第一商業銀行股份有限公司及其子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告書

民國 103 年及 102 年第三季

（股票代碼 5844）

公司地址：台北市重慶南路一段 30 號

電　　話：(02)2348-1111

第一商業銀行股份有限公司及其子公司

民國103年及102年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告書

目　　錄

項　　目	頁　次
一、 封面	1
二、 目錄	2 ~ 3
三、 會計師核閱報告書	4
四、 合併資產負債表	5 ~ 6
五、 合併綜合損益表	7
六、 合併權益變動表	8
七、 合併現金流量表	9
八、 合併財務報告附註	10 ~ 128
(一) 公司沿革	10
(二) 通過財務報告之日期及程序	10
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10 ~ 12
(四) 重要會計政策之彙總說明	12 ~ 26
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	26 ~ 27
(六) 重要會計項目之說明	27 ~ 55
(七) 關係人交易	55 ~ 62
(八) 質押之資產	63
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	64 ~ 65

項　　目	頁　　次

(十)　重大之災害損失　65

(十一)重大之期後事項　65

(十二)其他　65 ~ 112

(十三)附註揭露事項　113 ~ 125

1. 重大交易事項相關資訊　113 ~ 118

2. 轉投資事項相關資訊　119 ~ 122

3. 大陸投資資訊　123 ~ 125

(十四)部門資訊　126 ~ 128

pwc 資誠

會計師核閱報告書

(103)財審報字第 14001478 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 103 年及民國 102 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報告之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照中華民國審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報告整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報告在所有重大方面違反「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會計準則第三十四號「期中財務報導」而須作修正之情事。

資誠聯合會計師事務所

會計師　黃金澤

會計師　賴宗義

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
前行政院金融監督管理委員會證券期貨局
核准簽證文號：金管證六字第 0960038033 號

中華民國 103 年 11 月 7 日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
11012 臺北市信義區基隆路一段333號27樓 / 27F, 333, Keelung Road, Sec. 1, Xinyi Dist., Taipei City 11012, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F:+ 886 (2) 2757 6371, www.pwc.com/tw

第一商業銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國103年9月30日及民國102年12月31日、9月30日

（民國103年及102年9月30日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新臺幣千元

	資產	附註	103年9月30日 金額	%	102年12月31日 金額	%	102年9月30日 金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)及七	$ 82,574,239	4	$ 52,528,179	2	$ 37,891,060	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及七	146,083,874	6	162,586,971	7	170,176,289	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及七	50,939,962	2	41,551,918	2	32,182,491	1
13000	應收款項-淨額	六(四)	51,475,250	2	59,683,527	3	58,476,097	3
13200	當期所得稅資產	七	2,822,092	-	2,633,667	-	2,789,827	-
13500	貼現及放款-淨額	六(五)(十五)及七	1,481,324,156	65	1,431,260,245	65	1,438,471,569	67
14000	備供出售金融資產	六(六)及八	78,482,186	4	85,532,583	4	86,260,860	4
14500	持有至到期日金融資產-淨額	六(七)及八	306,060,883	14	304,110,961	14	281,386,535	13
15000	採用權益法之投資	六(八)	2,072,837	-	856,625	-	843,752	-
15500	其他金融資產-淨額	六(九)	23,149,550	1	28,242,811	1	10,230,363	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十)	27,102,876	1	27,729,949	1	27,149,105	1
18700	投資性不動產-淨額	六(十一)	6,429,888	1	5,848,151	1	5,848,489	1
19000	無形資產-淨額		311,088	-	288,446	-	208,424	-
19300	遞延所得稅資產-淨額		1,681,289	-	1,604,808	-	1,593,013	-
19500	其他資產-淨額	六(十二)及八	2,652,479	-	2,224,759	-	2,624,352	-
	資產總計		$ 2,263,161,649	100	$ 2,206,683,600	100	$ 2,156,132,226	100

（續次頁）

第一商業銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國103年9月30日及民國102年12月31日、9月30日

（民國103年及102年9月30日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新臺幣千元

	負債及權益	附註	103年9月30日 金額	%	102年12月31日 金額	%	102年9月30日 金額	%
21000	央行及銀行同業存款	六(十三)及七	$ 154,059,255	7	$ 141,375,782	6	$ 145,082,667	7
21500	央行及同業融資		84,090	-	69,243	-	71,383	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十四)及七	13,317,782	1	14,906,202	1	14,946,238	1
22300	避險之衍生性金融負債-淨額	六(十五)	-	-	7,973	-	7,911	-
22500	附買回票券及債券負債	六(十六)	6,993,773	-	10,966,322	-	7,593,395	-
23000	應付款項	六(十七)	58,218,053	3	56,305,037	3	58,170,994	3
23200	當期所得稅負債	七	2,304,901	-	2,422,777	-	2,907,654	-
23500	存款及匯款	六(十八)及七	1,777,476,686	79	1,734,623,649	79	1,683,120,444	78
24000	應付金融債券	六(十九)	36,900,000	2	42,700,000	2	42,700,000	2
25500	其他金融負債	六(二十一)	55,614,905	2	57,020,964	3	57,853,747	3
25600	負債準備	六(二十)	5,530,355	-	5,636,839	-	5,678,194	-
29300	遞延所得稅負債		5,745,517	-	5,750,211	-	5,737,870	-
29500	其他負債	六(二十二)	3,503,011	-	3,310,974	-	3,359,083	-
	負債總計		2,119,748,328	94	2,075,095,973	94	2,027,229,580	94
	權益							
31101	普通股股本	六(二十三)	73,859,000	3	66,351,000	3	66,351,000	3
31500	資本公積	六(二十三)	19,669,729	1	19,669,729	1	19,669,729	1
32000	**保留盈餘**							
32001	法定盈餘公積	六(二十三)	27,039,492	1	23,846,074	1	23,846,074	1
32003	特別盈餘公積	六(二十三)	4,077,121	-	4,077,121	-	4,077,121	-
32011	未分配盈餘	六(二十四)	14,071,581	1	13,836,749	1	12,112,845	1
32500	其他權益	六(二十五)	4,696,398	-	3,806,954	-	2,845,877	-
	權益總計		143,413,321	6	131,587,627	6	128,902,646	6
	負債及權益總計		$ 2,263,161,649	100	$ 2,206,683,600	100	$ 2,156,132,226	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。

董事長：蔡慶年　　經理人：周伯蕉　　會計主管：李丞斌

第一商業銀行股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國103年及102年1月1日至9月30日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新臺幣千元
（除每股盈餘為新臺幣元外）

