃採權益法 評價之被投資公司	採用權益法之股權投 資	USD 20,000仟元	713, 308	100%	713, 308	註2

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

子公司除 First Commercial Bank(USA)係屬金融業,故不適用。其餘之子公司及間接投資之子公司亦皆無此情形。

5. 從事衍生性商品交易之資訊

無此情形。

注:1. 國書籍接收表而須貨房資金予期別公司或行號之金額,以不超過本公司之子公司最近期財務報表序值之10%為限。因業務關係往來而須貸房資金之總額,以不超過本公司之子公司最近期財務報表序值之40%為限。 2. 與本公司之子公司未有業務往來有該期聽通資金之必要者,其資金貨房銀別公司長行號之金額,以不超過本公司之子公司最近期財務報表序值之30%為限。有短期聽通資金之必要者之貨與總額,以不超過本公司之子公司最近期財務報表序值之40%為限。 之子公司近期財務報表序值之40%為限。資金貨與對象為其子公司,以不超過本公司之子公司爰近期財務報表序值之40%為限。 3. 本公司之子公司因前二項資金貨與他人之總額,合計不超過本公司之子公司最近期財務報表序值之40%為限。

註2:一銀租賃(蘇州)有限公司已於民國102年4月25日更名為一銀國際租賃有限公司。

註 1:未在公開市場上交易,無明確市價。 註 2:上退長期投資並未提供質押或擔保。 註 3:一銀租賃(蘇州)有限公司已於民國 102年4月25日更名為一銀國際租賃有限公司。

(三)轉投資事業相關資訊及合併持股情形:

本公司及關係企業合併持股情形(註1)

	主要管	期末持		本期認列之	現股股數(仟股)用	殳 數	合	計
被投資公司名稱(註1) 所 在 地 區	業項目	股比率	殳資帳 面金額	投資損益	/實收資本額(註 2)	股數(仟股)	持股比例備 註
FIRST COMMERCIAL BANK (USA) 200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	\$ ± 3	100%	2, 978, 273	58, 461	7,000	-	7,000	100%
一銀租賃(股)公司 台北市忠孝東路二段94號6樓	3主4	100%	1, 348, 457	154, 947	100,000	-	100,000	100%
第一保險代理人(股)公司 台北市重慶南路一段30號9樓	註5	100%	231, 180	121, 511	5,000	-	5,000	100%
東亞建築經理(股)公司 台北市忠孝東路二段94號9樓	註6	30%	2, 926	(3, 270)	1,500	-	1,500	30%
一銀租賃英屬維京群島公司 台北市忠孝東路二段94號6樓	3主4	100%	853, 699	-	20,050	-	20,050	100%
一銀國際租賃有限公司 蘇州工業園區旺墩路188號建屋大廈10	008室 註4	100%	713, 308	-	USD 20,000仟元	-	USD 20,000仟元	100%

- 註]:凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股,均應予計入。 註2:(1)報制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者),依約定交易條件及銀行承做用途條連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定投資 目的者,在假设轉換下,閱轉換所取得之股份。 (2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券,如可轉換公司價、認購權證。
- (3)前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者,如股票選擇權。
- 註3:銀行業。
- 註4:租賃、投資顧問、企管顧問業。 註5:保險業。
- 註6:與建計劃之審查詢問、契約鑑證。

(四)本公司赴大陸投資資訊

1. 本公司投資上海分行相關資訊

留价·新喜敞任元/美会任元

							P位·新量	幣什 兀 / 夷 釒	计九	
大陸被投資	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺灣匯	本期匯出或中	收回投資金額	本期期末自臺灣匯	本公司直接或間接	被投資公司	本期認列
公司名稱	土安宮 条項日	貝収貝本朝	仅貝刀八	出累積投資金額	匯出	收回	出累積投資金額	投資之持股比例	本期損益	投資損益
第一商業銀行	當地政府核准	\$ 4,676,508	分行	\$ 4,676,508			\$ 4,676,508	不適用	\$230, 916	\$230, 916
上海分行	之銀行業務	(USD157, 440)	20-11	(USD157, 440)		_	(USD157, 440)	个 週 用	\$250, 910	Φ230, 910
	1	ı		1	ı		1			_
期末投資	截至本期止已			經濟部投審會		投審會規定				
帳面價值	匯回投資收益	出赴大陸地區	區投資金額	核准投資金額	赴大陸地	區投資限額	1			
\$ 4, 980, 591	-		\$4, 676, 508 (USD157, 440)		8	78, 952, 576				

2. 本公司透過孫公司一銀租賃英屬維京群島公司投資一銀國際租賃有限公司相關資訊

單位:新臺幣仟元/美金仟元

大陸	赴被投資	十兩然樂石口	三要營業項目 實收資本額	學出落士館	投資方式	本期期初自臺灣匯			本期期末自臺灣匯	本公司直接或間接		本期認列
公司	司名稱	土安宮系項日	貝収貝本碗	投具刀式	出累積投資金額	匯出	收回	出累積投資金額	投資之持股比例	本期損益	投資損益	
一銀	國際租賃	融資租賃業務	\$580, 784	透過轉投資第三地區現	\$ 580,784	1	_	\$ 580,784	100%	\$ 59,614	\$59, 614	
有阝	限公司	献貝租貝素粉	(USD19, 372)	有公司再投資大陸公司	(USD19, 372)	_	_	(USD19, 372)	100%	\$ 59,014	\$59, 014	
_	1	1	$\overline{}$			•						
	末投資	截至本期止	1		1	· 經濟部投審會	規定	1		<u>I</u>		

- 匯回投資收益 出赴大陸地區投資金額 核准投資金額 赴大陸地區投資限額 帳面價值 \$ 580, 784 \$ 580, 784 (USD19, 372) (USD19, 372)
 - 註 1:一銀租賃(蘇州)有限公司已於民國 102年4月25日更名為一銀國際租賃有限公司。
 - 註 2:本公司透過孫公司一銀租賃英屬維京群島轉投資大陸地區福建廈門市相關資訊請詳附註六 (八)之說明。
 - 3. 本公司已於民國 100 年 7 月 29 日第 22 屆第 94 次常務董事會通過第一商業銀行成都分行投資案, 投資人民幣 10 億元,業經經濟部投資審議委員會於 101 年 5 月 30 日依經審二字第 10100035360 號 函同意許可。

(五)母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

單位:新臺幣仟元

編號			與交易人		交 易	往來情形	
(註一)	交易人名稱	交易往來對象	關係(註二)	科目	金額(千元)	交易條件	佔合併淨收益或總資 產之比率(註三)
0	第一銀行	First Commercial Bank(USA)	1	國外同業存款	\$ 395	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	First Commercial Bank(USA)	1	存放國外同業	16, 378	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	First Commercial Bank(USA)	第一銀行	2	國外同業存款	16, 378	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	First Commercial Bank(USA)	第一銀行	2	存放國外同業	395	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	存款及匯款	34, 885	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	應收款項	378	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	應付款項	4	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	貼現及放款-淨額	965, 000	與一般客戶無重大差異	0.04%
0	第一銀行	一銀租賃	1	其他負債	1	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	利息收入	15, 291	與一般客戶無重大差異	0.05%
0	第一銀行	一銀租賃	1	其他利息以外淨損益	3, 441	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	第一銀行	一銀租賃	1	利息費用	62	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	其他業務及管理費用	9, 395	與一般客戶無重大差異	0.03%
0	第一銀行	一銀租賃	1	手續費淨收益	436	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	一銀租賃	第一銀行	2	現金及約當現金	34, 885	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	一銀租賃	第一銀行	2	應付款項	378	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	一銀租賃	第一銀行	2	應收款項	4	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	一銀租賃	第一銀行	2	其他金融負債	965, 000	與一般客戶無重大差異	0.04%
1	一銀租賃	第一銀行	2	其他資產	1	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	一銀租賃	第一銀行	2	其他業務及管理費用	3, 877	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	一銀租賃	第一銀行	2	利息費用	15, 291	與一般客戶無重大差異	0.05%
1	一銀租賃	第一銀行	2	利息收入	62	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	一銀租賃	第一銀行	2	其他利息以外淨損益	9, 395	與一般客戶無重大差異	0. 03%

編號			與交易人		交 易	往來情形	
(註一)	交易人名稱	交易往來對象	關係(註二)	科目	金額(千元)	交易條件	佔合併淨收益或總資 產之比率(註三)
0	第一銀行	第一保代	1	存款及匯款	\$ 221, 956	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	第一銀行	第一保代	1	應收款項	157, 540	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	第一銀行	第一保代	1	應付款項	57	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	第一保代	1	其他負債	1	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	第一保代	1	其他利息以外淨損益	4, 423	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	第一銀行	第一保代	1	利息費用	1, 316	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	第一保代	1	手續費淨收益	861, 799	與一般客戶無重大差異	2. 58%
1	第一保代	第一銀行	2	現金及約當現金	221, 956	與一般客戶無重大差異	0. 01%
1	第一保代	第一銀行	2	應付款項	157, 540	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	第一保代	第一銀行	2	應收款項	57	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	第一保代	第一銀行	2	其他資產	1	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	第一保代	第一銀行	2	其他業務及管理費用	4, 649	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	第一保代	第一銀行	2	利息收入	1, 316	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	第一保代	第一銀行	2	手續費淨收益	861, 573	與一般客戶無重大差異	2. 58%

⁽註一)母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明,編號之填寫方法如下:

^{1.} 母公司填()。

^{2.}子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。 (註二)與交易人之關係有以下三種,標示種類即可: 1.母公司對子公司。

^{2.} 子公司對母公司。

^{3.} 子公司對子公司。

⁽註三)交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算,若屬資產負債科目者,以期末餘額佔合併總資產之方式計算;若屬損益科目者, 以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

概

二十、首次適用

報告係本公司及子公司依 IFBSS 所編製之首份年度合併財務報告,資產負債表時,本公司及子公司業已將先前依中華民國一般公認,製財務報告所報導之金額調整為依 IFBSS 報導之金額。本公司及文採用 IFBSS 所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般則轉換至 IFBSS 如何影響本集團財務狀況、財務績效及現金流量 製初給資產負債表時,本公司及子公司業已船先前依中華民國一,原則編製財務報告所報導之金額調整為依 IFRS 報導之金額。本公司就首次採用 IFRS 所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民自會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本集團財務狀況、財務績效及現 節,說明如下 公。 公舍。 今年原则籍数, 44公司就当 公约曾中下 人籍等 併財務 本合

(一)所選擇之豁免項

認定成本

估 成性 本價 本 不 模之, 動 式 公司對在轉換日之前已依我國一般公認會計原則重,房及設備,選擇以該重估價值作為重估價因之認定、係原始帳面金額為認定成本。不動產及設備、投資, 係依公開發行銀行財務報告編製準則之規定採 及無形資產 不動產、廠房無形資產則係 本公司及子

不動產及設備成本中包含之除役負債

37 Ж 本公司及子公司不動產及設備選擇於轉換日依國際會計準則 债及或有資產」規定衡量其除役負債 負 準備、或有 衠

點

積換算差異數

更乐

3.

光 依國 國 見依 本公司及子公司选择於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算.數認定為零,並於該日認列於保留盈餘。俟後產生之兌換差額則. 際會計準則第21號「匯率變動之影響」之規定處理

員工福利

精决求之算定之资 本公司及子公司选择於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計構,損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決,之金額,揭露國際會計準則第19號「員工福利」第150A段(D)要求.確定福利義務現值、計畫資產公允價值、計畫盈虧以及經驗調整之.

夷 股份基礎給付交

5.

本集團對於轉換日前因股份基礎給付交易所產生已既得之權益工具及已交割之負債選擇不追溯適用國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給 交易

(三)自中華民國一般公認會計原則至 IFKSs 之調節,國際財務報導準則第 1號規定,企業須對比較期間之資產負債表、綜合損益及現金流量進行調節。各期間之資產負債表及綜合損益,依先前之中華民國一般公認會計原則轉換至 IFKSs 之調節,列示於下列各表: (一)為避免首次適用 ILBSS 對股東權益影響,本公司及子公司分別於民國 100年9月及民國 101年1月1日依規定將自用土地以公告之現值辦理重估。

民國 101 年 1 月 1 日合併資產負債表項目之調節

IFRSs

韓換至IFRSs之影響

我國一般公認會計原則

					- Court	
	*	認列及衡量 美 里	表演差異	*		39. 明
1	18	s:	5	\$ 44.498.437	4	
元三人; 四元三 存放共行及拆借銀行同	-	÷	÷	_	化田久记田光田 在妆田公母好母銀公园非	
**	128, 004, 929	1	1	128, 504, 929	存双夹行及亦信歇行问 兼	
公平價值變動列入損益	15, 268, 103	(30, 513)	120, 596	15, 358, 186	透過損益按公允價值衡量 * 今年等 *	(3)
人用要以第一子教廳表表表示	60, 934, 333	30, 513	(1, 902, 323)	59, 062, 523	人主要具体應收款項一净額	(3)(4)
			1,897,768	1, 897, 768	當期所得稅資產	(4)
贴現及放款-净額	1, 356, 522, 223	ı	ı	1, 356, 522, 223	贴現及放款-净額	
備供出售金融資產-净額	71, 540, 498	ı	ı	71, 540, 498	備供出售金融資產-净額	
特有至到期日金融資產 淨額	322, 672, 462	1	(2,000,000)	320, 672, 462	特有至到期日金融資產 -淨額	(12)
採權益法	790 570			792 570	18 6	
之股權投資-净額	100, 010	1	1	100, 310	來用作 並法既備或其一津朝	
其他金融資產-净額	3, 532, 255	1	2,000,000	5, 532, 255	其他金融資產-淨額	(12)
		5, 491, 399	1	5, 491, 399	投資性不動產-淨額	(2)
固定資產-净額	26, 290, 632	1	946, 583	27, 237, 215	不動產及設備-净額	(2)
無形資產-净額	161, 130	1	1	161, 130	無形資產-净額	
遞延所得稅資產-净額	59, 890	507, 252	1,047,033	1,614,175	选延所得稅資產	(2)(4)(7)
其他資產-净額	9, 540, 223	(5,491,399)	(2,109,657)	1,939,167	其他資產-净額	(4)(5)
資產總計	2, 040, 361, 693	507, 252		2, 040, 868, 945	資產總計	
央行及銀行同業存款	152, 998, 908	1	ı	152, 998, 908	共行及銀行同業存款	
央行及同業融資	79, 073	1	1	79, 073	央行及同業融資	
公平價值變動列入損益	95 669 096	1	241 107	25 903 133	透過損益按公允價值衡量	(8)
之金融負債	1		0 10	0 0 0	2金融負債	3
世 4 4 4 4 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8	410 074 0		110, 978	110,978	政府へ行生は金融単位-予製に即じまれた よっちょう	(8)
附贝回米芬及顶券员顶带斗井店	9,419,214	000 010	- 477 070	9,479,214	附員回来券及價券員價庫公共	(1)(9)(4)
為有款與	29, 140, 001	(917, 089)	477 079	50, 833, 183	高行歌型 者若常益名《并	(1)(3)(4)
4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4	1 614 159 194		411, 910	1 614 159 194	a 热/// 牛牧.灵·误 右 林 40 届 华	Đ
作款父母款 垂谷 令 點得来	1, 014, 133, 124			1,014,133,124	计水久 爾次 華什 今 聖存老	
/8/14 TE NEX (A) 7/2	71, 100, 000	660 600 6	0 499 644	5 407 477	677 年 BK JK 外	(01/(2)/(6)
事件はなる合体	1 961 555	2, 300, 000	2, 423, 044	3, 401, 411	医十三氏	(10)
600年中日 100年日 100年日	01 475 100		(1,001,000)	01 964 150	4 公 4 5 4	9
大石岩原共正	15, 284		5, 742, 511	5, 757, 795	大门 出 明 月 页 遗 延 年 年 4 4 4 4 9 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6	€ €
其他負債	9, 254, 421	64, 018	(6,304,600)	3,013,839	其他負債	(1)(10)
鱼络榆科	1, 922, 463, 086	2, 734, 952	241.107	1, 925, 439, 145	合体统计	Ē
I See No. 1					N N N N N N N N N N N N N N N N N N N	
股本	58, 700, 000	1	1	58, 700, 000	股本	
資本公積在四日日	19, 669, 729	1	1	19, 669, 729	資本公積。	
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	18, 146, 163	1	1	18, 146, 163	(2) 以 (3) 以 (3) 以 (4) 以 (4	
本 本 本 本 本 本 本 本 本 本 本 本 本 本	166.000	3, 945, 089	1	4.111.089	ない。	(13)
	11 005 009			11 005 009	\$\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\	(1)(2)(6)
本方配削 算	11,000,000	ı	ı	11,000,030	小饭间	(7)(8)(13)
股東權益其他項目未審理事任遵循	7. 268. 177	(7, 268, 177)	1	1	其仓権益	8
THE PROPERTY OF	100	100			因外營運機構財務報表	9 9
累積換算調整數	(854, 281)	854, 281	1	ı	換算之兌換差額	9)
金融商品名本質現績	2, 917, 126			2, 917, 126	衛供出售金融資產未買 超超岩	
股東權益總計	117, 898, 607	0.1		115, 429, 800	権益總計	
負債及股東權益總計	\$2,040,361,693	\$ 266, 145	\$ 241, 107	\$2,040,868,945	負債及權益總計	

2. 民國 101 年 12 月 31 日合併資產負債表項目之調節

3. 民國 101 年度合併綜合損益表項目之調節

2, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1,	3人間 一放 公 25 62 盲 引 /5 以	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	お金田	本金 HI WOS イルル		ILINOS		
			認列及衡量差	表達差異			32. 明	:
	現金及約當現金	ı	*	- -	ı	現金及約當現金		
等等	存放央行及拆借銀行同業	121, 161, 949	1	1	121, 161, 949			演: 美
「	公平價值變動列入損益	14 068 403		87 580	14 156 069	选過損益按公允價值衡量	(8)	· · · · · · · · · · · · · ·
本事業 57.168.719 - (1.22.748) 55.94.016 高点40.10 高級40.10 高級40.10 高級40.10 高級40.10 高級40.10 高級40.10 高級40.10 高級40.10 本事業 上458.68.23 日本の表現 上458.68.23 日本の表別 日本の	之金融資產	13,000,100		01,000	13, 100, 002	之金融資產	(0)	利息以外
株子解 1,436,826,439 - 1,707,212	應收帳款-净額	57, 168, 719	ı	(1, 225, 703)	55, 943, 016	應收款項-净額	(3)(4)	手續費
## 1998	100	000 000	1	1, 707, 242	1, 707, 242	雷朔所得税資產 异血红红 沙红	(4)	公中信
28.6 元 4 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	阳光久灰积一净数 异异七种	1, 430, 082, 439	1	1	1,430,082,439	贴现及双款-字额 体驻击者 全部		
投資・等額 7.49,202 一月	施尔丑和匈裔河南	(1, 304, 102	1	1	(1, 304, 102	施尔丑和匈费贝佛学数 オナムだ苦こく号※*		编供出
	☆ 4 年 3 3 3 3 3 3 3 4 5 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6	280, 537, 163	ı	(2,000,000)	278, 537, 163	☆ 4 年到初日前衛貝庫 - 净額	(12)	
接着・	採權益法	749. 202	1	1	749, 202	福余-指字装盘火炸装田头		朱權益
1.166,978 2.168,182 2.169,1830 4.168,978 2.168,1830 4.168,978	之股権投資−予額	130 001 0		000	100 001	から 人名 は か か か か か か か か か か か か か か か か か か	65	
	大的的房具两-子做	0, 100, 000	E 401 0E0	2, 000, 000	5, 100, 633	水的的最四角	(E)	兄操步
	現物 - 神奈 多田	96 361 399	0, 491, 000	1 166 078	97 598 300	次月1年午期 唐一子與 不動 辛 耳 古 孫 一 华 新	6	收回光
Page Page	正人文所 ユチ 新恵 東元 中央 一等館	250, 468	1	1, 100, 010	250.468	子起角人民 中央 审先 中央 第二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十	(0)	
10.292.771	減延充揮報"資本-淨鑑	61, 100	522, 482	1, 002, 964	1. 586, 546	派 5 人 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	(2)(4)(7)	其他非
2.072.388.075 52.9482 — 2.072.88.5571 資本部 評學者 整學別人報 21.58.80 2.29.088 44.584 — 8 153.181.697 李件及便行業存在 21.588.80 李件及便行業存在 22.9.088 李件及便行業存在 44.584 李件及便行業存在 21.07.212 李件及便行業存在 2.946.927 李件及便行業存在 2.946.927 李件及便行業存在 2.946.927 李件及便行業存在 2.946.927 李件及便行業存在 2.946.927 李件及便有 2.946.927 李件及便有 2.946.927 李件及便有 2.946.927 李件及便有 2.946.927 李件及便有 2.946.927 李件及便有 2.946.927 李件及便有 2.946.927 李件及商本 2.946.927 李件及商本 2.946.927 李件及商本 2.946.927 李件及商本 2.946.927 李件及商本 2.946.4162 — 2.1077.212 59.246.927 基件基金商 2.946.927 基件基金商 3.977.83 李件基本 3.966.729 基件基金商 3.966.729 基件基金商 3.966.729 基件基金商 3.967.717 基件基金商 3.967.717 基件基金商 3.967.717 基件基础的 3.967.717 基件基础的 3.967.717 基件基础的 3.967.281 基本基础的 3.967.717 基件基础的 3.967.717 基件基础的 3.967.717 基本基础的 3.967.717 基本基础的 3.967.717 基件基础的 3.967.717 基件基础的 3.967.717 基本基础的 3.967.717 基本基础的 3.967.717 基本基础的 3.967.717 基本基础的 3.967.717 基本基础的 3.967.717 基本基础的 3.967.717 基本基础的 3.967.717 基本基础的 3.967.717 基本基础的 3.967.717 基本基础的 3.	林佑语奉一等器	10, 292, 771	(5, 491, 850)	(2, 739, 050)	2,061,871	林名 海鄉一等營	(4)(5)	等
	資產總計	2, 072, 358, 075	522, 482	1	2,072,880,557	資產總計		呆帳費用
	央 行及銀 行 回 業 存 款		65	65		本作及銀作回案存款		小学教
整約列入報益 21,538,880 229,038 44,584 44,584 21,767,918 建金額基接收金金額金額 24,584 24,411,27 24,411,27 <td>央行及同案融資</td> <td></td> <td>1</td> <td>,</td> <td></td> <td>央行及同業融資</td> <td></td> <td></td>	央行及同案融資		1	,		央行及同業融資		
負債 44.584 42.700,000 42.700,000 42.700,000 42.700,000 42.700,000 44.584 2.9.681,472 44.584 44.584 2.9.681,472 44.584 44.584 2.9.681,472 44.584 <th< td=""><td>公平價值變動列入損益</td><td>91 538 880</td><td>950 038</td><td>1</td><td>91 787 018</td><td>透過損益按公允價值衡量</td><td>8</td><td></td></th<>	公平價值變動列入損益	91 538 880	950 038	1	91 787 018	透過損益按公允價值衡量	8	
A4.6.8.6. 3.077, 230 44.584 <th< td=""><td>之金融負債</td><td>21, 300, 000</td><td>223,000</td><td>' i</td><td>21, 101, 316</td><td>之金融負債</td><td>(0)</td><td>林名神</td></th<>	之金融負債	21, 300, 000	223,000	' i	21, 101, 316	之金融負債	(0)	林名神
条及資券 財債 3.077,2212 3.077,2212 4.077,412 4.077,010	1 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4			44, 584	44, 584	避險之衍生性金融負債-净額	(6)	中安華
	附页回票券及債券負債 # !! # #	3, 077, 230		1 000 220	3, 077, 230	附頁回票券及債券負債	45.00	***
收益 1,623,901,270 - 1,623,901,270 - 1,623,901,270 - 42,700,000 - 42,700,000 - 42,700,000 - 42,700,000 - 42,700,000 - 42,700,000 - 42,700,000 - 42,700,000 - 42,700,000 - 45,816,83 - 46,844 - 5,816,83 - 46,846,84 - 45,816,83 - 46,844,82 - 46,844,182	总付款项	00, 020, 40 (1,077,919	39, 24b, 92(1 077 919	悉仁於現 参註 第 編 名 卷 卷	(1)(3)(4)	所得教費
海条 42.700,000 3.100.797 2.715.888 5.816.885 角作単編 全身債 2.934.162 - (2.934.162) 5.46.881 5.816.885 角作単編 全身債 2.934.162 - (3.94.162) 5.732.870 逃走が降的債 2.934.162 - (44.584) 2.9.881.472 井や金融負債 5.732.870 逃走が降的債 1.945.715.733 3.992.843 (7.73.300 1.949.4712.75 身債総計 20.733.624 7.285.898 (7.205.596) - (2.073.003 28.484.484 基本権 基本	存款及匯款	1, 623, 901, 270	1	1, 011, 212	1, 623, 901, 270	油热点件枕具顶 存款及隔数	(4)	*参数+
全身債 2,100,797 2,115,888 5,816,685 負債率 全身債 2,972,162 - (2,934,162) - (2,4584) 2,115,884 5,816,685 負債率 24,694 29,726,165 - (44,584) 29,481,472 其本金融負債 24,699 (2,242) 5,712,539 3,160,280 其本金融負債 62,720,000 - (297,529) - (297,529) 3,160,280 基本商債 62,720,000 - (2,73,617) - (2,73,617) 基本商債 62,720,000 - (2,73,624) - (2,73,624) - (2,73,624) 26,740,000 - (2,10,167) - (2,73,624) - (2,73,624) 26,740,000 - (2,10,598) (7,205,596) - (2,205,644) 26,740,000 - (2,105,596) (7,205,596) - (2,205,644) 26,740,000 - (2,205,696) (7,205,596) - (2,205,644) 26,740,000 - (2,205,696) (7,205,696) - (2,205,696) 27,23,000 - (2,205,696) - (2,205,696) - (2,205,696) 28,600,093 - (2,205,696) - (2,205,696) - (2,205,696) - (2,207,686,6	集件金融借券	42, 700, 000	1	1	42, 700, 000	展付金融借券		
会員債 2,934,162 - (2,934,162) - (2,934,162) - (2,934,162) - (2,934,162) - (2,934,162) - (2,934,162) - (2,934,162) - (2,934,162) - (2,934,644) - (2,934,634) - (2,934,634) - (2,934,634) - (2,934,632)			3, 100, 797	2, 715, 888	5, 816, 685	負債準備	(2)(7)(10)	
1.947, 125, 126, 126, 126, 127, 126, 126, 127, 126, 126, 126, 127, 126, 126, 127, 126, 126, 127, 126, 126, 127, 126, 126, 127, 126, 126, 127, 127, 126, 126, 127, 127, 127, 127, 127, 127, 127, 127	應計退休金負債	2, 934, 162	ı	(2,934,162)	ı		(10)	
85.469 29.2420 5.777.599 5.777.870 速度が存代的債 1.947.151.733 3.092.843 773.300 1.949.471.276 身体的 85.464 20.775.100 - - 62.775.000 R. A.	其他金融負債	29, 726, 056	1	(44,584)	29, 681, 472	其他金融負債	(6)	
62,720,000 - 62,720,000 - 62,720,000 - 62,720,000 - 62,720,000 株本		24, 609	(29, 242)	5, 742, 503	5, 737, 870	遇延所得稅負債	(4)(8)	
62.720, 000 -	其他負債	9, 363, 211	94, 578	(6, 297, 529)	3, 160, 260	其他負債	(1)(4)(8)(10)	
公務 62,720,000 - 62,720,000 R本合株 定盈餘公務 19,669,729 - - 19,669,729 資本合株 定盈餘公務 20,738,624 - - 20,738,624 - - 月盈餘公務 166,000 3,911,121 - - 20,738,624 - 4,077,121 特別盈餘公務 月益先公務 1,866,000 3,911,121 - - 13,510,431 其格權益 資本公務 1,816,508 (7,216,596) - - 13,510,431 其格權益 財産社会業別議員 3,650,093 854,281 - - 3,650,093 衛州北衛金 日本大業別議員 (773,302) - - 773,300 - - 日本大業別議員 (773,212,326) - - 773,300 - - 3,650,093 衛州北海衛 日本大業別報日 (772,212,328,075 - - 773,300 - - - - 日本大業別報 (772,212,328,075 - - - - - -<	負債總計	1, 947, 151, 733	3, 092, 843	(773, 300)	1,949,471,276	負債總計		
19,699,729 - - 19,669,729 資本全積 20,733,624 - - 20,733,624 * * 166,000 3,911,121 - 20,733,624 * * 13,640,598 (130,167) - 13,510,431 * * 1,205,598 (7,205,596) - 13,510,431 * * 4 (1,805,988) 854,281 - 951,717 * * 4 (1,25,206,398) 854,281 - - \$ * 5 (1,25,206,398) 854,281 - - 2,650,093 * 4 (1,25,206,342 2,271,389 * * * 5 (1,25,206,342 2,271,360 - - \$ 5 (1,25,206,342 2,271,360 - - \$ 5 (1,25,206,342 2,271,380,557 \$ \$	股本	62, 720, 000	1	1	62, 720, 000	股本		
20,733,624 - - 20,733,624 166,000 3,911,121 4,077,121 特別盈餘公積 13,640,598 (130,167) - 13,510,431 素積盈餘 1,255,598 - (1,805,988) 854,281 - (951,717) 國外學運機轉時發職表 4 (1,805,988) 854,281 - (951,717) 國外學運機轉時發職表 4 (1,805,988) 854,281 - (951,717) 國外學運機轉時發職表 4 (1,805,988) 854,281 - - 3,650,083 現損益益 4 (1,25,206,342 2,271,380 - - 22,409,281 + 4 (2,271,361) 2,271,380,557 角体及權益餘計	資本公積	19,669,729	ı	1	19, 669, 729	資本公積		
156,000 3,911,121 4,077,121 特別盈餘公債 15,00,000 3,911,121 4,077,121 特別盈餘公債 1,205,598 (7,205,598) 854,281 (851,717) 開外停機機 4 (77,73,300) (77,33,300) (77,33,300) (84,44,46,42) 4 (77,33,300) (77,33,300) (77,33,300) (77,33,300) 4 (77,33,300) (72,34,32) (72,34,32) 5 (72,248,538,075) (72,248,537) (72,380,557) 6 (82,072,388,075) (85,248,288,577) (86,424,248)	宋韶阳祭子子中日本	NO 000 004			NO 200 00	宋智 胡祭 字		
156.000 3,911,121 4,077,121 特別盈餘冷積 13.640,588 (130,167) - 13.510,431 某格量給 7,205,586 (7,205,586) - (951,717) 開外營運機局財務機長 4,077,123 3,650,093 - (951,717) 開外營運機局財務機長 4,077,123 1,805,988 854,281 - (951,717) 開外營運機局財務機長 4,077,123 1,805,988 854,281 - (951,717) 開外營運機局財務機長 4,077,123 2,500,083 - (13,33,300) - (13,33,300) - (13,33,300) - (13,33,300) 4,077,123 2,200,083 - (13,33,300) - (13,33,300) - (13,33,300) - (13,33,300) - (13,33,300) 5,200,083 - (123,408,281 (13,340,281) - (13,340,281) - (13,340,281) - (13,340,281) 1,20,206,342 - (13,33,402,281) - (13,340,281) - (13,340,281) - (13,340,281)	水大量時公債	£0, 100, 054		1	20, 100, 024	在人里時公債		
13.640.598 (7,205,596) - 13.510,431 茶格益餘 7,205,596 - - 1.850,098 854,281 - - 3.650,093 - - 3.650,093 - - - 3.650,093 - - - - - 3.650,093 -	特別盈餘公積	166,000	3, 911, 121		4, 077, 121	特別盈餘公積	(13)	
7,205,596 (7,205,596) - 1,805,988 854,281 - (951,717) 開外管理機構材構構 4株益 3,650,093 - - (3,650,093) 機材出售金融資產未實 - 773,300 - 773,300 - - - 125,206,342 25,570,381 773,300 123,409,281 無益總計 - 22,072,383,075 552,482 \$ - - - -	未分配盈餘	13,640,598	(130, 167)	ı	13, 510, 431	累積盈餘	(1)(2)(6)	
7,205,596 7,205,596 (1,805,908) 854,281 - (951,717) 扇外层建橡螺砂棉桃木 排斥。配总额 // (1,805,908) 854,281 - - - - 3,650,093 -	股東權益其他項目					共化権益		
(1.805.998) 854.281 - (951.717) 國外咨詢機制的轉換表 海斯二個泛差額 3.650.093 - 3.650.093	未實現重估增值	7, 205, 596		1	1		(8)	
3,650,093 — 3,650,093 備於出售金融資產未實 (773,300) — 773,300 — 773,300 — 125,206,342 (2,570,361) 773,300 — 123,409,281 權益総計 \$2,072,385,075 \$ 5,22,482 \$ — \$2,072,880,557 身後來權益総計	累積換算調整數	(1,805,998)	854, 281	1	(951,717)	國外營運機構財務報表站留之四分至四	(9)	
3,650,093 - 3,650,093 - (773,300) - 773,300 - 125,206,342 (2,570,361) 773,300 123,409,281 #益徳村 \$2,072,386,075 \$ 522,482 \$ \$ 20,072,880,557 角体水⊭並続村						安井へ同んが政治は土地の発売を乗		
(773.300) - 773.300 - 773.300 125.206.342 (2.570.361) 773.300 123.409.281 維益総計 \$2.073.388.075 \$ 522.482 \$ 522.482 \$ 520.072.880,557 角係及報益総計	金融商品之未實現損益	3, 650, 093	ı	ı	3, 650, 093	現積益		
125,206,342 (2,570,361) 773,300 123,409,281 82,072,388,075 \$ 522,482 \$ - \$22,072,880,557	未認列為退休金成本	(773, 300)	1	773, 300			(10)	
\$2, 072, 358, 075 \$ 522, 482 \$ - \$2, 072, 880, 557	では、大阪・大阪・大阪・大阪・大阪・大阪・大阪・大阪・大阪・大阪・大阪・大阪・大阪・大	125, 206, 342	(2, 570, 361)	773, 300	123, 409, 281	權益德計		
	負債及股東權益總計	\$2, 072, 358, 075			\$2,072,880,557	負債及權益總計		

8 8

與其他綜合損益組成部分相關

之所得稅 本期其他綜合損益

35, 377

本期綜合損益

\$ 9,991,950

208, 099) 確定福利計畫精算損益

(8) (11) (3) (2)(3) (2)(1) (2)(2) $\widehat{\exists}$ \equiv ⊕ ⊛ 呆帳費用及保證責任準備提存 透過损益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益 编供出售金融資產 之已實現損益 採用權益法之關聯企業 損益之分額 其他業務及管理費用 其他利息以外净收益 資產減損迴轉利益 折舊及攤銷費用 利息以外等收益 員工福利費用 半續費淨收益 減:利息費用 本型我做学生 利息等收益 IFRSs 兌換損益 390, 688) (11, 546, 411)
- (755, 363)
- (4, 503, 615) \$36, 223, 389 (11, 537, 353) 9,010) 1, 166, 504 629, 204 (3,551,425) 5, 199, 539 264, 290 35, 375 715,693 (1,947,395) 10, 383, 422 24,686,036 12, 330, 817 32, 687, 631 132, 643) 821, 619 298, 288) (2, 024, 835) (2, 449, 937) 34, 414 2, 415, 523 688, 976 轉換至IFRSs之影響 62, 581) 242, 807) 20, 147) 8, 587 333, 942 333, 942 28, 734 180 271, 541 (10, 912, 916) (755, 363) (<u>1, 927, 248)</u> 10, 374, 835 金 額 \$36, 356, 032 (12, 692, 914) 9, 010) 657, 371 34, 440, 925 (5, 966, 948) 1, 464, 792 264, 290 35, 375 715,693 2, 449, 937 4, 503, 615) 23, 663, 118 5, 199, 359 12, 302, 083 我國一般公認會計原則 午價值變動列入損益 之金融資產及負債損益 共出售金融資產 とC實現損益 益法評價之投資損益 減損損失迴轉利益 b.紫務及帝理費用 **\$.紫春門稅苗 #等利** &費用 費及佣金净收益 呆帳及過期帳 非利息净损益 及排銷費用 1.今等安徽 6損益 #4

負債及綜合損益之會計科目於表達上差異,於轉換至 IFRSS後,本公及子公司已分別將科目進行重分類。另中華民國一般公認會計原則與 目代碼及公開發行銀行財務報告編製準則等資 之國際財務報導準則調節之說明如下: 為配合新修訂之會計科 認可 金管會

(1)客戶忠誠計畫

依經金管會認可之國際財務報導準則之規定,本公司及子公司追溯適用經金管會認可之國際財務報導解釋第13號「客戶忠誠計畫」,針對信用卡紅利積點之收入認列方式進行調整,於民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1月 1日,對應付款項分別減少8.23,290 及8.21,792,對其他 負債分別增加\$65,336及\$64,018,對保留盈餘皆增加\$7,774,以及對 民國 101 年度綜合損益表之手續費淨收益增加\$180。

(2)已退休員工之優惠存款

依經金管會認可之國際會計準則第 19 號及公開發行銀行財務報告編製準則規定,本公司退体員工之優惠存款係屬退職後員工福利,應依精算結果調整入帳,此項調整於民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1月1日,對負債準備影響數分別為增加\$708,976 及\$730,976、遞延所得稅資產分別增加為\$115,872 及\$124,266、及保留盈餘影響數皆減少\$606,710,且對民國 101 年度綜合損益表之員工福利費用影響數為增加\$311,942,利息費用影響數為減少\$333,942,以及對所得稅費用增 加為\$8,394。

另,現職員工優惠存款部份,其性貿為公司額外給予員工之福利,屬於超出市場利率之部份,應列為員工福利費用,此項調整對民國 101年度綜合損益表之員工福利費用影響數為增加\$3300,688,以及對利息費用影響數為減少\$390,688。

(3)慣例交易

本公司將債務證券交易之會計處理由交割日會計調整為交易日會計,此項調整於民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日對遠過積益按公 超鞍公路站 號規定,同類型金融資產應以相同基礎認列, 允價值衡量之金融資產分別減少80及830,213,對應收款項分別增80及830,213。 依國際會計準則第 39

發行銀行財務報告編製準則之規定,透過損益按公允價值衡量 衡量之金融資產及負債損益,此項調整於民國101年12月31日及101 年1月1日對透過損益按公允價值衡量之金融資產分別增加\$87,569 及8150,596,對應收款項分別減少887,569及8150,596,對遴過損益按公允價值衡量之金融負債分別增加8259,038及8241,107,對應付款項分別減少8259,038及8241,107,對民國 101年度綜合損益表之利息收入減少8132,643,對利息費用減少8430,931,對遴過損益按公允價 之金融資產及金融負債所產生之利息,應列示於透過損益按公允價值 值衡量之金融資產及金融負債損益減少\$298,288。

(4)所得稅

本公司及子公司依經金管會認可之國際會計準則第1號規定,將當期所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅資產於資產於資產負債表中單獨列示,此項調整於民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1月 1 日將下列科 目予以重分類:

(a)應收款項及其他資產重分類至當期所得稅資產

應收款項分別減少\$1,138,134 及\$1,781,727,其他資產分別減少\$269,108 及\$116,041, 當期所得稅資產分別增加\$1,707,242 及 \$569,108 及\$116,041,當期所得稅資產分別增加\$1,707,242 (b)其他資產重分類至遞延所得稅資產及遞延所得稅負債

其他資產分別減少81,002.964 及81,047,033,遞延所得稅資產分別增加81 002.964 及81.047.033,遞延所得稅負債分別增加82 及

當期所得稅負債分別增加\$1,077,212及\$477,973,應付款項分別 (c)應付款項重分類至當期所得稅負債

减少\$1,077,212 及\$477,973

遞延所得稅負債分別增加\$5,742,503及\$5,742,511,其他負債 別減少\$5,742,503及\$5,742,511。 (d)其他負債重分類至遞延所得稅負債

(5)投資性不動產

本公司及子公司將原分類於「固定資產」及「其他資產」項下且符合 投資性不動產公報定義之不動產重分類至「投資性不動產」項下,於民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1月 1日,對合併之投資性不動產分別增加 85, 491, 850 及 85, 491, 399,對原帳列之固定資產分別增加 加及 依經金管會認可之國際會計準則第 40 號「投資性不動產」之規定 \$1,166,978 及\$946,583,以及對其他資產分別減少\$6,658,828

(10)負債準

福利」並無此規定,應將補別之退休金負債予以迴轉,本公司及子公司就此項調整於民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1月 1日,對原帳列應付選休金負債分別減少\$2,934,162 及\$1,861,555,對其他負債分別減少\$2,089 以及對負債準備分別增加 82,715,888 及\$2,423,644。民國 101 年 12 月 31 日未認列為選休金 且無應計退休金負債項目之規定,另,依據中華民國一般公認會計原則之規定,資產負債表日累積給付義務超過退休基金資產公允價值部分為應認列退休金負債之下限。惟國際會計準則第19號「員工 準備科目 依經金管會認可之國際會計準則第1號規定,須列示負債 成本之淨損失增加\$773,300。

(11) 呆帳收回收入

及過期標表布影響 依公開發行銀行財務報告編製準則第 10 條第 10 項之規定,本公司及子公司將已轉鐵采帳且有回復正常放款或收回者,調整呆帳費用, 此項調整於民國 101 年度綜合損益表,對原帳列收回呆帳收入影響數減少85,449,337,對呆帳費用及保證責任準備 數減少\$2,415,523,其他非利息淨損益增加\$34,414。總損 該重分類而改變。 (12)高鐵特別股

依據經金管會認可之國際會計準則第39號對資產分類定義,將具固定且可決定之投資金額但無固定到期日之高鐵特別股,重分類至其他金融資產項下之無活絡市場之債券商品投資,本公司就此項調整於民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1月 1日,對其他金融資產影響數皆增加82,000,000,以及對持有至到期日金融資產影響數皆減少 数皆增加\$5,000,000,以及對持有至到期日: \$5,000,000。總資產不會因該重分顯而改變。

(13)特別盈餘公積(依法令規定)

图 餘

(6)累積換算調整

加\$854, 281,以及對保留盈餘皆減少\$854, 281。

(1)退休金精算損益及義務調整

用減少公司過避 依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關員工福利之規定,本公司及子公司選擇採用該項豁免。此項調整於民國 101 年 15 月 31 日 及 101 年 1 月 1 日,對負債準備分別增加\$2,391,821 及\$2,252,857, 對保留盈餘均減少\$1,869,871,對遞延所得稅資產分別增加\$406,610 他綜合損 分相關 及\$382,986,以及對民國 101 年度綜合損益表之員工福利費 笳 \$69, 135, 所得稅費用增加\$11, 753, 另對民國 101 年度其 之確定福利精算損益減少\$208,099 及其他綜合損益組成 所得稅費用減少\$35,377。

(8)不動產及設備之認定成本

依總金管會認可之國際財務報導準則第一號有關不動產及設備認定成本之規定,本公司及子公司選擇採用該項豁免。將某些土地及建築物 化權益 闥 估價轉列保留 項調整於民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日,對其 少\$7,268,177 及對保留盈餘皆增加\$7,268,177。 依先前依中華民國一般公認會計原則規定之重

加 \$62,581,其他負債增加 \$29,242,遞延所得稅負債減少 \$29,242 民國 101 年度處分部分上述資產,對民國 101 年 12 月 31 日其他權 及對民國 101 年度綜合損益表之其他利息以外淨收益減少\$62,581 潭

另,本公司及子公司之無形資產則係原始帳面金額為認定成本。不;產及設備、投資性不動產及無形資產係依公開發行銀行與行財務報告編; 準則之規定採成本模式衡量。

(3)避險之衍生金融負債

依公開發行銀行財務報告編製準則之規定,本公司及子公司將原帳列 於其他金融負債中之避險之行生金融負債單獨列示,此項調整於民國101年12月31日及101年1月1日,對避險之衍生金融負債分別增加844,584及8110,928,以及對其他金融負債分別減少844,584 及

另,依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證務字第 1010012865 號函令規定提列特別盈餘公積之說明,因處分相關資產,故將原提列特別盈餘公積依比例予以迴轉,使民國 101 年 15 月 31 日未分配盈餘增加 833, 968 及特別盈餘公積減少833, 968。

7. 民國 101 年度現金流量表之重大調整

- (1)本公司及子公司依中華民國一般公認會計原則按問接法編製之現金流量表,將利息收現數、股利收現數、所得稅支付數及利息支付數做為營業活動之現金流量,惟依據經金管會認可之國際會計準則第7號「現金流量表」規定,須羅獨揭露利息收現數、股利收現數、所得稅付現數及利息付現數。
- (3)自中華民國一般公認會計原則轉換至IFRSS及相關表達之調節項目,對所報導之本公司產生之現金流量並無影響。
- 8.本期中合併財務報告之各項會計政策及豁免選擇,可能因主管機關相關法令之發布、經濟環境之變動,或本公司及千公司對各項會計政策及豁免選擇之影響評估之改變,而與首份IFRSS合併財務報告選擇之各項會計政策及豁免有所不同。

五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報表



會計師查核報告

(103)財審報字第 13002430 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒:

第一商業銀行股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之個體資產負債表,暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表,業經本會計師查核竣事。上開個體財務報告之編製係管理階層之責任,本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報告表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作,以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計,暨評估財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見,第一段所述個體財務報告在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」及「證券商財務報告編製準則」編製,足以允當表達第一商業銀行股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之財務狀況,暨民國 102 年及 101 年 1月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

資誠聯合會計師事務所

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號: (78)台財證(一)第 28496 號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號:(88)台財證(六)第 95577 號

中華民國 103 年 2 月 27 日

第一商業銀行股份有限公司 個體資產負債表

單位:新臺幣千元

			102 年 12 月 31 日 101 年 12 月 31 日 101 年 1 月	31 🗏 10	1 年 12 月	31 🗏 1 (01年1月	
	資產	附計主	金額	%	額	%	額	%
11000	現金及約當現金	六(一)及十二	\$ 52,387,493	2 \$	50,505,404	က	44,491,496	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及十二	158,990,690	7	119,882,099	9	125,581,228	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及十二	41,551,918	2	14,156,062	_	15,358,186	_
13000	應收款項-淨額	六(国)	54,367,660	က	50,926,915	က	54,302,785	က
13200	當期所得稅資產	11+	2,633,664	ı	1,638,521	1	1,897,764	1
13500	貼現及放款-淨額	六(五)(十五)及十二	1,422,151,000	99	1,429,197,217	69	1,346,878,428	67
14000	備供出售金融資產-淨額	六(六)及十三	85,244,237	4	70,435,968	က	70,812,945	က
14500	持有至到期日金融資產-淨額	六(七)	304,053,858	14	276,126,146	13	320,633,882	16
15000	採用權益法之投資-淨額	六(八)	4,560,836	I	4,361,449	1	4,298,225	ı
15500	其他金融資產-淨額	六(九)	28,230,177	—	5,124,537	1	5,532,255	ı
18500	不動產及設備-淨額	六(十一)	27,709,269	_	27,503,679	2	27,205,753	2
18700	投資性不動產-淨額	六(十)	5,848,151	_	5,491,850	1	5,491,399	ı
19000	無形資產-淨額		286,389	ı	247,655	1	158,941	ı
19300	遞延所得稅資產	(二十十)	1,384,874	1	1,391,563	1	1,369,370	ı
19500	其他資產-淨額	六(十二)及十三	1,059,493	1	1,150,838	1	991,968	1
	資產總計		\$ 2,190,459,709	100 \$	2,058,139,903	100	2,025,004,625	100

(續次頁)

商業銀行股份有限公司 紙

表 ⋹ 負 ट ء 甸

單位:新臺幣千元

			102 年 12 月	31 日 101	年 12 月	31 🗏 101	1 年 1 月	<u>-</u> Ш
	負債及權益	附註	金	%	額	%	名頁	%
21000	央行及銀行同業存款	六(十三)及十二	\$ 141,376,177	\$ 9	153,182,097	\$	152,999,324	00
21500	央行及同業融資		69,243	ı	78,151	ı	79,073	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十四)及十二	14,906,202	—	21,767,918	_	25,903,133	_
22300	避險之衍生性金融負債-淨額	六(十五)	7,973	ı	44,584	ı	110,978	ı
22500	附買回票券及債券負債	(十十)	10,966,322	_	3,077,230	I	9,479,214	_
23000	應付款項	六(十十)	56,180,601	ო	59,083,560	ო	58,700,825	က
23200	當期所得稅負債	<u> </u>	2,419,451	ı	1,058,159	ı	495,385	1
23500	存款及匯款	六(十八)及十二	1,723,640,108	79	1,613,307,734	79	1,602,756,237	79
24000	應付金融債券	六(十九)	42,700,000	2	42,700,000	2	27,700,000	_
25500	其他金融負債	ン(二十一)	52,821,627	2	26,492,206	_	17,835,100	_
25600	負債準備	(二十)	5,631,201	ı	5,814,944	I	5,406,477	ı
29300	遞延所得稅負債	(二十六)	5,713,261	ı	5,713,261	ı	5,742,511	ı
29500	其他負債	八二十二)六	2,439,916		2,410,778	ı	2,366,568	1
	負債總計		2,058,872,082	94	1,934,730,622	94	1,909,574,825	94
	權							
31101	普通股股本	(□+□)√	66,351,000	ო	62,720,000	ო	58,700,000	က
31500	資本公積		19,669,729	—	19,669,729	_	19,669,729	_
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	(二十三)人	23,846,074	—	20,733,624	_	18,146,163	_
32003	特別盈餘公積		4,077,121	I	4,077,121	I	4,111,089	ı
32011	未分配盈餘		13,836,749	_	13,510,431	_	11,885,693	_
32500	其他權益		3,806,954		2,698,376		2,917,126	1
	權益總計		131,587,627	9	123,409,281	9	115,429,800	9
	負債及權益總計		\$ 2,190,459,709	100 \$	2,058,139,903	100 \$	2,025,004,625	100