	項目	附註	103年7月1日至9月30日 金額	%	102年7月1日至9月30日 金額	%	103年1月1日至9月30日 金額	%	102年1月1日至9月30日 金額	%
41000	利息收入		$ 10,693,476	105	$ 9,439,859	106	$ 31,594,205	110	$ 27,730,562	111
51000	減：利息費用		(3,623,856)	(36)	(3,023,474)	(34)	(10,860,389)	(38)	(8,817,204)	(35)
	利息淨收益	六(二十六)及七	7,069,620	69	6,416,385	72	20,733,816	72	18,913,358	76
	利息以外淨收益									
49100	手續費淨收益	六(二十七)及七	1,832,675	18	1,500,047	17	4,952,660	17	4,112,647	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三)(二十八)	297,530	3	286,491	3	1,236,585	4	453,500	2
49300	備供出售金融資產之已實現損益	六(二十九)	378,394	4	223,945	3	429,948	2	186,810	1
45000	資產減損(損失)迴轉利益	六(三十)	(410)	-	-	-	55,241	-	-	-
49750	採用權益法之關聯企業損益之份額	六(八)	10,151	-	29,610	-	(20,134)	-	80,859	-
49600	兌換損益		506,176	5	218,532	3	1,166,780	4	911,572	4
49800	其他利息以外淨收益	六(三十一)	74,561	1	192,796	2	230,557	1	285,627	1
	淨收益合計		10,169,068	100	8,867,806	100	28,785,453	100	24,944,373	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存		(1,504,896)	(15)	(1,234,409)	(14)	(2,772,336)	(10)	(1,560,724)	(6)
	營業費用									
58500	員工福利費用	六(三十二)及七	(2,963,652)	(29)	(2,779,806)	(31)	(8,848,899)	(31)	(8,478,579)	(34)
59000	折舊及攤銷費用	六(三十三)	(217,853)	(2)	(190,952)	(2)	(642,764)	(2)	(582,328)	(2)
59500	其他業務及管理費用	六(三十四)及七	(1,489,290)	(15)	(1,133,654)	(13)	(3,714,174)	(13)	(3,335,464)	(14)
61001	**繼續經營單位稅前淨利**		3,993,377	39	3,528,985	40	12,807,280	44	10,987,278	44
61003	所得稅費用	六(三十五)	(584,085)	(5)	(695,307)	(8)	(1,871,030)	(6)	(2,010,030)	(8)
64000	**本期稅後淨利**		3,409,292	34	2,833,678	32	10,936,250	38	8,977,248	36
	其他綜合損益	六(二十五)								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		724,583	7	(452,153)	(5)	787,618	3	499,888	2
65011	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		(480,904)	(5)	115,567	1	74,295	-	(366,078)	(1)
65041	採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額		41,347	-	(10,492)	-	27,531	-	13,691	-
	本期其他綜合損益		285,026	2	(347,078)	(4)	889,444	3	147,501	1
	本期綜合損益總額		$ 3,694,318	36	$ 2,486,600	28	$ 11,825,694	41	$ 9,124,749	37
	淨利歸屬於									
	母公司業主		$ 3,409,292	34	$ 2,833,678	32	$ 10,936,250	38	$ 8,977,248	36
	綜合損益總額歸屬於：									
	母公司業主		$ 3,694,318	36	$ 2,486,600	28	$ 11,825,694	41	$ 9,124,749	37
	每股盈餘(新臺幣元)	六(三十六)								
	基本及稀釋		$ 0.46		$ 0.38		$ 1.48		$ 1.22	

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

第一商業銀行股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國103年及102年1月1日至9月30日

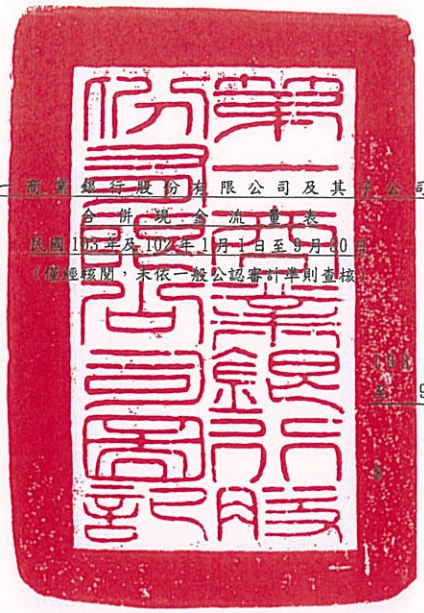
（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新臺幣千元

	歸屬於母公司業主之權益								
			保留盈餘			其他權益			
	股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	權益總額
102年1月1日至9月30日								
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	$ 123,409,281
法定盈餘公積	-	-	3,112,450	-	(3,112,450)	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(3,631,384)	-	-	(3,631,384)
股票股利	3,631,000	-	-	-	(3,631,000)	-	-	-
102年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	8,977,248	-	-	8,977,248
102年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	513,579	(366,078)	147,501
102年9月30日餘額	$ 66,351,000	$ 19,669,729	$ 23,846,074	$ 4,077,121	$ 12,112,845	($ 438,138)	$ 3,284,015	$ 128,902,646
103年1月1日至9月30日								
103年1月1日餘額	$ 66,351,000	$ 19,669,729	$ 23,846,074	$ 4,077,121	$ 13,836,749	($ 234,259)	$ 4,041,213	$ 131,587,627
法定盈餘公積	-	-	3,193,418	-	(3,193,418)	-	-	-
股票股利	7,508,000	-	-	-	(7,508,000)	-	-	-
103年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	10,936,250	-	-	10,936,250
103年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	815,149	74,295	889,444
103年9月30日餘額	$ 73,859,000	$ 19,669,729	$ 27,039,492	$ 4,077,121	$ 14,071,581	$ 580,890	$ 4,115,508	$ 143,413,321

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



第一商業銀行股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國103年及102年1月1日至9月30日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新臺幣千元

	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
營業活動之現金流量		
合併稅前淨利	$ 12,807,280	$ 10,987,278
調整項目		
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	4,680,932	4,130,316
不動產及設備折舊費用	504,397	484,338
投資性不動產折舊費用	1,075	903
攤銷費用	137,292	97,990
利息收入	(31,594,205)	(27,730,562)
利息費用	10,860,389	8,817,204
股利收入	(508,765)	(241,579)
採用權益法之關聯企業損益之份額	20,134	(80,859)
不動產及設備報廢損失	1,616	3,966
財產交易利益	-	(1,486)
資產減損迴轉利益	(55,241)	-
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	(2,535,118)	(2,534,020)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(9,388,044)	(18,026,429)
應收款項減少(增加)	9,025,340	(2,492,484)
貼現及放款增加	(54,802,046)	(5,957,388)
備供出售金融資產減少(增加)	7,126,833	(15,325,767)
持有至到期金融資產增加	(1,949,922)	(2,849,372)
其他金融資產減少(增加)	5,145,113	(5,093,508)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款增加(減少)	12,683,473	(8,099,030)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(1,588,420)	(6,821,680)
避險之衍生性金融負債-淨額減少	(7,973)	(36,673)
應付款項增加(減少)	1,145,531	(1,582,946)
存款及匯款增加	42,853,037	59,219,174
其他金融負債(減少)增加	(1,406,059)	28,172,275
負債準備減少	(103,650)	(80,416)
其他負債增加	192,037	244,613
營運產生之現金流入	3,245,036	15,203,858
收取之利息	30,728,451	27,619,190
支付之利息	(10,092,904)	(8,355,981)
收取之股利	508,765	241,579
支付所得稅	(2,260,647)	(1,265,709)
營業活動之淨現金流入	22,128,701	33,442,937
投資活動之現金流量		
採用權益法之投資增加	(1,208,814)	-
購買不動產及設備價款	(458,837)	(465,008)
購買投資性不動產價款	(484)	-
出售不動產及設備價款	-	2,094
無形資產增加	(160,069)	(55,805)
其他資產增加	(424,341)	(561,261)
投資活動之淨現金流出	(2,252,545)	(1,079,980)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資增加(減少)	14,847	(6,768)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(3,972,549)	4,516,165
應付金融債券減少	(5,800,000)	-
發放現金股利	-	(3,631,384)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(9,757,702)	878,013
匯率影響數	888,391	546,918
本期現金及約當現金增加數	11,006,845	33,787,888
期初現金及約當現金餘額	169,706,931	129,079,774
期末現金及約當現金餘額	$ 180,713,776	$ 162,867,662
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	$ 82,573,239	$ 37,891,060
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	98,140,537	124,976,602
期末現金及約當現金餘額	$ 180,713,776	$ 162,867,662

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

第一商業銀行股份有限公司及其子公司

合併財務報告附註

民國103年及102年1月1日至9月30日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新臺幣千元

（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51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103年9月30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辦理之其他有關業務。

(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，民國103年9月30日止持有本公司股權100%。

(四)截至民國103年9月30日止，本公司及子公司員工人數為7,530人。

二、通過財務報告之日期及程序

已於民國103年11月7日提報董事會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會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

無。

(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

依據金管會民國103年4月3日金管證審字第1030010325號令，本公司及子公司應自民國104年起全面採用經金管會認可並發布生效之2013年版國際財務報導準則（不包含國際財務報導準則第9號「金融工具」，包含於民國104年起適用之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）編製財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第1號之修正「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」	民國99年7月1日

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第 1 號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	民國 100 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號之修正「政府貸款」	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號之修正「揭露－金融資產之移轉」	民國 100 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號之修正「揭露－金融資產及金融負債之互抵」	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」	民國 102 年 1 月 1 日（投資個體於民國 103 年 1 月 1 日生效）
國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號之修正「其他綜合損益項目之表達」	民國 101 年 7 月 1 日
國際會計準則第 12 號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	民國 101 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號之修訂「員工福利」	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 27 號之修訂「單獨財務報表」	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 28 號之修正「投資關聯企業及合資」	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 32 號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	民國 103 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 20 號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	民國 102 年 1 月 1 日
2010 年對國際財務報導準則之改善	民國 100 年 1 月 1 日
2009-2011 年對國際財務報導準則之改善	民國 102 年 1 月 1 日

經評估後本公司及子公司認為除下列各項外，適用 2013 年版國際財務報導準則將不致對本公司及子公司造成重大變動：

1. 國際會計準則第 19 號「員工福利」

該準則主要修正以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息，並用其取代準則修正前之利息成本及計畫資產之預期報酬；刪除精算損益得採「緩衝區法」或發生時一次列入損益之會計政策選擇，並規定精算損益應於發生時列入其他綜合損益；前期服務成本應於發生時認列為損益，不再於符合既得條件前之平均期間內按直線法分攤認列為費用；企業係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者認列離職福利，而非僅於已明確承諾相關離職事件時，始應認列離職福利為負債及費用等。此外增加確定福利計畫之揭露規定。

本公司及子公司初步評估上述影響金額不重大，且將依準則增加揭露。

2. 國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「後續不重分類至損益」及「後續將重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨

前述兩類別予以單獨列示。本公司及子公司將依該準則改變綜合損益表之表達方式。

3. 國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值為：於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所須支付之價格。建立公允價值衡量之架構，須以市場參與者之觀點；對於非金融資產之衡量須基於最高及最佳使用狀態；並規範公允價值衡量相關揭露。經評估該準則對本公司及子公司財務狀況與經營結果無重大影響，並將依規定增加公允價值衡量相關揭露。

(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響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可 2013 年國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第 9 號「金融工具」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號及國際會計準則第 28 號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售及投入」	民國 105 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 11 號之修正「收購聯合營運權益之會計處理」	民國 105 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 14 號「管制遞延帳戶」	民國 105 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 15 號「來自客戶合約之收入」	民國 106 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 16 號及 38 號之修正「折舊及攤銷可接受方法之釐清」	民國 105 年 1 月 1 日
國際會計準則第 16 號及第 41 號之修正「農業：生產性植物」	民國 105 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	民國 103 年 7 月 1 日
國際會計準則第 27 號之修正「單獨財務報表下之權益法」	民國 105 年 1 月 1 日
國際會計準則第 36 號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	民國 103 年 1 月 1 日
國際會計準則第 39 號之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	民國 103 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 21 號「公課」	民國 103 年 1 月 1 日
2010-2012 年對國際財務報導準則之改善	民國 103 年 7 月 1 日
2011-2013 年對國際財務報導準則之改善	民國 103 年 7 月 1 日
2012-2014 年對國際財務報導準則之改善	民國 105 年 1 月 1 日

本公司及子公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報告所採用之主要會計政策彙總說明如下，除特別註明外，下列會計政策在所有報導期間一致地適用。

(一)遵循聲明

本合併財務報告係依據「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」與金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。

(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.本公司及子公司對於費用之分析係依費用之性質分類。

3.編製符合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)之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司及子公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三)合併基礎

1.合併財務報告彙編準則

(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銷，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性質予以排列。

(2)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換潛在表決權之存在及影響。

(3)本公司及子公司間之交易、餘額及未實現損益業已銷除。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。

2.列入合併財務報告之子公司如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(註三)
第一銀行	FIRST COMMERCIAL BANK(USA)	銀行業務	100
第一銀行	一銀租賃(股)公司(一銀租賃)	租賃業務(註一)	100
第一銀行	第一保險代理人(股)公司(第一保代)	保險代理人業務(註二)	100

註一：一銀租賃於民國 87 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 90 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 103 年 9 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 9 月 30 日持股比例一致。

3.未編入合併報告子公司

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式

無此情形。

5.子公司將資金移轉予母公司之能力受有重大限制者

無此情形。

6.國外子公司營業之特殊風險

無此情形。

7.各子公司盈餘分配受法令或契約限制之情形

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新臺幣作為表達貨幣。

2.交易及餘額

以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，以外幣金額依交易日功能性貨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。

因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為當期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額，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。