运旗 ₩ 歐 卌 11111 **1**

後附個體財務報告附註為本個體財務報告之一部分,請併同參閱。





伯蕉

人:周

団 黨



长 長: 薬

第一商業銀行股份有限公司

個 體 綜 合 損 益 表

單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

			102	年	度	101	年	度	變	動
	項目	附註	金	額	%	金	額	%	百分	比%
41000 7	利息收入		\$36,776	,302	112	\$35,46	3,166	111		4
51000 🥻	咸:利息費用		(11,910	,850)	(36)	(11,43	37,668)	(36)		4
7	利息淨收益	六(二十六)	24,865	,452	76	24,02	25,498	75		3
7	利息以外淨收益									
49100	手續費淨收益	六(二十七)	5,397	,211	16	4,93	31,526	15		9
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(二十八)	636	,805	2	1,16	66,504	4	(45)
49300	備供出售金融資產之已實現損益	六(二十九)	195	,448	1	26	64,096	1	(26)
45000	資產減損迴轉利益(損失)	六(三十)		882	-	(9,010)	-	(110)
49750	採用權益法之關聯企業損益之份額	六(八)	331	,649	1	32	29,234	1		1
49600	兑換損益		1,311	,460	4	7	15,693	2		83
49800	其他利息以外淨損益	六(三十一)	37	<u>,576</u>		59	99,092	2		94
š	爭收益合計		32,776	,483	100	32,02	22,633	100		2
58200 5	呆帳費用及保證責任準備提存		(3,922	,121)	(12)	(3,39	93,466)	(11)		16
, 1	營業費用									
58500	員工福利費用	六(三十二)	(11,124	,245)	(34)	(11,28	38,070)	(35)	(1)
59000	折舊及攤銷費用	六(三十三)	(772	,211)	(3)	(74	17,718)	(2)		3
59500	其他業務及管理費用	六(三十四)	(4,373	<u>,484)</u>	(13)	(4,37	72,767)	(14)		-
61001 #	繼續經營單位稅前淨利		12,584	,422	38	12,22	20,612	38		3
61003 F	所得税費用	六(三十五)	(1,939	,695 <u>)</u>	(6)	(1,83	37,190 <u>)</u>	(6)		6
64000 7	本期税後淨利		10,644	,727	32	10,38	33,422	32		3
1	其他綜合損益									
65001	國外營運機構財務報表換算之兑換差額		606	,197	2	(80	09,310)	(2)	(175)
65011	備供出售金融資產之未實現評價損益		391	,157	1	72	27,450	2	(46)
65043	採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額		111	,224	1	(13	36,890)	-	(181)
65031	確定福利計畫精算損益		67	,982	-	(20	08,099)	(1)	(133)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		(11	<u>,557)</u>		3	35,377		(133)
7	本期其他綜合損益(稅後淨額)		1,165	,00 <u>3</u>	4	39	91,472	(1)	(398)
7	本期綜合損益		<u>\$11,809</u>	<u>,730</u>	<u>36</u>	\$ 9,99	91 , 950	<u>31</u>		18
4	导股盈餘(新臺幣元)	六(三十六)								
	基本及稀釋	, ((= 1 / ()	\$		1.60	\$		1.56		
	- 1 % VIN IT		-							

後附個體財務報告附註為本個體財務報告之一部分,請併同參閱。

董事長:蔡慶年



經 理 人:周 伯 蕉



會計主管:李丞斌



財 務 概 況

商業銀行股份有限公司 紙



單位:新臺幣千元

				權益總額	115,429,800
坩		出售	(資産	現損益	2,917,126 \$
撵		備供	金剛	未實]	↔
名	外營運機	財務報表	算之兌換	客頁	1
其	國	構	換	批	↔
餘				未分配盈餘	11,885,693
烟					↔
КĦ			特別盈餘	公積	4,111,089
纽					↔
田			法定盈餘	公積	\$18,146,163
	I			資本公積	19,669,729
					↔
				股本	58,700,000
					↔

391,472)

732,967

951,717)

172,722)

10,383,422

33,968

33,968)

4,077,121

20,733,624

19,669,729

62,720,000

↔

土地處分沖轉特別盈餘公積

101年12月31日餘額

102年1月1日餘額

102年度

法定盈餘公積 股東現金股利

股東股票股利

102年度淨利

101年度其他綜合損益

101年1月1日餘額

法定盈餘公積 股東現金股利

股東股票股利

101年度淨利

13,510,431

2,587,461) 2,012,469) 4,020,000)

2,587,461

4,020,000

123,409,281

3,650,093

951,717)

123,409,281

↔

\$3,650,093

951,717)

\$13,510,431

4,077,121

20,733,624

19,669,729

↔

62,720,000

3,631,000

3,112,450

3,631,384) 3,631,000)

3,112,450)

10,383,422

3,631,384)

10,644,727

131,587,627

4,041,213

234,259)

717,458

56,425 13,836,749

4,077,121

23,846,074

19,669,729

66,351,000

102年度其他綜合損益

102年12月31日餘額

10,644,727

391,120

1,165,003

2,012,469)



卌 丰

简: 李 丞 斌

郇

後附個體財務報告附註為本個體財務報告之一部分,請併同參閱。

伯蕉 一: 画 뻾

鱖

梑

岷

빠 卌

第一商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

單位:新臺幣千元

		102	年 度		101	年	度
一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个	\$		12,584,422	\$		1	2,220,612
調整項目	Φ		12,004,422	Φ		'	2,220,012
不影響現金流量之收益費損項目 呆帳費用及保證責任準備提存			7,090,399				5,808,989
投資性不動產折舊費用			1,241				925
不動產及設備折舊費用 攤銷費用			639,763 132,448				624,285 123,433
利息收入	(36,776,302)	(3	123,433
利息費用	,		11,910,850	,		1	1,437,668
股利收入 採用權益法之關聯企業損益之份額	(241,617) 331,649)	(352,248) 329,234)
不動產及設備報廢損失			3,995	,			3,438
財產交易利益 資產減損(迴轉利益)損失	(- 882)	(254,295) 9,010
出售承受擔保品淨損失	`		-				148
與營業活動相關之資產/負債變動數 與營業活動相關之資產之淨變動							
存放央行增加	(2,742,552)	(155,297)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少 備供出售金融資產(增加)減少	(27,395,856) 14,417,112)				1,202,124 1,104,429
應收款項(增加)減少	(3,361,353)				2,939,161
貼現及放款減少(增加)	,		234,804	(7,901,015)
持有至到期日金融資產(增加)減少 其他金融資產(增加)減少	(27,927,712) 23,105,640)			4	4,496,283 407,718
與營業活動相關之負債之淨變動	,						
央行及銀行同業存款(減少)增加 透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(11,805,920) 6,861,716)	(182,773 4,135,215)
避險之衍生性金融負債-淨額減少	(36,611)	(66,394)
應付款項(減少)增加	(2,932,038)				360,275
負債準備(減少)增加 存款及匯款增加	(117,000) 110,332,374			1	208,118 0,551,497
其他金融負債增加			26,329,421				8,558,857
其他負債增加 營運產生之現金流入(流出)			29,138 11,234,895	(2	44,210 (8,372,911)
收取之利息	,		36,373,688	,		3	5,880,713
支付之利息 收取之股利	(11,881,771) 485,103	(1	1,415,208) 481,368
支付所得税	(1,578,414)	(1,001,996)
營業活動之淨現金流入(流出) 投資活動之現金流量			34,633,501	(4,428,034)
ガラ/A 到 と			-	(1,114)
購買不動產及設備價款	(1,206,167)	(565,979)
合建分屋現金支付數 無形資產增加	(171,063)	(41,188) 211,940)
其他資產減少(增加)	,		92,199	<u>(</u>			156,679)
投資活動之淨現金流出 籌資活動之現金流量	(1,285,031)	(976,900)
應付金融債券增加	,		-			1	5,000,000
央行及同業融資減少 附買回票券及債券負債增加(減少)	(8,908) 7,889,092	(922) 6,401,984)
發放現金股利	(3,631,384)	(2,012,469)
籌資活動之淨現金流入 [医玄影鄉數			4,248,800				6,584,625
匯率影響數 本期現金及約當現金增加數	_		650,858 38,248,128	(1,020,209) 159,482
期初現金及約當現金餘額			127,721,836	_			7,562,354
期末現金及約當現金餘額	<u>\$</u>		165,969,964	<u>\$</u>		12	27,721,836
現金及約當現金之組成: 資產負債表帳列之現金及約當現金	\$		52,387,493	\$		5	0,505,404
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆			113,582,471	_			7,216,432
借銀行同業 期末現金及約當現金餘額	\$		165,969,964	\$		12	7,721,836
112-1-20-27(ii) Hd (20-27(ii)) H/	_			-			,,,000

後附個體財務報告附註為本個體 財務報告之一部分,請併同參閱。







第一商業銀行股份有限公司個 體 財 務 報 告 附 註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣仟元 (除特別註明者外)

一、公司沿革

(一)本公司設立於民國前 13 年,於民國 21 年 2 月 9 日在台灣證券交易所掛牌上市買賣,並自民國 87 年 1 月 22 日起改制為民營機構。民國 92 年 1 月 2 日與第一金融控股股份有限公司完成股權轉換,成為其子公司,並終止上市,依法於完成轉換後成為公開發行公司。截至民國 102 年 12 月 31 日止,本公司設有營業部、信託處、國際金融業務分行、國內外分行及辦事處等分支機構。

(二)本公司主要經營業務包括:1.銀行法所規定商業銀行得以經營之業務;2.依銀行法有關規定報請中央主管機關核准設立信託處得以辦理之信託業務3.設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務;4.經中央主管機關核准辯理之其他有關業務。

(三)本公司設立於中華民國,其最終母公司為第一金融控股股份有限公司,國102年12月31日止持有本公司股權 100%。

民

(四)截至民國 102 年 12 月 31 日止,本公司員工人數為 7,258 人。

二、財務報告之通過發布

已於民國 103 年 2 月 27 日經董事會通過後發布此份財務報告

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員会(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後 國際財務報導達副ラ影響

國際財務報導準則之影響 本年度係首次採用國際財務報導準則,故不適用

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

1. 國際會計準則理事會於民國 98 年 11 月發布國際財務報導準則第 9 號,生效日為民國 102 年 1月 1日,得提前適用(権國際會計準則理事會於民國 102 年 11 月 19 日業已刪除強制適用日期,得立即選擇適用)。此準則雖經金管會認可,惟金管會規定我國於民國 102 年適用國際財務報導準則時,企業不得提前採用此準則,應採用國際會計準則第 39 號「金融工具:認列與衡量 2009 年版本之規定。

2. 此準則係取代國際會計準則第39號之第一階段。國際財務報導準則第號提出金融工具分類及衡量之新規定,且可能影響本公司金融工具之計處理。

徻

. 經初步評估可能影響本公司持有分類為「備供出售金融資產」之工具

因國際財務粮等準則第 9 號規定僅於符合特定條件下之權益工具,得指定將其公允價值變動認列為其他綜合損益,且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益轉列至當期損益。本公司於民國 102 年度認列屬債務工具之損益(\$1,033,110)及權益工具之損益 \$ 1,424,267 於其他綜合損益。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影

15.le

1. 經國際會計準則理事會發布,但尚未經金管會認可,實際適用應以金管會規定為準之新準則、解釋及修正之影響評估如下:

新準則、解釋及修正	主要修正内容	生效日
國際財務報導準則第7號之 比較揭露對首次採用者之 有限度豁免(修正國際財務 報導準則第1號)	允許企業首次適用IFRSS時,得選擇適用國際財務報導準則第7號 「金融工具:揭露」之過渡規定, 無須揭露比較資訊。	民國99年7月1日
2010年對國際財務報導準則之改善 則之改善	修正國際財務執導準則第1、3及7號、國際會計準則第1及34號及國際財務報導解釋第1及34號相關規定。	民國100年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具:金融負債分類及衡量」	1.要求指定公允價值變動列入損益 之金融負債須將與該金融負債發行 人本身有關之信用風險所產生之公 允價值變動反映於「其他綜合損 越」,且於除列時其相關損益不得 轉列當期損益。除非於原始認列時 ,即有合理之證據顯示若將該公允 價단變動反映於「其他綜合損益」 ,會達成重大之會計配比不當(不 一致),則可反映於「舊期損 益」。該持估值可於原始認列時 法定,輸後不得再重評估)。 法律、輸後不得再重評估)。	於民國102年11月19日 發布後,可選擇立即適 用國際會計準則理事會 發布之任一版本,無規 範強制生效日期。

揭露-金融資產之移轉(修 增加 正國際財務報導準則第7 之已

增加對所有於報導日存在之未除列 之已移轉金融資產及對已移轉資產 之任何持續參與提供額外之量化及

民國100年7月1日

生效日	民國102年1月1日	民國101年7月1日	民國102年1月1日	民國103年1月1日	民國102年1月1日		民國102年1月1日	民國102年1月1日
主要修正内容	删除緩衝區法並於精算損益發生期 問認列於其他綜合損益,及規定所 有前期服務成本立即認列,並以折 現率乘以淨確定給付負債(資產) 計算而得之淨利息取代利息成本及 計畫資產之預期報酬,且除淨利息 於之計畫資產報酬列入其他綜合損益。	此修正將綜合損益表之表達,分為「損益」及「其他綜合損益」兩節,且要求「其他綜合損益」節應將後續不重分類至損益者及於符合特定條件時,後續將重分類至損益者予以區分。		釐清國際會計準則第32號中「目前 有法律上可執行之權利將所認列之 金額互抵」及「在總額交割機制下 ,亦可視為淨額交割之特定條件」 的相關規定。	首次採用者對於在轉換日既存之政府貸款,推延適用國際財務報導準則第9號(金融工具」及國際會計與問約0人,也於其四十分人以出	于xinx70、政府确切人置引及政府辅助之揭露」之規定處理,且於轉換日既存依於市場利率之政府貸款之利益不應認列為政府補助。	修正國際財務報導第1號和國際會計準則第1、16、32及34號相關規定。	明確定義所謂「首次適用日」,係 指國際財務報導準則第10、11及12 號首次適用之年度報導期間之首 日。
新準則、解釋及修正	國際會計準則第19號「員工給付」(2011年修正)	其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第1號)	揭露-金融資產及金融負債 之互抵(修正國際財務報導 準則第7號)	金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第32號)	政府貸款(修正國際財務報導準則第1號)		2009-2011年對國際財務報 導準則之改善	合併財務報表、聯合協議 及對其他個體權益之揭露 過渡指引(修正國際財務報 導準則第10、11及12號)
生效日	民國100年7月1日	民國101年1月1日	民國102年1月1日	民國102年1月1日	民國102年1月1日	民國102年1月1日	民國102年1月1日	
主要修正内容	當企業之轉換日在功能性貨幣正常 化日以後,該企業得選擇以轉換日 之公允價值衡量所持有功能性貨幣 正常化日前之所有資產及負債。此 修正亦允許企業自轉換日起,推延 適用國際會計準則第39號「金融工 具」之除列規定及首次採用者得不 必追溯調整認列首日利益。	以公允價值衡量之投資性不動產之資產價值應預設係經由出售回收,除非有其他可反駁此假設之證據存在。此外,此修正亦取代了原解釋公告第21號「所得稅:重估價非析舊性資產之回收」。	於判斷聯合協議之類型時,不再只是者重其法律形式而是依合約性權和義務以決定分類為聯合營運或是今常、日臨路会等程採用比例令	人工選擇。 併之選擇。 該準則涵蓋所有對其他個體構益之 揭露,包含子公司、聯合協議、關聯企業及未合併結構型個體。	刪除合併財務報表之規定,相關規定移至國際財務報導準則第10號 「合併財務報表」。	配合國際財務報導準則第11號「聯合協議」之訂定,納入合資採用權益法之相關規定。	定義公允價值,於單一國際財務報等準則中訂定衡量公允價值次架構,並規定有關公允價值衡量之揭露,并藉以減少衡量公允價值及揭露有	關公允價值衡量資訊之不一致及實務分歧, 惟並未改變其他準則已規 務分歧, 惟並未改變其他準則已規 定之公允價值衡量。
新準則、解釋及修正	嚴重高度通貨膨脹及首次 採用者固定日期之移除(修 正國際財務報導準則第1 號)	遞延所得稅:標的資產之 回收(修正國際會計準則第 12號)	國際財務報導準則第11號 斯哈協議」	國際財務報導準則第12號 「對其他個體權益之揭 跨」	國際會計準則第87號「單 獨財務報表」(2011年修 正)	國際會計準則第28號「投 資關聯企業及合資」(2011、 年修正)	國際財務報導準則第13號 「公允價值衡量」	

生效日	民國103年1月1日	民國103年1月1日	民國103年1月1日	民國103年1月1日	於民國102年11月19日 發布後,可選擇立即適 用國際會計準則理事會 發布之任一版本,無規 範發制生效日期。	民國103年7月1日	民國103年7月1日	民國103年7月1日
主要修正内容	資	除所得稅外,企業對於政府依據法規所徵收之其他稅賦應依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及及或有資產」之規定認列負債。	當現金產生單位包含商譽或非確定 耐用年限之無形資產但未有減損時 ,移除揭露可回收金額之規定。	衍生工具之原始交易雙方同意由一個或多個結算者作為雙方的新交易 對象,且符合某些條件時無須停止 適用避險會計。	放寬被避險項目及避險工具之符合要件,並刪除高度有效之明確標準以貼近企業風險管理活動對避險會計之前之計之前用。	允许與服務有關但不隨年資變動之員工或第三方提撥,按當期服務成本之滅項處理。隨年資變動者,於服務期間按與退休給付計畫相同方式攤銷。	修正國際財務報導準則第2、3、8 及13號和國際會計準則第16、24及 38號相關規定。	修正國際財務報導準則第1、3及13號和國際會計準則第40號相關規定。
新準則、解釋及修正		國際財務報導解釋第21號 「稅賦」	非金融資產之可回收金額 之揭露(修正國際會計準則 第36號)	衍生工具之債務變更及避 險會討之繼續(修正國際會 計準則第39號)	國際財務報導準則第9號「金融工具:避險會計」	與服務有關之員工或第三方提權之處理(修正國際會計準則第19號)	2010-2012年對國際財務報 導準則之改善	2011-2013年對國際財務報 導準則之改善

, 故暫時無法合理 2.本公司現正評估上述新準則、解釋及修正之潛在影響 估計對財務報告之影響。

重要會計政策之彙總說明 回

下列會 • * 本個體財務報告所採用之主要會計政策彙總說明如下,除特別註明計政策在所有報導期間一致地適用。

(一)遵循聲明

證券 1.本個體財務報告係依據「公開發行銀行財務報告編製準則」及 財務報告編製準則」編製之首份個體財務報告

衙

資產負債表(以下稱「初始資產負債表」)時,本公司已調整依先前中華民國一般公認會計原則編製之財務報告所報導之金額。由中華民國一般 公告(以下簡稱 IFRSs)如何影響本公司之財務狀況、財務績效 公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)如何影響本公司之財務狀況、財務績效 副 依上開編製準則編製民國 101年 1月 1日(轉換至國際財務報導準) 及現金流量,請詳附註十九說明

(二)編製基礎

- 1.本個體財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生工具)、已精算之確定福利負債及承受擔保品(以期末帳面價值與公允價值 減出售成本孰低者衡量)以外,其餘係按照歷史成本編製
- 2. 本公司對於費用之分析係依費用之性質別分類
- 的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷,涉及高度判斷或複雜性之項目,或涉及財務報告之重大假設及估計之項目,請詳附註五說明。縣格官 3. 編製符合 IFBSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計,在應

(三)外幣換算

1. 功能性及表達貨

桊

功能性及衣徒貝币本公司內之財務報告項目皆係以營運所處主要經濟環境之貨幣(「功能性本公司內之財務報告項目皆係以營運所處主要經濟環境之貨幣(「功能性工工」」。 1、1、1、1、1、1、1、1、1、1、1、1 貨幣」)衡量。本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新臺幣(貨幣。

交易及餘額

日功能性 以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易,以外幣金額依交易幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。

飦

外幣貨幣性項目係以報導期間結束日之本公司結帳匯率換算·而結帳匯率 係依市場匯率決定。當有若干匯率可供選用時,係採用若該交易或餘額所 表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目,係以原始交易日之匯率換算,而以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算。

之兒綠差額,除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中認列屬有效避險部分認列於其他綜合損益外,於發生當期認列為損益。 交割外幣交易所產生之兑換差額,列為當期損益。貨幣性項目期末換算

幣性项目之利益或损失認列為其他綜合損益時·該利益或損失所含兑換差異部分亦認列為其他綜合損益。反之,若非貨幣性項目之利 部分亦認 益或損失認列為損益時,該利益或損失所含之任何兑換差異 氜 佢 雷井 之任介 湘 草

外營運機構之換算 図

膨脹經 教 幣)不同於表達貨幣者,其經營結果及財務狀況以下列程序 鴐 寓 司報告內之所有關聯企業若其功能性貨幣(非為高度: 桊 公貨貨 * N

- 產及負債係以資產負債表日之本公司結帳匯率換算;益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率液動劇烈,則以 (1)所表達之資(2)所表達之損
 - 率換算);及 易日之匯 芡
- 差 生之兒換差額以「國外營運機構財務報表換算之兒換 (3)所有因換算而產生之兌換差額,均認列為其他綜合損益 項目列示於權益項目。 逶 序所 群 上述者

麴

貨或 益。當國外營運機構處分 N 在编製財務報告時,换算國外營運機構淨投資和視為淨投資一部分性項目避險之兌換差額,認列為其他綜合損益。當國外營運機構處 分處分時,原認列於其他綜合損益,自權益重分類為損益

幹 部

(四)現金及約當現金

1 金銀 析借: 資 靈 現金、存放銀行同業/並具高度流動性之投 令 符 金、、 行 產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、存效分時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流到現金流量表而言,現金係指資產負債表中之現金及約當現3會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存效,同業及附賣回票券及債券投資。 資產隨時 然 Щu

贫 及债券 票券)附條件引 Ħ

出息 回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利 回、附賣回條件交易者,其交易按融資法處理,在賣 票券投 認列附買回債票券負債及附賣回債 買入日期及約定買回、賣 期 出、買入日 附買 养屬 在賣 账 承作债 子・茶

炎

(六)金融資產及金融負債

繁 図 10 窓 债包含衍生工具,皆依據經金管會認 資產負債表,且依所屬之分類衡量。 司所有金融資產及負 導準則規定,認列於 本公 報 劵

1

金融資

凉,分 6 维 類為:「放款及應收款」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「備 影 通用經金管會認可之國際財務報導準則 「其他金融資產 產」、「持有至到期日金融資產」及 之金融資產皆 售金融資 司所有 金叉 (1)續 本公 Ŧ

會會計

產時,應採用交易日會計或交割日 售之處理方法一致採用。本公司所

易慣例購買或出售金融資, 。同類金融資產購買及出 產之類別及會計分類

易慣例月

农 處

交理

金融

, 皆採交易日會計。

款 及應收 (2)放款

S/mx 開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融 活絡市場之公 獭

. 款及應·。非原 ク弦 ₩ 產 E生者。原始產生 5務予債務人所產 者。原始 產生者以外之放款及應收款 或券 逶 原始產生者及非原始,接提供金錢、商品或 **代係指本公司直持** 5.生者係指原始*產* 包括 放款及應收款 鬏 坟

産

杂

花任祥津 俥 素為入帳 へ備が 讏 允 霜 셓 ₩ 砄 認列公允價值通常為交易價格,以該什或收取之重大手續費、折溢價等因 産 及 ₩ 田 已滅損之客觀證據,則認列滅損損失,該減損損,為金融資產帳面金額之減項,並認列為「呆帳費」 、支付或收取之重大手續費、折溢價 效利率法作後續衡量。 按有》 恕 款及應收款之原 重大交易成本、 規定 , 並依相關, 有 就 放 計碳 妝 Ш

加基

存」項下。 備提 (3) 懲3

公允價 秾 湖 過損 認列時被指定透 過损益按公允價值衡量之金融資產 含持有供交易之金融資產及於原始 之金融資產 傸 包值若

当 省 名 会 融 ⊛ 俥 投 資產。於原始認列時,將金融工具以公允價值衡量。 本公司於原始認列時仍可將金融資產指定為透過損益按公允價 回 东 歐 有 岩本公司持有金融資產之主要目的為短期內出售或再 為短期獲利操作模式、或屬衍生工具者,應分類為持

宣星

ク社 並認列相 或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債 N.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資益及損失,而產生之衡量或認列不一致。B. 金融資產係以公允價值基礎評估績效。C. 混合工具含嵌入式衍生工具。持有供交易之金融資產及於原始認列時指定 定係為: 之金融資產,其指

過損 Ŕ 么 透 持有供交易之金融資產及於原始認列時指定透過損益按、文金融資產,其公允價值之變動帳列於綜合損益表之「i 4 Ш 產及負債損益」科 值衡量之金融資 阛

後後後

值 益

價

(4)持有

意定產 積極. 推 么 廔 值衡量 具有固定或可決定之收取金額及固定到期日,且本,能力持有至到期日之非衍生金融資產。惟屬放款及, 過公允價 定為选 至到期日之金融資產 原始認列時指 融資產 為備供出售及本公司, 者,不得歸類為持有. 至到期日之金 茄 皮 続 圖為

越 失視》 衡量 俥 惫 認列減損損失,該減損損 「資產減損損失」項下。 ⋹ 產於原始認列時,按金融資產之公允、本、續後採用有效利率法之攤銷後成 取得之交易成本,續後採用有了融資產已減損之客觀證據,則了產帳面金額之減項,並認列為 金融資 並加計取得之交 Ш 至到期日 有學 有 荐 妝

出售之金融 紩 (5)備

指定為備供出售,或非屬持有至到日金融資產、透過損益按公允衛量之金融資產、放款及應收款等類別之非衍生金融資產。屬權 衡量 金融工具以公允 ** ,於原始認列時 非屬持有 取得或發行之交易成本 定為備供 世 舽

損備 妝 融資產係以公允價值衡量且其價值變動列為其他 益或損失於金融資產除列時,列入當期損 現利

怨 保證合 允價值衡量之金融資產及負債損益」科目下。 (2)以攤銷後成本衡量之金融負債 凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債及財務/ 以攤銷後成本衡量之金融負債

法国

金融工具之除列

с÷

| 益迴轉,任何 | 品之減損減少

供出售金融資產存有減損客觀證據時,則認列減損損失產尚未除列,先前認列為其他綜合損益之累計評價損失自維益調整為損益。屬權益工具之減損損失不得遠過損後續公允價值增加數均認列為其他綜合損益:屬債務商。金額若明顯與認列減損後發生之事件有關,則予以迴轉

為當少

品之減、莊認到、

,則認列減損損失,若該金融資 益之累計評價損失仍應作重分類

以工具以公允備 以日符合下列情 負值合理估計數 分理評估,並用

大,或(p)區間內各估計數之機率能合理:

區間並非重

變異區

N $\stackrel{\sim}{\sim}$ (9)

俥

估計公允價

之一時,其公允價值能可靠衡量:(a)該工具之公允價

融工具以公表日符合了

原始認列時,將金成本,於資產負債

活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時,將、衡量,並加計取得或發行之交易成本,於資產負、

湘

損 亷 俥 况

, 將除列金融資產 本公司於符合下列情況之一時

產現金流量之合約權利失效 (1)收取來自金融資

遻 所有 (2)移轉收取金融資產現金流量之合約權利,且業已移轉金融資產 及報酬 平所有風險 褮 N

컱 湾 留對金融 (3)移轉收取金融資產現金流量之合約權利,惟未保

列金融負 ~ 本公司於合約所載義務已履行、取消或到期時

债

(七)金融資產之重分類

く金

商品投資及以成本衡量等

赘

無活絡市場之債

包括,

棰

其 資

資 他金融資

化金融

稻 年 利將 Ħ 定處理 (八)金融工具 規

公報

點

39

Ж

際會計準則

図

N

有關非衍生金融資產之重分類依經金管會認可

之得 <u>Ā</u> 金融資產及金融負債僅於符合(1)目前有法律上可執行之權利/金額互抵,及(5)意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負 將金融資產及金融負債互抵,並於資產負債表以淨額表達

*

生損 發減 <u>¥</u> 3列後1 莊認3 示原始認列 發生減損 一或一組金融資產,僅於存在客觀證據顯 本公司單一或一組金融資產,僅於存在客觀證據顯響響金融資產估計未來現金流量之損失事件時,給· (九)放款及應收款項之減損評估、提列及迴轉

影損

依客並 係在 令 佔 存 * 1111 貆 云 楚 放款及應收款減損評估方式係依個別及組合兩類進行評估;個)是否存在重大減損之容觀證據或屬於重大列營案件者分別評估 湾 へ金融 抴 信用風險特 觀減損證據,則再將該資產納入具類似 以組合評估減損

件備應 ₩-蹩 下 申調 N 曹 若後續期間減損損失金額減少,后該減少明顯與認列減損後發.關(例必債務人之信用等級改善),則先前認列之減損損失辯·帳戶迴轉。該迴轉不得使金融資產帳面金額大於若未認列減損. 後成本。迴轉金額認列為當期損 (迴轉不) 攤銷後月 **ス減損迴轉**

有抵有

(十)衍生工具

。 公 次 海 以 数 等 的 必 分 必 生工具於合約日以公允價值初始認列,且續後以公允價值衡量。公、包括活絡市場之公開報價或最近市場交易價格(创如於交易所買賣:權)、以現金流量扩現模型或選擇權定價模型等之評價技術(例如交沒及外匯交易)。所有衍生工具當其公允價值為正數時列為資產,而當 數時列為負債 值為 忿 值弊

Н 工具之金融工具。嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生 合約係指嵌入衍生 仙

行りく利 攤銷之攤銷後成本衡量 洪 原易 洪 產無於交息

络市场粮粮價之權益工具投資於原始認列時,將金融工具以公允衡量,並加計取得或發行之交易成本,於資產負債表日若公允合理估計數之變異區間重大,且無法合理評估不同估計數之機 以成本衡量。以成本衡量之金融資產若右減損之谷觀證據減損損失,比減損金額不予固轉。 絡市場報價之權益 應以成本衡量。以 成本衡量之金融資 <u>Ž</u> 俥 重 中 路 以無價價

4≡(虚 金 8

值衡量之金融負債、以攤 司所持有之金融负债包括透過损益按公允價值衡量之金融负债、以3成本衡量之金融负债及避险衍生工具(请祥附註四、(十一)說明)。 司所持有 銷後月 么 Ŕ

(1)域

餐生之主要目的為短期內再買回,或於原始認列時即屬《辨認金融工具組合之一部分,且有證據顯示其近期實際《 工具》 括放 債 始認列時被指定透過損益按公允 成 凊 忿 頜 亦資色産 令 。衍生 繒 硃 債於 衝 劵 頜 虚 獲利者,被分類為持有供交易之金融負 五 頜 工具若為 。以交易為目的之金 虚 務。上述之金 之金融負債,但衍生 选過損益按公允價值衡量之金融負債 包含持有供交易之金融負債及於原始認 值衡量之金融負債。 如金融負債發生之主要目的為短期內再 併管理之可辨認金融工具組合之一部分 替模式為短期獲利者,被分類為持有供 被分類為持有供交易之金融負債,但衍 へ巻が 工具者除外 入金融資產 慾 乖 **高穴且有效之避肠** C賣方須支付所借 長列「淺過損益故 >原始認列時,計 包值如併營被指之帳

合變 亦被 空表

> 益,該 允 扱入式 值變動列入損 约及 含主契 公允價值衡量之金融負債」。 公允價、時,包 之用 ≕ 允價值選項被採 Н 쓣 部份債利 分別認列 定 妆 勾 茄 剣 撤銷 Н 不得机 於 係具持

擇工

選 ₩

首 後 教 外 外 公允價透過過 及於原始認列時指定透過損益按值之變動帳列於綜合損益表之「 侇 讏 融 鱼 屋 衝 交負 債供融

量公

159

译指定整體混合主契約及嵌入行 關聯,且主 領量之金 主契約月 選 種 # 栾 靊 ·融資產或負債,除計 ,資產或負債,則係將 以透過損益按公允億 主契約之經濟特性,若非緊 (值衡量之資產)(1)(1)(2)(3)(4)(4)(5)(6)(7)(7)(8)(7)(7)(8)(7)(8)(7)(8)(7)(8)(7)(8)(7)(8)(7)(8)(7)(8)(7)(8)(7)(8)(7)(8)(7)(8)(7)(8)(7)(8)(7)(8)(7)(8)(7)(8)(8)(8)(8)(9)< と金融。 衡量. B損 益按公允價 值领 B.遇損 益按公允價值 1認列。該嵌入衍生 學 經濟特性及風險 遊 云 具え 負債 遊 以 尔 \preceq 忽

負債 一)避險之衍生金融資產及

ス分 丰 債係依避險會計指定且為有效避險工 衡量 晳 融資產及負債係債,應以公允債 生金融 、 便 谷 產 家マ 資 虚 刺 倒

前採用公允價值避險 Ш 本公司

以互抵 即認列 鸄 敷 鰰 瘀 村 麗鴻 • * 1所產生之損益,產生之損益, 公允價值避險會計之所有條件時,依據不同之避險|避廢工具及被避險項目之公允價值變動所產生之損.理方式係將避險工具因公允價值變動所產生之損益 因所規避之風險而產生 目之帳面金額並立即認列為當期損益 Ш 益;被避險項 田 <u>¥</u>1 蟛 損 被避險項 符合適) 方式 認 其 無 會 計 區 為 當 期 扎

(十二)採用權益法之投資/子公司及關聯企業

- 特殊目公司對 指本公司有權主導其財務及營運政策之所有個體(包括特殊) 分。本 直接或間接持有其超過 50%表決權之股 公司之投資於個體財務報告採權益法評價 般係 . . 公司者 콾 晅 1.7 的
- 徻 ПD 么 ÷ 丞 所產生之未實現損益業已銷 司與子公司問交易所產生之未實現損益業已錄已作必要之調整,與本公司採用之政策一致。 公策 Ŕ 政
- 後に対対する。 と対対に と対対に に 绅 Æ 斑 司持 益,對其取 對子公職續按才繼續按才 公司 lib, 得後之損益份額認列為當期損 섷 ·損益。如本 7. 權益時,本 2 認列為其他綜合損過在該子公司之權 對子公司取 益份額則 於或超 額等力 損 失份犯 Ш 合 * 列損 么 郯 * あ
- 接權 徐村田田田 殺資 J 之 個 體 , 一 射 周 聯 企 業 之 投 引 司對關聯 亚 犎 業指所有本公司對其有重大影響而無 接持有其 20%以上表決權之股份。本公 理,取得時依成本認列 섞 處 益法月 審 或 THE SECOND
- 後企一代之業步其 得 聯 進己 母 THE PERSON # ١ 路 劵 ·闘聯企業取得後之損益份額認列為當期損益,對才損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司對任-額等於或超過其在該關聯企業之權益,本公司不3除非本公司對該關聯企業發生法定義務、推定義3除非本公司對該關聯企業發生法定義務、推定義3 對 合 職 職 額 * . 严 ľЪ 淼 * 談 本其之之公他損損 支付
- 令 本 等 等 。 。 毒 否與 • 噩 次 其 挙 しん 深 瀬 海 ない 温 整 を は 調 整 已產要 業資必 ·實現損益 | |所轉讓之 | |政策已作必 5 所產生之未實現蒙顯示該交易所軟雜企業之會計政第 交盗關職務 E ST 明非 0] 與關聯企業間 2.何銷除:除非 2.亦予以銷除。 致。 ľΒ 뀠 * ⋖ 益損用 * 撵
- 期他獨議議員等 牛雷女人其 撵 財務報告編製準則」規定、個體財務報。與合併基礎編製之財務報告中當期損益業主之分攤數相同、個體財務報告業主> 行財 合損益應 ПD 行銀行 中公 繳 依

lo, 併基礎編製之財務報告歸屬於母公司業主之權益相

(十三)不動產及設備

*

幽 撥 基 <u>Ā</u> 窓 槌 綸 公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計析·包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

能 金 回 影 lib, 產 该资产後缴支出所产生之未来經濟效益很有可能流入本公、靠方式衡量其價值,則不動產及設備之後續支出包含在資 内,或可單獨認列為資產。被取代項目之帳面金額將除列 從該資產 10 妝 以 麴

H 凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修缮支出列為資本支 田 支出則列為當期費 常性維護或修理

KH 響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷 海影 ۲ 土地不受折 耐用年限如

3~30 土地改良物

#

5~55 年 箍 附屬設 屋與建築(含 吳

3~10 年 交通運輸設備

3~4年

3~17年 機械及設備 什項設備

或5年攤提。 88 租賃權益按租約期

金 本公司於每一資產負債表日,檢視或適當調整資產之殘值及耐用年戶每當環境中之活動或改變顯示出帳面含額可能無法回收時,本公司可估資產是否減損。若資產帳面含額較估計之可回收金額為高,帳面3即沖減至可回收金額。可回收金額係資產減除處分費用後之公允價(使用價值執高者。處分損益係帳面金額及處分價款之差額,而處分計認列於綜合損益表中之「其他利息以外淨收益」。 ·3% |国收金額。同日以_ |高者。處分損益係帳面金額及以, |日共表中之「其他利息以外淨收益」。

計額

四)投資性不動, +

** 。 本公司所持有之不動産,若係為赚取長期租金利潤或資本增值或1具,且不為合併集團中之其他企業所使用者,給分類為投資性不對發性不動産包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地。

·分不動產可能由本公司持有·剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增.。若本公司持有之部分不動產可單獨出售·則對各該部分應分別進行計處理。自用不動產之部分依經金管會認可之國際會計準則第 16 號處 取租金收入或資本增值或雨者兼具之部分,則視為經金 係屬不重大時,該不動產整體視為投資性不動產 各該部分 摩洛 之投資性不動 準則第 40 號中 會計 部分 以赚1 繁 田 國 個 ,而用」 該可之 售,且自 뀲 俥 會理 讏

處管獨

能來續],且其成本自 !所產生之未外 可能流入本公司,且其 時,該 Ŧ 時,該投資性不動產給應認列為資產。後續支很有可能流入企業,且其相關成本能可靠衡量 生當期納入綜合損 相關之未來經濟效益很有 很有可能流入企業,且其相 資本化。所有維修成本於發 投資性工業後量用 予以章

投資性不動產後續衡量係按成本模式處理,於原始衡量後以折舊後成本計算折舊費用並予以計提,其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。每一資產負債表日於財務報告中揭露投資性不動產之公允價值,公允價值之評價定期由本公司鑑價部門依據內部鑑價辦法辦理。

(十五)承受擔保品

成本孰 細 Ŧ 保品按承受價格入帳,期末以帳面金額與公允價值減 低者衡量 承受擔

(十六)租賃

40岩本公司為出租人,其出租資產符合經金管會認可之國際會計準則第號公報規定之投資性不動產,其會計處理請參閱附註四、(十四)說明

租賃合約包括營業租賃及融資租賃 本公司》

1. 營業租賃

出租人或承租人,則營業租賃之應收及應付租金依據租賃合約線法計算租金收入及費用,並分別認列為「其他利息以外淨收其他業務及管理費用」。 一其 本公司為 徸 益」及 期間按〕

融資租賃

本公司為出租人,於簽訂融資租賃合約時,將除列該資產,並將租賃給付現值認列為應收租賃款。應收租賃款總額及現值之差額認列為未實現 利息收入,期末依權責基礎將未實現利息收入轉列為當期利息收入。租 賃收入於租賃期間按應收租賃款餘額以租賃隱含利率或增額借款利率 計算,並列入當期損益 本公司為承租人,在租賃開始日時,將租賃資產之公允價值或最低租賃給付現值,由者孰低者予以資本化。每筆支付之租金攤銷融資租賃負債並認別利息費用。利息費用於租賃期間按各期期初融資租賃負債餘額以租賃應各利率或增額借款利率計算,並列入損益。融資租賃負債列於「其他金融負債」項下。因融資租賃仓約而取得之不動產、廠房及設備以成 他金融負 本模式衡

(十七)無形資産

重 쏁 潋 無形資產皆為電腦軟體係按成本認列,依直線法於估計攤鎖,最大估計耐用期限為3年。 年限內攤鎖,最大估計耐用 本公司

田

本公司係以成本模式進行續後衡量

(十八)非金融資產減損

產 入資 產減損 資 紫 36 本公司對適用經金管會認可之國際會計準則第 如有減損跡象即進行減損測試

酚果即進行減個內 50. 或資產所屬之現金產生單位測試結果,如可回收金額低於其帳、則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減出,則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減出 產 쾀 面金額 資 售成了 個別

已不存在或減少時,則重新估計計發生變動而增加時,資產減損 失情况下 予迴轉,惟迴轉後帳面金額不可超過資產在未認列減損損 示资产於以前年度認列之減損損失可能已不資產之可回收金額,若可回收金額之估計發 舊或攤銷後之帳面金額 除應提列析 副

(十九)負債準備、或有負債及或有資產

於達到下列所有條件時,本公司始認列負債準備

因過去事件所產生之現時義務 (法定義務或推定義務);

2.於清償義務時,很有可能需要流出具經濟效益之資

3. 義務之金額能可靠估計。

義就準 類 自 紫 很小 時,按一 濟資源流出之可能性可能很小 資源以清償該類義務,則認列 姓 源以清償之可能 源流出之可能性 資資 若有數個相似之義務,在決定須流出:務整體考量。雖然任何一項義務經濟: 1 刺 Ħ 《任何一項》 「能需要流り 10 體而言,很有 務整備

稅負 田 庚 ₩ 一件 黑 衡量。折 値之評 龥 J值續後4 幣時間4 現貨 預期所要求支出之以反映目前市場對 債準備係以清償義務: 折現率,並適時調整1 ク風際 华定 頜 裖 衡

甸 $\stackrel{\sim}{\sim}$ 效 早 生經 有 田 僅能日 桕 或 流 影 或有负债係指因過去事件所雇生之可能裁務,其存在與多個未能完全由本公司所控制之不確定未來事件之發生.實;或因過去事件所產生之現時義務,但非很有可能需之之資源以清償義務或效義務無法可靠衡量者。本公司不? へ掲略 係依規定作適當 佢

或證益,

有資產係指因過去事件所產生之可能資產,其存在與否僅能由一個個未能完全由本公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以:。本公司不認列或有資產,當經濟效益很有可能流入時,則依規定. 適當之揭露 彭

或證作

(二十)財務保證合約

財務保證合約係指本公司於特定債務人到期無法依原始或修訂後之 工具條款償還時,必須支付特定金額,以彌補持有人損失之合約

升 本公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本公司 吹え手 合約,皆於合約簽訂時即收取符合常規交易 合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預 間依直線法攤銷認列損 延項目,並於合約期 保證。 鸝 行之財務 財務保證 穏 <u>~</u> 入認多

本公司後續按下列孰高者衡量所發行之財務保證合約:

「收入」認列 1. 依經金管會認可之國際會計準則第 37 號決定之金額;及 5. 原始認列金額,於適當時減除依國際會計準則第18號 攤銷數 累計

及 合约负债準備金额之最佳估計方式係根據類似交易之經驗據,並加上管理階層之判斷。 保證 失數 赘 操 耳

₩K 用及保證 農 證合約所認列之負債增加數,認列於「呆帳 . 道 架 因財務(備提存。

(ニ十一)員工福利

1. 短期員工福

務期間,對未來需支付短期非折現之福利金 郷 本公司於員工提供 期費用 認列為當

員工優惠存款福利

存存 惠惠 優優 供員工優惠存款,其類型包括支付現職員工定額、退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等 市場利率之差異、係屬於員工福利之範疇 以及支付 - 華 公司法 之利率 *

款 款

存利 報率 雞

以精 周務什銀行財務報告編製準則」規定,支付現職員工優、分、係依應計基礎每月計息、該等優惠存款之利率與市沙額、帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財洋則」第二十八條規定、與員工約定之退休後優惠存款、股市場利率所產生之超額利息、於員工退休時、應即適 嵬 確定福利計畫之規定予 關規定,則依主管機關 ·準則第十九號母 :主管機關有相關 - 之國際會計》 :各項參數若3 弘 1 「公開 -級 影 款之部 率之差容 數 會算 告編 剽 管精 相 依 金

離職福利 ლ

띰 提者 佢 # 受資遣以換取離職福利之情況下發生。本公司於承諾詳 止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷,或因鼓勵自願遺散 福利時認列負債。離職福利於財務報導日後 12 個月方給 Н 該員 田 工符合退休資格前終止僱 司於員. 係本公 則 福利、 將予以折 自願接 離職 4 愚 的 毒 * 朱

退職後福利

Ш 本公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。本於海外當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

檦 依成情 | 適用該條例 | 薪資之 6%。 司金 今本分 * へ減つ 退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日起施行,並採確定提撥 工得選擇適用本公司員工退休辦法有關之退休金規定 付退休 金額 · 應期 在 在 工每月 華 0 支付額外之提撥金基金數額認列為當 湾 之工作年 員工,本公司每月負擔之員工退休金提撥率為員 * 和除 並保留該條例前 彭 :或推定義務應当:期提撥之退休事 製 現金 有 於 度 戄 休金制 定每產 其他法》 礎,將 湾 退休金 ク談 樵 基 <u>16</u> ₩ $\stackrel{\text{\tiny ψ}}{=}$ 。預 徠 lib, 懲 杨俊 本公言 權責多 一 米 禁 N * Щ

利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之 而决定之退休福利計畫,該金額之決定通常以年虧資補償等為基礎。 <u>14</u> 定福力 形下認 金及 湾

整工預福夫 依 休 該退 ,認列 対 5每年度經精算 1值係參考與認 5種利率,折期 公允價值 之 浄額 金 贫 道及前期服務成本認列負債後資產負債表。該確定縮利義務每量之。確定縮利義務之精算現值量之。確定超利義務之精算現值到期日-致之政府公債的市場殖 公司就確定福利義務之精算現值減除退休基 負債準備於資產負債表。該確定伯福利法衡量之。確定福利義務務之幣別及到期日一致之政府公 退休金淨損 金流量之金額 未認列並 利負 單義現 海 1110 * *

あ ,本公司將全數認列於 湘 有關確定福利計畫之退休金精算損 合損益項下。

號

(ニ十二)收入及費

員本」時記工公項始帳 現時 用。股利收入於 之 [其他利息以外淨收 入係採現金基礎,俟收 費用區分 lo' 币 事 議展 0 <u>Ž</u> 息收入係採現金 超 之收入與費用係採權責發生制原則予以認用、折舊及攤銷費用與其他業務及管理費,之權利確立時認列於綜合損益表之「其他 皮 予認列收入:(1)轉列催收款項者;(2)因紓困 司收款之權利確立時認列於綜合損 合下列情况之一者,利 之利息收入。 下。惟對符 本公司: 福利費)

- 融用利 之息之金曹「金曹」 1.利息收入及费用之認列,除分類為透過损益按公允價值衡量;資產及負債外,所有計息之金融工具所產生之利息收入及利,係依據相關規定以有效利率法計算,並認列於綜合損益表中; 費用」項下。 一老息 息收入」及
- 列,收有: 如人效治 執行重大項目所赚取之服務實則於重大項目完成時認列,如1主辦行所收取服務實;若屬後續放款服務有關之手續費收入、則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效:一部分。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率1 公開發行銀行財務報告編製準則」第十條第七項及第十 現之影響不大者,得以原始放款及應收款之金額衡量 一次認 費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後 於執行重大項 . 护 2.2 电弧管管弧弧管线线管弧线线线电弧线线电弧线线电弧 定 的 糾 æį́