當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兌換差異部分亦認列為損益。

3.合併報告內個體

本公司及子公司合併報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列程序換算為表達貨幣：

(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；
(2)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烈，則以交易日之匯率換算)；及
(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額」項目列示於權益項目。

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一部分之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

承作債票券屬附買回、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

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報導準則規定，分類為：「放款及應收款」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「備供出售金融資產」、「持有至到期日金融資產」及「其他金融資產」等。

(1)慣例交易

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。本公司及子公司所有持有金融資產之類別及會計分類，皆採交易日會計。

(2)放款及應收款

指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產。

放款及應收款包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指本公司及子公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生

者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。

放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。

若有已減損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失產生之備抵科目視為金融資產帳面金額之減項，並認列為「呆帳費用及保證責任準備提存」項下。

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

包含持有供交易之金融資產及於原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若本公司及子公司持有金融資產之主要目的為短期內出售或再買回、投資組合為短期獲利操作模式、或屬衍生工具者，應分類為持有供交易之金融資產。於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量。

本公司及子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值衡量之金融資產，其指定係為：

A.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，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透過損益按公允價值衡量之金融資產，其公允價值之變動帳列於綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」科目下。

(4)持有至到期日之金融資產

係指具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司及子公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。惟屬放款及應收款、指定為備供出售及本公司及子公司原始認列時指定為透過公允價值衡量之金融資產者，不得歸類為持有至到期日之金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本，續後採用有效利率法之攤銷後成本衡量。

若有金融資產已減損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失視為金融資產帳面金額之減項，並認列為「資產減損損失」項下。

(5)備供出售之金融資產

係經指定為備供出售，或非屬持有至到日金融資產、透過損益按公允價值衡量之金融資產、放款及應收款等類別之非衍生金融資產。屬權益及債務性質之投資，於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。

備供出售金融資產係以公允價值衡量且其價值變動列為其他綜合損益，累積未實現利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。若備供出售金融資產存有減損客觀證據時，則認列減損損失，若該金融資產尚未除列，先前認列為其他綜合損益之累計評價損失仍應作重分類自權益調整為損益。屬權益工具之減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列為其他綜合損益；屬債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期

損益。

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於資產負債表日符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：(a)該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或(b)區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值。

(6)其他金融資產

其他金融資產包括無活絡市場之債務商品投資及以成本衡量等之金融資產。

A.無活絡市場之債務商品投資

於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於除列時認列處分損益。無活絡市場之債券投資係以利息法攤銷之攤銷後成本衡量。

B.以成本衡量之金融資產

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於資產負債表日若公允價值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率時應以成本衡量。以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

2.金融負債

本公司及子公司所持有之金融負債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(十一)說明)。

(1)透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列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

如金融負債之發生主要目的為短期內再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際經營模式為短期獲利者，被分類為持有供交易之金融負債。衍生工具亦被分類為持有供交易之金融負債，但衍生工具若為財務保證合約或被指定且有效之避險工具者除外。以交易為目的之金融負債亦包括放空之賣方須支付所借入金融資產之義務。上述之金融負債於資產負債表帳列「透過損益按公允價值衡量之金融負債」。

於原始認列時，指定部份債務工具之公允價值變動列入損益，該選擇係不得撤銷，當公允價值選項被採用時，包含主契約及嵌入式衍生工具之債務工具無須分別認列。

持有供交易之金融負債及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值之變動帳列於綜合損益表之「透過損益按公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保證合約，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

3.金融工具之除列

本公司及子公司於符合下列情況之一時，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。

(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所有權之幾乎所有風險及報酬。

(3)移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

本公司及子公司於合約所載義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

(八)金融工具互抵

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將所認列之金額互抵，及(2)意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表以淨額表達。

(九)放款及應收款項之減損評估、提列及迴轉

本公司及子公司單一或一組金融資產，僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生影響金融資產估計未來現金流量之損失事件時，始發生減損並認列減損損失。

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，個別評估係依是否存在重大減損之客觀證據或屬於重大列管案件且歸戶金額達到本公司個別評估之重大性標準者分別評估；未存在減損之客觀證據或歸戶金額未達本公司個別評估之重大性標準，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。

本公司及子公司用以決定是否存在減損損失之客觀證據的政策如下：

1. 債務人積欠本金或利息超過清償期 3 個月，或銀行已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案件。
2. 協議分期償還案件符合免列報逾期放款之案件。
3. 依 95 年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件符合免列報逾期放款之案件。
4. 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件(排除依原契約條件履行之有擔保債務)。
5. 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
6. 法院裁定重整開始之案件。
7. 法院宣告破產之案件。
8. 符合本公司自訂評估項目之案件。

若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生之事件有關（例如債務人之信用等級改善），則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶迴轉。該迴轉不得使金融資產帳面金額大於若未認列減損情況下應有之減損迴轉日攤銷後成本。迴轉金額認列為當期損益。

(十)衍生工具

衍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。公允價值包括活絡市場之公開報價或最近市場交易價格(例如於交易所買賣之選擇權)、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術（例如交換合約及外匯交易）。所有衍生工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

混合合約係指嵌入衍生工具之金融工具。嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，除非選擇指定整體混合契約以透過損益按公允價值衡量之資產或負債，則係將主契約及嵌入衍生工具分別認列。該嵌入衍生工具係以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

(十一)避險之衍生金融資產及負債

避險之衍生金融資產及負債係依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融資產、負債，應以公允價值衡量。

本公司及子公司目前採用公允價值避險。

符合適用公允價值避險會計之所有條件時,依據不同之避險關係以互抵方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益影響數,其會計處理方式係將避險工具因公允價值變動所產生之損益,立即認列為當期損益;被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失,係調整被避險項目之帳面金額並立即認列為當期損益。

(十二)採用權益法之投資

本公司及子公司採用權益法之投資係指投資關聯企業。

1. 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體，一般係直接或間接持有其 20%以上表決權之股份。本公司及子公司對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。
2. 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益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司及子公司對任一關聯企業之損失份額等於或超過該關聯企業之權益，本公司及子公司不認列進一步之損失，除非本公司及子公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
3. 本公司及子公司與關聯企業間交易所產生之未實現損益業已依其對關聯企業之權益比例銷除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦予以銷除。關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本公司及子公司採用之政策一致。

(十三)不動產及設備

本公司及子公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且能以可靠方式衡量其價值，則不動產及設備之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認列為資產。被取代項目之帳面金額將除列。

凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。耐用年限如下：

土地改良物	3~30 年
房屋與建築(含附屬設備)	5~55 年
交通運輸設備	5~10 年
機械及設備	3~4 年
什項設備	5~17 年

租賃權益按租約期間或 5 年攤提。

本公司及子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，本公司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額為高，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用後之公允價值與使用價值孰高者。處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列於綜合損益表中之「其他利息以外淨收益」。