計項

之租金收入及融資租賃之未實現利息收入之認 於營業租賃之租金收入及融資租 參閱附註四、(十六)租賃說明。 鞍 報 列方 賃 3. 租

三)所得稅

期所得]: 哪才

付(收)所得稅款係根據相關所在地所適用之稅法計算而得,除交或事項係屬直接認列於其他綜合損益或直接於權益中認列者,其關之當期所得稅應同時認列於其他綜合損益或直接於權益中認列,其餘應認列為收益或費用並計入當期損益。 樫 * め 相

鲊 严 波 邈

價性稅要 及課》 篬 りぎ 麵 已立法或 釒 產實現或 税。本 帳面多 债,其中 所得稅資產及負債時、應以預期未來資、率為準、且該稅率係依據資產負債表日、率為準。資產負債表內之資產及負債、時性差異依負債法計算、認列為遞延所 延所得税 稅 稅 劑 总 N N 量 100 渋 整 衡期 Ħ 基

之暫時性差異係因不動產及設備之折舊、部份金融工具(包含衍生工具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備提列及遞轉。可減除暫時性差異在其很有可能可用以抵減課稅所得之範圍內,認列為遞延所程報等者。

遊暫子 為該不 <u>¥</u>1 皮 蚌 彩 - *## **米果小** 之時間 暫時在 構及關聯企業有關之暫時性 公司可控制暫時性差異迴轉 預見之未來不會迴轉,則該 與投資子公司、分支機構及關聯企延所得稅負債。但若本公司可控制 有可能於可 贫 畔 時性差 <u>¥</u> 以認為

本公司之土地依祖關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增稅稅係傷應課稅之暫時性差異,認列為遞延所得稅負債。

俥

律 律 Æ 吊 彭 斑 來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵以實現者,其可實現之部分認列為遞 :有可能有未多:以後期間得以 很有 送 ΠĎ 邈 税抵減 섷 產 若本/ 湾 统

本公司部份交易認列於其他綜合損益項下,此類交易之所得稅影響數亦認列於其他綜合損益項下。

 \preceq 田府 資機 囫 稅 幹 所得稅資產及負債金額養及清價負債時,始將養及清價負債時,始將有法定執行權將當期所早稅資產及負債由同一司約稅土體產生但各主資負債時,始將遜延所 升 法定数行權將所認列之當期所得爭額基礎法價或同時實現資庫及及爭期所得稅負債互抵;當有法价得稅負債互抵;當有法价得稅稅債益故,且避延所得稅稅稅稅之同一約稅主體、或不同約 讏 產及清化 資 現 伽 或同時 讏 清抵 有法分以审论 產及, 期所, 鲊 甲 整 負債 華 狮 Maj

(ニ十四)股本

發行新股可直接歸屬之增額成本,以扣除相關所得稅費用後之淨額自權益減除。發放普通股之股利於本公司股東會通過之年度,認列為本益。股利宣告日若晚於資產負債表日,則不認列入帳,僅於期後事乃附註揭露。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來

相關假設皆係依據 Ib.KSS 規定所為之最佳估計。估其他攸關之因素,對於估計及假設係持續予以檢視 之財務報告及財務結果受會計政策、會計估計及假設之影響,故本、附註四之重大會計政策時,對於不易自其他來源取得而可能導致資,面金額於下個財務報告有重大調整風險之資訊,管理階層須運用適 部分項目之會計政策與管理階層之判斷對本公司財務報告認列金額之影 及其 公司之估計及 係基於歷史經驗 明如下 * 及假設 lib, Щ 惠 璦 說 公採 衝 平

1. 金融工具(含衍生工具)評價

本公司對於無活絡市場或無數價之金融工具公允價值係以評價方法估計。該等金融工具可從市場上參考類似金融工具之可觀察資料則公允價值係參市場可觀察資料在計,若無市場可觀察數據或參數,公允價值係依據各金

₩

假場價經該直值定 反映實際資料及市場價格。附註七(四) 若干數據或參數未必可於市場 融工具之公允 科 訊。管理當 世中 % 假設本身可能較主觀,於此種情況下,金融工具之、史數據或其他資料來源估計。本公司之各種評價模 以決定金融工具之公允價值。 摸 融工具公允價值時所使用主要假設之資.及假設可適當的用以決定金融工具之公分 估計算。所 # 市場可觀察資料為依據,惟 當評價模型 證,以確保產出結果 爝 的 泛使用色 人模型低。 人模型低。 、成過過去歷史數。 期評估檢測及驗證, 提供有關在并 確定方 ლ Æ <u>.</u> 数盡可能參 於市場 多接則期提

2. 放款減損損失

有算觀之量驗按假 噩 流 黨 派 年 K 黑 壁 資 飅 债務拖少 ·情形及月 1 收率等] 未來 卢風險 估現金流 係判斷是否有 布 回收率,组合部 右 態、與(等。評 剱 繒 弊 計 保 点 視 奃 田 華 減檢 估方法除遵循主管機關相關規定外,並《主容觀因素,建置模組與圖案評估,接、公司於決定是否認列減損損失時,主要(能產生減損。比證據包含債務人付款狀質治地經濟狀況已產生重大不利變動事件 依據。組合評估所使用減損發生率與> 過去歷史資料估計而得,本公司定期 品、外部機 適用性 ,以確認各項假設與參數 保 現況、擔 A · 地經濟狀況 E | 時間、借保 F 本無滅察事時值不 該

退職後福利

意稅及課淨

迅溅後福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變將影響迅戰後福利義務之帳由金額。

動

於之,休

Π'n 演 へき Æ 鞍 * [劉奉等。本(後祖刘義子) (後福利義子) 以亦亦公債之間 期間應與本 鞍 鬞 量 Ш 期退考 排 「奉及資產預期 - 算預估支付出 :,本公司須達 |同,且其到其 值。為決定適當之貼現率,本 退職後福利支付之幣別相同, 淨成本(收入)之假設包含貼現 定適當貼現率,並以該利率計 黑 與符 退休金淨 云 型 Ħ : 公債之幣3 - 負債期間相 年期末決 來現金流 定 法 争 * 数 金

所得税

4.7川內仍 本公司須繳納不同國家之所得稅。本公司估計全球所得稅時須仰賴重大評估。 決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。本公司帳上額外認列因稅務議題而 產生之所得稅負債,係根據審慎評估稅務議題之後續發展情况而定。最終稅款 與原始認列之金額若產生差異,該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

六、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

101年1月1日	\$ 10,900,329			\$ 44, 491, 496
101年12月31日	\$ 11,010,055	24, 572, 588	14, 922, 761	\$ 50, 505, 404
102年12月31日	\$ 11,856,935	8, 114, 469	32, 416, 089	\$ 52, 387, 493
	庫存現金	待交換票據	存放銀行同業	各种

(二)存放央行及拆借銀行同業

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存放央行準備金甲户	\$ 29,458,215	\$ 16, 280, 811	\$ 25,944,348
存双头行半桶金 0 尸轉存央行存款	44, 203, 103	41,885,124 $2,000,000$	41,988,381 $4,900,000$
跨行清算基金	3, 230, 015	5, 192, 181	2, 957, 506
國庫存款轉存戶	88, 412	140,892	209, 199
國外分行存放當地央行專			
可	2, 669, 929	1, 432, 359	809, 211
外匯準備金	288, 865	235, 183	239, 748
拆借銀行同業及同業透支	78, 990, 091	52, 715, 519	48, 532, 635
本	\$ 158, 990, 690	\$ 119,882,099	\$ 125, 581, 228
存效央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額,按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶,其中乙戶部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取。	犹毎月各項存款 - 觜金帳戶,其中 i	之平均餘額,按法 乙户部分依規定引	:定準備率計算提:於每月調整存款

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

林方在公司之人唱家女	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
*	15, 760, 410	\$ 1,095,966	\$ 649, 109
	117, 664	107, 001	53, 006
債券(政府及公司債券)	13, 727, 910	7, 208, 074	846, 113
	4, 492, 095	4, 769, 181	10, 798, 834
持有供交易之金融資產			
ı	113, 344	60,937	3, 459
ı	34, 211, 423	13, 241, 159	12, 350, 521
指定透過損益按公允價值			
	7, 290, 219	868, 402	2, 868, 222
指定透過损益按公允			
價值衡量之金融資產			
I	50, 276	46, 501	139, 443
l	7, 340, 495	914, 903	3,007,665
99	\$ 41, 551, 918	\$ 14, 156, 062	\$ 15, 358, 186
102 年及 10] 益明細如下:	101 年度帳列选 F:	102 年及 101 年度帳列透過損益按公允價值衡量之金融資益明細如下:	值衡量之金融資產
		102年度	101年度
、融資產及	持有供交易之金融資產及負債淨損益	\$ 686, 128	\$ 1,299,683

299, 683 133, 179) 166, 504	1, 29	&	686, 128 49, 323) 636, 805	s _ s	持有供交易之金融資產及負債淨損益指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益
-----------------------------------	-------	---	----------------------------------	-------	--

^{5.}本公司指定选過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不一致所做之指定。

(四)應收款項-淨額

101年1月1日	13, 301, 170	25, 572, 124	3, 778, 827	7,261,133	4, 208, 541	958,531	55, 080, 326	777, 541)	54 302 785
	\$					ļ		\bigcup	4
101年12月31日	13, 370, 749	22, 762, 457	3,361,280	6,290,594	4, 501, 782	1,443,306	51, 730, 168	803, 253)	50 926 915
101	\$								€.
.02年12月31日	19, 788, 919	15,651,840	3,763,894	8, 665, 481	4,881,236	2, 415, 655	55, 167, 025	799, 365)	54 367 660
10	↔								4
	應收即期外匯款	應收承購帳款	■ 2	應收承兌票款	應收信用卡款	收款		氐 呆帳	超
	應收即	應收承	應收利息	應收承	應收信	其他應收款	₩. **	減:備抵呆帳	绅

截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止,本公司提列應收承兌票款之保證責任準備,併同保證款項提列之準備,依性質帳列「負債準備」之保證責任準備項下請參閱附註六(二十)。

(五)貼現及放款-淨額

101年1月1日	\$ 5,653,583	1,307,939	436, 241, 560	378, 770, 424	529, 810, 035	2, 662, 083	6, 318, 534	1, 360, 764, 158	(13,885,730)	\$1, 346, 878, 428
101年12月31日	\$ 6,065,614	986, 258	456, 667, 025	400, 312, 512	572, 081, 418	2, 333, 348	6, 743, 302	1, 445, 189, 477	(15,992,260)	\$1,429,197,217
102年12月31日	\$ 6,487,589	1, 216, 138	404, 940, 256	412, 851, 577	606, 206, 499	1, 207, 030	6, 972, 351	1, 439, 881, 440	(17,730,440)	\$1, 422, 151, 000
	貼 現	透支	短期放款	中期放款	長期放款	進出口押匯	放款轉列之催收款項	1-	滅:備抵呆帳	爭夠

1. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1月 1 日放款中含效款避除评價利益分別為8.7. 973、8.44, 584 及8.110, 978、係因銀行海外分行所持有之固定利率放款,可能因利率變動而受公允價值波動之風險,相關合約資訊請參閱附註次(十五)說明。

2. 截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止、本公司貼現及放款暨應收款之減損評估請參閱附註入(三)7 本公司已提列減損之金融資產分析說明。

3. 備抵呆帳變動表

本公司就贴现及放款暨應收款評估提列適當之備抵呆帳;截至民國 102年及 101 年度贴现及放款及應收款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下:

101年度		\$ 14,097,139	5, 786, 906	(3, 500, 937)	(210, 842)	\$ 16, 172, 266		\$ 736, 223	29, 460	(293, 250)	293, 250	(10, 298)	\$ 755, 385
102年度		16, 172, 266	6,766,100	5,054,233)	45, 313	17, 929, 446		755, 385	322,946	18,043)	1	276	1,060,564
ļ	_	\$		\cup	ļ	↔		\$		\cup			S
	貼現及放款(含放款衍生之相關應收款項等)	期初餘額	本期提列	轉銷呆帳	匯兒及其他變動	期末餘額	應收款	期初餘額	本期提列	轉銷呆帳	本期轉入(註)	匯兒及其他變動	期末餘額

註:係沒德海外可轉換公司債 NSD\$10,000 仟元已於民國 100 年全數提列減損損失,民國 101 年度因債券已屆到期日,故將其由備供出售金融資產改列應收帳款,所提列之累計減損轉列備抵呆帳,並於民國 101年 9 月全數轉銷。

(六)備供出售金融資產-淨額

101年1月1日	\$ 8,656,511	151, 377	58, 622, 220	17, 275	744, 795	2, 923, 517		(302, 750)	\$ 70,812,945	11年1月1日止,
101年12月31日	\$ 8,448,460	I	56, 059, 967	11, 275	2, 265, 297	3, 650, 969		1	\$ 70, 435, 968	年 12 月 31 日及 1(関附註十三。
102年12月31日	\$ 7,791,836	I	71, 325, 972	I	2, 084, 303	4,042,126		1	\$ 85,244,237	12 月 31 日、101 押擔保情形請參
	股票-上市櫃	短期票券	債券	受苗證券	其他有價證券	備供出售金融資產評價	調整	減:累計減損	合計	本公司截至民國 105 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止,以循供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註十三。

(七)持有至到期日金融資產-淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
買入定期存單	\$ 249,045,000	\$ 233, 900, 000	\$ 278, 260, 000
債券	54,093,219	35, 808, 603	42,007,519
短期票券	915, 639	6, 417, 543	326, 127
受益證券	1	I	40, 236
合	\$ 304,053,858	\$ 276, 126, 146	\$ 320,633,882

(八)採用權益法股權投資-淨額

1. 採用權益法之投資明細:

	102年12月31日	31 B	101年12月31日	31日
被投資公司	帳面金額	比率(%)	帳面金額	比率(%)
First commercial bank (USA)	\$2,978,273	100%	\$2,846,533	100%
一銀租賃	1, 348, 457	100%	1, 259, 929	100%
第一保代	231, 180	100%	\$ 248, 791	100%
東亞建築經理(股)公司	2, 926	30%	6, 196	30%
	\$4,560,836		\$4, 361, 449	
			101年1月1日	11日
被投資公司			帳面金額	比率(%)
First commercial bank (USA)			\$2,885,286	100%
一銀租賃			1, 214, 153	100%
第一保代			191, 334	100%
東亞建築經理(股)公司			7,452	30%
			\$4, 298, 225	

- 本公司申請轉投資子公司一銀租賃並由一銀租賃之英屬維京群島子公司轉投資於大陸地區福建省廈門市設立100%持股之融資租賃公司,另對一級國際租賃有限公司進行增資,金額共計新臺幣 50 億元。增資基準日為民國103年2月5日。 註:依金管銀控字第10300002310號函及民國102年12月20日董事會通過
- 2.本公司投資之關聯企業無公開報價,且關聯企業以發放現金股利、償借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。
- 本公司民國 102 年及 101 年度採用權益法之關聯企業之損益份額 \$331,649 及\$329,234。

越

4.本公司民國 102 年及 101 年度按權益法認列之投資損益,除東亞建築總理(股)公司係按未經會計師查核之同期財務報表認列外(本公司認為倫該公司之財務報表經會計師查核,其可能之影響亦不重大),餘係按被投資公司經會計師查核簽證之同期財務報表認列。

(九)其他金融資產-淨額

	10	102年12月31日	10]	101年12月31日	_	101年1月1日
無活絡市場之債券投資	↔	25, 281, 782	↔	2, 169, 378	s	2, 401, 645
以成本衡量之股權投資		2, 917, 280		2, 934, 548		2, 977, 068
非放款轉列之催收款項		484,845		153, 488		318, 563
買入匯款		6,475		8, 183		13,992
1m1		28, 690, 382	Į	5, 265, 597	Į	5, 711, 268
滅:備抵呆帳-非放款轉列 >催的對項		460 205)	_	132 138)		170 091)
減:累計減損-以成本衡量	,	601	,		,	(100 (0)
之金融資產		1		8,922)		8,922)
4 种	s	28, 230, 177	÷	5, 124, 537	s	5, 532, 255

- 1. 本公司持有之未上市櫃股票因無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衛量,故以成本衡量。 2.無活絡市場之債務商品投資其估計公允價值所使用之方法及假設請參閱
- 3.本公司持有受全球金融風暴影響之冰島及美國 Mashington Mutual 等逾期債票券帳列於其他金融資產-非放款轉列之催收款項,截至民國 102 年 12月31日、101年12月31日及101年1月1日止,餘額分別為\$43,530、 附註七、(四)6.說明。

\$59,638 及\$159,617, 備抵呆帳餘額分別為\$4,467、\$21,532 及\$12,110,

上述逾期債票券目前已進入債權確保及訴追程序

(十一)不動產及設備-淨額

102及101年度本公司不動產及設備之變動請詳下表:

369, 545) 351, 854) (351, 854) (305) 37, 777, 254

- - 402, 619

-43,748) (675) 724,151

614, 687)

\$37, 292, 791 1, 206, 167 合計

\$ 148,551 480,114 (226,046)

\$ 729,112 22,955 16,507

未完工程及 預付設備款 與房地款

租賃權益 改良 (9, 789, 112) (639, 763) 12, 003 347, 855 1, 032 (10, 067, 385) \$27, 709, 269

40, 660 1, 296 (614, 310) \$ 109, 841

	İ	よりスペスト	,0,	角を入れて		0
成本						
102年1月1日餘額	↔	5, 479, 738	s	104, 914	↔	5, 584, 652
本期自不動產及設備轉入		353,903		15,642		369, 545
102年12月31日餘額	ļ	5, 833, 641		120, 556		5, 954, 197
累計折舊						
102年1月1日 餘額		ı	$\overline{}$	92, 802)	\cup	92, 802)
本期折舊		ı	$\overline{}$	1, 241)	\cup	1,241)
本期自不動產及設備轉入		1		12,003)	\bigcup	12,003
102年12月31日餘額	ļ	1		106,046)	\bigcup	106,046
102年12月31日浄額	↔	5, 833, 641	÷	14, 510	↔	5,848,151

本公司民國 102 年及 101 年度投資性不動產之變動請詳下表:

(十)投資性不動產-淨額

	土地及改良物	,	房屋及建築		令
成本					
101年1月1日餘額	\$ 5,479,738	\$	103, 538	↔	5, 583, 276
本期購買數			1, 114		1,114
本期自不動產及設備轉入			262		262
101年12月31日餘額	5, 479, 738		104, 914	ļ	5, 584, 652
累計折舊					
101年1月1日餘額	ı	·	91,877)	\cup	91,877)
本期折舊			925)		925)
101年12月31日餘額			92, 802)		92, 802)
101年12月31日浄額	\$ 5,479,738	\$	12, 112	÷	5, 491, 850
				-	1

本公司持有之投資性不動産之公允價值於民國 102 年 12 月 31 日為\$11,491,919,民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之不動産公允價值皆為\$9,404,425。本公司所有之投資性不動産係由內部鑑價專家定期進行評價,主要使用之方法為市場法。
 2.民國 102 年及 101 年度由投資性不動產產生之租金收入分別為\$87,859 及\$86,436,投資性不動產產生之直接營運費用分別為\$8,296 及\$5,310。

	-			9		3 47 17	未完工程及工工程及工工程及				
	土地及改良物	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	什項設備	租買權益改良	損付設備款 與房地款	合計	(十二)其他資產-淨額		
X本 10141日1日秋四	010 000 100	010 705 000		010 270 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	002.002	004 400	900 000		6	
101 年1月1日弥教 太加勝冒参	919, 002, 332	441 991	917 707	35 534	\$ 2,010,211 155,449	15 795	a 24, 103 165 483	\$50,655,425 1 034 149		102年12月31	Ш
本期名標數	î	8, 270		746	2, 039	30, 580	(41, 635)		五多棒位品		
本期轉出至投資性不動產	1	(262)	1	1	1	1		(262)		•	
本期處分數	(103, 673)	(87,032)	(196,057)	(46,098)	(81,450) ((47, 737)	1	(562, 047)	及本	\$ 100,019)IS
匯兒調整數				(1, 287)	(1,616)	9, 325)	1	(14, 464)	減:夏計減指	(93 740	(40)
101年12月31日 餘額	19, 781, 029	11,098,505	2,616,998	833, 911	2, 084, 686	729, 112	148, 551	37, 292, 792	Krya Is V	(0)	
累計折舊									承受擔保品淨額	6, 279	279
101年1月1日餘額	(2,872) ((4,641,385)	(2, 139, 600)	\sim	(1,519,483) (624, 448)	1	(9,629,670)	た山口数人	594 946	346
本期折舊	1	(245, 200)	(188, 259)	\sim	(100, 202) (44, 485)	1	(624, 285)	计 出	004,	040
本期處分數	1	85,007	195, 491	45, 736	81,004	47, 700	1	454, 938	預付款項	464, 353	353
医兒調整數	1	1	1,744	009	1,014	6, 546	1	9, 904	17 77	54 015	11
101年12月31日 餘額	(2,872)		_	(701,685)	(1,537,667)	(1914, 687)	1	(9, 789, 113)	市	.04,	CIO
101年12月31日净額	\$19, 778, 157	\$ 6,296,927	95	\$ 132,226	\$ 547,019	\$ 114, 425	\$ 148,551	\$27, 503, 679	合	\$ 1,059,493	193

103,445 97,166

100,927 94,648

101年1月1日

101年12月31日

6,279

6,279

657, 088 306, 971 21, 630 991, 968

508, 521 609, 760

26, 278

截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1月 1日止,本公司以其他資產質押擔保情形請參閱附註十三。

民國 102 年及 101 年度本公司均無固定資產利息資本化情形。

(十三) <u>央行及銀行同業存款</u>	款		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行同業拆放	\$ 136,678,173	\$ 145,886,819	\$ 146,094,276
中華郵政轉存款	2, 834, 591	4, 117, 992	5, 068, 664
透支銀行同業	1, 309, 760	2, 780, 537	1, 347, 925
銀行同業存款	476, 175	355, 096	449, 775
央行存款	77, 478	41,653	38, 684
华	\$ 141, 376, 177	\$ 153, 182, 097	\$ 152, 999, 324
(十四)透過損益按公允價值衡量之金融負債	值纸量之金融負債		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日

101年1月1日			7,604,066			17, 300, 000			999, 067	\$ 25, 903, 133
101年12月31日			4, 911, 583			16, 100, 000			756, 335	\$ 21, 767, 918
102年12月31日		\$ 448,805	3,693,962			10,300,000			463,435	\$ 14, 906, 202
	持有供交易之金融負債	公債發行前交易	衍生工具	指定透過損益按公允價值	衡量之金融負債	債券	指定透過損益按公允價	值衡量之金融負債	一評價調整	合計

^{1.}本公司指定遴過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不一致所做之指定。

^{2.} 本公司於民國 102 年及 101 年度指定所發行金融債券為透過損益按公允價值衡量中屬於本公司信用風險變動之公允價值變動金額分別為 \$34,511 及\$44,593。

^{3.} 本公司所發行金融債券係以面額發行,截至102年12月31日、101年

談
烘
R
禁
4
1
- 1
+
_

12月31日及101年1月1日止,不包括評價調整之帳面金額與到期的依約末行給告權人之今額計每差額。	年1月~	1日止,不良新年新	51括評價	賈調整之帳	面金額	與到期時	(十八)存款及匯款	
でい 人 こら以前 事件、からから		# # # # # # # # # # # # # # # # # # #						102年12月31日
壁 惙 乙 ɗ 生 金 融 貝 頂 -浡 ś	- 津 剱						支票存款	\$ 37, 113, 372
	1024	102年12月31日	101年	101年12月31日	101	101年1月1日	活期存款	435, 654, 008
避險之衍生金融負債	s	7,973	↔	44, 584	÷	110, 978	定期存款	353, 201, 554
マージ 年 分子 ジャント	5. 久 庄	多四番田叶	2 年 祭				可轉讓定期存單	11, 967, 500
今公司政员人为上进原则河台照悉内路,引为了,	異可証がれる。	伯贾高台路分生	三門 24	「. 田坐粉籬.	理 片	ンな商品	储蓄存款	883, 643, 756

(十五)避險之

~!				
110, 978			慾	
s		動而受	分約進入	
44, 584	· Ł	范因利率變	- 利率交换台	
÷	資訊如	い、可能	另簽訂	
7,973	相關應揭露	定利率放影	•	
÷	砂融負債	き有之固	亥風險可	
避險之衍生金融負債	公司	公司	波動之風險,評估該	允價值避險)。
	險之衍生金融負債 \$ 7,973 \$) ID	2衍生金融負債 \$ 7.973 \$ 引避险之衍生金融負債相關應揭露資訊如下司海外分行所持有之固定利率放款,可能因	-衍生金融負債 \$ 7.973 \$ 44,584 \$ 110.9 司避險之衍生金融負債相關應揭露資訊如下: 司海外分行所持有之固定利率放款,可能因利率變動而受公允價 之風險,評估該風險可能重大,故另簽訂利率交換合約進行避險(

371, 755, 220 317, 771, 522 12, 337, 400 858, 134, 094 1, 753, 705 22, 992

\$ 40, 666, 444 394, 841, 256 306, 296, 021 11, 178, 400 857, 870, 970 2, 425, 198

\$ 1,602,756,237

29, 445 \$ 1,613,307,734

2, 033, 271 26, 647 \$ 1,723,640,108

储蓄存款 應解匯款

其他 合計 (十九)應付金融債

\$ 40, 981, 304

101年1月1日

101年12月31日

公允價值 101年12月31日 110, 978) 44, 584) 公允價值 101年1月1日 公允價值 102年12月31日 7,973) 指定之避險工具 指定之避險工具 <u></u> 具之金融工具 具之金融工具 指定為避險工 利率交换合約 利率交换合約 指定為避險工 固定利率放款 固定利率放款 被避險項目 被避險項目

(十六)附買回票券及債券負債

	10	102年12月31日	101	101年12月31日	101年1月1日
公債	s	4, 330, 611	S	3, 067, 249	\$ 5,321,126
金融債券		6, 585, 882		I	3, 928, 233
商業本票		49,829		9, 981	229, 855
华中	S	10, 966, 322	S	3,077,230	\$ 9,479,214
本公司附買回票券及債	青券 負1	黄约定於民	10	國 102 年 12 月 31	日、101 年 12

月31日及101年1月1日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為810,980,005、83,080,030及89,500,250。

(十七)應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付帳款	\$ 17,118,380	\$ 29, 279, 093	28, 288, 596
應付即期外匯款	19, 793, 282	13, 369, 243	13, 298, 706
承兌匯票	8, 774, 484	6, 462, 847	7, 339, 138
應付費用	4,074,823	3, 994, 618	3, 807, 172
應付利息	2, 092, 382	2, 063, 303	2,040,843
其他應付款	4, 327, 250	3, 914, 456	3, 926, 370
合計	\$ 56, 180, 601	\$ 59,083,560	\$ 58, 700, 825

比率暨籌措中長期營運所需資用18日、02年2月、00日、00日、00日、00日、00日	2 A 29 A 、39 牛 0 A 2J 年 2 月 22 日經董事會決	此項募集發行案業經財政部	元、200億	歩之受償)	産分派權,次於本公司其他債權人,其主要發	
率暨籌措中長期營運所需資金,分別於平20、00 年 9 日 92	ナ 2 月 23 日・33 千 0 月 2つ 102 年 2 月 22 日經董事會決・	此項募集發行案業經財政部	K	券之受償	人・其主	
率暨籌措中長期營運所需資金,分別18日、07年9日,	キ 2 月 29 日、99 102 年 2 月 22 日総	此項募集發行案業經財政	K	巻へ	2	
率暨籌措中長期營運所需資	キ 2 月 29 日、99 102 年 2 月 22 日総	此項募集發行案業經財		巻	2	
率暨籌措中長期營運所需資	キ 2 月 29 日、99 102 年 2 月 22 日総	此項募集發行案業經		120 億元,其中次順位債差	, 次於本公司其他債權/	
率暨籌措中長期營運所需資	キ 2 月 29 日、99 102 年 2 月 22 日総	此項募集發行案業	新臺幣 200 億元、200	[20 億元,其中次順位	, 次於本公司其他債本	
率暨籌措中長期營運所需18日、07年9日90日、	エ 2 月 29 日 ・ 3 102 年 2 月 22 日	此項募集發行案	新臺幣 200 億元、2	[20 億元,其中次順	, 次於本公司其他1	
率暨籌措中長期營運所18日、07年9日90日	キ 2 月 29 日 102 年 2 月 25	此項募集發行	新臺幣 200 億元	[20 億元,其中次	, 次於本公司其	
率暨籌措中長期營運平野等指中人日 50	+2月29 102年2月	比項募集發	新臺幣 200 億	[20 億元,其中	, 次於本公司	
率暨等措中長18日、07年	102	比馬	新臺幣 200	[20 億元,其	, 次於本公	
率暨等措中長18日、07年	102	比馬	新臺幣 2(120億元,	, 次於本	
率暨等措中長18日、07年	102	比馬	新臺幣	120億月	, 次 於	
率暨等指18 口、0		废, 田	新衛	20	, 13	
w o	, к	度	來	2		
w o	- 17	_	-E	_	排業	
掛 0	<u> </u>	巍	74	B	溪	
귀 ㅁ	24	弁	公	ıΚ	尔	
	, E	繳	額	쏗	產	
₩ 0	ر. 10 (巻	歐	15(A A	
資 生	+ #	衝	介	,	劵	
有品	日、30 年 0 月 日、101 年 2)	虚心	繳	ıΚ	東剩餘月	
年6、	. ,	位金	其	億	よ	
5提升	п		,	100	司服	
為の	25	火	巛	_	ৢ	۲
四田			在	ıΚ	*	弘
< 4 c				80億	*	談
# #	+ #	疊	核	80	勶	

九十五年第一期至三期	95年4月24日,7月27日,12月4日	140億元(已退本130億)	按面額發行	2. 24%~2. 75%	每年付息一次	到期依面額一次還本	5年6個月至10年	九十六年第一期至第三期	96年3月9日,6月25日,12月24日	140億元	按面額發行	部分為固定利率(2.4%~3.16%),部分為浮動利率	指標利率係指Reuters新臺幣90天商業本票次級市場之平均報價	浮動利率:每季計息一次,每年單利付息一次,到期依面額一次還	固定利率:每年單利計付息一次,到期依面額一次還本	7年~10年
	發行日期	發行總額	發行價格	票面利率	還本什息		發行期限		發行日期	發行總額	發行價格	票面利率		還本什息		發行期限

"		
九十七年第一期至第三期	F6月23日,10月21日,12月24日	87億元

九十九年第一期至第三期	99年9月28日	80億元	按面額發行	$1.5\% \sim 1.92\%$	每年單利付息一次,到期依面額一次還本	7年	一百年第一期至第二期	100年3月30日,100年6月24日	63億元	按面額發行	固定利率:1.65%/1.72%	每年單利付息一次,到期依面額一次還本	7年/10年	一百零一年第一期至二期	100年9月25日,101年12月27日	150億元	按面額發行	固定利率:1.43%/1.47%/1.59%	每年單利付息一次,到期依面額一次還本	7年/10年
	發行日期	發行總額	發行價格	票面利率	還本什息	發行期限		發行日期	發行總額	發行價格	票面利率	還本付息	發行期限		發行日期	發行總額	發行價格	票面利率	還本付息	發行期限

越 沼 B B 唱 槲 # N шÓ 1110 举 金融債 並 ٠ ٦ 度 # 101 國 102 年及 1.11%~3.16% ° 民

1,為消除會計 領量之金融負 率交换合约係以公允價值衡量且公允價值變動列入损益,為消除會.一致,將上述金融債券亦指定為透過損益按公允價值衡量之金融 截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1日. 進己發行之金融債券未償餘額分別為 230 億元、588 億元及 420 億 益交 丞 中國和分類華

ニ十)負債準備

	10;	102年12月31日	10	101年12月31日	=	101年1月1日
員工福利負債準備	↔	5,076,291	↔	5, 261, 275	↔	4,845,002
保證責任準備		553, 361		552, 121		559,872
其 6		1,549		1,548		1,603
各	s	5,631,201	s	5, 814, 944	s	5, 406, 477
採用精算之員工福利負債準備明細如下	争債準	4備明細如下				
	102	102年12月31日	101	101年12月31日	10	101年1月1日
認列於資產負債表:						
- 確定福利計畫	∻	4, 334, 473	s	4, 526, 253	÷	4, 108, 439
- 員工優惠存款計畫		704, 315		708, 976		730, 976
今計	€9	5, 038, 788	÷	5, 235, 229	÷	4, 839, 415

1. 確定提撥計畫

提撥之退休辦法,適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工 退休金條例」所定之勞工退休金制度部分,每月按不低於薪資之 6%提 微勞工退休金至勞保局員工個人帳戶,員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。本公 自民國 94 年 7 月 1 日起,本公司依據「勞工退休金條例」,訂有確定 司民國102年及101年度將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退 金成本分別為\$115,758及\$107,206。

⟨r∙ 本公司國外分行當地人員民國102年及101年度按所在國政府有關法 確定提撥退休辦法認列為當期之退休金費用分別為\$10,315 \$9,817 滐

確定福利計畫

本公司依據「勞動基準法」之規定,訂有確定給付之退体辦法,適用於民國 94年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資,以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者,退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算,15 年以內(含)的服務年資每減一年給予雨個基數,超過15年之服務年資每減一年給予一個基數,權累積最 後續服務年資。員工符合退作條件者,現作金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算,15 年以內(含)的服務年資每減一年給予兩個基數,超過 15 年之服務年資每減一年給予一個基數,確累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 10%提撥退休基金,以勞高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 10%提撥退休基金,以勞 工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。民國 102 年及 101 年度,本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為 及\$711,883,撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則 分别為\$5,907,051及\$5,722,892

第六條之項目(即存效國內外之金融機構,投資國內外上市、權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等)辦理委託總羅用,其每年決算分配之最低收益,不得低於依台灣當地鐵款利率計算之收益。民國 102 及 101 年 12 月 31 日構成總計值之百分比,請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢,對義務之整體期間報會者勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形,於考得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估	,本公司計畫資產之實際報酬分別為\$73,750 及	本公司支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務,條根據內部規範最高限額 48 萬,以 13%利率支付。民國 105 年及 101 年度依上述員工優惠存款辦法認列之退休金成本分別為8335,761 及8311,942。详細之說明請详附註四(二十一)5.。	(1)截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1月 1日認列於資產負債表之淨負債分別為\$704,315、\$708,976及 730,976。	\$ 976 \$ 519 \$ 239 \$ 419) <	\$ 203,419 \$ 204,641 \$ 203,419 (204,641) \$	單韻益皆為\$0。 假設乗總台下:	1024 1014 1004 4.00% 4.00% 4.00% 2.00% 2.00% 2.00% 1.00% 1.00% 1.00% 50.00% 50.00% 50.00%
帝及谜用游泳第六条之项目(即右上裔或形琴之權益階券及投資國際。該基份之運用,其每年決算行二年定期存款利率計算之收益實資產公允價值之百分比,請詳告。整體計畫資產預期報酬率係。 整體計畫資產預期報酬率係國之預測、並參考勞工退休基金國之預測、並參考勞工退休基金	民國 102 年及 101 年度,本/ \$53,931。 3. 員工優惠存款福利	本公司支付退休員工及現職員規範員規範最高限額 48 萬,以 13%,工 68 存款辦法認列之退休金 28 明明詩祥附註四(二十一)5.0。	(1)截至民國 102年 12月 31 月 31 月 31 月 31 日 31 日 31 日 31 日 31	(2)確定福利義務現值之變動如下: 1月1日確定福利義務現值 利息成本 精算損益 支付之福利 12月31日確定福利義務現值 (3)計畫資產公允價值之變動如下:	雇主之提接金 支付之福利 12月31日計畫資産之公允價值 (4)認到於綜合損益表之費用總額: 利息成本 計畫資產預期報酬 皆期退休金成本	(5)認列於其他綜合損益之精算損益皆為\$0(8)員工優惠存款福利之精算假設囊總如下	, 析現率 存入實金報酬率 帳戶餘額每年遙減比率 優惠存款制度變動機率

88, 806 34, 875) 502, 168 248, 969)

87, 407 13, 657) 534, 369 423, 960)

\$ 5, 722, 892

\$ 5,907,051

\$ 5,415,762

101年度

102年度 \$ 5, 722, 892

(3)計畫資產公允價值之變動如下

1月1日計畫資產之公允價值

計畫資產預期報酬

雇主之提撥金

支付之福利 精算損益

12月31日確定福利義務現值

支付之福利

精算損益

150, 600 88, 806)

711,883

87, 407)

計畫資產預期報酬

當期服務成本

利息成本

當期退休金成本

208, 099

67, 982)

本期認列之精算(利益)/損失

累積認列之精算損失

101年度

102年度

(5)認列於其他綜合損益之精算損益如下:

208, 099

\$ 140,117

(6)確定福利計劃之精算假設彙總如下:

650,089

346, 450

151, 528

101年度

102年度

(4)認列於綜合損益表之費用總額 12月31日計畫資產之公允價值

\$ 9,524,201 (5,415,762)

(5, 722, 892)

(5, 907, 051)

\$10, 241, 524 4, 334, 473

\$10, 249, 145

101年1月1日

101年12月31日

02年12月31日

(1)認列於資產負債表之淨負債 已提撥確定福利義務現值 4, 108, 439

\$ 4, 108, 439

\$ 4,526,253 4, 526, 253

\$ 4,334,473

150, 600 173, 224 248, 969)

151, 528 81, 639) 423, 960)

\$10, 249, 145

\$10, 241, 524

620,089

\$ 9,524,201

\$10, 249, 145 346, 450

101年度

102年度

(2)確定福利義務現值之變動如下

1月1日確定福利義務現值

當期服務成本

認列於資產負債表之淨負債

未認列前期服務成本

計劃資產公允價值

(1)本公司之僱定福利退休計畫資產,係由台灣銀行按勞工退休基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內,依勞工退休基金收支保

對於未來死亡率之假設係依據臺灣壽險業第四回經驗生命表估計。

1.60% 1.50% 1.60%

1.50% 1.50% 101年

1. 75% 1. 50% 1. 75%

計畫資產預期長期報酬率

未來薪資增加率

100年

4.本公司經驗調整之歷史資訊如下

102年度	確定福利計畫 員工優惠存款計畫	\$ 10,241,524 \$ 704,315	5, 907, 051)	\$ 4, 334, 473 $$$ 704, 315	\$ 212, 814	\$ 13,657
		確定福利義務現值	計畫資產公允價值	計畫短絀	計畫負債之經驗調整	計畫資產之經驗調整

31 日後開始之一年期間內,預期提撥 5. 本公司對於民國 102 年 12 月 \$612, 268 至確定福利計畫

6. 本公司保證責任準備之變動表如下

101年度	559, 872 7, 377)	373)	552, 122		101年1月1日	\$ 17, 551, 918	283, 182	\$ 17,835,100		101年1月1日	\$ 1,106,840	910, 782	275, 475	73, 471	\$ 2,366,568
- 度	552, 122 \$ 11, 353 (114) (553, 361 \$		101年12月31日	\$ 26, 280, 378	211,828	\$ 26, 492, 206		101年12月31日	\$ 1,024,454	1, 169, 695	139,005	77,624	\$ 2,410,778
102年度	❖)	↔		102年12月31日	\$ 52,680,145	141, 482	\$ 52,821,627		102年12月31日	\$ 1,073,851	1, 281, 189	2, 169	82, 707	\$ 2,439,916
	期初餘額 本期提列(迴轉)	匯兒及其他變動	期末餘額	(ニナー)其他金融負債		結構型商品所收本金	其他	合	(ニナニ)其他負債		存入保證金	預收款項	暫收及待結轉款項	其他	♦

(ニ十三)権益

1. 普通股股本

越 年 12 月 31 日,本公司额定及實收資本額皆 \$66, 321, 000, 流通在外股數為 6, 632, 100, 每股面額為 10 元。 截至民國 102

普通股 405,000 仟股·每股面额 10 元。此項增資案業經金管證發字第 1010034120 號函核准在案·增資後發行股本總額為865,720,000 董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘84,020,000 轉增資,發行 民國 101 年 4 月 20 日業經董事會通過並於民國 101 年 6 月 29 日經 分為 6, 272, 000 仟股, 每股面額 10 元。

民國 105 年 4 月 19 日業經董事會通過並於民國 105 年 6 月 58 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘83,631,000 轉增資,發行 普通股 363,100 仟股,每股面额 10 元,此項增資案業經金管證發字第 1050030734 號函核准在案,增資後發行股本總額為866,351,000,分為 6,635,100 仟股,每股面额 10 元。

2. 資本公積

依公司法規定,超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積,除得用於彌補虧損外,於公司無累積虧損時,按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定,以上開資本公積撥充資本時,每年以其合計數不超過實收資本額百 以 分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時 資本公積補充之

3. 法定 盈餘公積及特別 盈餘公積

(1)法定盈餘公積

比例發新股或現金外,不得使用,惟發給新股或現金者,以該項 公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。截至民國 102 年 12月31日、101年12月31日及101年1月1日,本公司法定 依公司法之規定,法定盈餘公積除彌補虧損及按股東原有股份之 盈餘公積分別為\$23,846,074、\$20,733,624及\$18,146,163。

(2)特別盈餘公積

首次採用 IFKSS 時,民國 101年4月6日金管證發字第 1010012865號函提列之特別盈餘公績,本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時,就原提列特別盈餘公績之比例予以迴轉,前述相關資產若為投資性不動產時,屬土地部分於處分或重分類時迴轉,屬 管理規則」 、準備」之規 :備」及「違 损失準備」金額、依金管會於 100 年 1 月 11 日以金管證券字0880013827號令,應轉列為「特別盈餘公積」,轉列後條模補 之部分,則於使用期間逐期迴轉。另「證券商管理 定,證券商截至99年12月底已提列之「買賣損失準 已刪除證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損 土地以外

(ニ十五)其他權益項

總計

報表換算之兌換差額 資產未實現損益

備供出售金融

國外營運機構財務

半數撥充資本額者外,不得使用之。截至民國 102 年 12 月 31 日、 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日,本公司特別盈餘公績除民 國 101 年 1 月 1 日為\$4,111,089 外,其餘均為\$4,077,121。

(二十四)盈餘分配與股利政策

- 依本公司章程規定,年度總決算如有盈餘時,除依法完約一切稅捐外,應先彌補以往年度虧損,次提列30%為法定盈餘公積及就當年發生股東權益減項提列特別盈餘公積,如尚有餘額,應就其餘額依下 生股東權益減項提列特別盈餘公積,如尚有餘額,應就其餘額依-列百分比分派之:
- (1)員工紅利百分之一至百分之八。
- (2)股東股息、紅利,由董事會考量銀行資本通足率及業務發展需 提請股東常會(由董事會代行)決議分派之

法定盈餘公積未達資本總額前或自有資本與風險性資產之比率未達銀行法規定前、最高現金盈餘分配依銀行法及主管機關之規定辨

- 2. 未來三年股利政策:
- 本公司屬產業發展成熟,獲利穩定且財務結構健全,股東股急紅利之發放,以發放現金為原則;惟為提高本公司自有資本與風險性資 產比率,以增強本公司競爭力,搭配以發放股票股利為輔
- 3. 本公司於民國 102 年 6 月 28 日及 101 年 6 月 29 日分別經董事會代行股東會決議通過民國 101 年及 100 年度盈餘分配案業其相關資訊

4.0	每股股利(元)	I	0.34	0.69	1.03
00年度	侞	∻		I	↔
100	盈餘分配案	\$ 2, 587, 461	2,012,469	4,020,000	\$ 8,619,930
年度	每股股利(元)		0.58	0.58	\$ 1.16
101年度	盈餘分配案	\$ 3, 112, 450	3,631,386	3,631,000	\$10,374,836
		法定盈餘公積	普通股現金股利	股票股利	

- 及\$583,700,係以截至民國102 年及101.年元之稅後淨利,考量法定盈餘公積等因素後,以章程所定之成數為基礎估列,並認列民國102 年及101 年度之營業費用。本公司民國102 年度董事會決議實際分配民國101 年度員工現金紅利為\$581,111,較101 年度財務報告認列之營業費用一員工紅利為\$583,700減少\$2,589,該金額係為估計差異,已於股東會決議發放後,依會計估計變動處理,列為102 1. 本公司民國 102 年及 101 年度度員工紅利估列金額分別為\$598,600 年度損益調整。另本公司無配發董監酬勞。
 - 5. 有關本公司股東會決議之盈餘分配案,相關資訊可至公開資訊觀 查詢之 出

24, 025, 498

24, 865, 452

合計

		V	4		a l
	<u>~</u>	951, 717)	ഗ •>	3,650,093	\$2,698,376
備供出售金融資產					
本期評價調整		I		391,157	391, 157
國外營運機構財務報表					
本期換算之兌換差額		606, 197		ı	606, 197
採用權益法之關聯企業					
本期其他綜合損益之份額		111,261		37)) 111, 224
102年12月31日	\$)	234, 259)	\$	4,041,213	\$3,806,954
	國外營道	國外營運機構財務	備供	備供出售金融	
	報表換算	報表換算之兌換差額	資產未	產未實現損益	總計
101年1月1日	÷	1	\$	2, 917, 126	\$2,917,126
備供出售金融資產					
本期評價調整		I		727,450	727,450
國外營運機構財務報表					
本期換算之兌換差額	$\overline{}$	809,310)		I	(809, 310)
採用權益法之關聯企業	`	(1	,
本期其他綜合損益之份額		142,407		5, 517	(136,890)
101年12月31日	\$)	951, 717)	\$	650,093	\$2,698,376
(二十六)利息淨收益					
	ļ	102年度	44.6	1(101年度
1. 利息收入					
貼現及放款利息收入	↔	က	, 242	\$	29, 926, 685
投資有價證券利息收入		3, 973, 241	, 241		4, 255, 485
存放及拆放銀行同業利息收入		1, 467, 7	, 728		1, 039, 421
信用卡循環利息收入		208	208,935		210,969
其他利息收入		25,	,156		30, 606
4.	ı	36, 776,	, 302	33	35,463,166
2. 利息費用					
存款利息費用	\$)	; 10,010,002)	,002)	\$)	9, 680, 571)
央行及同業存款利息費用	$\overline{}$	920	920, 250)	$\overline{}$	1, 039, 453)
金融債券息	$\overline{}$	702,	, 194)	$\overline{}$	526, 667)
附買回債券負債利息費用	$\overline{}$	54	54,871)	$\overline{}$	50, 944)
結構型商品利息費用	$\overline{}$	215	215, 919)	$\overline{}$	133, 021)
其他利息費用		7,	,614)		7,012)
14/	J	11, 910,	,850))	1,437,668
	•		1	,	11 4

(ニ十七)手續費淨收益

(二十八)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

		102年度		101年度
	€4	1 536 799	€4	1 313 450
	>	454, 166	→	418, 693
		909, 986		790, 826
		950, 439		905, 649
		943, 215		878,012
		625, 397		588,045
存匯業務及其他		460, 750		423, 381
國外分行不含OBU		590, 520		535, 209
		6,471,202		5, 853, 265
	\cup	119,644)	$\overline{}$	86, 323)
	\cup	103,642)	$\overline{}$	98, 476)
	\cup	178,899)	$\overline{}$	110, 154)
	\cup	24,867)	$\overline{}$	32, 288)
	\cup	49,886)	$\overline{}$	48,833)
	\cup	271,896)	$\overline{}$	243, 085)
存匯業務及其他	\cup	301, 861)	\cup	280, 135)
國外分行不含OBU	J	23, 296)		22, 445)
		1,073,991)	\bigcup	921, 739)
	\$	5, 397, 211	÷	4, 931, 526

		100 A	101 4	
		102年及	101年及	
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
及負債處分損益				
短期票券	\$	17, 289)	\$)	816)
債券	\smile	63,367)	(9,	735)
股票		20,193	(13,	(686
利率		317,102	(60,	217)
雁率		841,619	1,058,058	820
選擇權		299, 091	394,	394,390
期貨	$\overline{}$	33, 125)	(17,	
商品交換		268		117
+p.\\		1,364,492	1, 319,	935
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
及負債評價損益				
短期票券	\smile	2,868)	<u> </u>	62)
債券		153,400	227,	227, 972
股票		5, 369	1,	1,928
利率	\cup	490,632)	(123,	123, 111)
匯率	\cup	389,096)	35,	35,875
選擇權	\cup	13,691)	(2,	173)
期貨		5,104)	(2,	246)
十年八		742, 622)	138,	183
交易目的金融資產股息紅利收入		6, 116	6,	6,675
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產利息收入		350,963	132,	132,643
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債利息費用		342,144	(430,	430,932)
合計	s	636, 805	\$ 1,166,504	504
羅拳商品之淨收益包括即期與歲其少口等因日本每日日本	期匯率	合約、匯率 国なった数	選擇權及匯率公司公司公司公司	題 美
Q 更 名父 木 更 名弦 明 木 苗 木 适苗 芯 芬 今 午 僧 在 繪 唱 老 , 甘	1) 1	医水水	两月百人	贝片
人名肯戈尔 2000 阿克阿拉尔人	ŧ)	<i>!</i>	<u> </u>
-				