(十四)投資性不動產

本公司及子公司所持有之不動產，若係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具，且不為合併集團中之其他企業所使用者，始分類為投資性不動產。投資性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地。

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租金收入或資本增值。若本公司及子公司持有之部分不動產可單獨出售，則對各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可之國際會計準則第 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分，則視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。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入企業，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本於發生當期納入綜合損益表中。

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

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孰低者衡量。

(十六)租賃

若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，其會計處理請參閱附註四(十四)說明。

本公司及子公司租賃合約包括營業租賃及融資租賃。

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含利率或增額借款利率計算，並列入當期損益。

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值或最低租賃給付現值，兩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列利息費用。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隱含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。因融資租賃合約而取得之不動產、廠房及設備以成本模式衡量。

(十七)無形資產

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耐用年限內攤銷，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。

(十八)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，如有減損跡象即進行減損測試。

個別資產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面金額時，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售成本或其使用價值，兩者較高者；其後於報導結束日評估若有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，則重新估計資產之可回收金額，若可回收金額之估計發生變動而增加時，資產減損則予迴轉，惟迴轉後帳面金額不可超過資產在未認列減損損失情況下減

除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

(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，本公司及子公司始認列負債準備：

1.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源；及

3.義務之金額能可靠估計。

若有數個相似之義務，在決定須流出資源以清償之可能性時，按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則認列負債準備。

負債準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司及子公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

或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或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本公司及子公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

(二十)財務保證合約

財務保證合約係指本公司及子公司於特定債務人到期無法依原始或修訂後之債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以彌補持有人損失之合約。

本公司及子公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本公司及子公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費,故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

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約：

1.依經金管會認可之國際會計準則第 37 號決定之金額；及

2.原始認列金額，於適當時減除依國際會計準則第 18 號「收入」認列之累計攤銷數。

財務保證合約負債準備金額之最佳估計方式係根據類似交易之經驗及歷史損失數據，並加上管理階層之判斷。

因財務保證合約所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用及保證責任準備提存」項下。

(二十一)員工福利

1.短期員工福利

本公司及子公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2.員工優惠存款福利

本公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等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。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

3.離職福利

離職福利係本公司及子公司於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。本公司及子公司於承諾詳細正式的中止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。離職福利於財務報導日後 12 個月方給付者將予以折現。

4.退職後福利

本公司及子公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。本公司及子公司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。

勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用本公司及子公司員工退休辦法有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司及國內子公司每月負擔之員工退休金提撥率為員工每月薪資之 6%。本公司及子公司並無其他法定或推定義務應支付額外之提撥金額。本公司及子公司依權責發生基礎，將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付退休金資產僅於有現金退款或可扣除未來應付退休金之情形下認列。

確定福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福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。

本公司及子公司就確定福利義務現值減除計劃資產公允價值，認列員

工福利負債準備於資產負債表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之政府公債的市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。

有關確定福利計畫之退休金精算損益，本公司及子公司將全數認列於其他綜合損益項下。

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

5.員工紅利

員工分紅係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

(二十二)收入及費用

本公司及子公司之收入與費用係採權責發生制原則予以認列。費用區分成員工福利費用、折舊及攤銷費用與其他業務及管理費用。股利收入於本公司及子公司收款之權利確立時認列於綜合損益表之「其他利息以外淨收益」項下。惟對符合下列情況之一者，利息收入係採現金基礎，俟收現時始予認列收入：(1)轉列催收款項者；(2)因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入。

1.利息收入及費用之認列，除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用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之「利息收入」及「利息費用」項下。

2.手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用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利率的一部分。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率計息，依「公開發行銀行財務報告編製準則」第十條第七項及第十項規定，若折現之影響不大者，得以原始放款及應收款之金額衡量。

3.租賃業務於營業租賃之租金收入及融資租賃之未實現利息收入之認列方式請參閱附註四(十六)租賃說明。

(二十三)所得稅

1.當期所得稅

應付(收)所得稅款係根據相關所在地所適用之稅法計算而得，除交易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，其相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

外，其餘應認列為收益或費用並計入當期損益。未分配盈餘依所得稅法加徵10%之所得稅，俟盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列10%之未分配盈餘所得稅費用。

2.遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅基礎之暫時性差異依資產負債法計算，認列為遞延所得稅。本公司及子公司主要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，認列為遞延所得稅資產。

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遞延所得稅負債。但若本公司及子公司可控制暫時性差異迴轉之時間，及該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉，則該暫時性差異不予以認列。

本公司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地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。
若本公司及子公司很有可能有未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。
本公司及子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。

當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

(二十四)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及子公司股東會通過之年度，認列為權益。股利宣告日若晚於資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。

(二十五)營運部門

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。本公司及子公司之主要營運決策者係指本公司及子公司之董事會。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司之財務報告及財務結果受會計政策、會計估計及假設之影響，故本公司及子公司於採用附註四之重大會計政策時，對於不易自其他來源取得而可能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訊，管理階層須運用適當專業判斷。本公司之估計及相關假設皆係依據 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他攸關之因素，對於估計及假設係持續予以檢視。

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響重大，說明如下：

1.金融工具(含衍生工具)評價

本公司及子公司對於無活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法估計。若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考市場可觀察資料估計，若無市場可觀察數據或參數，公允價值係依據各金融工具於市場上所廣泛使用的適當評價模型評估計算。所使用模型中各項假設參數盡可能參閱市場可觀察資料為依據，惟若干數據或參數未必可於市場直接觀察，或模型假設本身可能較主觀，於此種情況下，金融工具之公允價值則可透過過去歷史數據或其他資料來源估計。本公司及子公司之各種評價模型皆經定期評估檢測及驗證，以確保產出結果反映實際資料及市場價格。附註十二(一)3提供有關在決定金融工具公允價值時所使用主要假設之資訊。管理當局認為所選定之評價模型及假設可適當的用以決定金融工具之公允價值。

2.放款減損損失

本公司及子公司減損評估方法除遵循主管機關相關規定外，並依據客戶風險屬性及有無擔保等多項主客觀因素，建置模組與個案評估，按月評估現金流量並計算減損金額。本公司及子公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據包含債務人付款狀態、與債務拖欠有關之事件、國家或當地經濟狀況已產生重大不利變動事件等。評估未來現金流量時係依借戶逾期時間、借保戶現況、擔保品、外部機構保證情形及歷史經驗值等為主要參考依據。組合評估所使用減損發生率與減損回收率等資料係按不同產品別依據過去歷史資料估計而得，本公司及子公司定期檢視組合評估使用之假設與參數之合理性，以確認各項假設與參數適用性。

3.退職後福利

退職後福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含貼現率及資產預期報酬率等。本公司及子公司於每年期末決定適當貼現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義

務所須之未來現金流出現值。為決定適當之貼現率，本公司及子公司須考量政府公債之利率，該公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

4.所得稅

本公司及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。本公司及子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，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
庫存現金	$ 12,309,645	$ 11,887,189	$ 11,782,450
待交換票據	8,895,116	8,174,408	6,714,561
存放銀行同業	61,368,478	32,466,582	19,394,049
合　　計	$ 82,573,239	$ 52,528,179	$ 37,891,060

(二)存放央行及拆借銀行同業

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
存放央行準備金甲戶	$ 17,436,228	$ 29,458,215	$ 24,477,213
存放央行準備金乙戶	46,427,786	44,265,163	44,849,185
跨行清算基金	2,205,062	3,230,015	2,700,255
國庫存款轉存戶	84,624	88,412	82,095
國外分行存放當地央行專戶	3,138,198	2,728,855	1,749,549
外匯準備金	322,770	288,865	267,609
拆借銀行同業及同業透支	76,469,206	82,527,446	96,050,383
合　　計	$ 146,083,874	$ 162,586,971	$ 170,176,289

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。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
持有供交易之金融資產			
短期票券	$ 19,330,135	$ 15,760,410	$ 11,768,856
股票	351,912	117,664	127,046
債券(政府及公司債券)	9,577,618	13,727,910	9,809,571
衍生工具	6,673,649	4,492,095	4,159,381
持有供交易之金融資產評價調整	(28,918)	113,344	37,828
小計	35,904,396	34,211,423	25,902,682
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產			
債券	14,887,050	7,290,219	6,235,047
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	148,516	50,276	44,762
小計	15,035,566	7,340,495	6,279,809
合計	$ 50,939,962	$ 41,551,918	$ 32,182,491

1. 本公司及子公司民國103年及102年7月1日至9月30日、民國103年及102年1月1日至9月30日帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益明細如下:

	103年7月1日至9月30日	102年7月1日至9月30日
持有供交易之金融資產及負債淨損益	$ 211,898	$ 245,341
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益	85,632	41,150
合計	$ 297,530	$ 286,491

	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
持有供交易之金融資產及負債淨損益	$ 941,446	$ 500,213
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益	295,139	(46,713)
合計	$ 1,236,585	$ 453,500

2. 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

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應收即期外匯款	$ 18,958,040	$ 19,788,919	$ 14,691,595
應收承購帳款	8,835,853	15,651,840	19,140,812
應收利息	4,667,355	3,801,601	3,507,989
應收承兌票款	8,184,411	8,665,481	8,368,535
應收信用卡款	5,113,045	4,881,236	4,664,370
其他應收款	6,701,675	7,868,082	9,046,739
小計	52,460,379	60,657,159	59,420,040
減:備抵呆帳	(985,129)	(973,632)	(943,943)
淨　　額	$ 51,475,250	$ 59,683,527	$ 58,476,097

(五)貼現及放款-淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
貼　　現	$ 6,333,894	$ 6,487,589	$ 6,205,092
透　　支	749,392	1,217,405	761,560
短期放款	457,722,060	404,671,405	422,448,054
中期放款	415,082,902	421,639,708	417,402,545
長期放款	616,601,917	607,064,351	598,302,575
進出口押匯	1,653,296	1,207,030	1,915,841
放款轉列之催收款項	3,413,001	6,972,351	9,480,261
小　　計	1,501,556,462	1,449,259,839	1,456,515,928
減：備抵呆帳	(20,232,306)	(17,999,594)	(18,044,359)
淨　　額	$1,481,324,156	$1,431,260,245	$1,438,471,569

1.民國103年9月30日、102年12月31日及102年9月30日放款中含放款避險評價利益分別為$0、$7,973及$7,911，係因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103年9月30日、102年12月31日及102年9月30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十二(二)3(5)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

本公司及子公司就貼現及放款暨應收款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國103年及102年1月1日至9月30日貼現及放款及應收款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
貼現及放款(含放款衍生之相關應收款項等)		
期初餘額	$ 18,198,602	$ 16,417,952
本期提列	4,633,540	4,117,349
轉銷呆帳	(2,518,712)	(2,342,981)
匯兌及其他變動	104,595	50,909
期末餘額	$ 20,418,025	$ 18,243,229
應收款		
期初餘額	$ 1,237,059	$ 909,628
本期提列	47,392	71,042
轉銷呆帳	(366,544)	(65,002)
匯兌及其他變動	1,299	(267)
期末餘額	$ 919,206	$ 915,401

(六)備供出售金融資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
股票-上市櫃	$ 6,915,333	$ 7,791,836	$ 7,944,484
債券	65,622,977	71,615,789	72,576,869
其他有價證券	1,826,785	2,084,303	2,459,061
備供出售金融資產評價調整	4,117,091	4,040,655	3,280,446
合計	$ 78,482,186	$ 85,532,583	$ 86,260,860

本公司及子公司截至民國103年9月30日、102年12月31日及102年9月30日止，以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

(七)持有至到期日金融資產-淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
買入定期存單	$ 249,310,000	$ 249,045,000	$ 237,000,000
債券	55,866,824	54,150,322	43,442,913
短期票券	884,059	915,639	943,622
合　　計	$ 306,060,883	$ 304,110,961	$ 281,386,535

本公司及子公司截至民國103年9月30日、102年12月31日及102年9月30日止，以持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

(八)採用權益法之投資

1.採用權益法之投資明細：

被投資公司	103年9月30日 帳面金額	比率(%)	102年12月31日 帳面金額	比率(%)
東亞建築經理(股)公司	$ 2,926	30%	$ 2,926	30%
一銀租賃英屬維京群島公司	2,069,911	100%	853,699	100%
	$ 2,072,837		$ 856,625	

被投資公司	102年9月30日 帳面金額	比率(%)
東亞建築經理(股)公司	$ 6,196	30%
一銀租賃英屬維京群島公司	837,556	100%
	$ 843,752	

2. 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、償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制。

3. 本公司及子公司民國103年及102年7月1日至9月30日、民國103年及102年1月1日至9月30日採用權益法之關聯企業之損益份額為$10,151、$29,610、$(20,134)及$80,859。

(九)其他金融資產-淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
無活絡市場之債券投資	$ 2,009,892	$ 2,058,031	$ 2,018,921
無活絡市場之定期存款投資	18,145,995	23,223,751	4,928,640
以成本衡量之股權投資	2,917,280	2,917,280	2,917,280
非放款轉列之催收款項	190,998	499,709	529,974
買入匯款	5,181	6,475	5,876
小計	23,269,346	28,705,246	10,400,691
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	(119,796)	(462,435)	(170,328)
合　計	$ 23,149,550	$ 28,242,811	$ 10,230,363

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十二(一)4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103年9月30日、102年12月31日及102年9月30日止，餘額分別為$59,822、$58,394 及$75,962，備抵呆帳餘額分別為$6,847、$6,696 及$24,629，上述逾期債票券目前為債務協商履行、重整或破產程序進行中。