利率建结商品包括利率交换合约、货幣市場工具、利率建结選擇權及其他利率相關商品。當本公司指定金融工具透過損益按公允價值衡量,與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動,帳列「透過損益按公允價值衡量之額

財 務 概 況

	102年度 101年度 \$ 639.763 \$ 624,285 132,448 123,433 \$ 772,211 \$ 747,718 102年度 101年度	288 \$ 1, 0.039 \$ 1, 0.039 \$ 0.040 \$ 0.	129, 120 124, 864 672, 757 \$ 4, 373, 484 $$$ 4, 5 102年度 101 [±] \$ 2, 021, 938 \$ 1, 3 (77, 375) 4 1, 944, 563 1, 8	1,939,695 16,066 16,066 1,939,695 1,837,190 102年度
(三十三)折舊及攤銷費用	折舊費用 攤銷費用 合計 (三十四)其他業務及管理費用	放	保警及保全費 廣告費 其他 合計 (三十五)所得稅 當期所得稅費用 請例行及以前年度所得稅 高低估數 高低估數	差異 所得稅費用 2. 所得稅費用與會計利潤之調節稅明 稅前淨利按法定稅率計算之所得稅 海外分行及以前年度所得稅 高低估數 內稅所得及其他所得稅調整影響數 (
	102年度 101年度 \$ 235,501 \$ 345,573 36,437 30,740 109,507 237,545 261 22 381,706 613,880	$ \begin{array}{cccccccccccccccccccccccccccccccccccc$	882 882 882 (\$ 818 \$ 980 995) (227) (\$ 10.02年度 \$ 10.11年度 \$ 10.098,886 \$ 9.967,020 \$ 872,405 \$ 1,140,848 \$ 152,954 \$ 11,124,245 \$ 11,288,070
(二十九)備供出售金融資產之已實現損益	及	處分損失 債券 股票 受益憑證 小計 合計 (三十)資產減損迴轉利益(損失)	持有至到期日之金融資產減損損失 承受擔保品減損迴轉利益 合計 (三十一)其他利息以外淨收益 以成本衡量之金融資產淨損益 租金淨損益 財產交易損益 財產交易損益 財產稅屬損益 自在淨損益 日本海與益 日本海與益	短期員工福利 远職後福利 其代員工福利 合計

3.因暫時性差異、虧損扣抵及投資抵減而產生之各遞延所得稅資產或負

	102年度	認列於其他
債金額如下:	·	苗末州和城

					3	1 4 11 1		
7					NIE CONTRACTOR	認列於其他		
暫時性差異	1月	1月1日	1000	認列於損益	狱	综合淨利	-	12月31日
遞延所得稅資產								
備抵呆帳超限	\$ 42	423, 927	s	I	↔	ı	÷	423, 927
備抵承受擔保品減損								
损失	2	21,626		I		I		21,626
員工福利準備								
未提撥數	79	794, 552	\cup	18, 760)	\cup	11,557)		764, 235
海外分行及銀行海外								
子公司	34	349, 347	\cup	36,460)		ı		312,887
其他	(19	197, 889)		60,088		1		137, 801)
遞延所得稅資產淨額	\$ 1,391,563	1, 563	≎	4,868 (\$	<u>~</u>	11,557)		\$ 1,384,874
遞延所得稅負債								
土地增值稅	\$ 5,713,259	3, 259	÷	1	∻	ı	↔	\$ 5,713,259
其他		2		1		1		2
遞延所得稅負債淨額	\$ 5,713,261	3, 261	÷	I	÷	I	~	\$ 5,713,261

\$ 5, 713, 261	
	ŧ
	4101
\$ 5,713,261	
遞延所得稅負債淨額	

	ļ			101	101年度			
田木による					認列於其他	,其他		
智時性差共		1月1日	K-	認列於損益	综合淨利	争利	15	12月31日
遞延所得稅資產								
備抵呆帳超限	÷	405, 278	∻	18,649	↔	I	÷	423, 927
虧損扣抵		180, 300	$\overline{}$	180,300)		I		
備抵承受擔保品減損								
損失		22, 041	\cup	415)		ı		21,626
員工福利準備								
未提撥數		728, 423		30,752	35	35, 377		794, 552
海外分行及銀行海外								
子公司		362, 765	\cup	13, 418)		ı		349, 347
其他		329, 437)		131, 548		1		197, 889
遞延所得稅資產淨額	s	\$ 1,369,370	⊛	13, 184)	\$ 35	35, 377	\$	\$ 1,391,563
遞延所得稅負債								

\$ 5,713,261 4.本公司之營利事業所得稅申報案件,業經稅捐稽徵機關核定至 86年度。惟本公司對於「債券溢價攤餅數調增利息收入」之核定結果內 <u>∻</u> \$ 5,742,511 遞延所得稅負債淨額

容不服,民國 33 年、94 年度、95 年度及 36 年度所得稅申穀案件已依法提出申請復查,目前尚在行政救濟程序中。

5.87年度以後未分配盈餘相關資訊

101年1月1日

101年12月31日

102年12月31日

	截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1月 1 日止,	本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為\$81,063、\$88,799及\$87,351	101年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 2.29%, 民國 102 年度
693	1月	99 B	风圆
11,885,693	01年	88, 7	29%,
Ξ	A 1	63、\$	3 2 2
÷	31 B	81,0	九拳
131	12月	別為多	和柢1
13, 510, 431	1	額分	税额;
13,	a · 10	户餘	売え
∻	31	額帳	餘分
49	12月	抵稅	兩腳
13, 836, 749	02年	可书	废實
13,	<u>a</u>	股東	01 年
÷	X 至 民	k 公司	天國 1
	6. 產	.14	ш

(三十六)毎股盈餘

盈餘分配之稅額扣抵比率預計為 0.58%

基本每股盈

基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益,除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

101年度		10, 383, 422	6,635,100	1.56
102年度		10,644,727	6,635,100	1.60
	歸屬於本公司普通股權益	持有人之損益	普通股加權平均流通在外股數(仟股)	基本每股盈餘(元)

註:民國 102 年及 101 年度之基本每股盈餘與稀釋每股盈餘相同

(三十七)非現金交易

僅有部分現金支付之投資活動

101年12月31日		(\$ 370, 422)	11,849	317, 385	(\$ 41,188)
102年12月31日			ı		
	以土地及現金換入房屋	換入之房屋	换出土地成本	財產交易利益	支付現金

七、金融工具之公允價值及層級資訊

(一)転減

\$ 5,713,259

29, 243) \$

\$

\$ 5,742,502

土地增值税

29, 250)

公允價值係指在公平交易下,已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。

金融工具於原始認列時,係以公允價值入帳,通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外,皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假苦金融工具之市場非活絡,本公

司則採用評價技術或參考 Bloomberg 或交易對手報價衡量金融工具之公允 價值

(二)金融工具之公允價值資訊

以公允價值衡量之金融工具之公允價值資訊請詳附註七(三)說明

除下表所列示者外,本公司部分金融工具(如现金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、貼現及放款、存出保證金、央行及銀行同業存 券、其他金融負債及存入保證金)的帳面金額係公允價值之合理 款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款 似值(請詳附註七(四)說明)。 付金融債

	102年12月31日	101年1	101年12月31日
長 一 長	並 公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產			
持有至到期日金融資產-淨額 \$304,053,858 \$	858 \$304, 241, 558	\$276, 126, 146	\$276, 336, 058
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資 25,281,782	782 25, 332, 847	2, 169, 378	2, 174, 604
4 700	101		

	101年1	101年1月1日
	帳面價值	公允價值
金融資產		
持有至到期日金融資產-淨額	\$320,633,882	\$320,671,730
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資	2, 401, 645	2, 399, 877

(三)以公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值之決定

係指在公平交易下,已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。

金融工具如有活絡市場公開報價時,則以此市場價格為公允價值。主要有 證券及有 或 Reuters 等報價, 皆屬上市(櫃)權益 交易所、Bloomperg 或 Kenters 等報價,皆絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎 易所、Bloomberg

融工具具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成,則該市場視為不活絡。一般而言,買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少,皆為不 若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、或訂價服務機構取得金融工 價,且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者,則該金 弹 活絡市場之指 開報 スク目 丰

除上述有活絡市場之金融工具外·其餘金融工具之公允價值係以評價技術取得法德過評價技術所取得之公允價值可由參照其他實質上條件及特性相 似之金融工具之现時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術,包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考 率曲線、Renters 商業本票利率平均報價)。

肝 H 流資 编 對複雜度較高之金融工具,係根據同業問廣泛運用之評價方法及行開發之評價模型衡量之公允價值。此類評價模型通常係用於 公開報價之債務工具(包含嵌入衍生工具之債務工具)或其他 動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀 訊,本公司必須根據假設做適當之估計。 及式 選擇權定價模型。遠期外匯合約通常係根據目前之遠期匯率評價。結構 工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型,例如折 係依適當之選擇權定價模型予以評價 利率衍生工具 允

持之據產中調 公司之公允價值評價模型管理規範及相關之控制程序,已允當表達資、债表中金融工具之公允價值,評價調整係屬適當且必要。在評價過程 出永遠係預估之概算值,而評價技術可能無法反映本公司 金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外 係經審慎評估,且適當地根據目前市場 參數予以調整,例如模型風險、流動性風險或交易對手之信用 資訊及參數 評價模型之產 犂 使用之價 * 有 年

本公司依金融工具之評價方法依類別及屬性列示如下:

- 風 升
- 許 旗 犂 券公允價 級ペ (1)新叠幣中央政府債券:以櫃買中心等殖自動成交系結或營業/
 之最近之成交價或櫃買中心公告之各期次債券公允價格評價
 (2)新叠幣公司債及金融債券:以櫃買中心公告之各期次債券公> 價,若無公允價格,則以櫃買中心所提供相對信用評等等級。 利率曲線推算理論價格評價。
 - 易對 產證券化商品:以未來現金流量依市場利率折現之折現值或交 價評價 (3)資產證券 手之報介
 - (4)可轉換公司債:以櫃買中心公告之當日收盤價格或最近期之收盤

容

實

- (2)新臺幣短期票券:以路透社之 TWD-T6165 曲線中價,將未來現金流量 ,求得評價現值 嵬 #
 - 價證券:以Bloomberg資訊、交易對手報價 (6)外幣有.
 - (1)上市。
- 田 噩 俥 (8) 永湖

基

- N 荘 葱 : 以路 中價,將未來現金流量折現,求得評價現 - ショニスーランの合うな整備。)受益憑證:封閉型基金係以公開市場之收盤價為公允價市場之收整價為公允價值指令人有益。 指 欠 按 公 チ 産 な ⇔ 。 。 TWD-T6165 曲線 (6)指定按公
- 場へ (A)認購(售)權證、股票指數期貨、股指期貨選擇權:以活絡市 (10)衍生工具
 - 用未來現金 ·· 然 (B)遠期外匯、貨幣交換、利率交換及換匯換利交易 公開報價為公允價值 現法 流
 - 權:主要採用 Black-Scholes 模型進行評價

(D)部分衍生工具使用交易對手報

(四)非按公允價值衡量金融工具

公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下

- 存券甚估 情 日 額 期 金 金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、買入匯減保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券>債、應付款項、存入保證金及其他金融負債等金融商品,共到對或未來收付價格與帳面金額相近,故以其資產負債表日之帳面3其公允價值。 1. 現 出負近
- ,以金之放公 槲 忿 华 部 1×20 く世挙 探利率加減碼(即機動利率)為準,業可反映市場利率,故以3考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理,其中屬因7、長期效款應以其預期現金流量之扩現值估計公允價值,確2僅佔本科目比例微小,故以其帳面金額考量其預期收回可能4 行 定,乃考量金融業之, 洪 母 威 場利率(即市場價格)之訂定者,其放款交 、四千,葉可、五六項現收回可能性估計其公允價值、下長期效款應以其預期現金流量之折現 :佔本科目比例微小,故以其帳面金額
值尚屬合理。 現及放款(含催收款):其公允價值之決 午 允價、 飅 出 瘀 描 額中款
- ◇ 對 為易 犂 爻 價用 (價,則以市場價 [方法估計或使用 產:如有活絡市場之公開報, 格可供參考時,則採用評價 資價 持有至到期日金融 允價值;若無市場 手報價
- 容 靊 今市 糁 衡 「各期次、 N 东 中心提 蕾 田 : 使 債券 侒 央政, (1)新臺幣中 評價
- 未來 (5)新叠幣公司債、金融債券、政府債券及債券型受益證券:將、流量以櫃買中公參考殖利率曲線折現,求得評價現值。
- 依, 各 價 栗中 臺幣、美元短票及新臺幣票券型受益證券:新臺幣及美元短:透社之商業本票利率平均報價(Fixing Kate)及 IMD-T0165 未來現金流量折現,求得評價現值。 (3)新 欱 栾
 - 屬者存料公市,救日平場其應比價 款及匯款:其公允價值之決定,乃考量金融業之行業特性,係,率(即市場價格)之訂定者,且其存款交易大多屬於一年內到期;而金額應屬估計公允價值之合理基礎,其中屬固定利率之長期; 布 和 款僅 面金額 存 忿 影 值,惟該部份 年,故以其相 價三 ·現值估計公平(1) 5今最長不超過 三 マ芥. 띪 Ш 預期現金流量 期 小,且其到 合理 市屬、 以其 簸 存 * 逐
- 票面利率與市場利率約 應付金融債券:係本公司發行之金融債券,其票面利率與市場利率約故以其預期現金流量之扩現值估計其公允價值,約當於其帳面金額
- 價無估 へ報、 N 田 以或语市者公 (值之基礎。 (方法所使用 交價 成九 計 他金融資產 - 無活絡市場債務商品投資:若有/ 者,則以最近成交價格及報價資料作為評估公· 田 時,則採用評價方法估計。採 估計公允價值 現值 現金流量之折 供參考用 þ 為 俥 該 讏 ¥ 菜

資市計

公 理 價,其 產:因無活絡市場公開報/ 異區間內各估計數之機率; 成本衡量之金融資,異區間重大,且變。 - 12, 變 估計數之 融資產 伤御 ¥

評估,致公允價值無法可靠衡量,故未揭露其公允價

(五)金融工具公允價值衡量之等級資

三等級 値衡量之 1. 金融工具以公允價

(1)第一等

係可 活絡市場(性;隨時) 徐指金融工具於活絡市場中,相同金融工具之公開報價;>指符合以下所有條件之市場:在市場交易之商品具有同質·於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得

央於 中屬 禦 值,係 HojoH 、受益憑證、屬於熱門券之報價之行生工具等公允價值 之上市櫃股票投資 及有活絡市場公開 投資. 公司 举 級 府債 貅 *

政第

(2) 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格,包括直接(如價格):間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數。本、司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、部分衍生工具及本公司發行之金融債券等皆屬之。

或公大

三年 (3)第三 。本公司 之資 料 可取得 公允價值之投入參數並非根據市場 衍生工具及部份海外有價證券皆屬 忿 量 ク部、 籢 非 瘀

以公允價值衡量之		101年13	101年12月31日	
金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
选過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 107,330	\$ 107,330		
債券投資	7, 268, 729	863, 507	6, 405, 222	1
本	1,095,919	I	1,095,919	1
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	914, 903	I	914, 903	I
備供出售金融資產				
股票投資	11, 669, 416	11, 669, 416	ı	1
債券投資	56, 485, 177	3,005,092	53, 480, 085	1
本	2, 281, 375	I	2, 281, 375	ı
負債				
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	16, 856, 335	I	16, 856, 335	ı
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產	4, 769, 181	155, 949	3, 635, 543	977, 689
負債				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債	4, 911, 583	I	4, 216, 422	695, 161
避險之衍生金融負債	44, 584	1	44, 584	I
合計	\$106, 404, 532	\$ 15,801,294	\$ 88, 930, 388	\$ 1,672,850

以公允價值衡量之		102年12月31日	2月31日	
金融工具項目	各种	第一等級	第二等級	第三等級
透過損益按公允價值衡量				
持有供交易之金融資產				
	\$ 123, 361	\$ 123, 361		
	13, 827, 218	926, 096	12, 901, 122	1
	15, 768, 749	I	15, 768, 749	ı
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	7, 340, 495	I	7, 340, 495	ı
備供出售金融資產				
	12, 435, 472	12, 435, 472	I	ı
	70, 714, 586	5,688,604	65, 025, 982	ı
	2, 094, 179	I	2, 094, 179	ı
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債	448,805	I	448,805	1
指定透過損益按公允價值				
領量之金融負債	10, 763, 435	I	10, 763, 435	ı
选過損益按公允價值衡量				
	4, 492, 095	117, 575	3, 786, 509	588, 011
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債	3, 693, 962	I	3, 105, 951	588, 011
避險之衍生金融負債	7,973	_	7, 973	ı
	\$141 710 330	801 166 61 \$	\$191 9/3 900	660 921 1 \$

概

以公允價值衡量之		101年1月1日	1月1日		3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表
金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級	(1)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表
非衍生工具					102年12月31日
) 資産					評價 本期端加 本期減少 本期減少
透過損益按公允價值衡量					綜合 買進或 轉入 責出、處分 自多
之金融資產					
持有供交易之金融資產					対生工共
股票投資	\$ 51,406	\$ 51,406			101年12月31日
債券投資	851, 157	638, 829	212, 328	I	評價損益之金額 本期增加 本期端加
其 色	649, 124	I	649, 124	I	名稱 類初餘額 列入黃益 刘入其他縣合 買進或 轉入 實出、處分 目第三等級 期末餘額 指立 整行 第三等級 或交割 韓出
指定透過損益按公允價					- \$573, 387 \$ - \$ 393, 503 \$
值衡量之金融資產	3,007,665	I	3, 007, 665	I	
備供出售金融資產					述評價損
股票投資	11, 467, 998	11, 467, 998	I	I	頁 座 之 頂 益 盆 親 分 別 為 \$938 及 (52, 213, U34)。
債券投資	58, 436, 609	651,876	57, 784, 733	I	
本名	908, 338	I	908, 338	1	
負債					
指定透過損益按公允價值					
纸量之金融負債	18, 299, 067	ı	18, 299, 067	I	
衍生工具					
資產					
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產	10, 798, 834	175, 687	7, 552, 288	3, 070, 859	
負債					
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債	7, 604, 066	l	4,894,332	2, 709, 734	
避險之衍生金融負債	110, 978		110, 978	I	
4年	\$112, 185, 242	\$ 12,985,796	\$ 93,418,853	\$ 5,780,593	

(2)公允價值衡量辯類至第三等級之金融負債變動明細表

102年12月31日

		評價損益	5.之金額	本期:	增加	本期》	减少	
名籍	期初餘額	が計では	列入其他綜	買進或	棒入	賣出、處分	自第三等級	期末餘額
		\ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	合損益	發行	第三等級	或交割	神出	
行生工具	\$ 695, 161	\$ 25,476	- 8	\$ 512,652	- \$	\$ 617,368	\$ 27,910	\$ 588,011

101年12月31日

		評價損益	うえ金額	本期	.期增加	本期》	減少	
名稱	期初餘額	经据人版	列入其他綜	四淮北路行	棒へ	賣出、處分	自第三等級	期末餘額
		三 XX X	合損益	X 7 2	第三等級	或交割	棒出	
	\$ 2,709,734	(\$2, 264, 142)	- \$	\$795,216	- \$	\$ 545,647	- \$	\$ 695, 161

上述評價报益列入當期損益之金額中,歸屬於截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為(852, 476)及82, 264, 142。

4. 第一等級及第二等級之間之移轉

本公司持有之金融工具,於本年度間並未發生第一等級與第二等級間之移

5. 對第三等級之公允價值衡量,公允價值對合理可替代假設之敏感度分析 本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理,惟若使用不同之評價模型或 評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具,若 評價參數(如:利率等)向上或下變動 0.2%,則對本期損益或其他綜合損 益之影響如下:

7產 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 持有供交易之金融資產	&	有利變動 74.176 (\$	A A A A A A A A A A	 公允價值變動及應於積益 有利變動 不利變動 五利變動 不利變動 1,176 (\$ 1,176) 	公允價值變動及應於其他綜合損益 有利變動 不利變動 5 -	Δ ·	5.於其他綜合: 不利變動 \$	瀬
(債 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 持有供交易之金融負債	↔	1,176	<u></u>	1,176 (\$ 1,176)	ss	1	÷	1

	* 4	八分價值緣動石廠於指於	おり番	林祖光	公分價估繳動石 麻於其外給令指	(単文)	、 其 你 综 今 指	Ж
101年12月31日	7	贝里交通	9/Y/	小、7月 垣	なん は 国 次 30%	() -	大口が口が	目
	有利	有利變動	Ķ	不利變動	有利變動		不利變動	
資產 透過損益按公允價值衡量 , 人= ** *								
人的費用用工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工	6	100	÷	1 055)	6		6	
4.4.1.1.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2.	÷	1, 900	9	1, 900)			e	ı
負債								
透過損益按公允價值衡量								
之金融負債								
持有供交易之金融負債	÷	1,390	*	1,390)			↔	1
10141919	公允	公允價值變動反應於損益	9.反應	於損益	公允價值變動反應於其他綜合損	反應於	> 其他綜合損	湘
101年1月1日	有利	有利變動	**	不利變動	有利變動		不利變動	
資產								
选過損益按公允價值衡量								
之金融資產								
持有供交易之金融資產	÷	6,142	\$	6, 142)		1	↔	1
負債								
透過損益按公允價值衡量								
之金融負債								
持有供交易之金融負債	÷	5, 419	*	5,419)	€€	1	€	1

辑 本公司有利及不利變動係指公允價值之波動,而公允價值係根據不同 之不可觀察之投入參數,以評價技術計算而得

單一級人分子子 岩金融工具之公允價值受一個以上之投入參數所影響·上表僅反應 入參數變動所產生之影響·並不將投入參數問之相關性及變異性

八、財務風險之管理目標及政策

(一)転潟

本公司財務風險管理之目標,係依據整體經營策略及財務目標,考量風險承擔買納及外在法令規範等因素,透過有效風險管理機制,包含風險的辨識、衡量、監控及報告等,並據以採取適當的因應策略,將各項業務之風 内,以確保本公司之健全 目標,進而提昇股東價值。 414 可承受之範 險及潛在的財務損失控制在可展,並達成風險與報酬合理化

風險、市,本公司、本公司、本公司、本公司、 图 严 本公司總婚所由臨之主要風險,包括表內、表外業務之各項信用風險、、場風險、作業風險及流動柱風險等,為落實風險管理文化及策略,本公 컱 及高階委員會組織之監督等,以有效辨識、衡量、監管及控制各 告、內 略目標並提供可靠的財務報導資 已訂定風險管理政策、制度、程序和方法,並恪遵相關之法令 控與報令 正,藉由各項風險限額訂定與管理、定期監 成策品 法令與達 要風險,俾利遵循 與修 制度 和 1110 拉 쾀 缩

(二)風險管理組織架構

的括 行性風險管理政策、主要風險之承擔限額及權限皆需經由董事會核決 級,公司主要風險控制事項 董事會為風險管理之最高核定層。 本公司

真事 ń 相關 。本公司 * ₽ 囯 會 、公司董事會下設風險管理委員會,該委員會置主任委員一人,由約任,並置委員若干人,由副總經理及總稽核擔任之,另風險管理為審核處、徵信處及債權管理處等各處主管應列席與會。風險管理導費全全行性風險管理事項之審議、監督、報告及各單位之協調注負責議決風險管理政策與指導原則、風險授權額度、風險承擔限等、衡量方法、風險評估程序、風險監控制度、風險管理執行報告等本 險管理處、授信審核處、債權管理處及徵信處,負責執行風險管 並定期向董事會與監察人報告本公司風險評估情形 之事業群之外,其下設有 險管理 為 風險管理政策。其中,風險管理處 員會並定期向董事會與監察人報 管理中心,獨立於負責業務推展 , 綜理委員會事務。 議決之各項 ** 風控介 白 釆 昢 信負並險務 擔

事另

保 位定期依相關內控制度,查核風險管理執行情形,以確控管程序有效運作,並定期向董事會報告。 管理之評估 稽核單 ПD 셓

用風險 (三)命

風險之來源及定 田

持有之金融工具可能因到期時交易對方或他方無法按約定條件履致本公司發生財務損失。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表 公币 *

用工務 項目。本公司信用風險暴險,表內項目主要來自於貼現及放款與信 及衍生 務商品投資 狀及貸 業、債 、信用 業務、證券融資業務、存放及拆借銀行同二等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票 暴險 產生信用風險 * 4 具 东

用風險管理政策 徊

相關信用風險控管機制及程序彙總如下

- 許並 (1)進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估,並參酌國內外信用等機構之評等資料,或建立公司本身信用評等機制,依其等級給予 定不同之信用風險額度,並分類管理 弘
 - E **H** 國家別等之信 及投資 一集團、單一股票融資 過限額之設定監控行業、交易對手(個別及集團)及 一客户、單 限制風險集中,即對單 户之限額規定; (3) 遴: 粂
 - 慾
- (4)針對授信業務,制定撥貸及覆審程序,且複雜授信案件專案審核之政
- (5)針對授信業務,制定擔保品撥貸成數、估價、管理及處分等政策 (6)定期向高階管理階層樂報信用風險資訊。

白 此外,本公司之國外分行及各營業單位之資產品質評估及損失準備提列除所在地金融監理機關另有規定外,依本公司之國外子公司及各營業單位 理辦法辦理 相關風險管

機評 將授信資產及債務工具投資·參考內部評等機制及外部評等. 级,依信用品質區分為五大類別,內部評等表及與外部長期: 照如下表所示 構之評等等約等等級等級 嘋 田井 本公言

等級間 資產之內部詳等等級與債務工具投資之外部詳等係,僅表達兩種不同評等等級同屬一個類別。 1111 直接對應關 炭 4 表

	授信資產	債務工具投	/ 一
用品質類別	内部評等等級	外部評等等級(註)	中華信評
低風險等級	第1-1案	BBB-等級以上	twA等級以上
中度風險等級	第8-9等	BB-至BB+等級 (包含無評算之債務工具投資)	twBBB- ∼twA-
高風險等級	第10等	B-至B+等級	$twB- \sim twBB+$
等級	第11-12等	CCC/C等級	twCCC
43	第13等	1) 案 级	

註:主要係採用 Moody's、Fitch 及 S&P 之評等

本公司針對各主要業務別詳細之信用風險管理之程序及衡量方法說明如

(1)授信業務(包含放款承諾及保證)

茲就授信資產分類及內部風險評等分述如下

A. 授信 資產分類

本公司將授信資產分為五類、除正常之授信資產列為第

· 然

(B). 房 貸信用 評等:

資借等所 及建約暴儉額(EVD),據以計算預期損失率 (ET);再併同資金成本、營運成本、千續費等合計為成本面資料,另依據付款人申貸時之申請額度與利率核算利息收入、千續費收入< 相減) 得)及預期损失率。並依照未來一年的預期違約率,將信評 すが 四類,分別為「低風險等級」、「中度風險等 及成本 益面資料,產生「預期獲利」(係由收益 為 尔 唱 対

(2)存放及拆借金融同業

企業容戶之信用風險,主要利用統計方法,配合專、並考慮客戶相關訊息後,發展出一個衡量客戶信指標,此即本公司之「借款人風險評等」。其中係依

·公司為衡量企業 :之專業判斷,立

* 1%

,此即本公司之「借款人風險評等」。其中係違約機率區分為13個等級,又可區分為五大

斯

湖和下

低的客觀指 未來一年的預

100

斑

濣

쒯

本公司配合業務之特性、規模等因素建置信用風險內部評或訂定信用評等(分)表,並用以進行風險管理。

内部風險評等

N (3)債務工具投資及衍生工具

用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用 工具工 崧 風險之管理,係透過外部機構對債 司對債務工具信用, 섷

信 風

本公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上,依據授信審核單位定期審查之金融同業各交易對手額度(合於借額度)進行控管:無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案向換信審核處申請風險額度,個案控管。交易對手屬一般客戶者,依一般投信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管,以控管交易對手 暴險情 田 1110

用風險避險或減緩政策

(1)擔保品

、保借销管物款其 邻准 短借 保全、擔保 寄存本公司之各種存款抵銷 本公司針對投信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估 額度、縮 之程序,以確保債權。另於授信合約訂有債,銷條款,明確定義信用事件發生時,得減少 、及將授信戶 保品放款值核計等,訂有可徵提 與處分之程序,以確保債權。另,款、抵銷條款,明確定義信用事 筝,以降低授信風險。 或視為全部到期務等,以降低授 負之債 贬 斯 影 擔理 粂 升 讏

風險限額及信用風險集中情形控管 2) 授信

效控作 務複湯無別別 風險承扣 一關係人、 及上市櫃股 有 化、業 在校信業務控管上、除遵循銀行法之同一人、同一關企業及任宅建築、企業建築等投信限額辦理外、另為中度風險、依本公司風險管理策略、市場環境變化、分別訂定評等別、行業別、集團別、國家別及上市櫃灣限額、並定期監測與呈報高階管理階層,各項投信 匝 係 集 本一授性風公關信等險

同管雜等擔

「高風險等 風險等級」及

估收授催規

加以評

時間之長短 收回者,

形及逾

保情

產按債權之擔

湾

不良之授信

10

定款等

放

。為管理問題授信,本公司, 產評估損失準備提列及逾期; 催收作業準則、催收作業要,

後,分別列為第二類應予注意者,第三類。回因難者,第五類收回無望者。為管理問法信資產風險評估作業準則、資產評估損失以收款呆帳處理準則、逾期放款催收作業準專章,作為管理問題棧信及債權催理之依據。

由信評模型評估借款人之違約機率(DD),違約損失 高風險等級」及「高風險等級」。

· 查,由非對手業 ·拆借額度)審3 5用評等、交易對 1核定後實施。 (合称) 本公司定期辦理金融同業各交易對手額度(含含6需核單位根據交易對手外部評等機構長期信承作量,並參酌給與之信用風險額度,而個別

授 務

约 岁

率均在一定水準以下,在一般不利的景氣波動衝擊下,

擁有正常的本息支付能力。

濑 船

(A). 低風險等級:第1-7 等,違約機率在 2%以下。此類客

豐

T

類

度風險等級:第8-9等,違約機率介在5-2%之間。此類容通常存有潛在的問題,不利的經濟環境可能損害借款人的

願。

支付能力或意

æ)

(C)

T * 4 Д 100

4

(B)

高風險等級:第10 等,違約機率介在 5-10%之間。此類客

風險較高,本息支付能力偏低,易受經濟環境波動影響

險等級:第11-12 等,違約機率高於10%,未達100%

闽

(0)

此類的客戶本息支付能力極低,有高度違約之可能性

慾

徝 3

::目前帳、利

本公司有本金或利息逾期 60 天以上、轉催收或轉呆

C表、協議償還等紀錄。

帳、轉

等級:第13 等,達約機率為100%。違約定義

忽 華

豐

(E).

*

包括:

信營獨由 次間由件 ١ 翔 嘋 5.20司對於符合辦理信用評算之企業戶,每年應至少辦理. 引評等作業;對於僅簽訂中長期發信契約之企業戶,授信其. 單位仍應每年辦理評算:聯合投信案亦同。信用評等主要於營業單位之徵信處或區域中心辦理,僅一定金額以下案業單位自行辦理。 * 用業 村

拳話 點 的 田 品及房資產品係根據內部信/ 核方式,其中小額信貸與房 客戶除小額信貸產, ,其餘係以專家審? 估外 針對消金 計 類的

漢等

用評等: 貸信 (A). 小額信

ĸ

吊

共智下

牽約高 失達中 群 「低風險等級」、「 經由信評模型評估借款人之違約機率(DD)、違約損(FCD),計算預期損失率(EC),並依照未來一年的預期 ,將信評結果區分為三類,分別為

限额定期(至少每一年)與不定期依據整體景氣、金融環境及業務發展策略,述考量對後信組合內涵及品質之可能影響,適時予以評估與修

(3)净額交割總約定

本公司交易通常按總額交割,另與部分交易對手訂定淨額交割約定或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割,以一步降低信用風險。

4. 本公司信用風險最大暴險額及信用風險集中情形

信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考應擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額約當等於其帳面金額。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考應擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額)為客戶已開發但尚未動用之故款承諾、客戶尚未動用之信用卡授信承諾、客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額及各類保證款項,民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31日及 101年1月1日之相關資訊詳附註十四之說明。

密 所 公司管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險暴、係因本公司於授信時採用一較嚴格之評選流程,且續後定期審核 本公司管理額,係因之数。

表內授信資產信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人,或金融工具交易相對人雖有若干,但大多從事類似之商業活動,且具有類似之經濟特質,使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時,則發生信用風險顯著集中之情況。

本公司風險集中源自於資產、負債或表外項目,經由交易(無論產品或服務)履約或執行,或跨類別暴險的組合而產生,包括授信、存放及拆放金融同業、有價證券投資、應收款項及衍生工具等。產生信用風險集中之特徵,包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易,與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔貼現及放款、催收款各項目餘額均未達 5%。惟本公司貼現及放款暨催收款及應收款項依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中 催收熬及應收款項依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著之資訊如下:

本公司貼現及放款暨催收款依產業別分佈情形

	102年12月31日	=	101年12月31日	<u> </u>	101年1月1日	EE .
102年12	Я 31 в	%		%°		
\$ 775,	209, 591	53.84		53, 99		54.
468,	764, 649	32, 56		30.50		29.9
122, 4	03, 397	8.50		8. 78		8.2
64,90	34,855	4.51		5.39		4.7
1,6	23, 010	0.11		1.07		2.5
1,8	58, 070	0.13		0.16		0.2
5,0	37, 868	0.35		0. 11		0.1
\$1,439,88	31,440	100.00		100.00		100.0

本公司貼現及放款暨催收款依地區別(註)分佈情形:

	102年12月31	Ħ	101年12月31	Ħ	101年1月1日	
依书配的	金額	%	金額	≫	金額	%
東開	\$1,371,055,278	95.22	\$1,383,435,804	95. 73	\$1, 311, 233, 908	96.
北美洲	46, 189, 048	3.21	41, 406, 316	2.87	35, 696, 958	2
大洋宝	11, 776, 843	0.82	11, 305, 750	0.78	6, 566, 029	0
丟	10,860,271	0.75	9, 041, 607	0.62	7, 267, 263	0.
合計	\$1, 439, 881, 440 100.00	100.00	\$1, 445, 189, 477 100.00	100.00	\$1, 360, 764, 158 100.	100.
***************************************	等	* * * *	7			

36 63 63 00

註:上表地區別係根據借款人所在分行為基礎編製。

	9	9	3,442 \$	8, 822	2, 264 \$		9		58, 739, 359 \$	908, 338			278, 260, 000	42, 007, 519	366,363		2, 401, 645	0 000 0
-		(A)+(B)+(C)	\$ 126,533,442	1,399,598,822	\$ 1,526,132,264	特殊	(A)+(B)+(C)		\$ 58,73	96			278, 28	42, 00	85		2, 4	FOO 000 000 0
	已減損	赤位金額(C)	\$ 851,619	21,077,466	\$ 21,932,115		已成損折位金額(C)		\$ 302, 750	1					1			020 000 0
	已逾期未減損	- 新位金額(B)	- 8	4,735,832	\$ 4,735,832	已逾期未減損				1					1		1	
		45t(A)	\$ 125,678,793	1, 373, 785, 524	\$ 1,499,464,317		&st(A)		58, 436, 609	908,338			278, 260, 000	42, 007, 519	366, 363		2, 401, 645	727 000 000 -
		的風險等級	- 8	12, 223, 488	\$ 12,223,488 \$		高風險等級		99	1			1	1	1		-	8
(金額)		中高風險等級	8 - 8	13,837,252	\$ 13,837,252 \$	(全額)	中高風險等級							1	1			
未定期亦未減損都位金額		中度風險等機	- 8	340, 492, 156	340,492,156 8	未逾期亦未減損部位金額	中度風險等級		8 244,313 8	13,682				3,918,400	40,236		34,334	P 250 065 8
		机风险等级	125, 678, 793	1, 007, 232, 628	1, 132, 911, 421		优别阶等级		58, 192, 296	894,656			278, 260, 000	38, 089, 119	326, 127		2, 367, 311	5 000 001 828
	K国101年1月1日		為依款項 8	贴现及放款	*** *** *** *** *** *** *** *** *** **	4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4	AMINITALIA I B	備供出售金融資產	-債券投資 8	-#%	持有至到期目金融	資産	-買人定期存單	-债券投资	***	其他金融資產	请参投资	***

% 36.96

34. 48

28.68

依擔保品別 無擔保 有擔保

24, 175, 971 1, 136, 691 604, 479, 697 73, 645, 857 53, 812, 918 100, 557, 312 \$1, 360, 764, 158

1. 62 0. 10 46. 07 5. 42 4. 57 7. 74

23, 408, 922 1, 501, 586 665, 825, 546 78, 299, 620 66, 056, 818 111, 776, 856 81, 445, 189, 477

21, 955, 126 980, 517 720, 644, 133 85, 029, 337 60, 489, 163 137, 738, 659 \$1, 439, 881, 440

- 金融擔保品 - 應收帳款 - 不助產 - 保證 - 其他擔保品 海外及其他 合計

101年1月1日 金額 8 502, 955, 712

101年12月31日 金額 498, 320, 129

本公司貼現及放款暨催收款依擔保品別分佈情形;

102年12月31日 金額 8 413,044,505

58, 436, 609 908, 338

302,750 已提列損失金額(D)

278, 260, 000 42, 007, 519 366, 363

令 st 159, 823, 041 4, 641, 398 404, 955, 879 887, 350, 041 133, 203, 627

234, 274 183, 438 14, 169, 103

417, 454 793, 537 456, 361

30,

515, 546 3, 867, 390 247, 522, 938 117, 832, 398

低風險拳線 159,823,041 3,474,124 400,111,514 595,201,639 15,371,229

信 信用卡業務 消費金融業務 企業金融業務

、放款暨應收款

本公司未逾期亦未減損之貼現

(2)

117, 102, 205 4, 251, 017 384, 677, 948 940, 128, 477 105, 627, 321

252, 855 192, 930 15, 749, 593

475, 194 704, 272 23, 202, 212

333, 426 3, 468, 006 285, 756, 900 105, 627, 321

低風除等機 117,102,205 3,189,542 380,312,740 615,419,772

信用卡業務 消費金融業務 企業金融業務

356, 555, 952 941, 371 356, 555, 952 918, 519, 485 94, 768, 716 1, 499, 464, 317

249, 868 220, 956 11, 752, 664

467, 664 717, 236 12, 652, 352

421, 178 3, 543, 380 241, 758, 882 94, 768, 716

低風险等機 125, 678, 793 2, 802, 661 352, 074, 380 652, 355, 587

信用卡業務 消費金融業務 企業金融業務 海外及其他

本公司持有之部份金融資產,例如現金及均當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等,因交易對手皆擁有良好信用評等,經本公司判斷信用風險極低,故未列入信用風險品質分析中。 5. 本公司金融資產品貿及逾期減損分析

除上述之外,餘金融資產之信用品質分析如下

貼現、放款暨應收款及有價證券投資之信用風險品質

10 00 00 00 00 00			未逾期亦未減損都位金額	新位金額					株計	C.提列推先金额(D)	, 全朝(D)	要先
A, IM, 102 4-12 A, 31		机風險等級	中度風險等機	中高風險等機	高風險等機	Ash(4)	已追勒未減損 都位金額(B)	C.減損 等位金額(C)	(A)+(B)+(C)	名表述 表表述 基本 表表 表表 表表 表表 表表 表表 表表 表表 表表 表	条组列或损害处理证据者	(A)+(B)+(C)-(B)
集件批准	8 159	159, 823, 041			S	\$ 150,823,041	8	8 1.148.786	\$ 160.971.827	8 873.864	8 186.700	8 159, 911, 263
贴现及放款	1,014	014, 158, 506	369, 738, 272	31,667,352	14, 586, 815	1, 430, 150, 945	4,626,658	36, 288, 984	1,471,066,587	7,247,984	10, 681, 462	1,453,137,141
>#	\$ 1.178	, 173, 981, 547	\$ 369,738,272	\$ 31,667,352	\$ 14,586,815	\$ 1,589,973,986	\$ 4,626,658	\$ 37, 437, 770	\$ 1, 632, 038, 414	\$ 8,121,848	\$10,868,162	\$ 1,613,048,404
R 001 (70 0c. 19 tt 31	L		李 · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	15.44 45-455			B) AC A MP AC D		*			10.00
8	代展品	抗風除等級	中身風险等級	政策保護的中	高風除等級	45tr(A)	(1) (B) (B)	C液排析位金額(C)	3	C.模列模头金额(D)	(多額(D)	(A)+(B)+(C)-(B)
编织出集全融资差					_				L			
债券投资	8	69, 577, 474	\$ 1,137,112	95	95	\$ 70,714,586			\$ 70,714,586	90	1	\$ 70, 714, 586
-#.8	3	2, 094, 179		1		2,094,179			2, 094, 179			2, 094, 179
特有至列期日金融												
H.A.												
-買人定期存革	245	249, 045, 000		1		249, 045, 000					1	249, 045, 000
情春投資	39	49, 455, 533	4, 637, 686	1		54,093,219	1		54, 093, 219		1	54, 093, 219
-#6		915,639	1	1		915,639	1		915,639		1	915,639
其他金融資產												
请参校算		2,109,235				2, 109, 235			2, 109, 235			2, 109, 235
수 차	\$ 373	373, 197, 060	\$ 5,774,798	- 8	- 8	\$ 378,971,858	- 8		\$ 378, 971, 858	s		\$ 378, 971, 858
			未逾期亦未減捐訴位金額	环位金额					168.01	CLUMA 全部(D)	(0)	需先
KM 101年12月31							P. 冷如光浴站	事物で		化有物剂选择	条组网络指	
	15.50, FA	优别除等级	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級	4-2‡(A)	析位金額(B)	新位金額(C)	(A)+(B)+(C)	客觀證據者	客觀证樣者	(A)+(B)+(C)-(D)
集化林项	8 117	117, 102, 205	8	or.	92	\$ 117,102,205	8	\$ 1,104,288	or '	\$ 646,542	\$ 108,843	\$ 117, 451, 108
贴现及效款	986	998, 922, 054	395, 185, 653	-		-	5,654,325	40,318,841	-	_	7, 237, 135	1,464,485,663
수하	\$ 1,116	1, 116, 024, 259	\$ 395, 185, 653	\$ 24,381,678	\$ 16, 195, 378	\$ 1,551,786,968	\$ 5,654,325	\$ 41,423,129	\$ 1,598,864,422	\$ 9, 581, 673	\$ 7,345,978	\$ 1,581,936,771
RR1014:12.8.31			表資期亦表述指都位全額	斯位全額			野家寺田寺と		線計			報告
	机风险等级	2等级	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級	合計(A)	都位金額(B)	已減損折位金額(C)	(A)+(B)+(C)	の投列根末金額(U)	(表類(1))	(A)+(B)+(C)-(D)
编织出售金融资產												
- 债券投资	8	54, 180, 859	\$ 134,940	- 8		\$ 54,315,799			\$ 54,315,799	*		\$ 54, 315, 799
-#.6	24	2,271,688	9, 687	1		2,281,375	1		2,281,375		1	2, 281, 375
持有至到期日金融												
資産												
-買人定期存單	235	233, 900, 000		1		233, 900, 000	1		233, 900, 000		1	233, 900, 000
- 请券投资	31	31,553,392	4, 255, 211			35, 808, 603						35,808,603
-#-6		833,860	5, 583, 683	-		6,417,543			6,417,543			6,417,543
其他全融資產												
请券投資		2, 169, 378				2, 169, 378			2, 169, 378			2,169,378
		221 000 100	0 000 000			809 608 866 8			809 008 FG6 8	۰		809 008 800 8

	L		未逾期亦未減捐部位金額	1部位金額					機計	C.提利排失金額(D)	失金額(D)	要失
N. IN 102 4-12 J. 31							P. Ide Wat At At	11 TO 12		部を活のなる	26. Att 92.52 48	
127	抗風	机风险等级	中度風險等級	中部風險等級	為風險等級	45th (A.)	ひを初(B)	赤佐金額(C)	(A)+(B)+(C)	を表現様子 を表現様子	新 20 公文 公表 20 本本	(A)+(B)+(C)-(D)
應收款項	8	159, 823, 041		8	8	\$ 159,823,041	- 8	981,148,786	\$ 160,971,827	\$ 873,864	\$ 186, 700	\$ 159, 911, 263
贴现及放款	1,0	. 014, 158, 506	369, 738, 272	2 31,667,352	14, 586, 815	1, 430, 150, 945	4, 626, 658	36, 288, 984	1,471,066,587	7,247,984	10, 681, 462	1,453,137,141
승하	8 1.1	1, 173, 981, 547	\$ 369,738,272	2 \$ 31,667,352	\$ 14,586,815	\$ 1,589,973,986	\$ 4,626,658	\$ 37, 437, 770	\$ 1, 632, 038, 414	\$ 8, 121, 848	\$10,868,162	\$ 1,613,048,404
X 国102年12月31			未逾期亦未減損折位金額	(析位金額)			已治期未減損		線件	0 10 1010	a to sold & Austria)	要失
88	优别	机风险等级	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級	45th (A.)	新位金額(B)	已減損折位金額(C)	(A)+(B)+(C)	CACTOR	K.3K881.U7	(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資産	۰	F 6F 665 00	0 1 1 202 1 1 0		۰	9 70 714 586		۰	980 FIZ 0Z 8	۰		360 717 030
- 18 AP-43, 18	•	9 004 170		_		2 004 170	•			•		,
本なる対象の本語		2, 001, 110				6,003,110			6, 501, 110			
10.75 A.												
-買人定期存革	8	249, 045, 000			1	249, 045, 000	1		249, 045, 000		1	249, 045, 000
-情春投資		49, 455, 533	4,637,686	9	1	54,093,219	1		54, 093, 219		1	54, 083, 219
-非名		915, 639			1	915, 639			915,639		1	915, 639
其他金融資產												
债券投资		2, 109, 235				2, 109, 235			2, 109, 235		-	2, 109, 235
승차	\$ 3	373, 197, 060	\$ 5,774,798	- \$ 8	- 8	\$ 378,971,858	- 8	- \$	\$ 378, 971, 858	\$	-	\$ 378, 971, 858
R 08 10 1 0 10 19 21			未逾期亦未減損折位金額	4析位金額					総計	C.模列损失金额(D.	大全新(D)	商表
AM TOTAL TOTAL		the sale and an	200	2 2 2 2 2	20 00 00 00	1.46(4)	已治期未成損	の減損	(0) (0)	C有個別減損 が物料料	新包包装盘 4.14.14.44.44	(4) (0) (0)
	A ANORA	10 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 0	T 04 00,000 of 100.	T 100 00, 111 of 100.	(4) ON 18 of 100	4 11 0 (V)	91' LE 35 09(LD /	(0) No 10 mile	(A)T(B)T(C)	10 MC 10 Call O	O-100 010	(a/1(b/1(c/-(b/
為代於別	,	HT. 102, 205	200 100 100		2010101	\$ 117,102,205	2	S 1, 104, 288	\$ 118,206,493	5 646,542	5 108,843	\$ 117, 451, 108
W.R.A.K.K.	2	160, 222, 031	393, 163, 63	+	-	1,454,054,105	3, 534, 320	40,316,641	1,460,001,929	6, 900, 131	1,231,130	1,401,463,003
令計	8	. 116, 024, 259	\$ 385, 185, 653	3 5 24, 381, 678	\$ 16, 195, 378	\$ 1,301,786,968	\$ 5,654,325	\$ 41,423,129	\$ 1,598,864,422	\$ 9,581,673	\$ 7,345,978	\$ 1,581,936,771
R 08 10 1 06 12 18 31	L		本企動水本送損都作金額	14500 全銀			野女を組合さ		19 49			39.90
		抗風险等級	中産風险等級	中部風俗等級	海風粉等級	♦ 14(A)	都位金额(B)	已減損都位金額(C)	(A)+(B)+(C)	の様列様	C提列模失金額(D)	(A)+(B)+(C)-(B)
编供出售金融資產	L											
	99	54, 180, 859	\$ 134,940	- 8		\$ 54,315,799			\$ 54,315,799	°c		\$ 54, 315, 799
-#%		2,271,688	9, 687	1	1	2,281,375			2,281,375		1	2, 281, 375
特有亞利期日金融												
黄產												
-買人定期存單	23	233, 900, 000			1	233, 900, 000	1		233, 900, 000		1	233, 900, 000
请券投资		31,553,392	4, 255, 211	_		35, 808, 603			35, 808, 603			35,808,603
-#%		833,860	5, 583, 683		1	6, 417, 543	-		6,417,543		1	6,417,543
其他金融資產												
备 各 投 计		2, 169, 378			1	2, 169, 378			2, 169, 378		1	2,169,378