(十)不動產及設備-淨額

本公司及子公司民國103及102年1月1日至9月30日不動產及設備之變動請詳下表：

	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	租賃權益改良	未完工程及預付設備款與房地款	合計
成本								
103年1月1日餘額	$19,483,101	$11,554,092	$ 2,677,994	$ 819,879	$ 2,159,161	$ 837,318	$ 402,619	$ 37,934,164
本期購買數	-	42,529	73,981	27,517	59,206	30,575	225,029	458,837
本期移轉數	-	16,283	18,300	2,493	6,571	12,146	(55,793)	-
本期移轉至投資性不動產	(580,338)	(22,760)	-	-	-	-	-	(603,098)
本期處分數	(3,063)	-	(60,959)	(30,487)	(28,446)	(6,433)	-	(129,388)
匯兌調整數	-	-	976	498	844	4,154	-	6,472
103年9月30日餘額	18,899,700	11,590,144	2,710,292	819,900	2,197,336	877,760	571,855	37,666,987
累計折舊								
103年1月1日餘額	(2,872)	(5,047,629)	(2,152,660)	(685,475)	(1,604,009)	(711,570)	-	(10,204,215)
本期折舊	-	(204,778)	(152,126)	(30,468)	(84,082)	(32,943)	-	(504,397)
本期移轉至投資性不動產	-	20,770	-	-	-	-	-	20,770
本期處分數	2,872	-	60,449	30,158	27,860	6,433	-	127,772
匯兌調整數	-	-	(955)	(748)	(623)	(1,715)	-	(4,041)
103年9月30日餘額	-	(5,231,637)	(2,245,292)	(686,533)	(1,660,854)	(739,795)	-	(10,564,111)
103年9月30日淨額	$18,899,700	$ 6,358,507	$ 465,000	$ 133,367	$ 536,482	$ 137,965	$ 571,855	$ 27,102,876

	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	租賃權益改良	未完工程及預付設備款與房地款	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	15,362	137,812	99,319	27,704	71,245	20,372	93,194	465,008
本期移轉數	-	118,971	-	1,864	7,078	4,006	(131,919)	-
本期轉出至投資性不動產	(353,903)	(15,642)	-	-	-	-	-	(369,545)
本期處分數	-	-	(138,264)	(53,727)	(49,936)	(43,577)	-	(285,504)
匯兌調整數	-	-	429	46	466	1,982	-	2,923
102年9月30日餘額	19,442,488	11,339,646	2,595,277	815,357	2,137,148	821,900	109,826	37,261,642
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	-	(192,152)	(146,718)	(30,731)	(78,685)	(36,052)	-	(484,338)
本期轉出至投資性不動產	-	12,003	-	-	-	-	-	12,003
本期處分數	-	-	138,413	52,270	49,737	40,510	-	280,930
匯兌調整數	-	-	(297)	771	(322)	(824)	-	(672)
102年9月30日餘額	(2,872)	(4,981,727)	(2,151,972)	(684,635)	(1,590,261)	(701,070)	-	(10,112,537)
102年9月30日淨額	$19,439,616	$ 6,357,919	$ 443,305	$ 130,722	$ 546,887	$ 120,830	$ 109,826	$ 27,149,105

本公司及子公司民國103年及102年1月1日至9月30日均無固定資產利息資本化情形。

(十一)投資性不動產-淨額

本公司及子公司民國103年及102年1月1日至9月30日投資性不動產之變動請詳下表：

	土地及改良物	房屋及建築	合計
成本			
103年1月1日餘額	$ 5,833,641	$ 120,556	$ 5,954,197
本期購買數	-	484	484
本期自不動產及設備轉入	580,338	22,760	603,098
103年9月30日餘額	6,413,979	143,800	6,557,779
累計折舊			
103年1月1日餘額	-	(106,046)	(106,046)
本期自不動產及設備轉入	-	(20,770)	(20,770)
本期折舊	-	(1,075)	(1,075)
103年9月30日餘額	-	(127,891)	(127,891)
103年9月30日淨額	$ 6,413,979	$ 15,909	$ 6,429,888

	土地及改良物	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9月30日餘額	5,833,641	120,556	5,954,197
累計折舊			
102年1月1日餘額	-	(92,802)	(92,802)
本期自不動產及設備轉入	-	(12,003)	(12,003)
本期折舊	-	(903)	(903)
102年9月30日餘額	-	(105,708)	(105,708)
102年9月30日淨額	$ 5,833,641	$ 14,848	$ 5,848,489

1. 本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值於民國103年9月30日、102年12月31日及9月30日分別為$13,702,033、$11,491,919及$10,366,144。本公司所有投資性不動產係由內部鑑價專家定期進行評價，主要使用方法為市場法。
2. 民國103年及102年7月1日至9月30日、民國103年及102年1月1日至9月30日由投資性不動產產生之租金收入分別為$17,177、$15,730、$50,288 及$52,780，投資性不動產產生之直接營運費用分別為$392、$332、$21,759及$26,290。

(十二)其他資產-淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
出租資產-車輛	$ 1,789,309	$ 1,580,854	$ 1,440,298
減：累計折舊	(566,772)	(494,299)	(487,565)
出租資產淨額	1,222,537	1,086,555	952,733
承受擔保品			
成　本	80,780	100,019	129,974
減：累計減損	(80,780)	(93,740)	(94,648)
承受擔保品淨額	-	6,279	35,326
存出保證金	607,014	555,969	577,995
預付款項	778,409	521,942	975,662
其他	44,519	54,014	82,636
合　　計	$ 2,652,479	$ 2,224,759	$ 2,624,352

截至民國103年9月30日、102年12月31日及102年9月30日止，本公司及子公司以其他資產質押擔保情形請參閱附註八。

(十三)央行及銀行同業存款

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
銀行同業拆放	$ 148,024,269	$ 136,678,173	$ 139,954,777
中華郵政轉存款	1,902,728	2,834,591	3,167,461
透支銀行同業	1,562,393	1,309,760	1,003,452
銀行同業存款	2,506,728	475,780	894,552
央行存款	63,137	77,478	62,425
合　　計	$ 154,059,255	$ 141,375,782	$ 145,082,667

(十四)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
持有供交易之金融負債			
公債發行前交易	$ -	$ 448,805	$ 50,314
衍生工具	4,407,086	3,693,962	4,131,509
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
債券	8,600,000	10,300,000	10,300,000
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
－評價調整	310,696	463,435	464,415
合計	$ 13,317,782	$ 14,906,202	$ 14,946,238

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一致所做之指定。

2.本公司於民國103年及102年7月1日至9月30日、民國103年及102年1月1日至9月30日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$5,970、$7,599、$19,926及$27,466。

3.本公司所發行金融債券係以面額發行，截至103年9月30日、102年12月31日及102年9月30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

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
避險之衍生金融負債	$ -	$ 7,973	$ 7,911