6.本公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延錄及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司內部風險管理規則,逾期 30 天以內之金融資產通常不視為減損,除非已有其他證據顯示並非如此。

•• 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析列示如下 本公司

4, 652, 701 523 1, 015, 856 1, 135, 134 321, 377 122, 393 7, 562, 702 1, 990, 481 1, 128, 279

26, 684, 558 106, 398 5, 230, 508 2, 547, 560 1, 452, 805 316, 300 888, 748, 232

海外及其他(註)

已有個別減損 客觀證據者

住宅抵押貸款

组合評估減損

企業貸款 其他(註)

個別評估減損 住宅抵押貸款

企業貸款

102年12月31日 減損金額

贴現及放款總額

7.本公司已提列減損之金融資產分析

項目

102年12月31日

17, 929, 446

1, 471, 066, 587

391, 986, 347 153, 993, 879

海外及其他(註)

企業貸款 住宅抵押貸款

組合評估減損

無個別減損 客觀證據者 合計

		102年12月31日	
項目	逾期	逾期	44
	1個月以內	1~3個月	e d
貼現及放款			
信用卡業務	\$ 5,053	\$ 30, 227	\$ 35,280
消費金融業務	2, 612, 908	580, 279	3, 193, 187
企業金融業務	1, 068, 318	329, 873	1, 398, 191
수 하	\$ 3,686,279	\$ 940, 379	\$ 4,626,658

		101年12月31日	
項目	逾期	逾期	4
	1個月以內	1~3個月	(E
貼現及放款			
信用卡業務	\$ 7,627	\$ 28, 755	\$ 36,382
消費金融業務	3, 736, 460	476, 550	4, 213, 010
企業金融業務	1, 231, 440	173, 493	1, 404, 933
存計	\$ 4,975,527	\$ 678, 798	\$ 5,654,325

		101年1月1日	
項目	解聚	逾期	44
	1個月以內	1~3個月	n n
贴現及放款			
信用卡業務	\$ 8,913	\$ 21,870	\$ 30,783
消費金融業務	2, 535, 109	640, 358	3, 175, 467
企業金融業務	1, 121, 632	407, 950	1, 529, 582
수 하	\$ 3,665,654	\$ 1,070,178	\$ 4,735,832

	E N		貼現及放款總額	減损金額
	利目		101年12月31日	101年12月31日
		企業貸款	\$ 27,070,758	\$ 4,892,615
	個別評估減損	個別評估減損 住宅抵押貸款	295, 689	8, 025
已有個別減損		海外及其他(註)	6, 672, 357	1,138,784
客觀證據者		企業貸款	4, 467, 877	2, 361, 804
	組合評估減損	組合評估減損 住宅抵押貸款	1, 543, 331	390, 261
		其他(註)	308, 211	143, 642
1		企業貸款	941, 533, 410	5,640,256
無個別滅損	組合評估減損	組合評估減損 住宅抵押貸款	375, 549, 655	677, 766
伞 戴 目 蒙 鱼		海外及其他(註)	123, 216, 641	919, 113
수타			\$ 1,480,657,929	\$ 16,172,266
	1		貼現及放款總額	減损金額
	項目			

減損金額	101年1月1日	\$ 4,623,024	37, 958	920, 035	544, 637	501,904	155, 853	5,694,790	650, 087	968, 851	\$ 14,097,139
Ą		_	30	40	30	32	16	31	24	13	Н
貼現及放款總額	101年1月1日	\$ 11,416,066	225, 430	6, 189, 840	971,130	2, 042, 462	341, 446	919, 961, 481	348, 605, 624	109, 845, 343	\$ 1,399,598,822
		企業貸款	住宅抵押貸款	海外及其他(註)	企業貸款	住宅抵押貸款	其他(註)	企業貸款	住宅抵押貸款	海外及其他(註)	
1	項目		個別評估減損 住宅抵押貸款			組合評估減損 住宅抵押貸款			組合評估減損 住宅抵押貸款		
				已有個別減損	客觀證據者			每年四米指	斯面 乞威会	分 就 目 錄 省	合計

註:其他包含小额纯信用貸款、消費金融貸款、現金卡及信用卡等項目。

9. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 資產品質

186, 700

1,060,564

160, 971, 827

873,450

46,506

海外及其他 海外及其他

應收款

個別評估減損

已有個別減損

客觀證據者

組合評估減損

無個別減損 客觀證據者

合計

121, 654, 428 38, 168, 613

1, 102, 280

102年12月31日

應收款總額

102年12月31日

減損金額

634, 344 12, 198

56, 886 79, 714, 819 1, 047, 402

海外及其他

個別評估減損 施收款

已有個別減損

客觀證據者 無個別減損

項目

101年12月31日

101年12月31日

應收款總額

減損金額

4月				102年12月31日		
素務別項目		途期效款金額(説明1)	放款總額	途故比率 (説明2)	衛抵呆條金額	備桃系帳覆蓋率(説明3)
排件 "幸子"	**	\$ 3,988,317	\$ 555, 511, 630	0.72%	\$ 6,076,449	152.36%
全素全職	無擔保	2,118,519	473,357,965	0.45%	7, 555, 412	356, 64%
(#:	住宅抵押貨款 (說明4)	640,707	393, 822, 028	0.16%	3, 894, 949	807.91%
38.3	現金卡	36	8, 423	0.43%	325	902, 78%
消费金融 小	小領地信用貸款(説明5)	16.771	5, 616, 870	0.30%	89,997	536, 62%
-	特殊	5, 035		0.04%	111,132	2207.19%
7E	AP (3K到 8) 無擔保	5, 032		9, 49%	2,176	43, 24%
拉松素络合計		6,774,417	1,439,881,440	0.47%	17, 730, 440	261.73%
		途期係款金額	應收帳款餘額	途期條款比率	循机系统金额	備核系帳覆蓋率
信用卡業務		7, 794	4,881,144	0, 16%	136,488	1751.19%
無追索權之應收權	無追索權之應收機故承購業務(說明7)		13, 618, 616	1		1
4月				101年12月31日		
非務別項目		途精效款金額(説明1)	放款機額	途故比率 (説明2)	借抵系統金額	備核呆檢覆蓋率(說明3)
神(サイナー)	塘保	\$ 3,008,798	\$ 507,596,902	0.59%	\$ 5,413,612	179.936
	無擔保	2,615,241	544,954,468	0.48%	7, 010, 792	268.07%
(#3	住宅抵押貨款(説明4)	778,902	378,581,540	0.21%	3, 402, 952	436.89%
38.	現金卡	45	13, 263	0.34%	418	928.89%
消費金融 小	小額纯信用資款(説明5)	20,011	5,768,072	0.35%	90, 719	453, 33%
•	お鮮	-	8, 155, 713	0.00%	70, 264	1
1-16	12(32,410)無格保	352	119,519	0.29%	3, 503	985.17%
放款業務合計		6,423,349	1, 445, 189, 477	0.44%	15, 992, 260	248.97%
		途期依故全額	應收條款餘額	途期帳款比率	循核系統全額	循統系恢覆蓋率
信用卡業務		688'9	4,501,782	0.13%	117, 487	1995, 02%
無追索權之應改得	無追索權之應收帳款承購業務(說明7)	-	19,504,599	-	113,812	-

		ゆこべいこ		000,000	-	1,100
無個別減損	4 人 建 化 法 培	應收款		79, 714, 819		ı
客觀證據者	组合可占规模	海外及其他		37, 387, 386	10	108,843
合計			\$	118, 206, 493	\$ 75	755, 385
	Ą		ï	應收款總額	減損金額	預
	項目		1	101年1月1日	101年1月1日	18
己有個別減損	早代七 學品 国	應收款	\$	698, 104	\$ 64:	643, 573
客觀證據者	예 씨 하기하겠다	海外及其他		156, 545	ನಾ	38, 632
無個別減損	名人体化法哲	應收款		83, 366, 951		1
客觀證據者	组合計估機模	海外及其他		42, 311, 842	5	54, 018
수카			\$	126, 533, 442	\$ 73	736, 223

8. 承受擔保品管理政策

本公司於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月日 天受擔保品之性貿為土地及房屋建築等,而帳面淨額皆 \$8, 579。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售·出售所得之金額用以減少 欠款金額。承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項下。

(3)本公司信用風險集中情形

	102年12月31日		
排名(註1)	行業別	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團塑膠皮、板、管材製造業	\$ 21,580,350	16.40%
2	B集團航空運輸業	20, 365, 619	15.48%
က	C集團液晶面板及其組件製造業	18, 731, 865	14.24%
4	D集團顯示器及終端機製造業	15, 394, 132	11.70%
2	E集團網鐵冶鍊業	10,085,534	7.66%
9	F集團未分類其他金融仲介業	9, 633, 108	7.32%
7	G集團電線及電纜製造業	8, 892, 125	6.76%
8	H集團未分類其他金融仲介業	8, 827, 381	6.71%
6]集團人造纖維紡紗業	8, 239, 603	6.26%
10]集團鋼鐵軋延及擠型業	7, 776, 769	5.91%

	101年12月31日		
排名(註1)	行業別	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團塑膠皮、板、管材製造業	\$ 35, 307, 471	28.61%
2	B集團液晶面板及其組件製造業	21, 324, 316	17.28%
က	C集團顯示器及終端機製造業	19, 906, 942	16.13%
4	D集團航空運輸業	14,809,316	12.00%
2	E集團網鐵冶鍊業	11, 949, 502	9. 68%
9	F集團未分類其他金融仲介業	10, 141, 951	8. 22%
7	G集團棉、毛紡紗業	9,849,195	7. 98%
∞	H集團未分類其他金融仲介業	9, 077, 580	7.36%
6]集團汽車製造業	8, 296, 106	6.72%
10]集團石油化工原料製造業	8, 243, 460	6.68%

#

1、係依對集團企業授信總餘額排序,列出非屬政府或國營事業

前十大集團企業。
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。
3、投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、應收帳款融資、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、應收承完票款及保證款項餘額合計數。

(2)免列報逾期放款或逾期應收帳款

	102年12月31	. Я 31 в	101年12月31	Н 31 в
	免列報逾期放款	免列報逾期應收	免列報逾期放款	免列報逾期應收
	總餘額	供款總餘額	總餘額	供款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明1)	\$ 5,017	\$ 66,080	\$ 7,765	\$ 89,738
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	48, 793	118, 322	42, 561	106, 597
수 하	\$ 53,810	\$ 184,402	\$ 50,326	\$ 196, 335
說明:				
1、依 85 年 4 月 25 日金管銀 (一)字第 08210001220 號函,有關經一中華民國銀行公會消費金融案件無擔係債務協商.	270 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」通過案件之後信列報方式及資訊揭露規定,所應補充揭露之事	所應補充揭露之事	. 例		
2、依 87 年 9 月 12 日金管銀 (一)字第 08200318840 號函,有關銀行鄰理「消費者債務清理條例」前置偽1	940 號函,有關銀行	- 辫理「消費者債務	清理條例」前置協	商、更生及清
算案件之授信列粮及資訊揭露規定,所應補充揭露之:	1 路之事項。			

(四)流動性風險

1. 流動性風險來源及定義

本公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失,例如存款戶提前解約存款、向同業折借之籌資管道及條件受符定市場影響變差或不易、按信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司承作放款及投資等活動之現金來源。

流動性風險係存在於本公司營運之固有風險,並可能來自各種產業特定或市場整體事件影響,如存款或拆借款項之清價條款、借款來源或資產變現速度受各種產業或某特定市場整體事件影響,此等事件包括但不限於市場深度不足、市場失序或流動資金吃緊、信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害等。

流動性風險管理程序及衡量方法

為防鏡流動性風險遊戏粉邏之危機,订定因應流動性風險之危理程序,並定期監控資金流動性缺口。

濑

本公司流動性風險管理程序及衡量方法如下

程序

為配合營運需求,資金來源儘量採多樣化並注意其穩定性,資金用途避免過於集中,而所持有之流動資產以具流動性及優質的生利資產為原則。

依本公司「資產負債管理政策」及「流動性及利率風險管理準則之規定、風險管理處為流動性風險指標之監測單位,財務處為資調與之執行單位,執行上考量日常資金流動量及市場狀況之變動以確保適當之流動性及穩定長期獲利能力。海外分行除另有規定外依當地主管機關之規定,以維持足夠之流動性。

- 全

風險管理處依期間別訂定流動性部位或指標限額,提報資產負債理委員會審議及經董事會通過後實施。各項流動性風險監控指標於資產負債管理委員會中定期評估及檢討。

第 连

風險管理處應定期向資產負債管理委員會、風險管理委員會及

垂垂

衡量方法

本公司流動性風險報告內容主要為估算各項業務未來現金流量對本公司資金調度之影響,並將現金缺口及相關監控指標設置預警範圍和目標區,使控制在可容忍的風險限額內。風險管理處定期編製「現金流量缺口調整分析表」,控管現金流量缺口於核准之限額內,並定期將資金流動性情形呈報管理階層。如超边限額或內、外部警訊出現明顯惡化時,應即提報資產負債管理委員會討論因應方式,並向董事會報告;倘遇有流動性危機,即依本公司「流動性危機緊急應變計畫」採行相關步驟。

3. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

(1)為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應價付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求,為管理流動性風險而持有之資產包含:現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、無活絡市場之債券投資等。

(2)為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析下表係按資產負債日至合約到期日之剩餘期限,列示本公司為理流動性風險而持有金融資產及金融負債之現金流入及流出析。因表中所揭露之金額係未經折現之合約現金流量,故部份目所揭露金額不會與資產負債表中相關科目金額對應。

管分項

(以下空台

財
務
概
況

R国102年12月31日	0-30*	31-90 €	91 表-180美(金)	181 天-1年(全)	1 A. S. E.	444	100
一、主要封期資金流入合計							í
非对生活会就成功。	\$ 03.408.549	8 1 154 819	(1 030 470)	(87 74 108 480)	8 95 143 599	8 114 477 99.4	
AGE ACT ACT FOLK	71 247 882		2	1 092 844	20, 110, 022		
有情報条約 第	284,412,331	18, 325, 620		22,019,792	120, 404, 661	454, 382, 952	
贴现及放款	127, 281, 085		2	144, 734, 926	846, 672, 241	1, 439, 864, 759	
集化利息及收益	3, 194, 857	467, 295		549, 410	1	4, 337, 863	
其他对期資金流入項目	34, 905, 190	12, 560, 732	5, 135, 034	387, 833	2,539,968	55, 528, 757	
约生社会融商品							
必要性	440	100		400 000		100 000 1	
外国合約(装置及道面)	479,369	381, 124	144,308	73, 720		1, 078, 521	
小国際研修大のイナートルの大学の	165,819	9, 4II	2, 962	1		1.18, 192	
無本金失初追溯不區	2, 101	CII	100 600	- 0 00 0	- 60 601	3,419	
· 我们国中选择指 技力活动的 D.保护提	34 100	01, 040	116,230	240, 950	129,081	800,114	
17.3 元元 2 25.4 25.4 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2	1	1.715	51.701	234 881	61 752	350 049	
利率相關合約(利率交換及不合債券本金之資產支換)	1, 457	9,700	28,909	45, 607	1,751,971	1, 837, 614	
物食交易		137,029			(19,455)	117, 574	
40	615, 301, 897	209, 183, 053	177, 920, 728	165, 181, 519	996, 683, 757	2, 164, 270, 954	
二、主要封期请金流出合計							
非分生社会發動品							1
国案格放选支及国案存款	104, 597, 228	31, 735, 007	4, 185, 866	721, 498		141, 239, 599	
必要在存款	50, 499, 895	46, 795, 562	42, 610, 430	52, 144, 810	839, 079, 221	1,031,129,918	
定期往存款	144,005,530	170, 194, 804	135, 216, 544	228,875,304	12,445,223	690, 737, 405	
應付利息	1,181,367	365, 162	308,817	307, 771	30,479	2, 193, 596	
据《秦·(称) 据回 斯 左	9, 064, 209	1, 074, 334	627,895	199, 879		10, 966, 317	
这场损益核公允价值衡量							
之金融负债-非行生工具		1	1,735,617	1	9,027,817	10, 763, 434	
海内臓や	- 2 110 111	3, 300, 000	3,300,000	2, 000, 000	33, 900, 000	42, 100, 000	
未完成例 医蒙克耳巩目 计分子分 金属的	47, 144, 041	0, 010, 100	4, 100, 431	007, 000	001,100,400	110, 410, 624	
金融電							
外匯合約(禁匯及這匯)	443,976	184, 182	63,209	24, 202		715, 569	
外匯保證金交易	1,581	124	82	1	1	1, 787	
無本金交割追詢外匯	26,034	1	1	1	1	26, 034	
發行匯率選擇權	245, 486	161, 497	181,260	263, 778	129,097	981,118	
發行連結商品選擇權	34,099	10, 566	15,796	1	1	60, 461	
株匡様利合的(不合株匯本金)	8,219	6, 436	15,512	71,019	27,274	128,460	
利專相關合約(利專交換及不含債券本金之資產交換)	16,218	7,519	19,268	42, 373	1,695,154	1, 780, 532	
を							
利專相關合約(利專交換及不合債券本金之資產交換)		7,973		1	1	7, 973	
44	357, 268, 683	260, 121, 332	192, 466, 787	285, 533, 324	948, 517, 701	2, 043, 907, 827	
1、 独原体口	\$ 258,033,214	(\$ 50,938,279)	(\$ 14,546,059)	(\$ 120,351,805)	\$ 48,166,056	\$ 120,363,127	
Market							1

AND INTERIOR		0-305	31-905	31 大-180大(字)	8 天- 年(金)	14 K.L.	12.00
一、主要封期背全流入合計							
非约生社会融商品							
现金及存效银行同常	ss	74, 270, 004	\$ 8, 273, 638	\$ 5,518,499	\$ 7,551,02	3 \$ 22,969,420	0 \$ 118, 582, 584
林效銀行同業及透支		32, 925, 985	14, 229, 991	1, 220, 448	156,211		- 48, 532, 635
有情能多投資		183,341,360	91, 930, 621	29,443,433	15, 363, 715	79,713,041	
贴现及放款		163, 447, 025	166, 797, 399	-	130, 602, 526	(-	-
應收利息及收益		2,897,679	772.028	106,970	183, 073	303,304	4, 263, 054
其他时期背金流入项目		29, 718, 836	11, 712, 150	5,549,872	569, 93,	5,667,332	2 53, 218, 124
约生社会融商品							
金额号							
外匯合的(格匯及遺匯)		676, 660	883,295	346,032	4, 429		- 1, 910, 416
外属保险金交易		275, 870					275, 870
無太全年別消費外匯		1, 200	519	1			1.719
14年11年11日		VI9 696	980 A15	1 905 134			3 135 163
2.2 11 - 4.2 15 15 15 15 15 15 15 15 15 15 15 15 15		1000	38.258				- 202
10.7.7.7.7.7.7.1.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2		1 360	39.820				- 134 469
(人) (大) (大) (大) (大) (大) (大) (大) (大) (大) (大		77.477	347 989	•			1 234 731
実際的ななのだ(小の実際を育)		10, 411	17 104		1 304 387	218	
化十二烷基 计记忆计 人名英格兰 医骨骨 医一种 医人类 医人物 人名英格兰			175.687		1,001,00	_	
MR & W		48.9 61.3 403	206 170 905	101 533 895	155 785 908	800 808 588	072 898 500 1
1. * * * * * * * * * * * * * * * * * * *				0.0000000000000000000000000000000000000	100		
4.21.11.11.11.11.11.11.11.11.11.11.11.11.		100.107.019	46.578.617	5.254.404	786. 466	351.889	153 078 398
2. 新年代表表表示 第17 85		45,630,075	30 465 847	25,671,100	43 165 890	284	. 0
の変形は主義		145 038 982	166 278 933	195 545 265	928 304 058		
海供料 原		883 572	400 080		352 886		
が (金)		6.474.171	2,390,778		73, 936		
法法法以外令者指指衛衛之令職員衛-非行不工具		1,200,000				- 16.857, 960	18, 057, 960
集什全融信务						27, 700, 00,	
其他於整體會議出項目		49,010,122	5, 121, 560	4,031,031	939, 237	7 18,339,912	77, 441, 862
かみなかなから							
台灣							
外匯合約(排匯及這匯)		317, 378	206,378	22,865	2, 559		- 549, 180
外匯保證金交易		246					
集本企业制度制外属		470	523				
ゆ 子国際保護権		851.830	858, 457	1,189,313			2.899.600
中 子 子 中 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子			99.239		91.116		- 511.732
** ** ** ** ** ** ** ** ** ** ** ** **		3.316	96.433				325.649
格匯格利合的(不全格匯本金)				290,261		-	- 331,428
利率相關合約(利率交換及不合債券本金之資產交換)		6, 961	13,108		1	3 932, 008	22
企明							
利車相關合約(利車交換及不合債券本金之資產交換)						110, 978	8 110, 978
### ### ##############################		349, 533, 142	261, 509, 953	174, 472, 521	270, 020, 526	841,189,345	5 1,896,725,487
		100 000 001	F 50 080 F5	0 17 001 904	000 200 711 00	00 00 00 00	000 071 00

上表活期性存款到期分析條按本公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內價付,歲至民國 102 年 12 月 31 日×101 年 12 月 31 日×101 年 12 月 31 日及 101 年 1月 1日止,0-30 天時間帶之資金支出將分別增加8980,630,023、8914,811,860 及8882,506,945。

		į
		٠
		,

KM10146124314	-88	31-90.8	(少) 3081-316	181 条-1条(条)	1,62.1	#4
- 、主奉封期音を消入令計						
并於生社会發起:						
现金是存在銀件同當	\$ 68.329.006	3 7, 694, 636	\$ 4,307,824	s 7.422.559	\$ 23.874.171	8 111, 628, 196
格林鄉 行回 繁殖湯 幸	32,949,057	16, 527, 632	2, 997, 073	241. 756		52,715,518
有情報各投資	221,544,086	33, 370, 988	2, 700, 952	7,848,494	94.647,346	360, 111, 866
以现 及条款	173,718,061	168, 338, 946	110,870,564	183, 947, 121	808, 299, 933	
連付金の本が	2.994.300		56.706	158, 148	297.817	
非常数据计会计人语用	36,589,427	4, 828, 206	1,607,814	694, 283	6,306,787	50.026.527
好生性金融商品						
40000000000000000000000000000000000000						
外匯合約(格匯及遺匯)	487,500	367, 491	82,912	19, 728	2,849	960, 480
外国保险金交易	186,655	9, 537	4,322	263		200, 777
無太全空別消期外匯		1.314			1	1,314
林子国务场指挥	162,713	169.670	144.519	228.081	616	705, 902
対		137,000	36,625			173,625
林子般让你都会 恋	1			2.074	1	2.074
格国協利会的(名令格国本会)		1	1	200.6	25, 190	38. 88
利原相關公的(到原立指及不会情况及今之皆是立場)	37. 446	18.575	81.749	227.157	2.168.951	2.5
数分文品		155, 949				155, 949
# 4	536, 998, 251	232.067.509	122, 891, 060	200, 799, 666	935, 623, 963	2, 028, 380, 449
1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1						
TEXTWINE STEP OF						
计分析性 医囊翅形	520 507 7 11	00 400 010	100 010 1	000 000	1 100 000 1	
同案体效理更及图案存款	114, 481, 851	32, 466, 018	4.540,531	696, 628	1,069,214	133, 260, 248
沿期往往秋	48,530,018	43, 423, 157	39,510,644	48, 315, 781	183, 562, 212	
定期社存款	139,867,695	153, 003, 880	128,072,298	211,895,681	14,666,081	647, 505, 635
集件利息	915,522	414, 691	572, 307	350, 347	38,475	2, 292, 342
元英日信(県)冬泉協	1, 136, 350	1, 731, 275	163,558	1, 158	1	
建過損益核公允債值衡量之金融負債-非均生工具	1	1	5, 016, 516	805,822	10,804,959	
應付金融債券	1	1	1	1	42, 700, 000	42, 700, 000
其他到期資金流出項目	52, 695, 580	4, 183, 283	3,794,762	758, 339	25,559,222	
约生社会融南品						
经期件						
外匯合的(機匯及遺匯)	358,473	428, 403	364, 106	117, 449	5,655	1,274,086
外匯保證金交易	5,302		12			5, 391
無本金交割追詢外匯	4,018		1		1	4, 018
保行国本选择模	163,063	171, 526	144,363	228, 680	930	708, 562
保行利車交換選擇權	51,241	42, 438	1	1	1	93, 679
泰行連站商品選擇權	1	137, 000	36,625	1	1	173, 625
操作商品交換合的	1			2, 074	1	2, 074
姚匯操利合的(不合棋匯本金)	59,649	117, 245	150,364	57, 511	279,612	664, 381
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	28,194	28,347	89,260	212, 275	1,627,691	1,985, 767
金剛						
利率相關合約(利率交換及不合債券本金之資産交換)					44,584	44, 584
***	358, 302, 962	236, 147, 340	182, 455, 346	263,441,751	880,359,695	1,920,707,094
日本経費で	\$ 178,695,289	(\$ 4.079.831)	(\$ 50,564,286)	(\$ 62.642.085)	\$ 55.264.268	\$ 107.673.355
, which is	************	(a constants	(000 (000 (000)	(cock free colors)	000000000000000000000000000000000000000	di construire

表外項目到期分析

本公司之放款、授信承諾及信用狀餘額係包括已開發但尚未動用之放款承諾及已開立但尚未使用之信用狀餘額;財務保證合約係指本公司擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

本公司資產負債表外之金融工具合約最早可能被要求履行之期間皆為1年以下:

全融工具合約	102)2年12月31日	1(.01年12月31日		101年1月1日
客户已開發但尚未動用之效款承諾(註)	6 \$	32, 835, 001	↔	34, 836, 722	≎ ≎	41, 507, 871
客户已開立但尚未使用之信用狀餘額		31, 151, 807		35, 239, 266		35, 246, 017
各類保 遊 款 項		71, 909, 010		68, 228, 591		63, 803, 817
10	÷9	135, 895, 818	69	138, 304, 579	69	140, 557, 705

::上述客戶已開發但尚未動用之放款承諾係包含合約存續期間不可撤銷及僅於因應重大不利變化時給口撤銷之放款承諾。

5. 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指本公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

公司之資本支出承結係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之約承諾。

下表請詳本公司之租賃合約承諾之到期分析

民國102年12月31日		1年以下		1年至5年	2	5年以上		수차
租賃合約承諾								
營業租賃支出(承租人)	99	80, 683	⇔	1, 282, 230	↔	299, 745	⇔	1,662,658
營業租賃收入(出租人)		36, 537		774, 984		4,062		815, 583
수차	\$	117, 220	\$	2, 057, 214	\$	303, 807	\$	2, 478, 241

營業租賃支出(承租人)	\$ \$	71, 184	÷	769, 232	6 9	251, 115	6 9	1,091,531	
營業租賃收入(出租人)		78, 454		495, 116		4, 739		578, 309	
合하	\$	149,638	-99	1, 264, 348	\$	255, 854	÷÷	1, 669, 840	
民國101年1日1日	14	1年17下		往不与任	2	5年パト		44	

本公司融資租賃(其現值已列入應付租賃款項下)及資本支出承諾,上述兩項因金額不具重大性,流動性風險較低,故不擬分析其到期

6. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1)本公司新臺幣到期日期限結構分析表

單位:新臺幣仟元

			101/11/101			
	수차	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	丁竹
主要到期資						
金流入	\$1, 767, 028, 179	\$ 501,661,150	\$1,767,028,179 \$ 501,661,150 \$ 136,149,237 \$ 131,006,454 \$ 133,451,494 \$ 864,759,844	\$ 131,006,454	\$ 133, 451, 494	\$ 864, 759, 844
主要到期資						
金流出	2, 164, 064, 620	198,097,336	215, 869, 112	182, 711, 211	283, 789, 477	1, 283, 597, 484
朝距執口	(\$ 397, 036, 441)	\$ 303, 563, 814	397, 036, 441) \$ 303, 563, 814 (\$ 79, 719, 875) (\$ 51, 704, 757) (\$ 150, 337, 983) (\$ 418, 837, 640)	(\$ 51,704,757)	(\$ 150,337,983)	(\$ 418,837,640

	一年以上		\$ 820, 583, 293		252, 329, 566 1, 181, 923, 918	(\$ 361, 340, 625)
	181天至一年		\$ 178,857,569			(\$ 73, 471, 997)
	91至180天 181天至一年		\$ 91,095,571		184, 490, 283	(\$ 93, 394, 712)
101年12月31日	31至90天		\$ 174, 486, 379		220, 691, 459	(\$ 46, 205, 080)
	1到30天		\$ 459,358,689		216, 303, 675	\$ 243,055,014
	수타		\$1,724,381,501 \$ 459,358,689 \$ 174,486,379 \$ 91,095,571 \$ 178,857,569 \$ 820,583,293		2, 055, 738, 901	(\$ 331, 357, 400) \$ 243, 055, 014 (\$ 46, 205, 080) (\$ 93, 394, 712) (\$ 73, 471, 997) (\$ 361, 340, 625)
		主要到期資	金流入	主要到期資	金流出	期距缺口

註:本表係本公司全行新臺幣部分(不含外幣)之金額

(3)本公司美金到期日期限結構分析表

:美金仟元

單位

			102年12月31日	Ш		
	무무	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期						
資金流入	\$19, 144, 554	\$6,031,652	\$6,031,652 \$4,771,058 \$2,368,371	\$2, 368, 371	\$1, 871, 045 \$ 4, 102, 428	\$ 4, 102, 428
主要到期						
資金流出	19, 501, 898	8, 174, 137	8, 174, 137 3, 931, 474 1, 922, 313 2, 016, 429	1, 922, 313	2, 016, 429	3, 457, 545
期距缺口	期距缺口 (\$ 357,344) (\$2,142,485) \$	(\$2, 142, 485)	\$ 839,584	\$ 446,058	839,584 \$ 446,058 (\$ 145,384) \$	\$ 644,883

主要到期 合計 1約30天 31至90天 91至180天 181天至一年 一年以 主要到期 資金流へ \$13.846.198 \$4,067,702 \$4,089,385 \$1,983,494 \$923,753 \$2,781,983,494 實金流出 期距終口 [8,057,278 3,066,687 1,610,922 1,620,342 1,919,493 期距終口 (8,328,477) (81,889,576) 81,022,688 8,372,572 (8,696,589) 8,682,				101年12月31日	П		
813.846.198 84.067,702 84.089,385 81,983,494 8 923,753 8 2, 14.174.675 5.957,278 3.066.687 1.610,922 1.620,342 1. (\$ 328.477) (\$1.889.576) 81,022,698 8 372,572 (\$ 696,589) \$		合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
\$13.846.198 \$4.067, 702 \$4.089,385 \$1,983,494 \$923,753 \$2, 14.174.675 5.957, 278 3.066,687 1,610,922 1,620,342 1, (\$ 328,477) (\$1,889,576) \$1,022,698 \$372,572 (\$ 696,589) \$	主要到期						
14,174,675 5,957,278 3,066,687 1,610,922 1,620,342 1,620,342 (\$ 328,477) (\$1,889,576) \$1,022,698 \$ 372,572 (\$ 696,589) \$	資金流入		\$4,067,702	\$4,089,385	\$1, 983, 494		\$ 2, 781, 864
(\$\frac{14}{2}\$ 174, 675 5, 957, 278 3, 066, 687 1, 610, 922 1, 620, 342 1, (\$\frac{328}{328}\$, 477) (\$\frac{1}{8}\$, 895, 576) \$\frac{1}{8}\$, 022, 698 \$\frac{372}{372}\$, 572 \$\frac{6}{8}\$, 696, 589) \$\frac{3}{8}\$							
(\$ 328,477) (\$1,889,576) \$1,022,698 \$ 372,572 (\$ 696,589) \$	資金流出	14, 174, 675	5, 957, 278	3, 066, 687	1,610,922	1, 620, 342	1, 919, 446
	期距缺口	(\$ 328, 477)	(\$1,889,576)	\$1,022,698	\$ 372,572	(\$ 696, 589)	\$ 862, 418

註:本表係指全行美金之金額

1, 191, 550

309,547

841, 751

40, 252

營業租賃支出(承租人)

(五)市場風險

市場風險之來源及定義

市场風險係指因市場價格變勢導致本公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格,當上述風險因子產生變動時將對本公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本公司所而臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險、權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃股票、國內股價指數選擇權及股價指數期貨及認購售權證等;利率風險之部位主要包括:債券及利率衍生性工具,例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等;

風險主要部位係本公司所持有投資之合併部位,例如外幣計價衍生工具、信用連結債券、美國政府公債、各種外幣債券等。

舼

瀬

市場風險管理之

墨 輚 縆 ス様 器 及要具 司訂有各項市場風險管理政策、準則、 及本公司各項規範 本公

」、「流動性 等,規範相關程序 以有效管理市場風險並確保市場風險控制在本公司可承受範 本公司打有「市場風險管理政策」、「市場風險管理準則」及利率風險管理準則」及「市場風險管理要點」等,規

本公司將市場風險管理分為交易簿及銀行簿,交易簿及銀行簿利率風險管理請參閱附註八(五)6.及8°「交易簿」係指1.基於為從買賣價差或利率變動中赚取利潤2.避險目的3.經纪或自營業務所持有利 提 益證券之部位,該部位應定期作市價評估及計 簿之金融工具部位則屬「銀行簿」範 交易 1或利率變動中1關工具及權益 險。非屬 差有 風

市場風險管理之政策與程序

化卡克 公司為有效辨識、衡量、控制與監督所由臨之市場風險,強風險管理機制,訂有市場風險管理政策與程序,以有效管理 qivi 風險並確保市場風險控制在可承受範 本公

政策

编

本公司之董事會為風險管理之最高管理及監督單位,負責風險管理政策、主要風險承擔限額及相關授權之核定。董事會下設風險管理 理事 架構,進行市場風險管理事 會,承董事會之決策,辦理由董事會授權之各項風險管 立於業務 豃 穏 險管理處 執行風險監督職責。另設有風險 理單位,負責建立市場風險管理? 買 李 暨 管

程序

控理遵令参照 標,監治 絅 慾 忠 理處依規定期衡量市場風險各項風險指標董事會次組即與稅之向董事會、風圖鄉經理及相關部門彙報風險額度使用情 福 本公司之風險管 險指標不逾 會、總經理 限事項 闽 酒 買 型

部 在 备 風險 老 藢 進行 阘 市場風險;金融工具評價無法採市 務單位於承做新交易或開發新市場前,應依循档關程序、鐵與評估,所使用之評價模型並須經模型驗證人員驗證 免本公 風險轉嫁,避 大学 声方 辨識各項 以背對 型評價時,則 辨識與評估,所 效 定之市場風險。 用,以有 滐 摸 奪

4.市場風險管理流

辑 流 囯 Я́ш 市場風險之 쒯 益證券 鞸 良 風險 羅率〕 慾 本公司對利率風

(1)辨識與衡量

風 媥 識市 なな 樫 識:金融工具新增產品、市場或幣別時, 險因子及市場風險來源方得承做 紫 您 風

衡量:設置建立適當風險指標並訂定風險限額據以管理 風險

重要子公司風險指標包括部位、損益、壓力測試損失及報感度(bA01、Delta、Aega、Gamma)等,衡量投資 组合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況

報 御 監控 (5)

進 或 動 数 為 及 各 各設有風險報告機制與流程,風險管理單位依部門。 供之市場資料做為評價模型之假設與參數,進行評 者,評價模型經驗證核准後,依據路透 以市價評價者,每日至少一次以獨立來源之資 組合所產生的風險 投資 之計算,據以控管 型評價 ,以模力 度 訊提 馘 ľЪ 本公言 項飯 和 湾

率風險及標、風險 總經理、董事長或董事會之不同需求,定期向董事會及高階管理 理報告,報告利率風險、匯 益、交易部位、各種風險指 規 違規事件等,並依辦法 告,以確保警訊工作適時合法處 形及所有超限或 日報、月報等風險管 暴險狀況,包括損 严 警訊報 桊 囲 Æ 繒 使 提益度出 飕 攤 額

纸量風險的方法(市場風險評價技術)

5.

卡

務管會 度指標(Delta 合及道業控事 效衡量市場風險,本公司依據交易鄉及銀行鄉各投資;建立適當風險指標及風險衡量工具,同時訂定風險限。 割據以管理、並定期將限額控管報告呈送各權責單位並告。前項所稱風險指標、包括:部位、損益、敏感度指標 Gamma、Vega)及壓力損失等。 有 性 华 嫩 報

各項指標定義如下:

品價 極 PN01:係指利率變動一個基本點(1pp = 0.01%),利率 相對變動之金額

值相對 衡量約 讏 變動之比例 (Delta ratio) 乘以名目本金,亦 Н 一單位,造成衍生 當持有多少現貨部位 (Delta position)。 Delta: 係指標的資產價格變動

Nega:係指標的資產價格波動幅度變動一百個基本點,行 相對變動之金額 鱼

一單位,造成 Delta 值相對變 Gamma: 係指標的資產價格變動 之数額

糾 「基本點」時,造成利 利率類商品特指「利率」變動一個 品 PN01 相對變動之數額。

成 「百分之一」個單位時,造 匯率類商品特指「匯率」變動「率商品 Delta 相對變動之數額。

· 奉 秦 ±100bp, 鮏 ±15%, 台幣對主要幣別 率變動 ±5%所造成之影 變動 失:測試在其他條件不變下,若利率 +3%,對其他幣別匯 證券市場大盤變動 力損多

溢動

熈

交易簿風險管理之政策與程序

持意獲紀部易有圖利業位簿 **經紀** 所謂交易簿包括持有供交易或對交易簿部位進行避險目的,所持之金融工具及實體商品之部位。所稱持有供交易之部位,是指意 售,或是意圖從實際或預期之短期價格波動 合成 上另 。非屬, 賣(知擬) 易簿 或投資組合之全部或大部分風險而持有之部位等 務)與創造市場交易所產生之部位或為抵銷交。 。例如,自營部位、代客買 短期持有以供出 或鎖定套利利潤

位,即為銀行簿部位。

 $\stackrel{\sim}{\sim}$ 乓 公司針對交易簿部位之交易策略,訂定明確之政策與程 。 忆 交易部位潛在市場風險控制在限額範

進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易部門別及其交易主要的風險因子劃分。並依其交易策略、交易商品種類、年度獲 足 组合」層級 效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有 的靈活性,交易簿之市場風險限額係設定於「投資 易策略、交易商 風險因子劃分。並依其交易策略、交打定各投資組合風險限額,以資控管 華 有 Ш 穏 #

險管理政策與程序

劉 風險 度 場風險管理政策原則上依每年修訂各投資組合之年, 進行控管。 #

(3)評價政策與程序

之 部 位 縣 茶 茶 融工具以市價評估(Mark-to-Market)為原則·如市場無公平市時得以模型評價法(Mark-to-Model)評價,但評價模型應經獨 立模型驗證後方得採用,並訂定相關模型管理辦法據以辦理評價程序:由風險管理單位確認風險衡量與日終評價系統之言 訊及所採用市場資料一致,每日進行評價及風險限 用情形和違規超限事件 期報告風險額度使 金 靊

渋 (4) 衡量方

率 慘動 會議報 匯率變 , 並定期於風險管理委員 公司每月以利率變動 +100bp,權益證券變動+15%及 +3%、+5%為情境,執行壓力測試

7. 交易簿利率風險管理

本公司對交易簿利率之風險管理說明如

(1)利率風險之定義 利率風險係指因利率變動,可能導致所持有之交易簿部位公允價 值變動之風險。

理之目的

督利率 建 利率風險管理目標,係為能有效辨識、衡量、控制與監 , 強化市場風險管理機制

(3)管理政策與程序

慾

度 麴 慾 闽 度 # N 令 貆 湾 交易部投 則上依每年修訂利率

行

(4) 衡量方法

Ýш 萍 以經驗證之系統計算敏感性風險指標做為衡量依據進行計 月以利率變動+100pp 為情境執行壓力測試並定期於風 員會議報告。 φ

· 箔 另 理

銀行簿利率風險管理 · ·

利率国际总统行之财務状况因利率不利變動而谴受衝擊之国际。利率變動口能改變銀行淨利息收入與其他利率數數柱收入而影響銀行》因称。回時,利率學動七口能影響銀行資產負債表內及表外部位 變動也可能影響銀行資產負債表內及表外部 盈餘。同時,利率

本公司銀行簿風險管理如下

 \mathbb{K} 利率風險管理在於提昇銀行之應變能力,以衡量、管理及規避利率變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。

理政策與程序 (2)風[

1利 會 監控 理準則 理委員 司「資產負債管理政策」及「流動性及利率風險管」 定,風險管理處為利率風險指標之監測單位,分:感性部位,並定期向資產負債管理委員會、風險 셓 々規グ

豫衛理 逾越目 由祖關 闽 軟 率敏感性部位,並定期向資產負債管理委員會、風險管3及董事會陳報利率風險相關之監控成果。各項利率風險指標及壓力測試結果,如落在警戒區時,1處應於資產負債管理委員會提出警示:惟若利率風險指持標區時,應即提報資產負債管理委員會討論因應方式後2業管單位執行,並向董事會報告。

(3) 衡量方法

本公司利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及資產負債表外項目之到期日或重訂價日的不同,所造成的重訂價期差風險。為穩定長期後利能力與兼顧業務成長,由風險管理處制定主要天期之利率敏感性各項監測指標並執行壓力測試,以市場利率變動數達十-500 pbs 之大幅利率震盪(Interest Rate Shock),從盈餘觀 濟價值觀點,测試對本公司一年內淨利息收入及淨值公允值之影響。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報 管理階層審閱 經濟價 點及經

外匯風險管理 6

外匯風險係持有各種外匯淨部位因匯率變動所產生匯兌損益之波動風險。本公司持有金融工具之外匯風險主要係所持有外幣投 外匯風險係持有各種外匯淨部位因匯率變動所產生匯兌損益 及衍生工 匯及外匯選擇權等非衍生及衍 包括美元、歐元、日圓、港幣 部位、即期及遠期外1要外匯風險幣別主要((1)外匯風險之定義 主要外1 **答**

(2)管理之目的

本公 ¥m 外匯風險管理目標、係為能有效辨識、衡量、控制與監,外匯風險、強化市場風險管理機制。 (3)管理政策與程序

市場風險管理政策原則上依每年修訂外匯

合

鱼

湾

投 部 巫 矣

以經驗證之系統計算徵感性風險指標做為衡量依據進行計算,另每月以主要幣別匯率變動F3%,其他幣別匯率變動F2%為情境執行 度風險額度進行控管 (4) 衡量方

力,測試並定期於風險管理委員會議報告 券風險管 益踏 壓 鞸

(1)權益證券風險之定義

本公司所持有權益證券之市場風險包括因個別權益證券市場價格變動所產生的個別風險,及因整體市場價格變動所產生的一 般市場風險

險管理目的

風險管理目標,係為能有效辨識、衡量、控制與監督本公 風險,強化市場風險管理機制 举 海波淡淡溪 權益原 司權

(3)管理政

市場風險管理政策原則上依每年修訂股票交易部投資組合之、 度風險額度進行控管。

單位:新臺幣仟元

101年1月1日

(4) 衡量方法

壓力測試:本公司每月以大盤變動 ±15%為情境執行壓力·測試並定期於風險管理委員會議報告。

11. 外匯風險缺口資訊

下表彙總本公司民國 105 年 15 月 31 日、101 年 15 月 31 日及 101年 1月 1日止,所持有主要外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之外匯暴險資訊。

單位:新臺幣仟元

'	102年12月31日	月31日	101 + 12	101年12月31日
- '	美元	人民幣	美元	日
外幣金融資產				
現金及約當現金	\$ 14,125,683	\$ 17,330,626	\$ 9,217,150	\$ 1,594,357
存放央行及拆借銀行同業	47, 454, 429	6, 488, 256	64, 630, 591	4, 534, 837
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產	7,001,652	1,595	2, 514, 220	120,655
備供出售金融資產	6, 343, 332	1, 507, 035	5, 839, 661	I
貼現及放款	233, 412, 387	4, 210, 345	206, 755, 778	22, 308, 664
應收款項	30, 781, 058	2,842,501	33, 010, 199	1,856,873
持有至到期日金融資產	19, 256, 935	7, 521, 084	18, 582, 109	ı
其他金融資產	413, 925	23, 223, 751	218, 052	1
外幣金融資產小計	\$ 358, 789, 401	\$ 63, 125, 193	\$ 340, 767, 760	\$ 30,415,386

外幣金融負債				
央行及金融同業存款	\$ 121, 412, 514	\$ 5,099,043	\$ 119, 230, 797	\$ 11, 515, 412
存款及匯款	273, 579, 205	48, 197, 413	262, 437, 731	9, 097, 418
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債	1,041,670	1,597	917, 039	38, 131
其他金融負債	2, 218, 400	157,825	1, 767, 605	27, 775
應付款項	22, 313, 887	984, 228	19, 663, 146	2, 276, 248
外幣金融負債小計	\$ 420, 565, 676	\$ 54, 440, 106	\$ 404,016,318	\$ 22, 954, 984

	寿元		日園
外幣金融資產			
現金及約當現金	\$ 11,636,795	∻	1, 195, 500
存放央行及拆借銀行同業	78, 849, 898		4,890,432
透過損益按公允價值衡量			
之金融資產	5, 009, 876		42, 269
備供出售金融資產	6, 441, 202		I
貼現及放款	184, 692, 800		26, 334, 168
應收款項	37, 108, 759		1, 430, 199
持有至到期日金融資產	24, 269, 589		ı
其他金融資產	516, 163		1
外幣金融資產小計	\$348, 525, 082	≎	33, 892, 568
外幣金融負債			
央行及金融同業存款	\$114, 596, 708	÷	15, 792, 366
存款及匯款	243, 493, 420		13, 410, 052
透過損益按公允價值衡量			
之金融資產	3, 526, 133		32, 089
其他金融負債	3, 654, 435		17, 748
應付款項	19, 242, 117		1,633,971
外幣金融負債小計	\$384, 512, 813	÷	30, 886, 226

註:民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日美金兒台幣 29.78、29.035 及 30.275。民國 102 年 12 月 31 日人民幣兌台幣 4.913, 另民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日日圓兌台幣 0.336 及 0.389

(1)利率風險

12. 敏感度分析

假設市場的殖利率曲線同時下移或上移 50 個 pb,對公允價值之評價以及利息收益可能產生之影響,分析內容包含本公司所有交易簿部位及銀行簿部位資產,其中銀行簿資產之利息收入影響期間 為一年。

本公司假設利率曲線在其他利率曲線不變的前提下單獨變動,进將各利率曲線變動造成之損益影響加總。根據上遊假設預計利息淨收益及公允價值評價損益的數感度列示如下表。

(2)外匯風險

本公司假設當其他變動因子不變時,新臺幣兒美金、日元、人民幣及歐元重要幣別上升 5%,其他幣別上升 4%,則本公司持有上述 外匯淨部位之損益的敏感度列示如下表。

(3)權益證券風險

本公司假設當其他變動因子不變時,若權益價格上升/下跌 4%或 6%(係按最近三年台灣集中交易市場指數上升或下跌之平均比率) 時,則本公司持有交易簿上市櫃股票投資部位之公允價值評價損

(4)彙整敏感度分析如下: 益列示如下表。

13. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣) 102年12月31日

> 68,665 68,665)

新臺幣兌美金、日元及人民幣上升2%, 其他幣別上升4% 新臺幣兌美金、日元及人民幣下跌2%,

> 外匯風險 外匯風險

102年12月31日

主要風險

主要利率曲線下跌50 BPS 台灣集中市場加權指數下跌4% 台灣集中市場加權指數上升4%

益證券風險

率風險

率風險

主要利率曲線上升20 BPS

其他幣別下跌4%

單位:新臺幣仟元,% 1, 426, 160, 190 125. 合計 39, 947, 664 119, 558, 95, 673, 038 851, 478, 326 600 91至180天 42, 227, 439, 061, 162 1, 407, 540, 638 968, 479. **⊕** 利率敏感性資產與負債比率 利率敏感性缺口與淨值比率 利率敏感性資產 利率敏威性負債 利率敏感性缺口 項目

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

101年12月31日

單位:新臺幣仟元,%

	1至90天	91至180天	181天至1年	超過]年	4
項目	(多)	(参)	(条)		⊕ aT
利率敏感性資產	1, 405, 692, 203	12, 923, 712	33, 650, 532	91, 290, 958	1, 543, 557, 405
利率敏感性負債	439, 202, 099	787, 900, 329	91, 701, 384	40, 962, 424	1, 359, 766, 236
利率敏感性缺口	966, 490, 104	(774, 976, 617)	(58,050,852)	50, 328, 534	183, 791, 169
淨值					123, 409, 281
利率敏感性資產與負債比率	頁負債比率				113.52%
利率敏感性缺口與淨值比率	良淨值比率				148.93%

369, 404

53, 285 4, 625)

台灣集中市場加權指數下跌6% 台灣集中市場加權指數上升6%

權益證券風險

101年1月1日

主要風險 外匯風險 外匯風險 阿海風路回

權益證券風險

主要利率曲線下跌20 BPS

主要利率曲線上升20 BPS

70,360)

新臺幣兌美金、日元及歐元下跌3%,其 他幣別下跌4%

新臺幣兌美金、日元及歐元上升2%,其

他幣別上升總

變動幅度

101年12月31日

主要風險 外匯風險 外匯風險 率風險 月率風險

70,360

影響說明 損益 影響說明

影響說明

描斯

10,878)

10,878

新臺幣兒美金、日元及歐元上升2%,其 新臺幣兒美金、日元及歐元下跌點,其

他幣別上升4% 他幣別下跌4%

變動幅度

96, 920)

95, 954

主要利率曲線下跌20 BPS 台灣集中市場加權指數下跌6% 台灣集中市場加權指數上升6%

權益證券風險 權益證券風險

主要利率曲線上升20 BPS

說明:本表係填寫本公司全行合計新疊幣(不合外幣)之金額,不包括或有資產及或有負債。

本公司利率敏感性資產負債分析表(美金) 102年12月31日 單位:美金仟元, 17, 694, 1 627,870 22, 818 605, 055 超過]年 566, 166 181天至1年 1,394,510828, 34 (多)至180天(含) 2, 202, 33 3, 700, 955 5, 903. 13, 469, 448 2, 922, 381 10, 547, 067 利率敏感性資產與負債比率 利率敏感性缺口與淨值比率 利率敏感性資產 利率敏感性負債 利率敏感性缺口 項目

本公司利率敏感性資產負債分析表(美金)

101年12月31日

1を00条(令) 0	01至180至(今)	181季季1年	村場1年	十年・大郎 こんこん
က		1, 061, 956	1,089,346	17, 430, 683
9, 624, 328	6, 158, 091	1, 258, 662	40, 289	17, 081, 370
2, 210, 035 ((2,713,073)	(196, 706)	1,049,057	349, 313
				4, 312, 256
利率敏感性資產與負債比率				102.04%
利率敏感性缺口與浄值比率				8.10%

说明:本表係填寫本公司總行、分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額,不包括或有資產及或有負債。

1、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

(三)資本適足性

單位:新臺幣仟元

- 負債。 2、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 3、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

九、資本管理

政策」,以落實高階管理階層之資本策略,並將相關資訊予以揭露或陳報 建立资本遍及性評估過程與維持允當之自有資本結構,並兼觸業務發展風險控管,以提升資本運用效益,本公司已訂定「第一商業銀行資本管

本公司資本管理之目標及程序如下

(一)資本管理之目標

- 1.符合主管機關「銀行資本通足性及資本等級管理辦法」所列之合:資本及最低法令資本適足率 8%之最低基本目標。
- 5. 達到營運計畫所需資本及擁有足夠資本可以承擔各種風險包括信風險、市場風險及作業風險等資本需求,並藉由資本分配進行風管理理,以達到風險調整後續效管理及資本配置最適化之目標。
- 3. 符合主管機關相關規範下定期進行壓力測試時,所擁有資本足以支 應壓力情境下之可能損失

(二)資本管理程序

董事會為本公司資本管理之最高決策機構,風險管理委員會承董事會之投權監督資本管理政策之執行成果;各權責單位應依主管機關相關規定暨本公司所訂定市場風險、信用風險、作業風險、銀行雜利率風險、流動性風險、法律及遵循風險等管理準則或要點,有效辨識、衡量、監督、控制各相關風險,以期及應所需最低資本之評估;本公司 司資保 另設資本規劃小組,就資本管理目標、資本缺口、其他影響風險性產或合格自有資本之因素等相關因應措施,每月召開討論會議以確 董事會資本策略之落實。

- 主要資本評估之程序包括:
- 依據 ٠ ٢ 司於每一會計年度開始前,在符合相關法令規範 計畫訂定資本適足率目標,經董事會通過後執行。 섷 1. 4/
- 每月依據資本適足率目標,評估各主要風險之資本需求。
- 定期進行壓力測試,以評估現有資本及已提列準備是否足以支應力情境下之可能損失。 定
- **重大资金运用、市场及案務變化、增減資或發債等計畫預估對資本、風險性資產與資本適及率目標之影響,以適時採取因應** 依 有 4. 另 自

分析項目	7 JE	年度(說明2)	102年12月31日	101年12月31日
411	普通月	普通股權益	114, 945, 252	109, 115, 755
	其他	其他第一類資本	1	I
*\mx	第二岁	類資本	35, 760, 741	40, 246, 164
*	自有	資本	150, 705, 993	149, 361, 919
	信	標準法	1, 290, 428, 452	1, 224, 751, 698
	用属	米歲排足	-	
ρφ	€	資產證券化	123, 589	233, 462
攤區	作	資本指標法	57, 253, 215	52, 488, 197
《坐	業 匝	標準法/選擇性標準法	1	I
姓素	極	進階衡量法	1	I
建缩	卡影	標準法	35, 305, 239	19, 686, 227
S	風險	内部模型法	I	I
- ' -	加權人	加權風險性資產總額	1, 383, 110, 495	1, 297, 159, 584
資本適足率	鱼足率		10.90%	11.51%
普通服	及權益	普通股權益佔風險性資產之比率	8.31%	8. 41%
第一類	負資本	頻資本佔風險性資產之比率	8.31%	8. 41%
槓桿比率	を		3,64%	5.36%

辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算,

- 2、本表應列示如下之計算公式:
- (1) 自有資本=普通股權益+其他第一類資本+第二類資本。
- (2)加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)
 - 之資本計提×12.5。
- (3) 資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額
- (4)普通股權益占風險性資產之比率=普通股權益/加權風險性資產總額。
- (5)第一類資本占風險性資產之比率=(普通股權益+其他第一類資本)/加權風險性資產總額。
 - (6)槓桿比率=第一類資本/暴險總額。
- 3、民國101年12月31日槓桿比率係以第一類資產/調整後平均資產計算之

十、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

單位:新臺幣仟元

	信託帳	信託帳資產負債表		
言託資產	Ξ	102年12月31日		101年12月31日
銀行存款	↔	9, 995, 624	÷	9, 196, 489
債券		81, 493, 188		65, 087, 646
股票		94, 374, 375		97, 745, 741
基金		200, 142, 057		210, 373, 388
不動產		11, 431, 026		9,018,277
集合管理帳戶淨資產		546, 485		623, 069
單獨管理帳戶淨資產		14, 161		13, 377
保管有價證券		337, 787, 214		301, 419, 191
信託資產總額	\$	735, 784, 130	↔	693, 477, 178
信託負債				
應付保管有價證券	↔	337, 787, 214	∻	301, 419, 191
信託資本		397, 864, 708		391, 906, 852
累積盈虧		132, 208		151, 135
信託負債總額	÷	735, 784, 130	\$	693, 477, 178

2, 137) 475)

1, 804) (759) (

1, 698, 906 851

1,894,324

2, 164 792 186,007 5,604

9, 131 899

1, 168 608, 981 3, 931, 526 6474, 552, 352

已實現投資利益-基金 兌換利益

信託收益合計

信託費用

已實現投資利益-債券 已實現投資利益-股票

現金股利收入

利息收入

信託收益

101年度

102年度 信託帳損益表

32, 838)

5, 172) 323, 437) 3, 269, 092) 1,477) 601, 741) 950, 611

管理費 手續費(服務費) 已實現投資損失-債券 已實現投資損失-股票 已實現投資損失-基金

3, 986, 332)

2, 475, 029)

稅前淨利(本期淨投資利益)

所得稅費用

稅後淨利

信託費用合計 兌換損失

4, 369, 353

2, 475, 029)

950,611

347, 565)

單位:新臺幣仟元

投資項目	10	02年12月31日	101	.01年12月31日
銀行存款	⇔	9, 995, 624	÷	9, 196, 489
債券		81, 493, 188		65, 087, 646
股票		94, 374, 375		97, 745, 741
基金		200, 142, 057		210, 373, 388
不動產		11, 431, 026		9, 018, 277
集合管理帳戶淨資產		546, 485		623, 069
單獨管理帳戶淨資產		14, 161		13, 377
保管有價證券		337, 787, 214		301, 419, 191
合計	s	735, 784, 130	÷	693, 477, 178

十一、獲利能力

		102年度	101年度
太 却 那川	稅前	0.59	0.60
貝座報酬平	稅後	0.50	0.51
公子艺型会	稅前	9.87	10.23
才值教師平	稅後	8.35	8, 69
純益率		32, 48	32, 43
社・1、岑本和副家	一名	答本起题來一名治(後)指於/亞拉答本	

註: 1、資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產2、淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值3、純益率=稅後損益/淨收益4、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

務 概

十二、關係人交易

(一)母公司及最終控股公司

本公司由第一金融控股(股)公司控制,該公司擁有 100%普通股。本公司之最終控股公司即為第一金融控股(股)公司。

(二)關係人之名稱及關係

1973	<	名稱	革	*	♢	מו	Ŋ	184 E	粂
臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行	(臺灣銀行)		實質	質關係人					
金園投資(股)公司			育	實質關係人					
全球通投資(股)公司	匝		御河	實質關係人					
東亞建築經理(股)公司(東亞建經)	公司(東亞	建經)	余	係本公司及子公司之採權益法之關聯企業	子公司	ク茶権	が光さ	二關聯公	無人
財團法人第一商業銀行文教基金會(一銀文	美銀行文教	基金會(一銀文	該則	該財團法人之實收基金總額三分之一以上	と 質 攻	基金總	額三分	ンペード	4
教基金會)			城	為本公司所捐贈	听捐贈				
第一金證券(股)公司(第一金證券)	司(第一金)	證券)		集團企	業				
第一金證券亞洲有限公司	1限公司		10	-集團企業	無				
第一金證券投資顧問(股)公司(第一金投顧)	頁問(股)公司	引(第一金投觸)	回	集團企	無				
第一金證券投資信託(股)公司(第一金投信)	言託(股)公司	引(第一金投信)	10	集團企	綝				
第一金融資產管理(股)公司(第一資管)	E (股)公司(第一資管)		集團企	綝				
第一創業投資(股)公司(第一創投)	公司(第一)	創投)	10	-集團企	無				
第一金融管理顧問(股)公司(第一管顧](股)公司(第一管顧)	1	集團企	綝				
第一財產保險代理人(股)公司(第一產代)	€人(股)公言	司(第一產代)	10	集團企	綝				
第一金人壽(股)公司(第一金人壽	司(第一金	人壽)		-集團企	無				
第一金投信經理之基金	.基金		10	集團企業所管理之基金	業所管	理之基	缍		
國票金融控股股份有限公司	5有限公司		育	質關係人					
其他			實	「關係人	、主要	管理階	肾層之間	配偶或.	州
其他			實家	實質關係人統立的超層	、土	管理	250	るるへ	實質關係人、主要管理階層之配偶或二親

(三)與關係人間之重大交易事項

1. 拆借銀行同業

	年利率%	0.35		0.388~0.39		年利率%	0.35~0.50		$0.388^{\circ}0.88$		年利率%	0.32~0.4	0.88%	
102年12月31日	期末餘額			\$	101年12月31日	期末餘額			1	 101年1月1日	期末餘額		10,000	\$ 10,000
	最高餘額	\$ 14,990	c c c c c c c c c c c c c c c c c c c	15, 000, 000		最高餘額	\$ 52,623		1,000,000		最高餘額	\$ 45,413	10,000	
		子公司 First Commercial	bank (noA) 其他關係人 * ** :: (1	慢流銀行			子公司 First Commercial Rank (HSA)	其他關係人	臺灣銀行			子公司 First Commercial Bank (USA)	果仓勵徐入 臺灣銀行	

民國 102 年及 101 年度關係人利息收入分別為\$351 及\$22。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

茲
芣
業
la,
介
鏡
2

佔銀行同業 存款總額(%)

期末餘額

存款總額(%)

期末餘額

佔銀行同業

102年12月31日

4. 銀行同業存款

400

395

First Commercial Bank (USA)

子公司

存款總額(%)

期末餘額

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

417

구소리 First Commercial Bank (USA) (以下空台)

佔銀行同業

101年1月1日

101年12月31日

102年12月31日	最高餘額 期末餘額 年利率%	\$ 5,000,000 \$ - 0.388~0.41	101年12月31日	最高餘額 期末餘額 年利率%	\$ 3,000,000 \$ - 0.388	101年1月1日	回古珍路 出土於路 在生物的
	4 77 88 % 1	共而關係入臺灣銀行		× 100 mm	共他關係人 臺灣銀行		

3. 存放銀行同業

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

101年12月31日	佔存放銀行	同業總額(%)		0.14			1.66	1.80								
101年		期末餘額		\$ 21,345			247, 360	\$ 268, 705								
102年12月31日	佔存放銀行	同業總額(%)		0.02			0.90	0.95	101年1月1日	佔存放銀行	同業總額(%)		1.44		1.16	2.60
102年1		期末餘額		\$ 16,378			290, 986	\$ 307,364	101年		期末餘額		\$ 157,303		127, 588	\$ 284,891
			子公司	First Commercial	Bank (USA)	其他關係人	臺灣銀行					子公司	First Commercial	Bank (USA)	其他關係人	臺灣銀行

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

5. 放 款

		6 教法 開後				履約日	青形		
		/ ** * # # # # * * * * * * * * * * * * *	本期最高		Ή	ás.	正常途期		與非關係人之交
類別	關係人類別	名稱	徐颖		放非	*	放款		易條件有無不同
消費性放款	其他關係人	25	\$ 12,532		\$ 9,	. 347	- 8	攤	
自用住宅									
医押放款	其他關係人	114	482, 976		457,	. 723	1		#
其他放款	千公司	一级租赁	1, 355, 000		965,	000	1		#
其他放款	兄弟公司	第一資係	338,000	338,000	338,	000	1	不動產	攤
其他放款(註)	其他關係人	4	1, 159		l,	143	1		40

0.05 0.02

867,636

∽

0.08 0.01

\$ 1,484,644

母公司第一金姓

子公司

249, 130 14, 065

221, 956 34, 894

第一保代一級租賃

佔存款總額%

期末餘額

佔存款總額%

期末餘額

102年12月31日

6. 存款

101年12月31日

0.03 0.02 0.02

508, 024 265, 394 375, 730

0.03 0.02 0.02

472, 908 340, 651 291, 337

兄弟公司 第一金人壽 第一金證券

0.06

906, 763 \$ 3, 186, 742

0.06

1, 180, 466 \$ 4, 026, 856

其他 其他關係人 其他(註) 合計

佔存款總額%

101年1月1日

	與非關係人之交 易係件有無不同	#	雌	攤	攤	4
		#	不動產	應收谷縣	不動產	4 64 18
请形	途期放款	- 8		1	1	
履約情形	压者放款	\$ 10,448	498, 365	1, 470, 000	330, 000	444
	期末餘額	\$ 10,448	498, 365	1, 470, 000	330,000	44
	本 類 報 額	\$ 11,920	565, 674	1, 580, 000	330,000	407
白軟花园像	、 大 を が 変	26	1119	一级租賃	第一資布	
	關係人類別	其他關係人	其他關係人	子公司	兄弟公司	1 47 131 45 1
	\$86.50	消費性放款 自用体定	抵押放款	其他放款	其他放款	(40) 44 95 97 44

		W. 100 V. 100 V.						
		· ·	本期最高		计	氧併		與非關係人之多
频别	關係人類別	名稱	餘額	期末餘額	放款	放款	擔保品內容	易條件有無不同
消費性放款	其他關係人	27	\$ 12,206	\$ 11,964	\$ 11,964 \$ -	- 8	攤	
自用住宅								
抵押放款			491, 637	485, 180	485, 180	1	不動產	#
其他放款	子公司	一级租赁	1, 108, 263 1, 108, 263 1, 108, 263	1,108,263	1, 108, 263	1	應收容票	攤
其他放款			137,000	1	1	1	不動產	纖
其他放款(註)	其他關係人		576	265	265	1	本行存單	#

注1:戶數係採期末統計數據。 註2:個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%,故擬棄總揭露。

註:本公司對上開關係人之行員儲蓄存款在\$480以下,以年利率 13%計算,超過部分則按活期儲蓄存款計算外,餘者係與一般 第一金控等關係人民國 102 年及 101 年度之存款利息費用合計分 0.27 1, 104, 068 \$ 4, 367, 776 別為\$7,532及\$7,469 合計

存款户相同。

0.07

其他(註)

其他關係人

0.03 0.01 0.04

432, 515 213, 450 597, 514

第一金人壽第一金證券

兄弟公司

0.01

192, 190 47, 185

子公司第一保代一級租賃

\$ 1,780,854 期末餘額

母公司第一金控

≕	
Н	
₩	
纶	

民國102年12月31日

	餘額	\$ 11,653			餘額	\$ 8,908	50,864	702	8, 815			餘額	\$ 105, 931	1,350	2, 808
資產負債表餘額	科目	持有供交易之金融負債調整- 匯率		資產負債表餘額	科目	持有供交易之金融資產調整- 匯率	持有供交易之金融負債調整- 匯率	持有供交易之金融負債調整- 匯率	持有供交易之金融负债调整- 匯率		資產負債表餘額	科目	持有供交易之金融資產調整- 匯率	持有供交易之金融資產調整- 匯率	持有供交易之金融資產調整- 匯率
	本期評價損益	(\$ 11,653)			本期評價損益	8 8, 908	(50,864)	(201)	(8,815)			本期評價損益	\$ 105,931	1,350	2, 808
	名目本金	\$ 2, 293, 060			名目本金	\$ 3,193,850	871,050	31, 102	2, 903, 500			名目本金	\$ 5,600,875	47, 958	2, 028, 425
	合约期間	102/12/20-103/03/26			合约期間	01/0/001 20/1/101	101/4/21-102/9/10	101/9/10-102/3/11	100/12/10-102/1/31			合约期間	100/6/2-101/3/16	100/7/12-101//1/12	100/12/6-101/3/30
	合约名稱	外匯合約			合约名稱	\$ 4	不開令別	外匯合約	外匯合約			合约名稱	外匯合約	外匯合約	外匯合約
開係人	名稱	第一金投信經 理之基金	Я31 в	開係人	名稱		神 高素在	第一金人壽	第一金投信經理之基金	918	開係人	名稱	臺灣銀行	第一金人壽	第一金投信經理之基金
關係人	频形	其他關係人	民國101年12月31日	關係人	\$6(5)	1 97 111 177 40	末 と 記 い と と と と と と と と と と と と と と り と り と う と う	兄弟公司	其他關係人	民國101年1月1日	關係人	教職为]	其他關係人	兄弟公司	其他關係人

註 1:本期評價相益條指衍生工具於本年度截至當率為止,期末依公允價值評價產生之評價獨益。註 5:資產負債表餘額係帳列科目透過損益接公允價值衡量之金繳資產或負債、避除之衍生金繳資產或負債之期末餘額。

8, 063 11, 917 115, 521 53, 061

8,630

9,395

114, 389 50, 901

101年度

102年度

89, 021 41, 869 40, 566 24, 532 14, 650 4, 447

92, 823 48, 503 36, 665 26, 615 14, 187 4, 576

母 子 兄父第公第一条第第第第第是此子 可一可一般人名 一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一块 投 代替 经收入货 经投入代额管人 茶信壽

5, 502 1, 120, 493

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

11. 租金費用及其他費用

21, 161 756, 634 3, 768

> 866, 001 3, 877

21, 744

101年度

102年度

10. 手續費收入及其他收入

8. 物苗尼谷族海崙

	\$ 1,552,322			101年1月1日		-
	\$ 1,138,132			101年12月31日		-
	\$ 2,033,066	速結稅削款。		102年12月31日		\$ 1,671,534
母公司	第一金控(註)	註:係應收母公司;	9. 當期所得稅負債		每公司	第一金控(註)
	I 40 7 (全控(註) \$ 2,033,066 \$ 1,138,132 \$	全控(註) \$ 2.033.066 \$ 1,138,132 \$ 18.00 \$ 1,138,132 \$ 1	\$ 2.033,066 \$ 1.138,132 \$ 建结税制款。	\$ 2.033.066 \$ 1,138,132 \$ 建结税制款。 [10]年12月31日 [10]年12月31日	\$ 2,033,056 \$ 1,138,132 \$ 建结税制款。

註:係應付母公司連結稅制款。

52, 833 3, 125 55, 958

42, 335 1, 809 44, 144

辦資與其他短期 員工福利 退職後福利 合計

101年度

102年度

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

12. 主要管理階層薪酬資訊

民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、101 年 1 月 1 日止,本公司資產提供擔保明細如下:

十三、抵(質)押之資產

貝厍依尔橋尔明淄如下,			1. 截至民
會計科目/資產項目	102年12月31日	擔保用途	本公司
備供出售金融資產-債券	\$ 2,249,900	提存法院假扣押保證金及信託準 備築	
存出保證金		提存法院假扣押保證及行舍押金筆	经产金
	\$ 2, 784, 746	7	客户已 各類 係
會計科目/資產項目	101年12月31日	擔保用途	受託代
備供出售金融資產-債券	\$ 1,784,700	提存法院假扣押保證金及信託準 備等	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X
存出保證金	508, 521	提存法院假扣押保證及行舍押金 等	高品。 《记》 《如《
	\$ 2,293,221		东 小 小 水 水 水 水 水 水
會計科目/資產項目	101年1月1日	擔保用途	受託經
備供出售金融資產-債券	\$ 1,806,600	提存法院假扣押保證金及信託準 備等	ў П
存出保證金	657.088	提存法院假扣押保證及行舍押金 案	· · · · · · · · · · · · · ·
4		₽	餐户已

吊铜细如下:			1. 截至民國 102年 12月 31日、101年 12月 31日	31 日及 101 年 1 月 1 日 止,
4目/資產項目	102年12月31日	擔保用途	么	
\$ **	0 940 000	提存法院假扣押保證金及信託準供管		102 年 12 月 31 日
月生 - 月分) 用手提 存头腔 铝 七 粗 兄 燚 B	客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 32, 835, 001
	534, 846	3人(すん)(N/4-14) (N/34人(1) お4) 単 発	客戶尚未動用之信用卡授信承諾	57, 267, 299
	\$ 2.784.746	7	客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	31, 151, 807
			各類保證款項	71, 909, 010
17 / 沙林石口	101年19月91日	公田 2/ 学	受託代收款項	138, 577, 020
1 日 / 貝 生 / 只 日	101 - 12 M 01 H	18 MM	受託代放款項	116, 423, 187
÷ ± †		提 存法院假和押保證金及信託平 3. ※	受託代售銀行旅行支票總額	382, 947
貧産-債券	\$ 1,784,700	角楽	應付保證票據	55, 757, 577
	100 501	提 存法院假扣押保證及行舍押金 5	信託資產	735, 784, 130
	(本	保管有價證券	339, 738, 557
	\$ 2, 293, 221		受託經理政府登錄債券	156, 157, 300
1	1		受託經理集保短期票券	70, 325, 300
4目/資產項目	101年1月1日	擔保用途		
		提存法院假扣押保證金及信託準		101 年 12 月 31 日
資產-債券	\$ 1,806,600	備等	客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 34,836,722
	i i	提存法院假扣押保證及行舍押金	客戶尚未動用之信用卡授信承諾	53, 132, 007
	657, 088	**	客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	35, 239, 266
	\$ 2,463,688		各類保證款項	68, 228, 591
			受託代收款項	153, 504, 683
			受託代放款項	92, 219, 839
			受託代售銀行旅行支票總額	377, 042
			應付保證票據	55, 827, 977
			信託資產	693, 477, 178
			保管有價證券	316, 587, 861
			受託經理政府登錄債券	127, 160, 400
			受託經理集保短期票券	55, 552, 718

引進行共同行銷之資訊	、第一金證券、第一創投、第一帝顧、第一章 租賃及第一保代簽訂共同行銷業務合作契約, 日起算、非經金控母公司書面同意不得終止, 所或設備共用及人員進行共同業務推廣、營業 用分攤也契約書人另行協議訂定之,人員進 之費用分攤及報酬收後依「第一金融集團整合 辦法」辦理。	代分別簽訂合作推廣或共同行銷契約 招攬、介紹、服務行為,並依該契約 收授佣金及相關報酬計算方式。	第一金人毒、第一資管、第一產代及第一保代寶二二十二分,與訊系統規劃、開發、建置、作業、維護及管定相關報酬及費用分攤之計算方式。	(以下) (自)	/
皮	金、自營用廣鎮人一簽業之行獎壽銀訂場實為勵為問場實為勵為國民所用之辦關是所用之辦	代商獭及品耆	金格、第設備及資本計算		į
子公	舆一效目改業務第產期包備務範一代間括共推圍	第定收一保人			ž
公司	本管契合場行行公、約作所共銷司第有項或同業	公供訂同與佣	本谷家里百分十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十		1
3					()

(一)金融資產之移轉及負債消滅之相關資訊

十六、重大期後事項

無此情形。

十七、 其他

十五、重大災害損失 無此情形。 (二)重要組織之調整及管理制度之重大變革

無此情形

四)子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形

(五)私募有價證券之相關資訊

無此情形

(六) 停業部門之相關資訊

無此情形

無此情形

(三)因政府法令變更而產生之重大影

無此情形

(七)受讓或讓與其他金融同業主要部分營業及資產、負債

無此情形

101 年 1 月 1日

s

48, 522, 874 41, 507, 871

客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 客戶已開發但尚未動用之放款承諾 客戶尚未動用之信用卡授信承諾

各類保證款項 受託代收款項 受託代放款項 應付保證票據

受託代售銀行旅行支票總額

受託經理集保短期票券 受託經理政府登錄債券

信託資產 保管有價證券

2. 重要訴訟案件

35, 246, 017 63, 803, 816 157, 266, 562 71, 274, 210 426, 992 32, 456, 176 664, 902, 832 330, 853, 363

115, 341, 450 80, 093, 300

本公司於民國89年因東星大樓住戶楊新傳等人,以民國88年9月21日地震造成東星大樓倒塌向宏程建設股份有限公司、鴻固營造股份有限公司(及前進公司董事及監察人等)及本公司提起侵權行為損害賠償,截至民國102年12月31日止,民事訴訟尚於高等法院審理中。另

有關刑事責任部分,最高法院業已對本行員工為無罪判決確定。

十八、附註揭寫事項

(一)本公司重大交易事項相關資訊

1. 本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

本公司於民國 102 年度無此情形

2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上 本公司於民國 102 年度無此情形。

本公司於民國 102 年度無此情形

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上

本公司於民國 102 年度無此情形。

5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上 應收關係人款項 之餘額 快列當期所得稅資產之 交易對象

四棒牵

医条

. 出售不良債權交易資訊

帳面價值 交易對象 1)出售不良債權交易棄總表

(2)出售不良債權單執債權金額達十億元以上(不含出售予關係人者)者本公司於民國102年度無此情形 7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊

本公司於民國 102 年度無此情形

其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項

本公司於民國 102 年度無此情形

(二)子公司资金贷款他人、每他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買達或費出同一有價證券之金額建於臺幣三德元或實收資本額百分之十之交易及從事修生工具交易之資訊

子公司—First Commercial Bank (NSA)超替銀行法所規定之銀行業務,屬金融業,故不適用;另本公司之其他子公司際以下表

格所遇者外,其餘無此情形

子公司—First Commercial Bank (TSA)總務銀行法所規定之銀行業務,屬金縣案,收不過用:另本公司之其他子公司際以下表券所進者外,僱棄此論形。 5. 架本公司之子公司未在 米莎丘安古斯斯德语演会文的要者,毕渐全际保险的公司或古院文全院,以不逃避本公司之子公司提近照明教表示事实。2019年,尤其国际建筑等人公安老人区实验院,又不想与本人的人们公司 医二十分司 以不是违法公司之子公司法国的债券表示的之子人的问题的原则,以不是违法公司之一人的法则是国际的条件是一点1019条件。 子公司 Elitst Commercial Bank(USA)係屬金融業,技不適用,其餘未列示之子公司無此條形。本公司之鑑質子公司期本持有有償證券續形由圖資訊列示如下。 註:1. 因素膝固条结束而强穿梁背合中国别公司或行院之会额,以不超過本公司之子公司最近期即移数表学信之 10%為限。因素務固条结果市场缓慢转误会之德额,以不超過本公司之子公司最近期财務报表学信之 40%為限。 單位:除另予註明外,餘為新疊幣仟元 13, 484, 565 13, 484, 565 1±2 100% 713, 308 s±2 100% \$853, 699 持股比率 市債/股權 (%) 净值(注1) 170.23% 177, 23% 3.本公司之子公司因前二項資金貸與他人之總額,合計不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限, 以財產擔保之貨 書保證金額 一张母亲人 - 张母子 - 《母子 株面金額 股數(仟股)/ 單位數(仟單位) 實際動支金額 693, 338 1, 310, 320 2, 295, 442 2, 389, 810 散列科目 2, 389, 845 2, 687, 610 累計至本月 止最高餘額 註2:一般租賃(提州)有限公司已於民國102年4月25日更名為一級國際租賃有限公司。 有價證券種頗及名稱 與有價證券發行人 對單一企業貨 書保證之限額 4,045,368 4,045,368 註1:本公司之子公司為業務需要、得經董事會決議、對外提供保証 移公司 千公司 * 註 1:未在公開市場上交易,無明確市價。註 5:上述長期投資並未提供貨牌或擔保。 - 銀租賃英屬維京群 一級國際租賃有限公 公司名稱 3. 期末持有有價證券情形 背書保證 公司名稱 民國102年12月31日

註 3: 一級租賃(展州)有限公司已於民國 102 年 4 月 25 日更名為一級國際租賃有限公司。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

子公司除 First Commercial Bank(USA)係屬金融業,故不適用。其餘之子公司及開接投資之子公司亦皆無此情形。

5.從事衍生性商品交易之資訊

(三)轉投資事業相關資訊及合併持股情形

				- 1	计举论	你班木	本	*	、期認列之	本期認列之 現股股數(仟股)股	(.) W	#	ф	+40		
被投資公司名稱(註1)) Mf	4	: FF	3	案項 目	3 股比	章 投	資帳面金額 投	2 資 損 益	股比率投資帳面金額投貨損益/實收資本額(註2)	额(注	2)	股數(仟股)	持股	持股比例備註	#
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	n Street, A 91801,	NSO		11.3	10	5 %00	2, 978, 273	58, 461	7,000	_		7,000		100%	
一级租賃(股)公司	台北市忠孝東路二段94號64	路二段943	枕6株		12.4	10	500	1, 348, 457	154, 947	100, 000	_	1	100,000		100%	
第一保險代理人(股)公司	台北市重慶南路一段30號94	路-模303	北9様		第5	10	500	231, 180	121, 511	5, 000	_	í	5,000		100%	
東亞建築經理(股)公司	台北市忠孝東路二段94號9樓	路二根943	就9樣		11.6	8	30%	2,926 (3,270)	1, 500	_	ì	1, 500		30%	
一銀租賃英屬維京群島公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	路二段943	吡6株		草	10	500	853,699	1	20,050	_	ı	20,050		100%	
一級國際租賃有限公司	蘇州工業園區	I 医 旺 栽 路 188 就	3就建屋>	大廈1008室	草	10	%00	713,308	1	USD 20,000仟元	د.	ì	USD 20,000 ff 元		100%	

註3:銀行業。 註4:租賃、投資顧問、企營顧問案。 註5:保險業。 註6:與建計劃之審查詢問、契約鑑證。

(四)本公司赴大陸投資資訊

1. 本公司投資上海分行相關資訊

.,	3.94	霜	910	o ro			
: 仟元	本期認列	投資排	0.664	,0000			
元/美金	核投資公司	本期損益 投資損益	910 016 4930 016	010, 010			
臺幣仟戸	本公司直接成 核投資公司	回依仅具个件股	HW: J	Trial III			
單位:新臺幣仟元/美金仟元	東京東京社会 - 東京東京 - 東京 -	出界精投資金額	\$ 4,676,508	(USD157, 440)			
	及回投資金額	收回			依經濟部投審會規定	赴大陸地區投資限額	78, 952, 576
	本期匯出或4	平製			依經濟部	赴大陸地	\$
	本期期初自臺灣匯	出界精投資金額	\$ 4,676,508	(USD157, 440)	經濟部投審會	核准投資金額	\$4,676,508
	千 等 好	牧用の丸	20.00		自臺灣匯	投資金額	\$4,676,508
	20 4 37 7 48	贝化贝今矾	一商業銀行 當地政府核准 \$ 4,676,508	(USD157, 440)	期末投資 截至本期止已 本期期末累計自臺灣匯	出处大陸地區投資金額	
	1 to	土安宮条項 4	當地政府核准	之銀行業務	截至本期止已	医阳投资收益	1
	大陸被投資	公司名稱	第一商業銀行	上海分行	期未投資	核而價值	\$ 4,980,591

2. 本公司透過孫公司一銀租賃英屬維京群島公司投資一銀國際租賃有限公司相關資訊

單位:新臺幣仟元/美金仟元

大陸被投資	4	and it also to the			本期期初自臺灣匯	本期匯出或市	久回投資金額	市自臺灣區 本期匯出或收回投資金额 本期期末自臺灣區 本公司	本公司直接或 被投資公司 本	被投資公司	本期認列
公司名稱	主要营养项目 页收页条额	页收页本额	投資の五		出界精投資金額	医出	体团	出界精投資金額	11.人格版 例	本期損益	投資構益
一銀國際租賃	An all the east of the east		\$580,784 选過轉投資第三地區到	三地區現	\$ 580, 784	4		\$ 580,784	10.00	0 0 0 1 4	02 4
有限公司	60.页程 具条物		(USD19, 372) 有公司再投資大陸公司	大陸公司	(USD19, 372)	٠		(USD19, 372)		\$ 38,014	\$ 39,014
期末投資	截至本期止已	至本期止已 本期期末累計自臺灣匯	计自臺灣匯	经清部投客會	\$ 依經濟部投審會規2	2 容 會 規 定					
核而價值	医四投资收益	出赴大陸地區投資金額	压投资金额	核准投資金	核准投資金額 处大陸地區投資	岳投資限額					

结1:一颗细维(核用)布限公司已於民國 10.2 年 4 月 52 日更名為一級國際報貨市限公司。 结 5:本公司建造議公司一級租資效益等表學為公司轉投資大陸地區福建度門市由關資訊總導的技术(人)之總則。

809,074

713, 308

3.本公司已於民國 100 年7月29日第22 屆第94次常務董事會通過第一商業銀行成都分行投資案,投資人民幣10億元,業經經濟部投資審議委員會於101年5月30日依經第二字第10100035380號函同意許可。

十九、首次適用

本財務報告於編製初始資產負債表時,本公司業已將先前依中華民國一般公認會計原則編製財務報告所報學之金額調整為依ILKSS報學之金額。本公司就首次採用 ILKSS 所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國 一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本公司財務狀況、財務績效 明如下: , 就 怨 現金流量之調

(一)所選擇之豁免項

Ш

1. 認定成本

本公司對在轉換日之前已依我國一般公認會計原則重估價之不動產、廠房及設備,選擇以該重估價值作為重估價日之認定成本,無形資產則係原始帳面金額為認定成本。不動產及設備、投資性不動產及無形資產係依公開發行銀行財務報告編製準則之規定採成本模式衡量。

本公司不動產及設備選擇於轉換日依國際會計準則第 3.7 準備、或有負債及或有資產」規定衡量其除役負債。

2. 不動產及設備成本中包含之除役負債

負

點

本公司选择於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算差異數:定為零,並於該日認列於保留盈餘。俟後產生之兌換差額則依1 除會計準則第21號「匯率變動之影響」之規定處理 3. 累積換算差異數

認図

4. 員工福利

本公司选择於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日稅各個會計期間推延決定之金額,揭露國際會計準則第19號「員工福利」第150A段(b)要求之確定福利義務現值、計畫資產公允價值、計畫盈虧以及經驗 調整之資訊。

5. 股份基礎給付交易

湖 本公司對於轉換日前因股份基礎給付交易所產生已既得之權,具及已交割之負債選擇不追溯適用國際財務報導準則第 2 號份基礎給付交易」。

6 (二)為避免首次適用 IEBSS 對股東權益影響,本公司分別於民國 100 年月及民國 101 年1月1日依規定將自用土地以公告之現值辦理重估

副 流國 (三)自中華民國一般公認會計原則至 IkKSs 之調節,國際財務報導準算第 1 號規定,企業須對比較期間之資產負債表、綜合損益及現金治量進行調節。各期間之資產負債表及綜合損益,依先前之中華民區一般公認會計原則轉換至 IkKSs 之調節,列示於下列各表:

1. 民國 101 年 1 月 1 日個體資產負債表項目之調節

2. 民國 101年 12月 31日個體資產負債表項目之調節

1			李次子!!!	精機 ⊈ IFKSSZ 彩筝 □ 無鼻		IFRSs		我国一般公認會計學則	8 常 叶 爆 则	権限を正	株換至 IFRSs之影響 □ A 衛帯		IFRSs	- 1
15.50.00.00 2.	₩		A5971久(利里	表達差異			說明			差異異	表達差異			
1.50.00 10.00 10.00 10.50		491, 496	1	•		現金		现金及约當現金		*	- 8	ı	現金及約當現金	
1.5.00.010 0.		581, 228	1	1	125, 581, 228	存效央行及拆借銀行同業		存效央行及拆借銀行同	119, 882, 099	1	1	119, 882, 099	存放央行及拆借銀行同業	
1.344 元		000	000	000		透過損益按公允價值衡量	(※ 公平價值變動列入損益	14 069 409		07 580	14 158 069	遠過損益按公允價值衡量	
1.	13,	. 200, 103	(90, 913)	120, 390	13, 338, 180	之金融資產	(9)	之金融資產-净額	001 tono tr		01,000	14, 100, 002	之金融資產	
1.346.576.68 1.346.776.89 1.34	56,	. 174, 591	30, 513	(1, 902, 319)	54, 302, 785	應收款項-净額	(3)(4)	德收债款-学 類	52, 152, 616	1	(1, 225, 701)	50, 926, 915	· 高次校屋-学院 4 百分記 6 計 4	
1.50, 1.50				1,897,764	1,897,764	哈斯所称我演產	(4)	50 00 10 10 10 E E E	1 400 107 017		1, 000, 021	1,000,021	自我们会就具有 非自由本书 法款	
1.00 1.00	1,3	878, 428	1	1	1, 346, 878, 428	貼現及放款-学額		后次久久炎子提 每年中本 今早茶 本茶點				70 435 069	西次久久炎	
12.00.0239 - 2.00.000		. 812, 945	1	1	70, 812, 945	備供出售金融資產-净額		医穴口印刷形式 角一子 民 林右を 整田 一个唱话				10, 400, 000	至只日日旬寄水角一分良材作の坐置口令場沿井	
		633, 882	1		320, 633, 882		(12)	14年十十年14年1日 14年1年1	278, 126, 146	1	(2, 000, 000)	276, 126, 146	サスを 明 1 6 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7	
		200			100 000	1000 新山田山大大田田山 1000 新山田山大大田田山		朱権益法	4, 361, 449	1	ı	4, 361, 449	採用權益法股權投資-净額	
	d	, 296, 223	1	1	4, 298, 223	朱用権 即济民権戎 闰二等毁		之股権投資-予額 おこり はいかい	0.00		000	t c	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	
18.2 18.2	e,	. 532, 255	1	2, 000, 000	5, 532, 255	其他金融資產-净額	(12)	共气含香河角-学装	3, 124, 537	2 401 050	2, 000, 000	5, 124, 537	宋治修雲叫兩	
12.0 m			5, 491, 399	1	5, 491, 399	投資性不動產-淨額	(5)	\$P\$一种排析回	107 338 701	0, 401, 000	1 166 078	97 503 670	次 江 小 別 年 - 予 数 ト 章 * 口 む 稿 - 終 館	
18.8 kill 18	26,	. 259, 170	ı	946, 583	27, 205, 753	不動產及設備-净額	(2)	日人工所 子史 日大工所 子史	20,000,101		1, 100, 010	047 655	小型再次改正 A.t. 石具排件 前裔	
		158, 941	1	1	158,941	無形資產-淨額		班与四角一种数点的名词 计设置	241,033	007 002	1 00 000	1 201 563	斯方皿用	
5.642.1891 5.642.1892 1.094.742 2.091.041.042 3.644.64 4.644.64	选延所得稅資產-淨額	ı	507, 252	862, 118	1, 369, 370	遗延所得税資產	(2)(4)(7)	阿尔西拉克 化二子类	120 104	322, 402	009,001	1,091,000	局所互称党 東角井 计计算 多質	
15.0 86.0 26 15.0 86.0 27	8	408, 109	(5, 491, 399)	(1, 924, 742)	991, 968	共化資產-净額	(4)(5)	本方 三角 一手裝 非 * * * * * * * * * * * * * * * * * *	9 057 617 410	599 489	2, 330, 440	9 059 130 003	共化河南-学数语 ************************************	
152,886,728 2.8	2,024,	497, 373	507, 252	1	2, 025, 004, 625	資產總計		具在略可	6, 001, 011, 410	707, 407	4	6,000,100,000	A. A. 750 T	
10.00 2.00	021	700			150 000 001	2000年		央行及銀行同業存款	153, 182, 097	1	ı	153, 182, 097	央行及銀行同業存款	
2.5 18.2 12. 11.0 278 11.0 2.5 18.0 18.0 11.0 2.5 18.0 2.5 18.0	70.1	70 070	1		102, 999, 024	大厅及旅行司 米存款 4 行中 巨 寿 驾 装		央行及同業融資	78, 151	1	ı	78, 151	央行及同業融資	
25.662.025 - 241,107 52.682.025 - 241,107 52.682.025 - 241,107 73.294 110.77 20.025 44.584 64.584 (4.94 64.47 7 73.294		19,010			19,010	大二人の米香女子は出る村の土地の		公平價 值變動 列入損 益	21, 538, 880	1	229, 038	21, 767, 918	选過損益按公允價值衡量	
8.478.244		. 662, 026	ı	241, 107	25, 903, 133	な合語負債	(3)	ス金融負債			44 504	44 504	之金融員債 国际子信中并令非合格 海	
9,479,214 - 9,479,214 - 9,479,225 - 9,479,127 - 9,479,127 - 9,479,127 - 9,479,127 - 9,479,127 - 9,479,127 - 9,479,127 - 9,479,127 - 9,479,127 - 9,683,599 - 1,581,199				110,978	110,978	遊除之行生性金融負債-冷額		好習回學表及信教会信	3 077 230	1	11, 001	3 077 230	4.12人2.14.17.14.16.37.15.15.15.15.15.15.15.15.15.15.15.15.15.	
59,590,109 (71,792) (736,482) 405,639 (40,835) 57,00,819 (71,792) (71,792) (45,825) 405,815 (40,815) 1,081,193 (71,734)		479, 214	1	1	9, 479, 214	附買回票券及債券負債		総合教品	60, 444, 047	(73, 290)		59, 083, 560	馬 在 数 强	
1.602.756.237 405.385 405.835 有效基础条 (4) 有效基础条 1.613.007.734 - 1.613.007.734 - 1.613.007.734 - 1.613.007.734 - 1.613.007.734 - 1.613.007.734 - 1.613.007.734 - 1.613.007.734 - 1.613.007.734 - 1.613.007.734 - 1.613.00.000 - 1.613.000 - 1.61	29,	509, 109	(71, 792)	(736, 492)	58, 700, 825	應付款項	(1)(3)(4)				1,058,159	1,058,159	當期所得稅負債	
1.602.756.277 48.61.756.277 48.61.756.277 48.61.756.277 48.61.756.277 48.61.756.277 48.61.756.277 48.61.756.277 48.61.756.277 48.61.756.277 48.61.756.276 48.61.776.276 48.61.777.777.777.777.777.777.777.777.777.				495, 385	495, 385	當期所得稅負債	(4)	存款及匯款	1, 613, 307, 734	1	1	1, 613, 307, 734	存款及匯款	
2.7.7700,000 3.42.26 64 27.7700,000 3.42.26 64 27.7700,000 3.42.26 64 27.7700,000 3.42.26 64 27.7700,000 3.42.26 64 27.7700,000 3.42.26 64 27.7700,000 3.42.26 64 3.42.26 62 3.42.26 64 3.42.26 64 3.42.26 64 3.42.26 64 3.42.26 64 3.42.26 64 3.42.26 64 3.42.26 64 3.42.26 64 3.42.26 64 3.42.26 64 3.42.26 64 3.42.26 64 <t< td=""><td>1,602,</td><td>. 756, 237</td><td>1</td><td></td><td>1, 602, 756, 237</td><td></td><td></td><td>應付金融債券</td><td>42, 700, 000</td><td>1</td><td>1</td><td>42, 700, 000</td><td>應付金融債券</td><td></td></t<>	1,602,	. 756, 237	1		1, 602, 756, 237			應付金融債券	42, 700, 000	1	1	42, 700, 000	應付金融債券	
1.881,169 2.585,504 2.985,504 3.700,504 1.881,169 2.585,504 2.585,704 2.585,704 2.585,704 2.538,704 2.538,704 2.538,704 2.538,704 2.542,713,713 3.402,205 3.713,201	77,	, 700, 000	000 000 0	1 70 007 0	27, 700, 000		(01)/11/00			3, 100, 797	2, 714, 147	5, 814, 944	负债準備	
1.861.189 - (1.861.189) - (1.861.189) - (1.861.189) - (1.861.189) - (1.861.189) - (1.861.189) - (1.861.189) - (1.861.189) - (1.861.189) - (1.861.189) - (1.961.189) - (1.961.189) - (1.961.189) - (1.861.189) - (1.361.19	•		2, 983, 833	2, 422, 044	3, 40b, 4tt	貝債牛埔	(2)(1)(10)	應計退休金負債	2, 933, 778	1	(2, 933, 778)	1		
17.90b.078 - (110.1978) 17.835,100 特色的质的 (4) 其色的作 8 60b.536 64,018 5.742,511	-f !	861, 169	ı	(1,861,169)	1 1		(II)	其他金融負債	26, 536, 790	1	(44, 584)	26, 492, 206	其他金融負債	
8.606.536 6.4018 6.373.386 其格別情報 (4) 其格別報 (4) 其格報報 (4) 其格報報 (4) 其格報報 (4) 其格報報 (4) 其格報報 (4) 其格報報 (4) 基本報報 (4) 基本報報 (4) 基本報報 (4) 基本報報 (5) 基本報報 (5) 基本報報 (5) 基本報報 (5) (7) (5) (5) 基本報報 (5) (6) (7) (8) 基本報報 (7) (8) 基本報報 (7) (8) 基本報報 (7) <th< td=""><td>17,</td><td>, 946, 078</td><td>1</td><td>(110,978)</td><td>17,835,100</td><td>其他金融负债并以公司公司</td><td>(f)</td><td></td><td>1 4</td><td>(29, 242)</td><td>5, 742, 503</td><td>5, 713, 261</td><td>选延所得积负债</td><td></td></th<>	17,	, 946, 078	1	(110,978)	17,835,100	其他金融负债并以公司公司	(f)		1 4	(29, 242)	5, 742, 503	5, 713, 261	选延所得积负债	
8 606,538 64,018 6,303,886 2,316,588 4,46,46 (4) (1)(10) 股格 (4) 股格 (13,010,881) 1,481,481 (4) 1,491,411 1,492,843 (4) 1,491,411 1,491,883 1,493,411 1,493,411 1,493,411 1,493,413 <td></td> <td></td> <td>1</td> <td>3, 742, 311</td> <td>3, 742, 311</td> <td>岛英円谷税具質</td> <td>(4)</td> <td>共化資債</td> <td>8, 612, 370</td> <td>94, 578</td> <td>(6, 296, 170)</td> <td>2, 410, 778</td> <td>其他負債</td> <td></td>			1	3, 742, 311	3, 742, 311	岛英円谷税具質	(4)	共化資債	8, 612, 370	94, 578	(6, 296, 170)	2, 410, 778	其他負債	
1,906,588,706 2,976,575 1,906,574,825 負債機計 株本本本 股本本 62,720,000 - 19,669,729 - 19,669,729 - 19,609,7	oć.		64, 018	(6, 303, 986)	2, 366, 568	其他負債	(1)(10)	負債總計	1, 932, 411, 077	3, 092, 843	(773, 298)	1, 934, 730, 622	負債總計	
58,700,000 RACMEDIA (19,669,729) Space (19,6	1,906,		2, 976, 059	1	1,909,574,825	負債總計	}	股本	62, 720, 000	1	1	62, 720, 000	股本	
58,770,000 二 58,770,000 原本金橋 19,689,729 — 19,689,729 并本金橋 18,146,163 本文監修公権 166,000 3,911,121 — 20,733,624 18,146,163 本文監修公権 13,646,538 (130,167) — 13,510,431 11,865,000 3,945,089 — 4,111,089 49刈 監修公権 (13) 株株園本衛屋本衛 (1,205,596) (7,205,596) (7,205,596) (7,205,596) 11,865,083 — 11,885,083 素株園本橋 (1)(2)(3) 大株園本衛本本衛 (1,205,596) (7,205,596) (7,205,596) (7,205,596) 11,865,981 — 11,885,083 大株園本橋 (1)(2)(3) 大株園本衛本本衛 (1,205,596) (7,205,596) (7,205,596) 11,865,981 — 11,885,083 大株園本 (1)(8)(13) 大株園本衛本本衛 (1,205,596) (7,205,596) (7,205,596) 11,865,981 (8) 大松橋本 (1)(8)(13) 大松崎本 大松崎本 (1,720,04) 大松崎本 (1,720,04) (1,720,04) (1,720,04) 11,700<								音本公精	19, 669, 729	1	1	19, 669, 729	音本公精	
19,689,729 3,46,68 18,146,163 - 19,683,729 3,411,121 - 20,733,624 18,146,163 - - 18,416,163 3,626,089 - 3,911,121 - 4,077,121 11,856,089 - - 11,185,093 R## Rate (1)(2)(6) R## Rate (1)(2)(6) R## Rate (1)(2)(6) R## Rate (1)(2)(6) R## Rate (1)(8)(13) Rate Rate (1,805,989) 854,281 - (1,805,989) 854,281 - (1,805,989) 854,281 - (1,805,989) 854,281 - (1,805,989) 854,281 - (1,805,989) 854,281 - (1,805,989) 854,281 - (1,805,989) 854,281 - (1,805,989) 854,281 - (1,805,989) 854,281 - (1,805,989) 854,281 - (1,805,989) 854,281 - (1,805,989) 854,281 - (1,805,989) 854,281 - (1,805,989) 854,281 - (1,805,989) 854,281 - - (1,805,989) 854,281 - - (1,805,989) 854,281 - - - - - - - - - - - - - </td <td>58,</td> <td>700, 000</td> <td>1</td> <td>1</td> <td>58, 700, 000</td> <td>股本</td> <td></td> <td>保留路線</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>杂酚酚酸</td> <td></td>	58,	700, 000	1	1	58, 700, 000	股本		保留路線					杂酚酚酸	
18.146.163 - - 18.146.163 永定盛齡公務 + - <td>19,</td> <td>669, 729</td> <td>1</td> <td>1</td> <td>19,669,729</td> <td>資本公積</td> <td></td> <td>法定器餘公精</td> <td>20, 733, 624</td> <td>1</td> <td>1</td> <td>20, 733, 624</td> <td>法定器餘公精</td> <td></td>	19,	669, 729	1	1	19,669,729	資本公積		法定器餘公精	20, 733, 624	1	1	20, 733, 624	法定器餘公精	
18,146,163 未全配給金額 (13) 未全配盈額 (13) 未支配盈額 (13) 未支配盈額 (13) 未支配盈額 (13) 未支配盈額 (13) 未支配盈額 (13) 上面 上面 <t< td=""><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>保留異餘</td><td></td><td>特別盈餘公積</td><td>166,000</td><td>3, 911, 121</td><td>1</td><td>4, 077, 121</td><td>特別盈餘公積</td><td></td></t<>						保留異餘		特別盈餘公積	166,000	3, 911, 121	1	4, 077, 121	特別盈餘公積	
166,000 3,945,089 - 4,111,089 特別盈餘企積 (1)(2)(6) 未實現基化項目 7,205,586 - 6,205,586 - 6,205,586 11,885,693 累積盈餘 (1)(2)(6) 累積機構塑整数 (1)(2)(6) 累積機構塑整数 (1)(2)(6) 工程機構工程 (1)(2)(6) 工程機構工程 (1)(2)(6) 工程 7,288,177 (2,88,177) (3,60,093) (3,60,093) (3,60,093) (3,60,093) (3,60,093) (3,60,093) (854,281) (87,281) </td <td>18,</td> <td>. 146, 163</td> <td>1</td> <td>1</td> <td>18, 146, 163</td> <td>法定器餘公積</td> <td></td> <td>未分配盈餘</td> <td>13, 640, 598</td> <td>(130, 167)</td> <td>ı</td> <td>13, 510, 431</td> <td>累積盈餘</td> <td></td>	18,	. 146, 163	1	1	18, 146, 163	法定器餘公積		未分配盈餘	13, 640, 598	(130, 167)	ı	13, 510, 431	累積盈餘	
11,885,683 1,885,693 累積盈餘		166, 000	3, 945, 089	1	4, 111, 089	特別盈餘公積	(13)	股東權益其他項目					其他權益	
11,885,693 - 11,885,693 其格據監修 (7)(8)(13) 全極而品之本實現損 1,815,098) 854,281 - (951,171) 7,288,177 (7,288,177 - 國外營運機構財務報 (8) 基础商品之本實現損 3,650,098 8,650,098 - (951,171) (854,281 - 國外營運機構財務報 (6) 本部科局等組件 (73,300) - (73,300) - (73,300) - (73,300) (2,917,126 - (2,917,126 保報指令條算本實 (6) - (73,300) - (73,300) - (73,300) - (73,300) 177,300 - (73,300) - (73,300) - (73,300) - (73,300) - (73,300) - (73,300) 177,300 - (73,300) - (73,300) - (73,300) - (73,300) - (73,300) - (73,300) 177,300 - (74,20,307) - (74,20,307) - (74,402,307) - (74,402,307) - (74,402,301)							(1)(9)(8)	未實現重估增值	7, 205, 596		1	1		
(8) 金融商品之本質規模 金融商品之本質規模 3,650,083 3,650,083 (8) 基础局限之本質規模 (8) 基础局限之本質規模 3,650,083 3,650,083 (8) 基础局限之本質報 (6) 大部局等組体全成本 (773,300) 773,300 773,300 (9) 2,917,126 保護報告金融資本表質 (6) 大部場場時 (7,520,342 2,570,381 773,400 (17,500,517,412 企業報告金融資本素質 (6) 2,917,126 企業股份 (7,520,342 2,570,381 773,400 (17,500,517,412 工業報告金融資本業務 (6) 2,570,381 773,402 2,570,381 2,521,482 2,570,482 (17,500,517,412 工業金融 工業金融 2,570,482 2,570,482 2,570,482 2,521,482 <t< td=""><td>Π,</td><td>. 885, 693</td><td>1</td><td>ı</td><td>11, 885, 693</td><td>累積盈餘</td><td>(7)(8)(13)</td><td>累積換箕調祭數</td><td>(1, 805, 998)</td><td>854, 281</td><td>1</td><td>(951,717)</td><td></td><td></td></t<>	Π,	. 885, 693	1	ı	11, 885, 693	累積盈餘	(7)(8)(13)	累積換箕調祭數	(1, 805, 998)	854, 281	1	(951,717)		
7, 288, 177 (7, 288, 177 (7, 288, 177) 一 日本部外海洋(本東京) 3, 650, 083 (3, 650, 083) - - 8, 650, 083 (3, 650, 083) -						其他權益		の 15 対 ロッチュー・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・	,	1				
(854,281 854,281 -	7,	268, 177	(7, 268, 177)	1	1		(8)			1	1	3,650,093	伍供赶 \$P\$ \$P\$ \$P\$ \$P\$ \$P\$ \$P\$ \$P\$ \$P\$ \$P\$ \$P	
文字相表 文字相表 文字相表 (773.300) 773.300 773.300 17.000 km7 2.917.126 個性指令條項產業質 限表框遊鳴戶 125.206.342 2.570.342 2.570.300 123.409.281 17.00 km7 15.400 km 15.400 km 15.400 km 15.400 km 2.570.300 13.400 km 13.400 km	_	854 281)	854 281	1	1	國外營運機構財務報表	: @	五 未認列為淨退休金成本					光祖 華	
2,917,126 — 2,917,126 開発計算等解析度本頁 限東東橫盖總計 125,206,342 (2,576,386) 773,300 123,409,288 173,300 123,409,288 173,300 123,409,288 173,300 123,409,288 173,300 173,	- 4	(102 , 100	100			換算之兒換差額	(6)	之 浄損失			773, 300			
(*) AKB 2017) - 115,490 2017 コロスタロの 自体及販を構造物計 SZ,107/,517,419 S 522,482 S 2 SZ,105/,1313,513		917, 126	1	1	2, 917, 126	指供扭售金额資產水質 由品米		股東權益總計	125, 206, 342	(2, 570, 361)	773, 300	123, 409, 281	權益總計	
	117	898 607	(9 468 807)		115 490 800	2000年 日 2000年 日		負債及股東權益總計	\$2, 057, 617, 419		8	\$2, 058, 139, 903	負債及權益總計	