本公司避險之衍生金融負債相關應揭露資訊如下：

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波動之風險，評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約進行避險(公允價值避險)。

		指定之避險工具	
被避險項目	指定為避險工具之金融工具	公允價值 103年9月30日	公允價值 102年12月31日
固定利率放款	利率交換合約	$ -	($ 7,973)

		指定之避險工具	
被避險項目	指定為避險工具之金融工具		公允價值 102年9月30日
固定利率放款	利率交換合約		($ 7,911)

(十六)附買回票券及債券負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
公債	$ 2,712,965	$ 4,330,611	$ 3,565,829
公司債	-	-	268,266
金融債券	4,170,922	6,585,882	3,559,384
商業本票	109,886	49,829	199,916
合計	$ 6,993,773	$ 10,966,322	$ 7,593,395

本公司及子公司附買回票券及債券負債約定於民國103年9月30日、102年12月31日及102年9月30日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為$7,012,226、$10,980,005及$7,600,932。

(十七)應付款項

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應付帳款	$ 14,771,080	$ 17,120,186	$ 19,002,464
應付即期外匯款	18,966,718	19,793,282	14,691,010
承兌匯票	8,209,129	8,774,484	8,528,825
應付代收款	4,975,047	354,653	5,321,265
應付費用	4,117,131	4,177,608	3,282,685
應付利息	2,864,188	2,096,703	2,531,253
其他應付款	4,314,760	3,988,121	4,813,492
合計	$ 58,218,053	$ 56,305,037	$ 58,170,994

(十八)存款及匯款

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
支票存款	$ 35,203,987	$ 37,113,368	$ 33,774,765
活期存款	454,326,960	439,634,958	431,189,444
定期存款	380,482,794	360,204,149	329,341,552
可轉讓定期存單	11,531,800	11,967,500	11,934,400
儲蓄存款	892,875,124	883,643,756	874,275,483
應解匯款	3,037,421	2,033,271	2,591,580
其他	18,600	26,647	13,220
合計	$1,777,476,686	$1,734,623,649	$1,683,120,444

(十九)應付金融債

本公司為提升自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，分別於民國 94 年 6 月 24 日、95 年 8 月 18 日、97 年 2 月 29 日、99 年 6 月 25 日、100 年 2 月 25 日、101 年 2 月 24 日、102 年 2 月 22 日及 103 年 2 月 27 日經董事會決議申請主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及金管會核准在案，核准發行總額分別為新臺幣 200 億元、200 億元、200 億元、80 億元、100 億元、150 億元、120 億元及 150 億元，其中次順位債券之受償順序僅優於本公司股東剩餘財產分派權，次於本公司其他債權人，其主要發行條款如下：

	九十五年第一期至三期
發行日期	95年4月24日，95年7月27日，95年12月4日
發行總額	140億元(已還本130億)
發行價格	按面額發行
票面利率	2.24%~2.75%
還本付息	每年付息一次 到期依面額一次還本
發行期限	5年6個月至10年

	九十六年第一期至第三期
發行日期	96年3月9日，96年6月25日，96年12月24日
發行總額	140億元(已還本85億)
發行價格	按面額發行
票面利率	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
還本付息	浮動利率：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 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~10年

	九十七年第一期至第三期
發行日期	97年6月23日，97年10月21日，97年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，到期依面額一次還本 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

	一百年第一期至第二期
發行日期	100年3月30日，100年6月24日
發行總額	63億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.65%/1.72%
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/10年

	一百零一年第一期至第二期
發行日期	101年9月25日，101年12月27日
發行總額	150億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.43%/1.47%/1.59%
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/10年

	一百零三年第一期
發行日期	103年9月26日
發行總額	10億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：3.5%
還本付息	每年單利付息一次，屆滿5年可提前贖回
發行期限	無到期日

民國103年及102年1月1日至9月30日，上述金融債券計息之利率區間分別為1.255%~3.50%及1.11%~3.16%。

截至民國103年9月30日、102年12月31日及102年9月30日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為455億元、530億元及530億元，其中分別有面額86億元、103億元及103億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債。

(二十)負債準備

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
員工福利負債準備	$ 4,972,976	$ 5,076,676	$ 5,181,380
保證責任準備	555,780	558,614	495,255
其　他	1,599	1,549	1,559
合　計	$ 5,530,355	$ 5,636,839	$ 5,678,194

採用精算之員工福利負債準備明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
認列於合併資產負債表：			
－確定福利計畫	$ 4,244,963	$ 4,334,473	$ 4,446,495
－員工優惠存款計畫	724,048	704,315	728,865
合計	$ 4,969,011	$ 5,038,788	$ 5,175,360

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」，訂有確定提撥之退休辦法，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103年及102年7月1日至9月30日、103年及102年1月1日至9月30日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$32,293、$30,186、$93,761及$88,534。

本公司國外分行及子公司國外當地人員民國103年及102年7月1日至9月30日、民國103年及102年1月1日至9月30日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$3,745、$2,581、$11,788及$11,310。

2.確定福利計畫

本公司及子公司依據「勞動基準法」之規定，訂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)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過15年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以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103年及102年7月1日至9月30日、103年及102年1月1日至9月30日，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$101,382、$102,829、$304,128及$308,467，前述費用皆認列於綜合損益表中之員工福利費用項下，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為$6,132,516及$5,858,605。

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額優惠存款之義務，係根據內部規範最高限額48萬，以13%利率支付。民國103年及102年7月1日至9月30日、103年及102年1月1日至9月30日依上述員工優惠存款辦法認列之退休金成本分別為$95,897、$92,839、$282,473及$273,503。詳細之說明請詳附註四(二十一)2。

4.本公司對於民國 103 年 9 月 30 日後開始之一年期間內，預期提撥 $612,268 至確定福利計畫。

5.本公司及子公司保證責任準備之變動表如下：

	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
期初餘額	$ 558,614	$ 553,478
本期提列(迴轉)	-	(58,075)
匯兌及其他變動	(2,834)	(148)
期末餘額	$ 555,780	$ 495,255

(二十一)其他金融負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
結構型商品所收本金	$ 52,058,790	$ 52,680,145	$ 53,682,982
應付商業本票	3,158,677	2,849,337	2,749,496
短期借款	300,000	1,350,000	1,260,000
其他	97,438	141,482	161,269
合　　計	$ 55,614,905	$ 57,020,964	$ 57,853,747

上述短期借款皆為信用借款截至民國 103 年 9 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 9 月 30 日利率區間分別為 1.12%~1.20%、1.04%~1.10%、及 1.04%~1.11%。

(二十二)其他負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
存入保證金	$ 1,971,263	$ 1,880,102	$ 1,786,196
預收款項	1,316,564	1,313,684	1,120,411
暫收及待結轉款項	104,089	34,482	345,513
其他	111,095	82,706	106,963
合　　計	$