3. 民國 101 年度個體綜合損益表項目之調節

ĺ		說明	(3)	(2)(3)			(1)	(3)				(11)		(8) (11)		(11) 24		(2)(1)				(2)(1)
Tros		項目	利息收入	減:利息費用	利息净收益	利息以外等收益	牛蟾野谷牧益	遠過損益按公允價值衛量之 金融資產及負債損益	備供出售金融資產 之已實現損益	採用權益法之關聯企業 損益之份額	兌換損益		資產減損迴轉利益	其他利息以外净收益	相当失	呆帳費用及保證責任準備提存	中外参 周	員工福利費用	折舊及攤銷費用	其他業務及管理費用	氨基物铁枣已的在 今年等生	所得报费用
		全額	\$35, 463, 166	(11, 437, 668)	24, 025, 498		4, 931, 526	1, 166, 504	264, 096	329, 234	715, 693	1	(010)	599, 092	32, 022, 633	(3, 393, 466)		(11, 288, 070)	(747, 718)	(4, 372, 767)	12, 220, 612	(1,837,190)
HAN THI WOOL WILL	1	表述差異	(\$ 132,643)	821, 619	688, 976		1	(298, 288)	ı	ı	1	(2, 449, 937)		34, 414	(2,024,835)	2, 415, 523		(390,688)	ı	1	1	1
	月及後	差	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	333, 942	333,942		180	ı	ı	ı	ı	1	1	(62, 581)	271, 541	1		(242, 807)	1	1	28, 734	(20, 147)
		全額	\$35, 595, 809	(12, 593, 229)	23,002,580		4, 931, 346	1, 464, 792	264, 096	329, 234	715,693	2,449,937	(9,010)	627, 259	33, 775, 927	(5, 808, 989)		(10,654,575)	(747, 718)	(4, 372, 767)	12, 191, 878	(1, 817, 043)
12 Mar 10 Mar 12		項目	利息收入	減:利息費用	利息净收益	利息以外净收益	手續費及佣金净收益	公平價值變動列入損益 之金融資產及負債損益	循供出售金融資產 之已實現損益	採權益法評價之投資損益	兒換損益	收回呆帳及過期帳	資產減損損失迴轉利益	其他非利息淨損益	等收益合計	呆帳 費用	本林李 周	用人費用	折舊及攤銷費用	其他業務及管理費用	氨基非帐字汇的左 小字等坐	所得我费用

為配合新修訂之會計科目代碼及公開發行銀行財務報告編製準則等資產負債及綜合損益之會計科目於表達上差異,於轉換至 IFRSS後、本公司已分別將科目進行重分類。另中華民國一般公認會計原則與經金管會認可之國際財務報導準則調節之說明如下:
(1)客戶忠誠計畫
依經金管會認可之國際財務報導準則之規定,本公司追溯適用經金管會認可之國際財務報導釋第13號「客戶忠誠計畫」,針對信用卡紅利積點之收入認列方式進行調整,於民國 101 年 12 月31日及101年1月1日,對應付款項分別減少\$73,290及\$71,792,

(2)已退休員工之優惠存款

\$7,774,以及對民國 101 年度綜合損益表之手續費淨收益增加 \$180。 依經金管會認可之國際會計準則第 19 號及公開發行銀行財務報告編製準則規定,本公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利,應依精算結果調整入帳,此項調整於民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日,對負債準備影響數分別為增加8708,976 及 8730,976、遞延所得稅資產分別增加為8115,872 及8124,266,及保留盈餘影響數皆減少8606,710,且對民國 101 年度綜合損益表之員工福利費用影響數為增加8311,942,利息費用影響數為減少8333,942,以及對所得稅費用增加為\$8,394。

另,現職員工優惠存款部份,其性貿為公司額外給予員工之福利,屬於超出市場利率之部份,應列為員工福利費用,此項調整對民國 1011 年度綜合損益表之員工福利費用影響數為增加\$390,688,以及對利息費用影響數為減少\$390,688。

(3) 慣例交易

809, 310)

727, 450

確定編利計畫精算損益 與其化綜合損益組成部分相關 之所得稅 本期其化綜合損益 本期縣稅綜合損益

136,890)

35, 377

391,472)

依國際會計準則第 39 號規定,同期型金融資產應以相同基礎認別,本公司將債務證券交易之會計處理由交割日會計調整為交易日會計,此項調整於民國 101年 12月 31日及 101年 1月1日對透過損益按公允價值衡量之金融資產分別減少80及830,513,對應收款項分別增加 80及830,513,對應收款項分別增加 80及80,對民國 101年度綜合損益表之透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債損益分別減少80。

產分別增加\$87,569 及\$120,596,對應收款項分別減少\$87,569 公允價值衡量之金融資產及負債損益,此項調整於民國 101 年 12 及\$120,596,對透過損益按公允價值衡量之金融負債分別增加 \$229,038 及\$241,107, 對應付款項分別減少\$229,038 及\$241,107 衡量之金融資產及金融負債所產生之利息,應列示於透過損益按 月31日及101年1月1日對透過損益按公允價值衡量之金融資 對民國 101 年度綜合損益表之利息收入減少8135,643,對利息費用減少8430,931,對透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融 依公開發行銀行財務報告編製準則之規定,透過損益按公允價 用減少\$430,931,對透過損益按公允價值衡量之金融資產及金 負債損益減少\$298,288。

稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅資產於資產於資產負債表中單獨列示,此項調整於民國 101年 12月 31日及 101年1月1日將下 本公司依經金管會認可之國際會計準則第1號規定,將當期所 列科目予以重分類

(a)應收款項及其他資產重分類至當期所得稅資產

丞 應收款項分別減少\$1,138,132及\$1,781,723,其他資產分 减少\$500,389 及\$116,041,當期所得稅資產分別 \$1, 638, 521 & \$1, 897, 764 °

(b)其他資產重分類至遞延所得稅資產及遞延所得稅負債

別增加\$869,081及\$862,118,遞延所得稅負債分別增加\$2 其他資產分別減少\$869,079及\$862,118,遞延所得稅資

尔

(c)應付款項重分類至當期所得稅負債

當期所得稅負債分別增加\$1,058,159及\$495,385,應付 分別減少\$1,058,159及\$495,385

(d)其他負債重分類至遞延所得稅負債

遞延所得稅負債分別增加85,713,259及85,742,511,其 債分別減少\$5,713,259及\$5,742,511。

(5)投資性不動產

依經金管會認可之國際會計準則第 40 號「投資性不動產」之規 定,本公司將原分類於「固定資產」及「其他資產」項下且符合 投資性不動產公報定義之不動產重分類至「投資性不動產」項下, 於民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日,對投資性不動產分 別增加\$5,491,850及\$5,491,399,對原帳列之固定資產分別增加 \$1,166,978 及\$946,583,以及對其他資產分別減少\$6,658,828 A \$6, 437, 982

(6)累積換算調整

之規定,本公司選擇採用該項豁免,將先前依中華民國一般公認 會計原則認列之累積換算調整數重設為零,沖稅保留盈餘。此;調整於民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日,對累積換算。 依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關累積換算差異 皆減少\$854,281 整數皆增加\$854,281,以及對保留盈餘

(1)退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關員工福利之規定 却 \$406, 610 及\$382, 986, 以及對民國 101 年度綜合損益表之員工福 令 本公司選擇採用該項豁免。此項調整於民國 101 年 12 月 31 日 101年1月1日,對負債準備分別增加\$2,391,821及\$2,252,857 利費用減少869, 135, 所得稅費用增加\$11, 753, 另對民國 101二 其他綜合損益之確定福利精算損益減少\$208,099 及其他綜 保留盈餘均減少 \$1,869,871,對遞延所得稅資產分別增 益組成部分相關之所得稅費用減少 \$35,377。 增

(8)不動產及設備之認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關不動產及設備認 成本之規定,本公司選擇採用該項豁免。將某些土地及建築 依先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留 餘,此項調整於民國 101年 12月 31日及 101年 1月 1日,對 他權益皆減少\$7,268,177及對保留盈餘皆增加\$7,268,177。 定

色少 國 101 年度處分部分上述資產,對民國 101 年 12 月 31 日其/ 益增加\$62,581,其他負債增加\$29,242,遞延所得稅負債減 \$29, 242 及對民國 101 年度綜合損益表之其他利息以外淨收 少 \$62,581。 撵

另,本公司之無形資產則係原始帳面金額為認定成本。不動產 備、投資性不動產及無形資產係依公開發行銀行財務報告編 準則之規定採成本模式衡量。 該

及製

(9)避險之衍生金融負債

國分少 依公開發行銀行財務報告編製準則之規定,本公司將原帳列於 金融負債中之避險之衍生金融負債單獨列示,此項調整於民 101年12月31日及101年1月1日,對避險之衍生金融負債 別增加844,584及8110,978,以及對其他金融負債分別 \$44, 584 Æ\$110, 978 ° あ

(10)負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第 1 號規定,須列示負債準備科目,且無應計退休金負債項目之規定,另,依據中華民國一般公認會計原則之規定,資產負債表目累積給付養務超過退休基金資產公允價值部分為應認列退休金負債之下限。惟國際會計準則第 19 號「員工福利」並無此規定,應將補列之退休金負債予以迴轉,本公司就此項調整於民國 101 年 12 月 31 日及 101年 1月1日,對原帳列應付退休金負債分別減少82,993,778及對負債準備分別增加82,714,147及82,422,644。民國 101年 12月 31日未認列為退休金成本之淨損失增加8773,300。

(11)呆帳收回收入

依公開發行銀行財務報告編製準則第 10 條第 10 項之規定,本公司將已轉銷呆帳且有回復正常放款或收回者,調整呆帳費用,此項調整於民國 101 年度綜合損益表,對原帳列收回呆帳及過期帳收入影響數減少82,448,937,對呆帳費用及保證責任準備提存影響數減少82,415,523,其他非利息淨損益增加834,414。總損益不會因該重分類而改變。

(12)高鐵特別股

依據經金管會認可之國際會計準則第 39 號對資產分類定義,將 具固定且可決定之投資金額但無固定到期日之高鐵特別股,重分類至其他金融資產項下之無活絡市場之債券商品投資,本公司就此項調整於民國 101年 12 月 31 日及 101年 1月 1日,對其他金融資產影響數皆增加82,000,000,以及對持有至到期日金融資產影響數皆減少82,000,000。總資產不會因該重分類而改變。

(13) 特別盈餘公積(依法令規定)

依金管會於 101年4月6日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定,首次採用 IFRSs 時,應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益),因選擇適用國際財務報導準則第 1 號絡免項目而轉入保留盈餘部分,分別提列相同數額之特別盈餘公積;但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時,得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。此項調整使民國 101 年 12 月 31 日及 101年 1月1日未分配盈餘皆減少\$3,945,089,特別盈餘公積皆增加\$3,945,089,特別盈餘公積皆增加\$3,945,089。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時,得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

另,依金管會於 101年4月6日發布之金管證發字第 1010012865號函令規定提列特別盈餘公積之說明,因處分相關資產,故將原提列特別盈餘公積依比例予以迴轉,使民國 101年 12月 31日未分配盈餘增加 833,968及特別盈餘公積減少 833,968。

7. 民國 101 年度現金流量表之重大調整

- (1)本公司依中華民國一般公認會計原則按問接法編製之現金流量表,將利息收現數、股利收現數、所得稅支付數及利息支付數做為營業活動之現金流量,惟依據經金管會認可之國際會計準則第7號「現金流量表」規定,須羅獨揭露利息收現數、股利收現數、所得稅付現數及利息付現數。
- (5)自中華民國一般公認會計原則轉換至IFRSS及相關表達之調節項目,對所報導之本公司產生之現金流量並無影響。
- 8.本財務報告之各項會計政策及豁免選擇,可能因主管機關相關法令之發布經濟環境之變動,或本公司對各項會計政策及豁免選擇之影響評估之改變而與首份IFRSs個體財務報告選擇之各項會計政策及豁免有所不同。

、銀行及其關係企業有無發生財務週轉困難情事

本公司及關係企業目前未有財務週轉困難之情事發生

財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況(個體)

單位:新臺幣千元

「日)業 40,590,680 24. 「日)業 41,551,918 14,156,062 27,395,856 193.5					1
「日)業 40,590,680 24. 「日)業 41,551,918 14,156,062 27,395,856 193.5		102年12月31日	101年12月31日	増(減)金額	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 41,551,918 14,156,062 27,395,856 193.5	現金及約當現金、存放央行及拆借銀 行同業	\$ 211,378,183	\$ 170,387,503	\$ 40,990,680	24.1
備供出售金融資産 85,244,237 70,435,968 14,808,269 21.0 建設之行生金融資産	透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,551,918	14,156,062	27,395,856	193.5
附實回票券及債券投資	備供出售金融資產	85,244,237	70,435,968	14,808,269	21.0
應攻敦東-浮額 54,367,660 50,926,915 3,440,745 6.8 當期所得稅資產 2,633,664 1,638,521 995,143 60.7 15出及放款-浮額 1,422,151,000 1,429,197,217 -7,046,217 -0.5 1寿有至到期日之金融資產 304,053,858 276,126,146 27,927,712 10.1 19月 10.1 10.1 10.1 10.1 10.1 10.1 10.1 10.	避險之衍生金融資產	-	-	-	-
薑期所得税資産 2,633,664 1,638,521 995,143 60.7 付出售資産・淨額 -		=	=	-	-
待出售資產 淨額		54,367,660	50,926,915	3,440,745	6.8
B・現及放款・浮額	當期所得税資產	2,633,664	1,638,521	995,143	60.7
B・現及放款・浮額	待出售資產-淨額	-	=	-	-
採用權益法之投資-浮額 4,560,836 4,361,449 199,387 4.6 受限制資產	貼現及放款-淨額	1,422,151,000	1,429,197,217	-7,046,217	-0.5
受限制資産 其他金融資産-淨額 -	持有至到期日之金融資產	304,053,858	276,126,146	27,927,712	10.1
其他金融資產-淨額 28,230,177 5,124,537 23,105,640 450.9 不動產及稅情,淨額 27,709,269 27,503,679 205,590 0.7 投資性不動產-淨額 5,848,151 5,491,850 356,301 6.5 概形資產/淨額 286,3389 247,655 38,734 15.6 遞延所得稅資產-淨額 1,384,874 1,391,563 -6,689 -0.5 其他資產 1,059,493 1,150,838 -91,345 -7.9 資產總額 \$ 2,190,459,709 \$ 2,058,139,903 \$ 132,319,806 6.4 央行及銀行同業存款 141,376,177 153,182,097 -11,805,920 -7.7 央行及明業融資 69,243 78,151 -8,908 -11.4 透過損益按公允價值衡量之金融負債 14,906,202 21,767,918 -6,861,716 -31.5 避險之彷生金融負債 7,973 44,584 -36,611 -82.1 附買回票券及債券負債 10,966,322 3,077,230 7,889,092 256.4 應付款項 56,180,601 59,083,560 -2,902,959 -4.9 當期所得稅負債 2,419,451 1,058,159 1,361,292 128.6 連減所付金融債券 42,700,000 42,700,000 -	採用權益法之投資-淨額	4,560,836	4,361,449	199,387	4.6
不動産及設備-浮額 27,709,269 27,503,679 205,590 0.7 投資性不動産-浮額 5,848,151 5,491,850 356,301 6.5 掘形資産-浮額 286,389 247,655 38,734 15.6 遞延所得税資産-浮額 1,384,874 1,391,563 -6,689 -0.5 其他資産 1,059,493 1,150,838 -91,345 -7.9 資産總額 \$2,190,459,709 \$2,058,139,903 \$132,319,806 6.4 央行及銀行同業存款 141,376,177 153,182,097 -11,805,920 -7.7 央行及明業融資 69,243 78,151 -8,908 -11.4 透過損益按公允價值衡量之金融負債 14,906,202 21,767,918 -6,861,716 -31.5 避險之衍生金融負債 7,973 44,584 -36,611 -82.1 附属付款項 56,180,601 59,083,560 -2,902,959 -4.9 當期所得稅負債 2,419,451 1,058,159 1,361,292 128.6 與待出售資産直接相關之負債	受限制資產	=	-	-	-
不動産及設備-浮額 27,709,269 27,503,679 205,590 0.7 投資性不動産-浮額 5,848,151 5,491,850 356,301 6.5 掘形資産-浮額 286,389 247,655 38,734 15.6 遞延所得税資産-浮額 1,384,874 1,391,563 -6,689 -0.5 其他資産 1,059,493 1,150,838 -91,345 -7.9 資産總額 \$2,190,459,709 \$2,058,139,903 \$132,319,806 6.4 央行及銀行同業存款 141,376,177 153,182,097 -11,805,920 -7.7 央行及明業融資 69,243 78,151 -8,908 -11.4 透過損益按公允價值衡量之金融負債 14,906,202 21,767,918 -6,861,716 -31.5 避險之衍生金融負債 7,973 44,584 -36,611 -82.1 附属付款項 56,180,601 59,083,560 -2,902,959 -4.9 當期所得稅負債 2,419,451 1,058,159 1,361,292 128.6 與待出售資産直接相關之負債	其他金融資產-淨額	28,230,177	5,124,537	23,105,640	450.9
無形資産-淨額 286,389 247,655 38,734 15.6	不動產及設備-淨額	27,709,269	27,503,679	205,590	0.7
 遞延所得税資産-浮額 1,384,874 1,391,563 -6,689 -0.5 其他資産 1,059,493 1,150,838 -91,345 -7.9 資産總額 \$ 2,190,459,709 \$ 2,058,139,903 \$ 132,319,806 6.4 中行及銀行同業存款 141,376,177 153,182,097 -11,805,920 -7.7 央行及同業融資 69,243 78,151 -8,908 -11.4 透過損益按公允價值衡量之金融負債 14,906,202 21,767,918 -6,861,716 -31.5 避險之衍生金融負債 7,973 44,584 -36,611 -82.1 附買回票券及債券負債 10,966,322 3,077,230 7,889,092 256.4 應付計項 56,180,601 59,083,560 -2,902,959 -4.9 與待出售資產直接相關之負債 - /ul>	投資性不動產-淨額	5,848,151	5,491,850	356,301	6.5
其他資產 1,059,493 1,150,838 -91,345 -7.9 資產總額 \$ 2,190,459,709 \$ 2,058,139,903 \$ 132,319,806 6.4 央行及銀行同業存款 141,376,177 153,182,097 -11,805,920 -7.7 央行及同業融資 69,243 78,151 -8,908 -11.4 遊過損益按公允價值衡量之金融負債 14,906,202 21,767,918 -6,861,716 -31.5 遊險公行生金融負債 7,973 44,584 -36,611 -82.1 附買回票券及債券負債 10,966,322 3,077,230 7,889,092 256.4 應付款項 56,180,601 59,083,560 -2,902,959 -4.9 當期所得稅負債 2,419,451 1,058,159 1,361,292 128.6 與待出售資產直接相關之負債 2,419,451 1,613,307,734 110,332,374 6.8 應付金融債券 42,700,000 42,700,000	無形資產-淨額	286,389	247,655	38,734	15.6
資産總額 \$ 2,190,459,709 \$ 2,058,139,903 \$ 132,319,806 6.4 央行及銀行同業存款 141,376,177 153,182,097 -11,805,920 -7.7 央行及同業融資 69,243 78,151 -8,908 -11.4 透過損益按公允價值衡量之金融負債 14,906,202 21,767,918 -6,861,716 -31.5 避險之衍生金融負債 7,973 44,584 -36,611 -82.1 附買回票券及債券負債 10,966,322 3,077,230 7,889,092 256,4 應付款項 56,180,601 59,083,560 -2,902,959 -4.9 當期所得稅負債 2,419,451 1,058,159 1,361,292 128.6 與待出售資產直接相關之負債 2,419,451 1,058,159 1,361,292 128.6 與待出售資產直接相關之負債 42,700,000 42,700,000	遞延所得税資產-淨額	1,384,874	1,391,563	-6,689	-0.5
央行及銀行同業存款 141,376,177 153,182,097 -11,805,920 -7.7 央行及同業融資 69,243 78,151 -8,908 -11.4 透過損益按公允價值衡量之金融負債 14,906,202 21,767,918 -6,861,716 -31.5 避險之衍生金融負債 7,973 44,584 -36,611 -82.1 附買回票券及債券負債 10,966,322 3,077,230 7,889,092 256.4 應付款項 56,180,601 59,083,560 -2,902,959 -4.9 與待出售資產直接相關之負債 2,419,451 1,058,159 1,361,292 128.6 與待出售資產直接相關之負債 - - - - - 存款及匯款 1,723,640,108 1,613,307,734 110,332,374 6.8 6.8 應付金融債券 42,700,000 42,700,000 - - - 排他金融負債 52,821,627 26,492,206 26,329,421 99.4 負債準備 5,713,261 5,713,261 - - 其他負債 2,439,916 2,410,778 29,138 1.2 其機額 \$2,058,872,082 \$1,934,730,622 \$124,141,460 6.4 股本 66,351,000 62,720,000	其他資產	1,059,493	1,150,838	-91,345	-7.9
央行及同業融資 69,243 78,151 -8,908 -11.4 透過損益按公允價值衡量之金融負債 14,906,202 21,767,918 -6,861,716 -31.5 避險之衍生金融負債 7,973 44,584 -36,611 -82.1 附買回票券及債券負債 10,966,322 3,077,230 7,889,092 256.4 應付款項 56,180,601 59,083,560 -2,902,959 -4.9 當期所得稅負債 2,419,451 1,058,159 1,361,292 128.6 與待出售資產直接相關之負債 - - - - - 存款及匯款 1,723,640,108 1,613,307,734 110,332,374 6.8 應付金融債券 42,700,000 42,700,000 - - 特別股負債 52,821,627 26,492,206 26,329,421 99.4 負債準備 5,631,201 5,814,944 -183,743 -3.2 遞近所得稅負債 2,439,916 2,410,778 29,138 1.2 負債總額 2,439,916 2,410,778 29,138 1.2 負債總額 \$2,058,872,082 \$1,934,730,622 \$124,141,460 6.4 股本 66,351,000 62,720,000 3,631,000 5.8		\$ 2,190,459,709	\$ 2,058,139,903	\$ 132,319,806	6.4
透過損益按公允價值衡量之金融負債 14,906,202 21,767,918 -6,861,716 -31.5 避險之衍生金融負債 7,973 44,584 -36,611 -82.1 附買回票券及債券負債 10,966,322 3,077,230 7,889,092 256.4 應付款項 56,180,601 59,083,560 -2,902,959 -4.9 當期所得稅負債 2,419,451 1,058,159 1,361,292 128.6 與待出售資產直接相關之負債	央行及銀行同業存款	141,376,177	153,182,097	-11,805,920	-7.7
避険之衍生金融負債7,97344,584-36,611-82.1附買回票券及債券負債10,966,3223,077,2307,889,092256.4應付款項56,180,60159,083,560-2,902,959-4.9當期所得稅負債2,419,4511,058,1591,361,292128.6與待出售資產直接相關之負債存款及匯款1,723,640,1081,613,307,734110,332,3746.8應付金融債券42,700,00042,700,000特別股負債其他金融負債52,821,62726,492,20626,329,42199.4支債準備5,631,2015,814,944-183,743-3.2延延所得稅負債2,439,9162,410,77829,1381.2負債總額\$2,058,872,082\$1,934,730,622\$124,141,4606.4股本66,351,00062,720,0003,631,0005.8資本公積19,669,72919,669,729保留盈餘41,759,94438,321,1763,438,7689.0其他權益3,806,9542,698,3761,108,57841.1	央行及同業融資	69,243	78,151	-8,908	-11.4
附買回票券及債券負債 10,966,322 3,077,230 7,889,092 256.4 應付款項 56,180,601 59,083,560 -2,902,959 -4.9 當期所得税負債 2,419,451 1,058,159 1,361,292 128.6 與待出售資產直接相關之負債 - - - - 存款及匯款 1,723,640,108 1,613,307,734 110,332,374 6.8 應付金融債券 42,700,000 42,700,000 - - 特別股負債 - - - - - 其他金融負債 52,821,627 26,492,206 26,329,421 99.4 負債準備 5,631,201 5,814,944 -183,743 -3.2 延延所得税負債 5,713,261 5,713,261 - - 其他負債 2,439,916 2,410,778 29,138 1.2 負債總額 \$ 2,058,872,082 \$ 1,934,730,622 \$ 124,141,460 6.4 股本 66,351,000 62,720,000 3,631,000 5.8 資本公積 19,669,729 19,669,729 - - 保留盈餘 41,759,944 38,321,176 3,438,768 9.0 其他權益	透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,906,202	21,767,918	-6,861,716	-31.5
應付款項 56,180,601 59,083,560 -2,902,959 -4.9 當期所得稅負債 2,419,451 1,058,159 1,361,292 128.6 與待出售資產直接相關之負債 - - - - 存款及匯款 1,723,640,108 1,613,307,734 110,332,374 6.8 應付金融債券 42,700,000 42,700,000 - - 特別股負債 - - - - 其他金融負債 52,821,627 26,492,206 26,329,421 99.4 負債準備 5,631,201 5,814,944 -183,743 -3.2 上經延所得稅負債 5,713,261 5,713,261 - - 其他負債 2,439,916 2,410,778 29,138 1.2 負債總額 \$ 2,058,872,082 \$ 1,934,730,622 \$ 124,141,460 6.4 股本 66,351,000 62,720,000 3,631,000 5.8 資本公積 19,669,729 19,669,729 - - 保留盈餘 41,759,944 38,321,176 3,438,768 9.0 其他權益 3,806,954 2,698,376 1,108,578 41.1	避險之衍生金融負債	7,973	44,584	-36,611	-82.1
當期所得稅負債 2,419,451 1,058,159 1,361,292 128.6 與待出售資產直接相關之負債 - - - - 存款及匯款 1,723,640,108 1,613,307,734 110,332,374 6.8 應付金融債券 42,700,000 42,700,000 - - 特別股負債 - - - - 其他金融負債 52,821,627 26,492,206 26,329,421 99.4 負債準備 5,631,201 5,814,944 -183,743 -3.2 基延所得稅負債 5,713,261 5,713,261 - - 其他負債 2,439,916 2,410,778 29,138 1.2 負債總額 \$ 2,058,872,082 \$ 1,934,730,622 \$ 124,141,460 6.4 股本 66,351,000 62,720,000 3,631,000 5.8 資本公積 19,669,729 19,669,729 - - 保留盈餘 41,759,944 38,321,176 3,438,768 9.0 其他權益 3,806,954 2,698,376 1,108,578 41.1	附買回票券及債券負債	10,966,322	3,077,230	7,889,092	256.4
與待出售資產直接相關之負債 -	應付款項	56,180,601	59,083,560	-2,902,959	-4.9
存款及匯款 1,723,640,108 1,613,307,734 110,332,374 6.8 應付金融債券 42,700,000 42,700,000 - - 特別股負債 - - - - 其他金融負債 52,821,627 26,492,206 26,329,421 99.4 負債準備 5,631,201 5,814,944 -183,743 -3.2 延延所得税負債 5,713,261 5,713,261 - - 其他負債 2,439,916 2,410,778 29,138 1.2 負債總額 \$ 2,058,872,082 \$ 1,934,730,622 \$ 124,141,460 6.4 股本 66,351,000 62,720,000 3,631,000 5.8 資本公積 19,669,729 19,669,729 - - 保留盈餘 41,759,944 38,321,176 3,438,768 9.0 其他權益 3,806,954 2,698,376 1,108,578 41.1		2,419,451	1,058,159	1,361,292	128.6
應付金融債券 42,700,000 42,700,000	與待出售資產直接相關之負債	-	_	-	-
特別股負債 - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -				110,332,374	6.8
其他金融負債 52,821,627 26,492,206 26,329,421 99.4 負債準備 5,631,201 5,814,944 -183,743 -3.2 遞延所得税負債 5,713,261 5,713,261 其他負債 2,439,916 2,410,778 29,138 1.2 負債總額 \$ 2,058,872,082 \$ 1,934,730,622 \$ 124,141,460 6.4 股本 66,351,000 62,720,000 3,631,000 5.8 資本公積 19,669,729 19,669,729 保留盈餘 41,759,944 38,321,176 3,438,768 9.0 其他權益 3,806,954 2,698,376 1,108,578 41.1		42,700,000	42,700,000	-	-
負債準備5,631,2015,814,944-183,743-3.2遞延所得税負債5,713,2615,713,261其他負債2,439,9162,410,77829,1381.2負債總額\$ 2,058,872,082\$ 1,934,730,622\$ 124,141,4606.4股本66,351,00062,720,0003,631,0005.8資本公積19,669,72919,669,729保留盈餘41,759,94438,321,1763,438,7689.0其他權益3,806,9542,698,3761,108,57841.1		-	-	-	-
遞延所得税負債 5,713,261 5,713,261	其他金融負債	52,821,627	26,492,206		
其他負債2,439,9162,410,77829,1381.2負債總額\$ 2,058,872,082\$ 1,934,730,622\$ 124,141,4606.4股本66,351,00062,720,0003,631,0005.8資本公積19,669,72919,669,729保留盈餘41,759,94438,321,1763,438,7689.0其他權益3,806,9542,698,3761,108,57841.1				-183,743	-3.2
負債總額\$ 2,058,872,082\$ 1,934,730,622\$ 124,141,4606.4股本66,351,00062,720,0003,631,0005.8資本公積19,669,72919,669,729保留盈餘41,759,94438,321,1763,438,7689.0其他權益3,806,9542,698,3761,108,57841.1				-	-
股本66,351,00062,720,0003,631,0005.8資本公積19,669,72919,669,729保留盈餘41,759,94438,321,1763,438,7689.0其他權益3,806,9542,698,3761,108,57841.1		, ,			1.2
資本公積19,669,72919,669,729保留盈餘41,759,94438,321,1763,438,7689.0其他權益3,806,9542,698,3761,108,57841.1				, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	
保留盈餘41,759,94438,321,1763,438,7689.0其他權益3,806,9542,698,3761,108,57841.1	股本			3,631,000	5.8
其他權益 3,806,954 2,698,376 1,108,578 41.1				-	-
	保留盈餘	41,759,944	38,321,176		9.0
權益總額 \$ 131,587,627 \$ 123,409,281 \$ 8.178,346 6.6	其他權益				
	權益總額	\$ 131,587,627	\$ 123,409,281	\$ 8,178,346	6.6

增減比例變動説明:

- 1.現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業—主要係拆借銀行同業及同業透支增加所致。
- 2.透過損益按公允價值衡量之金融資產—主要係短期票券及債券增加所致。
- 3. 備供出售金融資產—主要係債券增加所致。
- 4.其他金融資產-主要係無活絡市場之債券投資增加所致。
- 5.透過損益按公允價值衡量之金融負債—主要係債券減少所致。
- 6.附買回票券及債券負債-主要係金融債券增加所致。
- 7.其他金融負債-主要係結構型商品所收本金增加所致。

二、經營結果(個體)

單位:新臺幣千元

年度 項目	102年度	101年度	增(減)金額	變動比率 (%)
利息淨收益	24,865,452	24,025,498	839,954	3.5
利息以外淨收益	7,911,031	7,997,135	-86,104	-1.1
淨收益	32,776,483	32,022,633	753,850	2.4
呆帳費用及保證責任準備提存	-3,922,121	-3,393,466	-528,655	15.6
營業費用	-16,269,940	-16,408,555	138,615	-0.8
繼續營業部門税前淨利	12,584,422	12,220,612	363,810	3.0
所得税費用	-1,939,695	-1,837,190	-102,505	5.6
本期淨利	10,644,727	10,383,422	261,305	2.5

三、現金流量(個體)

(一) 最近二年度流動性分析

單位:%

年度 項目	102年12月31日	101年12月31日	增(減)比率
現金流量比率	15.50	-1.87	928.88
現金流量允當比率	407.30	-171.73	337.17
現金流量滿足率	2,695.15	-453.27	694.60

增減比例變動説明:

102年度因營業活動淨現金流入增加,致相關現金流量比率皆較101年度上升。

(二) 未來一年現金流動性分析

單位:新臺幣千元

期初現金餘額	預計会	全年來自營業	3	預計全年	預計現金剩餘	現金不足額	之補救措施
别们况立际创	活動	淨現金流量	現	!金流入量	(不足)數額	投資計畫	理財計畫
\$ 165,969,964	-\$	6,266,604	\$	6,261,223	\$165,964,583	-	-

預計現金不足額之補救措施及流動性分析:不適用。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位:新臺幣千元

計畫項目	計畫	實際或預期之	所需資金	4	了 際或預定資	資金運用情況	F
司 重块口	年度	資金來源	總額	102年度	103年度	104年度	105年度
購置竹北分行行舍	101~104	自有資金	331,205	182,230	122,505	-	-
購置上海分行行舍	101~102	自有資金	465,000	232,500	232,500	-	-
三民分行行舍興建工程	99~102	自有資金	99,000	99,000	-	-	-
花蓮分行行舍興建工程	100~102	自有資金	94,000	94,000	-	-	-
東勢分行行舍興建工程	102~104	自有資金	96,000	500	30,000	65,500	-
鳳山分行行舍興建工程	102~104	自有資金	99,800	500	31,800	67,500	-
宜蘭分行行舍興建工程	103~105	自有資金	69,000	-	500	30,000	38,500
中壢分行行舍興建工程	103~105	自有資金	180,000	-	1,000	79,000	100,000

(二)預期可能產生之效益

興建自有營業行舍,有效利用土地價值,提高每年租金收益。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未 來一年投資計畫

本公司於103年2月5日現金增資子公司一銀租賃股份有限公司新臺幣20億元,籌劃由其子公司轉投資新設一租賃公司美金3,000萬元及轉增資一銀國際租賃有限公司美金1,000萬元,積極拓展大陸業務,冀能進一步提升本公司投資收益。

另未來如有適當投資標的或配合政府政策等因素進行投資,將經審慎評估後依程序辦理。最近年度轉投 資業務主要獲利來源為轉投資公司發放現金股利收入及經營績效回饋。

六、風險管理事項

(一) 各類風險之定性及定量資訊

1.信用風險管理制度及應計提資本

信用風險管理制度 102年度

項目	內容
1.信用風險策略、目標、政策與流程	1.風險管理策略、目標、政策 本公司風險管理政策係基於本公司董事會核准之風險策略與經營方針,並依據母公司 「第一金融控股股份有限公司及各子公司風險管理政策與指導原則」,且遵循巴賽爾協 定暨主管機關之相關法令規範,建立本公司風險管理制度及政策,同時考量經濟景氣循 環變化、整體授信組合內涵、品質以及業務推展策略等因素,在符合主管機關相關法令 下,適時調整風險管理政策,並依層級送董事會或高階管理階層核定。 2.信用風險管理流程 (1)為符合新巴賽爾協定之規範暨建立客觀審核標準,本公司逐步發展信用風險評等工 具,導入徵信、授信審核流程以衡量風險,並連結覆審預警機制之貸放後管理,以建 立完善之授信管理流程。 (2)為控管授信之集中度風險,對集團、行業、國家及上市櫃股票等訂定建立授信限額管 理機制。 (3)為使風險管理流程有效地運作,本公司建立相關之內部稽核暨內部控制制度。
2.信用風險管理組織與架構	1.董事會:為本公司風險管理之最高核決與監督層級,有關全行性風險管理政策、制度及程序、風險承擔限額及權限、風險衡量方法、評估程序及監控制度等均應受董事會監督管理。 2.風險管理委員會:隸屬本公司董事會,負責整合全行性風險管理事項之審議、監督、報告及各部門之協調運作。 3.高階管理階層:負責督導執行董事會決定之風險管理相關政策。 4.風控管理中心:本公司設置獨立於業務單位之風控管理中心,獨立行使全行風險管理業務,由副總經理協助總經理執行全行風險管理作業,轄下設風險管理處、授信審核處、徵信處、債權管理處及四大風控區域中心,各處依權責制定風險管理作業流程及相關規範,並按風險管理架構及報告線,執行並陳報高階管理階層與董事會。風控區域中心則掌理所轄區域權限內有關徵、授信、擔保品鑑價及貸放後管理等風險管理業務。
3.信用風險報告與衡 量系統之範圍與特 點	1.風險報告:為避免授信風險過度集中,且監控授信資產之信評變化,本公司除遵循同一人、同一關係人及同一關係企業之法定授信限額規定外,並定期將授信資產組合之信評情況、資產品質、逾放比率及集中度風險等重要信用風險資訊陳報風險管理委員會或董事會。 2.衡量系統:本公司開發衡量企貸、信貸、房貸等業務借款人風險之信用評等模型,以及衡量額度特性風險之評估工具,並導入系統,期以客觀一致之信用風險衡量工具量化風險,控制風險於可容忍之範圍。
4.信用風險避險或風 險抵減之政策,以 及監控規避與風險 抵減工具持續有效 性之策略與流程	1.定期監測並陳報集團、行業、國家及上市櫃股票之集中度風險,且依市場環境變化、 業務複雜性與風險控管策略評估修訂風險承擔限額,以掌握風險控管之有效性。 2.根據借戶之信用狀況或額度特性,徵提適當之擔保品或保證,以抵減信用風險。
5.法定資本計提所採 行之方法	目前本公司採「信用風險標準法」計提資本。

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本 102年12月31日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	417,239,735	107,570
非中央政府公共部門	2,682,981	43,808
銀行(含多邊開發銀行)	187,090,441	5,106,516
企業(含證券及保險公司)	815,095,438	60,821,366
零售債權	218,380,222	12,359,932
住宅用不動產	400,805,655	19,816,150
權益證券投資	4,942,340	1,563,255
其他資產	58,731,563	3,268,205
合計	2,104,968,375	103,086,802

2.資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

證券化風險管理制度 102年度

項目	內 容
1.證券化管理策略與流程	本公司作為非創始銀行持有證券化產品之策略及流程,同市場風 險管理策略及流程
2.證券化管理組織與架構	1.本董事會為證券化產品最高管理及監督單位,負責全行風險策略及政策之核定。該策略及政策包含購買證券化商品策略、風險容忍度及風險限額之核定。 2.本公司證券化管理單位為風險管理處,負責有價證券投資限額管理及評價監控;其中涉及公司信用之證券化相關交易由授信審核處負責核准。藉由不同單位之專業職能,辨識各種暴險,以控管本公司證券化相關之投資。
3.證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	本公司證券化投資部位均屬於銀行簿,風險衡量與報告依循本公司內部管理規定,著重投資標的信用評等及市場價格之變化,定期評估結果陳核業務單位及高階管理階層;因投資比重小,衡量系統與其他投資標的相同,未予特殊處理。
4.證券化避險或風險抵減之政策,以及監控 規避與風險抵減工具持續有效性之策略與 流程	本公司證券化商品之風險抵減,依據標準法計算並報送主管機關。 本公司證券化商品之避險政策同市場風險避險政策。
5.法定資本計提所採行之方法	目前本公司採「標準法(SA)」計提資本。

註:本公司無以創始銀行身分發行資產證券化產品(附表略)。

證券化暴險額與應計提資本一依交易類型 102年12月31日

單位:新臺幣千元

暴險類別			傳統型				組合型			合計		
		資產	暴險額				 應計提	暴險額	暴險額應計提	暴險額	應計提	未證券
銀行別角色	類別	保留或買入	提供流 動性融 資額度	提供信 用增強	小計 (1)	資本 (2)	保留或 買入 (3)	資本 (4)	(5) =(1)+(3)	資本 (6) =(2)+(4)	化前之 應計提 資本	
非創	銀行簿	房貸	617,945	-	-	617,945	9,887	ı	ı	617,945	9,887	
創始銀行	交易簿		1	-	1	ı	ı	ı	I	ı	ı	-
行	小計		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
創	銀行簿		617,945	-	-	617,945	9,887	-	-	617,945	9,887	
創 始 銀行	交易簿		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
行	小計		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>e</i>	計		617,945	-	-	617,945	9,887	-	-	617,945	9,887	-

證券化商品資訊 102年12月31日

(1) 投資證券化商品資訊彙總表

單位:新臺幣千元

項目(註1)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
擔保債務憑證(CDO)	持有至到期	-	-	-	ı
擔保房貸憑證(CMO)	無活絡市場債務商品投資	9,674	-	-	9,674
循体方具忽起(CIVIO)	持有至到期	607,946	-	1	608,008
不動產資產信託受益	無活絡市場債務商品投資	-	-	-	-
證券(REAT)	持有至到期	-	-	-	1
債券資產證券化受益	持有至到期	-		-	-
證券 (CBO)	交易目的	_	-	_	_

- 註:1.本表包括國內、外之證券化商品,項目依以下類別及帳列會計科目分別填列:
 - (1) 不動產抵押擔保證券(MBS):包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化 受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
 - (2) 受益證券或資產基礎證券 (ABS):包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益 證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基 礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其 他證券化受益證券或資產基礎證券。
 - (3) 短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
 - (4) 擔保債務憑證(CDO)。
 - (5) 不動產證券化:係指不動產資產信託受益證券(REAT)。
 - (6) 結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
 - (7) 其他證券化商品。
 - 2.本表包括銀行擔任創始機構,所持有之受益證券或資產基礎證券。
 - (2) A.投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上(不含本公司擔任創始機構因信用增強目的而持有

者):

無,附表略。

B.銀行擔任證券化創始機構,因信用增強目的而持有之部位:

無,附表略。

C.銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構:

無,附表略。

(3) 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度:

無,附表略。

3.作業風險管理制度及應計提資本

作業風險管理制度 102年度

機制,供全行確實遵循。 2.作業風險管理策略與流程 2.作業風險管理為各級人員之責任,除遵循內控內稽制度及有關規範從事各項營運活外,就本身職掌範疇直接負責風險管理。 3.作業風險管理方式區分為風險辨識、評估、監控、報告與因應對策等,並配合作業險損失資料蒐集(LDC)、作業風險自我評估(RCSA)、控制自我評估(CSA)及鍵風險指標(KRI)等作業風險管理工具之導入及逐步落實,以發揮風險控管效益。 1.本公司董事會為作業風險管理最高核定層級,核定並定期審視本公司作業風險管理教院等;高階管理者則負責執行董事會所核准之作業風險管理架構,並制定相關方及程序,以管理作業風險。 2.本公司採集權式作業風險管理架構,並依風險管理三道防線功能,規範各自權責劃及報告線體制。 (1)全行各單位應於業務執掌及權責範圍內進行日常營業活動之控管及落實作業風險理。 (2)總行風險管理單位負責建立作業風險管理體制,規劃作業風險管理工具及程序,進行全行暴險監控及報告。 (3)稽核單位負責獨立查核與評估本公司作業風險管理架構是否有效運作。 1.風險辨識及評估採標準化的作業風險管理工具作業方式,使管理者得以觀察作業風輸外及持續監控所發現的潛在作業風險一條和進行風險之控制或沖抵。 2.總行風險管理單位定期揭露全行作業風險會理工具內種等力式,使管理者得以觀察作業風輸解,及持續監控所發現的潛在作業風險,俾利進行風險之控制或沖抵。 3.作業風險避告與衡量,與國險管理單位,依各自程序陳報總稽核及高階管理者;規遭致主管機關整處管理單位,依各自程序陳報總稽核及高階管理者;規遭致主管機關整處管理單位,依各自程序陳報總格核及高階管理者,如有違法規遭致主管機關整處情事者另向法規遵循部門陳報。 4作業風險避險或風險抵減主要透過保險方式,以移轉/抵減因作業疏失、人員、資或外部事件導致之作業風險損失,經由定期辨識評估風險及控制措施,確保抵減工之持續執行。	項目	內容
 策及架構;風險管理委員會負責審議風險衡量、評估、監控制度,以及風險管理執情形等;高階管理者則負責執行董事會所核准之作業風險管理架構,並制定相關方及程序,以管理作業風險。 2.作業風險管理組織與架構 2.本公司採集權式作業風險管理架構,並依風險管理三道防線功能,規範各自權責劃及報告線體制。 (1)全行各單位應於業務執掌及權責範圍內進行日常營業活動之控管及落實作業風險理。 (2)總行風險管理單位負責建立作業風險管理體制,規劃作業風險管理工具及程序,進行全行暴險監控及報告。 (3)稽核單位負責獨立查核與評估本公司作業風險管理架構是否有效運作。 3.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點 2.總行風險管理單位定期揭露全行作業風險,俾利進行風險之控制或沖抵。 2.總行風險管理單位定期揭露全行作業風險暴險監控情形、彙整全行作業風險資訊及他重大相關議題,陳報高階管理者、風險管理委員會及董事會。 3.各單位如發現重大暴險、危及財務或業務狀況等作業風險事件,須立即通報稽核位、所屬業管單位及風險管理單位,依各自程序陳報總稽核及高階管理者;如有違法規遭致主管機關懲處情事者另向法規遵循部門陳報。 4.作業風險避險或風險抵減主要透過保險方式,以移轉/抵減因作業疏失、人員、資或外部事件導致之作業風險損失,經由定期辨識評估風險及控制措施,確保抵減工之持續執行。 		2.作業風險管理為各級人員之責任,除遵循內控內稽制度及有關規範從事各項營運活動外,就本身職掌範疇直接負責風險管理。 3.作業風險管理方式區分為風險辨識、評估、監控、報告與因應對策等,並配合作業風險損失資料蒐集(LDC)、作業風險自我評估(RCSA)、控制自我評估(CSA)及關
 輪廓,及持續監控所發現的潛在作業風險,俾利進行風險之控制或沖抵。 3.作業風險報告與衡 2.總行風險管理單位定期揭露全行作業風險暴險監控情形、彙整全行作業風險資訊及他重大相關議題,陳報高階管理者、風險管理委員會及董事會。 3.各單位如發現重大暴險、危及財務或業務狀況等作業風險事件,須立即通報稽核位、所屬業管單位及風險管理單位,依各自程序陳報總稽核及高階管理者;如有違法規遭致主管機關懲處情事者另向法規遵循部門陳報。 4.作業風險避險或風 成化業風險避險或風險抵減主要透過保險方式,以移轉/抵減因作業疏失、人員、資際抵減之政策,以及監控規避與風險 之持續執行。 		2.本公司採集權式作業風險管理架構,並依風險管理三道防線功能,規範各自權責劃分及報告線體制。 (1)全行各單位應於業務執掌及權責範圍內進行日常營業活動之控管及落實作業風險管理。 (2)總行風險管理單位負責建立作業風險管理體制,規劃作業風險管理工具及程序,並進行全行暴險監控及報告。
險抵減之政策,以 或外部事件導致之作業風險損失,經由定期辨識評估風險及控制措施,確保抵減工 及監控規避與風險 之持續執行。	量系統之範圍與特	2.總行風險管理單位定期揭露全行作業風險暴險監控情形、彙整全行作業風險資訊及其他重大相關議題,陳報高階管理者、風險管理委員會及董事會。 3.各單位如發現重大暴險、危及財務或業務狀況等作業風險事件,須立即通報稽核單位、所屬業管單位及風險管理單位,依各自程序陳報總稽核及高階管理者;如有違反
性之策略與流程 断潛在損失,本公司訂有緊急備援及營業不中斷計畫及執行辦法供各單位遵循。 5.法定資本計提所採 標準法(SA)	險抵減之政策,以 及監控規避與風險 抵減工具持續有效 性之策略與流程	2.為降低因火災、爆炸、颱風、地震、搶劫、擠兑、罷工及其他重大事件導致之營業中 斷潛在損失,本公司訂有緊急備援及營業不中斷計畫及執行辦法供各單位遵循。

作業風險應計提資本 102年12月31日

年度	營業毛利	應計提資本
102年度	33,278,231	
101年度	31,156,579	-
100年度	29,344,883	
合計	93,779,693	4,580,257

4.市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度—標準法 102年度

	102十段
項目	內 容
1.市場風險管理策略 與流程	1.市場風險管理策略: 在董事會核定市場風險胃納下,藉由各項風險限額訂定與管理、定期報告流程、內部稽核制度、獨立的監控管理單位及高階委員會組織之監督等,達到績效與風險平衡及資本運用效益最佳化之目的。 2.市場風險管理流程: (1)綜合考量各項業務決策與財務預算等經營活動,建立適當的市場風險管理指標及限額,並因應市場變動趨勢而定期修正。 (2)依據不同業務的特性訂定各項風險管理辦法,將相關之市場風險辨識、衡量、監控及報告納入作業流程規範,並由市場風險管理部門監控業務單位遵循情形。 (3)市場風險管理部門定期將市場風險管理現況及成效向董事會或高階管理階層彙報,俾使其能掌握風險曝險情況並適時調整風險管理相關措施。
2.市場風險管理組織 與架構	1.本公司董事會為本公司市場風險最高管理及監督單位,負責風險策略政策、風險容忍度及各項風險限額之核定;下設風險管理委員會,承董事會之授權,負責風險管理事項之審議、監督、報告等事項。 2.市場風險管理單位隸屬風險管理處,獨立於金融交易業務單位,負責全行性市場風險管理規範及風險評估工具之訂定、開發、修改與監督執行等工作,從客觀立場評量業務單位風險承擔情形。
3.市場風險報告與衡 量系統之範圍與特 點	1.市場風險管理範疇: 包括資產負債表表內及表外因市場價格變動造成本公司預期及非預期損失,其中影響市場價格變動計有利率、權益、匯率及商品風險。 2.市場風險管理特點: 將市場風險依其風險因子,區分不同投資組合每日評估監控與管理,並採用VAR或 Greek值等風險量化指標,衡量市場風險暴險程度。市場風險報告除了反應其風險暴險程度外,更是管理階層動態且適時調整市場風險管理政策的參考資料。
4.市場風險避險或風 險抵減之政策,以 及監控規避與風險 抵減工具持續有效 性之策略與流程	1.與客戶交易的金融商品除了必要的避險拋補外,並考量市場變化、財務目標及風險 衡量因素,在風險額度控管合理範圍下建立適當的風險性資產部位,發揮資本配置效 益,期獲得最大利潤。本公司主要避險金融商品為利率交換、換匯換利、利率交換選 擇權及利率上下限等,海外經營機構之固定利率放款資產,在避險目的考量下,透過 利率交換規避因公平市價波動所產生的風險。 2.依本公司各管理規定之頻率,由風險管理單位定期監控避險效果陳核,並送業務單位 及高階管理階層。
5.法定資本計提所採 行之方法	目前本公司採「標準法(SA)」計提資本。

市場風險應計提資本 102年12月31日

項目		應計提資本
	利率風險	952,212
標準法	外匯風險	961,675
际华 <i>/</i> 公	權益證券風險	910,532
	商品風險	0
內部模型法		-
合計		2,824,419

5.流動性風險包括資產與負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析 102年12月31日

單位:新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額								
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年			
主要到期資金流入	1,767,028,179	306,570,847	195,090,303	136,149,237	131,006,454	133,451,494	864,759,844			
主要到期資金流出	2,164,064,620	88,425,168	109,672,168	215,869,112	182,711,211	283,789,477	1,283,597,484			
期距缺口	-397,036,441	218,145,679	85,418,135	-79,719,875	-51,704,757	-150,337,983	-418,837,640			

註:銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表 102年12月31日

單位:美金千元

	소타	距到期日剩餘期間金額							
	合計	0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年			
主要到期資金流入	19,144,554	6,031,652	4,771,058	2,368,371	1,871,045	4,102,428			
主要到期資金流出	19,501,898	8,174,137	3,931,474	1,922,313	2,016,429	3,457,545			
期距缺口	-357,344	-2,142,485	839,584	446,058	-145,384	644,883			

註:銀行部分係指全行美金之金額。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

1.兩岸簽署「海峽兩岸服務貿易協議」

102年6月21日兩岸於中國大陸上海簽署「海峽兩岸服務貿易協議」,我國與中國大陸依據WTO服務業分類方式,討論涵括金融、商業、通訊、營造、配銷、環境、健康與社會、觀光、旅遊、娛樂文化與運動及運輸等服務業部門加強貿易往來的相關事宜,並考量雙方各自情況及平等互惠原則,作出包括降低市場進入障礙、擴大業務範圍及提供更為便利化措施等市場開放承諾。其中對本國銀行業的重點開放項目包括開放台資銀行設立村鎮銀行、開放兩岸銀行業參股投資,以及臺資銀行在中國大陸的服務對象可包括經由第3地在中國大陸設立的臺資企業等項目。長期而言,國銀可望藉由中國大陸深化農村金融改革的契機,以申設村鎮銀行配合發展當地農村經濟為跳板,為國銀帶來開拓中國大陸基層金融市場事半功倍的效益,且村鎮銀行能立即承作人民幣放款業務,中國大陸政府審批過程亦相對單純,有助於國銀快速擴張服務據點。另一方面,隨本次服貿擴大台商認定範圍,未來國銀可服務台商家數將由之前的2.5萬家大幅擴展至10萬家,亦有助於挹注國銀營運成長動能。

2.中國大陸成立上海自貿區

為加速中國大陸經貿的國際化進程,中國大陸國務院於102年8月正式批准設立中國大陸(上海)自由貿易試驗區(簡稱上海自貿區),並於9月27日對外公布「中國(上海)自由貿易試驗區總體方案」,該方案涵蓋5大主要任務、6大服務業領域開放,以及23項開放措施,其中尤以金融領域的開放創新為改革亮點。上海自貿區係中國大陸第一個成立的自由貿易區,隨上海自貿區的成立,預期將為中國大陸帶來10年的改革發展紅利。本公司近年來積極布局於中國大陸並掌握商機,除99年領先同業率先成立上海分行外,近期上海自貿區支行及廈門分行均已獲金管會核准設立,成都分行亦獲得中國大陸銀監

會籌設許可,預計上海自貿區支行及成都分行將於今年年底前開業;除此之外,本公司擬於河南省設 立12家村鎮銀行,並預計2至3年內設立完畢,以展現本公司努力深耕中國大陸之決心。

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

1.科技改變對銀行財務業務之影響及因應措施

受惠於資訊科技的快速發展,近年來臺灣電子商務發展日趨熱絡,其中以信任為基礎的交易模式,更 成為電子商務發展中備受關注的環節,有鑑於此,具有安全性與保障性的第三方支付機制,對臺灣電 子商務發展及跨足海外經營版圖尤其重要。為因應產業需求,經濟部於亞太華文電子商務行動計劃中 極力推動第三方支付服務機制,本公司亦響應政府政策,不僅於101年推出「第e支付」服務,係公股 行庫首家開辦第三方支付業務的銀行,更在「第e支付」於臺灣境內營運步上軌道後,於102年與中國 大陸騰訊集團子公司「財付通」簽署合作協議,共同推行「跨境第e支付」服務,藉由發展跨境電子商 務金物流支付平台,提供國內企業商品透過網路銷售至中國大陸及收款清算服務。未來本公司將積極 以第三方支付「第e支付」與跨境網路代收付「跨境第e支付」等平台,持續提供客戶物流、金流及資 訊流之優質整合服務,不僅有助於商家與消費者降低交易風險,對於欲邁向跨國行銷的臺灣商家,亦 將協助其發展業務以共同開拓電子商務新商機。

2.產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

為加速臺灣產業轉型,101年行政院擬定「製造業服務化、服務業科技化與國際化、傳統產業特色 化」之「三業四化」策略作為未來產業發展的主軸,協助企業提高經營附加價值,拓展更多市場甚至 開拓海外市場商機,達到帶動經濟發展、增加就業機會並改善所得分配之最終目的。而為擴大三業四 化政策效益,102年經濟部進一步提出包括智慧手持裝置產業、自行車產業、健康促進服務業及設計 產業等4項亮點產業,進行重點推動,相關部會亦提出主管產業的轉型發展計畫,例如金管會之發展具 兩岸特色之金融業務計畫,衛生署之國際醫療產業發展策略計畫、遠距健康照護產業發展策略計畫及 教育部之數位學習產業推動方案、邁向華語文教育產業輸出大國8年計畫等。值此政府大力推動國內產 業結構調整,希冀藉此帶動我國經濟持續穩健成長。未來本公司除持續以積極態度,深入研究相關產 業經營模式及發展情況,瞭解客戶需求以發掘潛在客群及商機外,更將配合政府產業政策推動方向, 鼓勵企業提升技術與從事研究發展以強化本身競爭力,尤其對於具有轉型企圖心的企業將提供全方面 金融服務,進一步與企業建立可持續長遠發展的緊密關係。

(四)銀行形象改變對銀行之影響及因應措施:

無。

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施:

無。

(六) 擴充營業據點之預期效益可能風險及因應措施

102年度本公司並無擴充營業據點,僅就現有營業據點進行調整。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

1.本公司為分散業務集中風險,維持資產品質及收益,除主要授信業務外,亦積極推展外匯、信託、保

險及衍生性金融商品,並配合金控母公司整合行銷策略,提供多元化商品,以滿足客戶全方位金融服務,以逐步調整資產及獲利結構,降低業務過度集中風險。

- 2.另本公司在主要授信業務控管上,本公司除已依銀行法之同一人、同一關係人、同一關係企業訂定 授信限額辦理外,並依本公司風險管理政策、市場環境變化、業務複雜性等,分別訂有集團別、行業 別、評等別、國家別及上市櫃股票別等限額規範予以控管承作,定期監測並呈報高階管理階層,且視 整體景氣、金融環境等因素適度調整該限額。
- (八)經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

本公司為第一金融控股公司百分之百持有,無經營權改變之可能及風險。

(九) 董事、監察人或持股超過百分之一之大股東,股權之大量移轉或更換對銀行之 影響、風險及因應措施

本公司為第一金融控股公司百分之百持有,無股權之大量移轉或更換之風險。

(十)訴訟或非訟事件

東星及豪門世家大樓損害賠償訴訟一

- 1.民國(下同)88年9月21日發生九二一大地震,本公司松山分公司所在之東星大樓倒塌並壓倒鄰棟豪門世家大樓,該二棟大樓住戶乃對本公司提出侵權行為損害賠償訴訟。
- 2.訴訟標的金額:兩件訴訟合計新臺幣2,992,123,605元整。
- 3.訴訟開始日期:東星大樓部分為89年12月間,豪門世家大樓部分為90年10月間。
- 4.目前處理情形:東星大樓部分,第一審臺灣臺北地方法院判決本公司無須負損害賠償責任,第二審維持原判,目前在最高法院審理中;豪門世家大樓部分,於90年間經臺灣臺北地方法院裁定停止訴訟中。惟據行政院公共工程委員會針對本案出具之鑑定書未述及本公司或本公司員工就東星大樓倒塌有任何責任。

另有關刑事責任部分,最高法院業已對本公司員工為無罪判決確定。

(十一) 其他重要風險及因應措施:

無。

七、危機處理應變機制

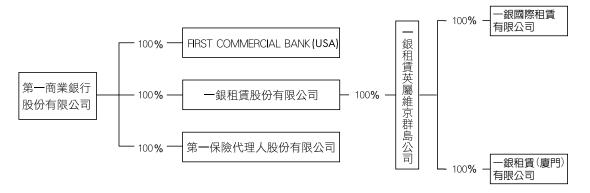
為有效處理影響本公司正常營運與利益之危機,凡營業單位發生擠兑、搶劫、竊盜、弊案、火災、爆炸、天災、客戶集體陳情請願、疫情等重大事件或災害時,即以任務編組方式組成危機處理小組,謀求解決對策,採取緊急應變措施,以弭平事件或恢復營運,本年度本公司並無危機事件或其他重大天然災害發生。

八、其他重要事項:

無。

特別記載事項

- 一、關係企業相關資料
- (一) 關係企業合併營業報告書
 - 1.關係企業組織圖



2.關係企業基本資料

103年4月23日

單位:千元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業 或生產項目
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	86.5.20	200 E. MAIN ST., ALHAMBRA, CA 91801 U.S.A.	USD70,000 (NTD2,101,600) 86.3.17匯出USD30,000 匯率1:27 99.6.17匯出USD40,000 匯率1:32.29	銀行業
一銀租賃股份有限 公司	87.5.26	臺北市忠孝東路二段94號6樓	NTD3,000,000	租賃業、投資顧問、企管顧問業
一銀租賃英屬維京群島公司	87.10.9	CITCO BUILDING, WICKHAMS CAY,P.O. BOX 662,ROAD TOWN, TORTOLA,BRITISH VIRGIN ISLANDS	USD60,050 (NTD1,791,218) 87.10.31匯出USD50 匯率1:32.395 100.3.11-4.29匯出 USD20,000 平均匯出匯率1:29.039 103.3.25-3.28匯出 USD10,000 平均匯出匯率1:30.5319 103.4.7-4.21匯出 USD30,000 平均匯出匯率1:30.1165	銀行業務以外之其他業務
一銀國際租賃有限公司	100.3.16	蘇州工業園區旺敦路188號 建屋大廈1008室	USD30,000 (NTD886,103) 100.3.28-5.6匯出 USD20,000 平均匯出匯率1:29.039 103.4.14-5.5匯出 USD10,000 平均匯出匯率1:30.5319	融資租賃業
一銀租賃(廈門)有限公司	103.3.28	註冊登記地址: 廈門市思明趨前埔中路323號 24層15-A單元 通訊地址 廈門市湖里區五緣灣商務營 運中心湖里大廈20-21樓	USD30,000 (NTD903,495) 103.4.28匯出 平均匯出匯率1:30.1165	融資租賃業
第一保險代理人股 份有限公司	90.12.13	臺北市重慶南路一段30號9樓	NTD50,000	保險業(保險輔助 人)

4.整體關係企業所涵蓋之行業,詳如各關係企業資料(如上表)之主要營業或生產項目,各關係企業業務係 各自獨立經營。

5.各關係企業董事、監察人與總經理之資料:

103年4月23日

單位:股

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份		
止未有円	月100 个 円	姓名以10表入	股數	持股比例%	
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	CHAIRMAN DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR DIRECTOR	鄭美玲(第一商業銀行股份有限公司代表人)李繼榮(第一商業銀行股份有限公司代表人)吳秀玲(第一商業銀行股份有限公司代表人)陳芬蘭(第一商業銀行股份有限公司代表人)朱明津(第一商業銀行股份有限公司代表人)張天駿(第一商業銀行股份有限公司代表人)林文雄(第一商業銀行股份有限公司代表人)王振華(第一商業銀行股份有限公司代表人)	7,000,000	100.00	
一銀租賃股份有限公司	董事事長 董事事 董事事 董事事 董事 董 監察 人	林蒼樂(第一商業銀行股份有限公司代表人)羅順良(第一商業銀行股份有限公司代表人)蔡金抛(第一商業銀行股份有限公司代表人)蔡元正(第一商業銀行股份有限公司代表人)陳明賢(第一商業銀行股份有限公司代表人)曾文章(第一商業銀行股份有限公司代表人)甘美珠(第一商業銀行股份有限公司代表人)	300,000,000	100.00	
一銀租賃英屬維京 群島公司	董事 董事	林蒼榮(一銀租賃股份有限公司代表人) 羅順良(一銀租賃股份有限公司代表人)	60,050,000	100.00	
一銀國際租賃有限公司	董事長 董事兼 董事事 董事事 董事等 董 監察 人 監察	林蒼榮(一銀租賃股份有限公司代表人) 羅順良(一銀租賃股份有限公司代表人) 蔡金抛(第一商業銀行股份有限公司代表人) 萬慶輝(第一商業銀行股份有限公司代表人) 陳明賢(第一商業銀行股份有限公司代表人) 曾文章(第一商業銀行股份有限公司代表人) 甘美珠(第一商業銀行股份有限公司代表人)	股票未發行	-	
一銀租賃(廈門)有限公司	董事 事事兼 董事事 董事事 董事 董等 董等 董等 董等 董等 董等	林蒼榮(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) 羅順良(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) 蔡金抛(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) 周慶輝(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) 陳明賢(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) 曾文章(一銀租賃英屬維京群島公司代表人) 甘美珠(一銀租賃英屬維京群島公司代表人)	股票未發行	-	
第一保險代理人股 份有限公司	董事長 董事兼代總經理 董事 監察人	吳瑛(第一商業銀行股份有限公司代表人) 林宏志(第一商業銀行股份有限公司代表人) 陳映珠(第一商業銀行股份有限公司代表人) 李丞斌(第一商業銀行股份有限公司代表人)	5,000,000	100.00	

6.各關係企業營運概況

102年12月31日

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	稅後每股 盈餘(元)
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	2,101,600	14,270,165	11,291,892	2,978,273	433,371	108,077	58,461	8.35
一銀租賃(股)公司	1,000,000	7,498,554	6,150,098	1,348,456	700,859	102,851	154,948	1.55
一銀租賃英屬維京群島公司	582,404	1,658,598	804,899	853,699	48,182	13,109	72,602	3.62
一銀國際租賃有限公司	580,784	2,295,365	1,582,057	713,308	169,489	79,588	59,614	-
第一保險代理人(股)公司	50,000	423,188	192,008	231,180	1,134,099	143,297	121,511	24.30

註:1.茲因公開發行銀行財務報告編製準則修訂,銀行之損益表已刪除營業收入及營業利益之表達,故改已淨收益及繼續營業部門稅前淨利揭露。

^{2.}關係企業如為外國公司,相關數字以報告日之兑換率換算為新臺幣列示,另其每股面額係按當地規定辦理。

^{3.}一銀租賃(廈門)有限公司設立日期為103年3月28日,惟實際開業日期為103年4月23日,爰該公司尚無營運資訊。

(二) 關係企業合併財務報表

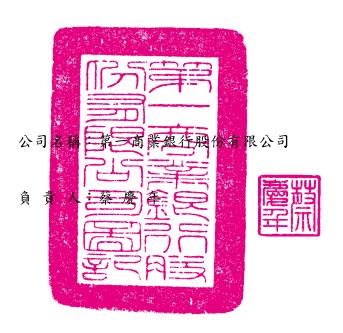
同母子公司合併報表,詳第80頁至148頁。

(三) 關係報告書

關係報告聲明書

第一商業銀行股份有限公司 關係報告書聲明書

本公司民國 102 年度(自民國 102 年 1 月 1 日至民國 102 年 12 月 31 日止)之關係報告書,係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製,且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。



中華民國 1 0 3 年 2 月 2 7 日

_L pwc 資誠

第一商業銀行股份有限公司 關係報告書會計師複核報告

資會綜字第 13005992 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒:

貴公司民國 102 年度之關係報告書,經 貴公司聲明係依「關係企業合併 營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製,且所揭露資 訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符,聲明書如附件。

本會計師已就 貴公司編製之關係報告書,依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」與 貴公司民國 102 年度之財務報告附註加以比較,尚未發現上述聲明有重大不符之處。

資誠聯合會計師事務所

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號: (78)台財證(一)第28496號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號: (88)台財證(六)第95577號中華民國 103年2月27日

第一商業銀行股份有限公司

102年度關係報告書

一、從屬公司與控制公司間之關係

本公司係為第一金融控股股份有限公司之從屬公司,其資料如下:

控制公司名稱	控制原因	控制公司之	Z持股與設質 [®]	情形	控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人情形		
注前公司有件 		持有股數	持股比例	設質 股數	職稱	姓名	
第一金融控股股份有限公司	取得本公司表決權股份100%	6,635,100仟股	100%	_	董常常務獨獨董董董董董董董駐監監監事董董董董獨董董事事事事事事事事專察人人人人人	京金陳李黃張汪伯林余洪李邱龍曾明楊 黃沈慶德田顯耀春渡蕉震尚家咸永發小源益亮漢大年註垣峰輝雄村註岩武殷亨和註玲註成。中白 2)	

- 註:1.原董事林秉彬先生於102年1月17日辭任,並於102年3月21日改派董事謝龍發先生。
 - 2.原董事林佐堯先生之職務於102年9月9日改由周伯蕉先生擔任,同日並推選董事江金德先生為常務董事。
 - 3.原常駐監察人林蕙真女士於102年10月1日辭任,於102年10月24日改派監察人邱明源先生,並經10月30日監察人會議 推選為常駐監察人。

二、交易往來情形

本公司與控制公司第一金融控股股份有限公司之交易往來情形如下:

(一) 進、銷貨交易情形

	與控制公司間交易情形			司間	制公 交易 件	一般條	交易 件	差異	應收((付)帳款、票 據	逾	期應收	帳項	備註
項目	金額	占該科目 之比率	利息支出	單價 (元)	授信 期間	單價 (元)	授信 期間	原因	餘額	占總應收 (付)帳款、 票據之比率	金額	處理 方式	備抵 呆帳 金額	1)用 6土
存款	\$1,484,644	0.09	\$3,104	-	-	與一 般客 戶相 同	-	-	ı	-	-	-	-	-

(二) 財產交易情形

無。

(三) 資金融通情形

係屬銀行業,不適用。

(四) 資產租賃情形

單位:新臺幣千元

交易	標的	り 物	租賃	租賃	租金	收 取	與一般 租金水	本期租金	本 期	其他
類型型	名稱	座落地點	期間	性質	決 定 依 據	(支付) 方 法	準之比 較情形	總額	收 付情 形	約定 事項
出租	第一商業 銀行總行 大樓	臺北市重 慶南路一 段30號18 樓及19樓	民國100 年8月12 日起至民 國106年4 月9日止	營業租賃	一般水準	按月支付	相當	\$ 10,808	正常	無
出租	第一商業 銀行總行 大樓	臺北市重 慶南路一 段30號地 下一樓停 車位	民國101 年4月10 日起至民 國106年4 月9日止	營業租賃	一般水準	按月支付	相當	\$ 69	正常	無

(五) 其他重要交易往來情形

無。

(六) 背書保證情形:

無。

(七) 其他對財務、業務有重大影響之事項:

無。

二、私募有價證券及金融債券辦理情形

102年度及截至年報刊印日止,本公司無私募之有價證券及金融債券。

三、最近年度及截至年報刊印日止,子公司持有或處分本公司股票情形

單位:新臺幣千元;股

子公司 名 稱	實收資本額	資金 來源	本公司 持股 比例 %	取得或處 分日期	取 得 股 數 及金額	處 分 股 數 及金額	投資損益	截至年 報刊印持 有股數 及金額	設定 質權 情形	本公司 為子公書 保證金 額	本公司 貸與子 公司金 額
一銀租賃股份有 限公司	3,000,000	自有資金	100%	_	_	_	_	_	_	_	_
第一保險代理人 股份有限公司	50,000	自有 資金	100%	_	_	_	_	_	_	_	_
美國第一銀行股 份有限公司	2,101,600	自有資金	100%	_	_	_	_	_	_	_	_

四、其他必要補充說明事項

無。

五、期後事項

前一年度及截至年報刊印日止,如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項,亦應逐項載明:

無。

總行及國內外分支機構

一、國內總分支機構一覽表

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
營業部	臺北市	中正區	重慶南路1段30號	02	23481111
安和分行	臺北市	大安區	信義路4段184號	02	23256000
南港分行	臺北市	南港區	園區街3號2樓之8	02	26558777
西門分行	臺北市	萬華區	西寧南路52號	02	23119111
忠孝路分行	臺北市	中正區	忠孝東路2段94號	02	23416111
東湖分行	臺北市	內湖區	民權東路6段483、489號	02	26348811
景美分行	臺北市	文山區	景中街28號	02	29303011
大直分行	臺北市	中山區	明水路588號	02	85095611
大稻埕分行	臺北市	大同區	迪化街1段63號	02	25553711
信維分行	臺北市	大安區	復興南路1段368、370號	02	27557241
建成分行	臺北市	大同區	承德路1段40號	02	25556231
華山分行	臺北市	中山區	長安東路1段22號	02	25368111
大同分行	臺北市	大同區	重慶北路3段56號	02	25913251
光隆分行	臺北市	信義區	基隆路2段82號	02	27201701
新生分行	臺北市	中山區	南京東路2段8號	02	25620256
劍潭分行	臺北市	士林區	承德路4段152號	02	28802468
圓山分行	臺北市	中山區	民權西路53號	02	25979234
中山分行	臺北市	中山區	中山北路2段61號	02	25211111
中崙分行	臺北市	松山區	南京東路5段188號	02	27606969
南京東路分行	臺北市	中山區	南京東路2段125號	02	25062111
城東分行	臺北市	中山區	南京東路3段103號	02	25062881
民生分行	臺北市	松山區	民生東路3段131號	02	27138512
松江分行	臺北市	中山區	松江路309號	02	25017171
民權分行	臺北市	松山區	復興北路365號	02	27192009
八德分行	臺北市	松山區	敦化南路1段3號	02	25793616
長春分行	臺北市	松山區	復興北路169號	02	27192132
內湖分行	臺北市	內湖區	成功路3段143、145號	02	27932311
松山分行	臺北市	松山區	八德路4段760號1、2樓	02	27674111
延吉分行	臺北市	大安區	忠孝東路4段289號	02	27315741
光復分行	臺北市	松山區	光復北路16號	02	25773323
興雅分行	臺北市	信義區	永吉路167號	02	27655935
永春分行	臺北市	信義區	忠孝東路5段297之1號	02	27682111
內科園區分行	臺北市	內湖區	內湖路1段388號	02	87978711
吉林分行	臺北市	中山區	吉林路136號	02	25311677
仁愛分行	臺北市	大安區	仁愛路4段50號	02	27023111

單位名稱	縣市別	行政區	地址		電話		
大安分行	臺北市	大安區	信義路4段382號	02	27556811		
信義分行	臺北市	大安區	信義路2段168、170號	02	23216811		
復興分行	臺北市	中山區	復興南路1段36-10號	02	27722345		
敦化分行	臺北市	大安區	敦化南路2段267號	02	27362711		
仁和分行	臺北市	大安區	仁愛路4段376號	02	27556556		
世貿分行	臺北市	大安區	敦化南路2段65號	02	27849811		
木柵分行	臺北市	文山區	保儀路11號	02	22345101		
松貿分行	臺北市	信義區	信義路5段18號	02	27236111		
新湖分行	臺北市	內湖區	行愛路159號	02	27931811		
古亭分行	臺北市	大安區	羅斯福路2段95號	02	23695222		
南門分行	臺北市	中正區	南昌路1段94號	02	23947162		
公館分行	臺北市	大安區	羅斯福路3段293號	02	23623111		
和平分行	臺北市	大安區	和平東路2段151號	02	27035111		
萬華分行	臺北市	萬華區	康定路87號	02	23719221		
雙園分行	臺北市	萬華區	中華路2段42號	02	23068620		
天母分行	臺北市	士林區	忠誠路1段60、62號	02	28369898		
北投分行	臺北市	北投區	光明路133號	02	28913921		
士林分行	臺北市	士林區	中正路456、458號	02	28370011		
建國分行	臺北市	中山區	民生東路2段161、163號	02	25060110		
萬隆分行	臺北市	文山區	興隆路2段347號	02	29326478		
石牌分行	臺北市	北投區	明德路100號	02	28209111		
板橋分行	新北市	板橋區	四川路1段107號	02	29615171		
華江分行	新北市	板橋區	文化路1段329號	02	22578091		
樹林分行	新北市	樹林區	中山路1段27-7、27-8號	02	26833191		
土城分行	新北市	土城區	中央路3段208號	02	22679611		
江子翠分行	新北市	板橋區	文化路2段388號	02	82570111		
北土城分行	新北市	土城區	金城路3段37號	02	22607811		
林口工二分行	新北市	林口區	中山路498號	02	26021101		
三重埔分行	新北市	三重區	三和路3段70號	02	29822111		
長泰分行	新北市	三重區	重新路2段99號	02	29884433		
蘆洲分行	新北市	蘆洲區	中山一路12號	02	82826788		
頭前分行	新北市	新莊區	化成路320號	02	22762311		
五股分行	新北市	五股區	四維路90號	02	29845577		
重陽分行	新北市	三重區	重陽路1段89號	02	29868822		
五股工業區分行	新北市	五股區	五工路117號	02	22997811		
淡水分行	新北市	淡水區	中山路84、86號	02	26202611		
新店分行	新北市	新店區	中興路3段134號	02	29181835		
大坪林分行	新北市	新店區	民權路82號	02	22184651		
泰山分行	新北市	泰山區	明志路1段135、137號	02	29097111		
新莊分行	新北市	新莊區	中正路316號	02	29929001		
鶯歌分行	新北市	鶯歌區	仁愛路1號	02	26791921		

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
中和分行	新北市	中和區	中山路2段152號	02	22495011
永和分行	新北市	永和區	福和路296號	02	29221711
雙和分行	新北市	中和區	安樂路91號	02	29408000
連城分行	新北市	中和區	連城路258號	02	82272111
瑞芳分行	新北市	瑞芳區	明燈路3段76號	02	24967711
埔墘分行	新北市	板橋區	民生路1段3號1樓	02	29599211
丹鳳分行	新北市	新莊區	中正路669-1號	02	29021111
汐止分行	新北市	汐止區	大同路1段280號	02	26471688
汐科分行	新北市	汐止區	大同路2段133號	02	86926000
幸福分行	新北市	新莊區	幸福路688號、688號2樓	02	29989111
基隆分行	基隆市	仁愛區	孝三路103號	02	24279121
哨船頭分行	基隆市	中正區	義一路57號、57號2樓	02	24266141
宜蘭分行	宜蘭縣	宜蘭市	中山路3段152號	03	9324111
羅東分行	宜蘭縣	羅東鎮	中正路165號	03	9545611-8
蘇澳分行	宜蘭縣	蘇澳鎮	中山路1段12號	03	9962711-6
桃園分行	桃園縣	桃園市	民族路55號	03	3326111
北桃分行	桃園縣	桃園市	三民路2段258、260號	03	3353131
中正分行	桃園縣	桃園市	中正路1298、1300號	03	3171838
大湳分行	桃園縣	八德市	介壽路1段919號	03	3661966
內壢分行	桃園縣	中壢市	信義路117號	03	4552410
中壢分行	桃園縣	中壢市	中正路146號	03	4225111
西壢分行	桃園縣	中壢市	中央西路2段30號	03	4918111
平鎮分行	桃園縣	中壢市	環西路68號	03	4939211
大園分行	桃園縣	大園鄉	新生路63號	03	3857111
南崁分行	桃園縣	蘆竹鄉	中正路112、114號	03	3216882
迴龍分行	桃園縣	龜山鄉	萬壽路1段161號	02	82006111
林口分行	桃園縣	龜山鄉	文化二路76、78號	03	3186611
大溪分行	桃園縣	大溪鎮	康莊路111號	03	3882101
龍潭分行	桃園縣	龍潭鄉	中正路80號	03	4991111
新竹分行	新竹市	北區	英明街3號	03	5226111
東門分行	新竹市	北區	東門街216號	03	5249211
竹科分行	新竹市	東區	光復路1段611號	03	5637111
竹東分行	新竹縣	竹東鎮	東林路30號	03	5963251
關西分行	新竹縣	關西鎮	正義路18號	03	5872411
竹北分行	新竹縣	竹北市	中正東路176號	03	5559111
苗栗分行	苗栗縣	苗栗市	中正路601號	037	322411
竹南分行	苗栗縣	竹南鎮	民族街53號	037	477111
頭份分行	苗栗縣	頭份鎮	中正路67號	037	672611
台中分行	臺中市	西區	自由路1段144號	04	22233611
南台中分行	臺中市	東區	復興路4段33、35號	04	22231111
北台中分行	臺中市	中區	中正路271號	04	22238111

單位名稱	縣市別	行政區	地址		電話		
中港分行	臺中市	西屯區	臺灣大道2段912號	04	23136111		
北屯分行	臺中市	北屯區	文心路4段696號	04	22366111		
進化分行	臺中市	北區	進化北路236號	04	22300311		
南屯分行	臺中市	南屯區	五權西路2段668號	04	23801515		
豐原分行	臺中市	豐原區	中山路423號	04	25225111		
大里分行	臺中市	大里區	東榮路43、45、47號	04	24838111		
中科分行	臺中市	大雅區	中科路6號之3	04	25659111		
東勢分行	臺中市	東勢區	豐勢路105號	04	25874121		
沙鹿分行	臺中市	沙鹿區	中山路355號	04	26621331		
大甲分行	臺中市	大甲區	順天路361、363號	04	26882981		
太平分行	臺中市	太平區	中興東路50號、50號2樓	04	22799011		
清水分行	臺中市	清水區	光明路35之10號	04	26238111		
大雅分行	臺中市	大雅區	中清東路96號	04	25686111		
南投分行	南投縣	南投市	中山一街2號	049	2223111		
草屯分行	南投縣	草屯鎮	太平路2段256號	049	2338181		
埔里分行	南投縣	埔里鎮	西安路1段97號	049	2982711		
彰化分行	彰化縣	彰化市	和平路48號	04	7232161		
員林分行	彰化縣	員林鎮	育英路26號	04	8328811		
鹿港分行	彰化縣	鹿港鎮	中山路301號	04	7772111		
溪湖分行	彰化縣	溪湖鎮	彰水路3段166號	04	8824111		
北斗分行	彰化縣	北斗鎮	中山路2段35號	04	8782111		
和美分行	彰化縣	和美鎮	和線路84、86、88號	04	7551111		
嘉義分行	嘉義市	東區	中山路307號	05	2272111		
興嘉分行	嘉義市	西區	興業西路425、427號	05	2859833		
朴子分行	嘉義縣	朴子市	中正路135號	05	3795111		
斗六分行	雲林縣	斗六市	太平路16號	05	5324311		
北港分行	雲林縣	北港鎮	中正路96號	05	7833211		
西螺分行	雲林縣	西螺鎮	延平路189號	05	5862131		
虎尾分行	雲林縣	虎尾鎮	中正路83號	05	6322330		
台南分行	臺南市	中西區	忠義路2段82號	06	2224131		
富強分行	臺南市	東區	東門路3段31號	06	2904453		
赤崁分行	臺南市	中西區	成功路217號	06	2268111		
竹溪分行	臺南市	中西區	大同路1段98號	06	2160111		
金城分行	臺南市	南區	夏林路105號	06	2248833		
安南分行	臺南市	安南區	海佃路2段438號	06	2465111		
新營分行	臺南市	新營區	中山路150號	06	6324211		
鹽水分行	臺南市	鹽水區	三福路57號	06	6521611		
麻豆分行	臺南市	麻豆區	興中路12號	06	5729901		
善化分行	臺南市	善化區	中山路366號	06	5817350		
佳里分行	臺南市	佳里區	文化路225號	06	7226111		
新化分行	臺南市	新化區	中正路374號	06	5901111		

單位名稱	縣市別	行政區	地址	電話	
大灣分行	臺南市	永康區	永大路2段5號	06	2713251
南科園區分行	臺南市	新市區	南科三路15號2樓	06	5051111
歸仁分行	臺南市	歸仁區	中山路2段55、57號	06	3300111
永康分行	臺南市	永康區	中正南路109號	06	2513211
高雄分行	高雄市	苓雅區	民權一路28號	07	3350811
鹽埕分行	高雄市	鹽埕區	大仁路115號	07	5519201
新興分行	高雄市	新興區	中正四路17號	07	2719111
三民分行	高雄市	三民區	中華三路291號	07	2718111
苓雅分行	高雄市	前金區	五福三路61號	07	2822111
左營分行	高雄市	左營區	左營大路411、413號	07	5815511
楠梓分行	高雄市	楠梓區	楠梓路3號	07	3511211
五福分行	高雄市	苓雅區	中正二路161號	07	2225111
十全分行	高雄市	三民區	自由一路57號	07	3112131
前鎮分行	高雄市	前鎮區	三多三路191號	07	3344191
灣內分行	高雄市	三民區	大順二路147號	07	3821526
博愛分行	高雄市	左營區	博愛二路426號	07	5588311
小港分行	高雄市	小港區	沿海一路182號	07	8066601
五甲分行	高雄市	鳳山區	保泰路322號1、2樓	07	7260211
鳳山分行	高雄市	鳳山區	成功路1號	07	7463611
路竹分行	高雄市	路竹區	中山路1187號	07	6963211
岡山分行	高雄市	岡山區	岡山路275號	07	6212111
旗山分行	高雄市	旗山區	中山路120號	07	6621811
林園分行	高雄市	林園區	林園北路459號	07	6436111
梓本分行	高雄市	梓官區	中正路306號	07	6172111
屏東分行	屏東縣	屏東市	民生路308號	08	7325111
潮州分行	屏東縣	潮州鎮	中山路107號之1	08	7883771
東港分行	屏東縣	東港鎮	朝陽街23號	08	8350111
恆春分行	屏東縣	恆春鎮	中正路17號	08	8893231
萬巒分行	屏東縣	萬巒鄉	中正路29號	08	7811211
花蓮分行	花蓮縣	花蓮市	公園路22號	03	8324611
台東分行	臺東縣	台東市	中華路1段397號	089	324211
澎湖分行	澎湖縣	馬公市	光復路88號	06	9273211

二、國外總分支機構及子行總分支機構一覽表

單位名稱	地 址	電話
國際金融業務分行	臺北市中正區重慶南路一段30號5樓	886-2-2348-1111
關島分行	1 st Fl., 330 Hernan Cortes Ave., Hagatna, Guam 96910 U.S.A. P.O.Box 2461 Hagatna, Guam	1-671-472-6864
新加坡分行	NO. 77, Robinson Road, #01-01 and #06-01, Singapore 068896	65-6593-0888
倫敦分行	Bowman House, 29 Wilson Street, London EC2M 2SJ, United Kingdom	44-20-7417-0000
洛杉磯分行	600 Wilshire Boulevard, Suite 800, Los Angeles, CA 90017, U.S.A.	1-213-362-0200
紐約分行	750, 3 rd Ave., 34 th Floor, New York, NY 10017, U.S.A.	1-212-599-6868
香港分行	Rm 1101, 11/F, Hutchison House, 10 Harcourt Road, Central, Hong Kong (香港中環夏慤道10號和記大廈11樓1101室)	852-2868-9008
東京分行	〒100-0004 23F Otemachi NOMURA Building 1-1, Otemachi 2-Chome Chiyoda-Ku, Tokyo, Japan (〒100-0004日本東京都千代田区大手町 2-1-1 大手町野村ビル23階)	81-3-3279-0888
金邊分行	66, Norodom Blvd., Sangkat Cheychomnoas, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Cambodia	855-23-210026~8
金邊分行中洲支行	No.3,5,7&9, Prey Chisak Village, Sangkat Chorm Chaov, Khan Dangkor, Phnom Penh, Cambodia	855-23-865171~3
金邊分行奧林匹克支行	No. 155AB, St.215, Sangkat Phsar Depo 1, Khan Tuolkork, Phnom Penh, Cambodia	855-23-880392~4
温哥華分行	#100-5611 Cooney Road, Richmond, B.C. V6X 3J6, Canada	1-604-207-9600
胡志明市分行	21 Fl. A&B Tower,76A Le Lai St, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam。 (越南胡志明市第一郡黎萊街 76A 號 A&B Tower 21樓)	848-3823-8111
多倫多分行	5000 Yonge Street, Suite 1803, Toronto, ON M2N 7E9, Canada	1-416-250-8788
布里斯本分行	Mezzanine Floor, 199 George Street, Brisbane QLD 4000, Australia	61-7-3211-1001
澳門分行	澳門商業大馬路澳門財富中心16樓 B & C室 Unit B-C 16/F, Finance and IT Centre of Macau, Avenida Comercial de Macau	853-2857-5088
上海分行	大陸上海市長寧區紅寶石路500號東銀中心大廈A棟15層 01室 Room 1501, Building A, Dawning Center, 500 Hongbaoshi Road, Shanghai 201103, China	86-21-3209-8611
河內市分行	8th Floor, Charmvit Tower, 117 Tran Duy Hung Road, Trung Hoa Ward, Cau Giay District, Hanoi City, Vietnam	844-3936-2111
曼谷代表辦事處	9th Fl., Sathorn City Tower, No. 175, South Sathorn Road, Tungmahamek, Sathorn, Bangkok 10120, Thailand	662-679-5291
仰光代表辦事處	No.7 Nichol's Avenue, Parami Road, Mayangone Township, Yangon, Myanmar	951-966-9568
美國第一銀行暨阿罕布拉分行	200 E. Main St., Alhambra, CA 91801, U.S.A.	1-626-300-6000
美國第一銀行工業市分行	18725 E. Gale Ave., Suite 150, City of Industry, CA 91748, U.S.A.	1-626-964-1888
美國第一銀行矽谷分行	1141 S. De Anza Boulevard, San Jose, CA 95129, U.S.A.	1-408-253-4666
美國第一銀行爾灣分行	4250 Barranca Parkway, Suite E, Irvine, CA 92604, U.S.A.	1-949-654-2888
美國第一銀行亞凱迪亞分行	1309 S. Baldwin Ave., Arcadia, CA 91007, U.S.A.	1-626-254-1828
美國第一銀行亞禔市分行	17808 Pioneer Blvd., Suite 108, Artesia, CA 90701, U.S.A.	1-562-207-9858
美國第一銀行佛利蒙分行	46691 Mission Blvd., Suite 230, Fremont, CA 94539, U.S.A	1-510-933-0270

備忘錄

備

忘

録

備

備忘錄

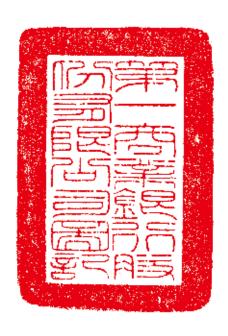
備忘錄

備

忘

録





董事長 蔡慶年



第一銀行 · First Bank 第一銀行 · First Bank 第一銀行 · First Bank

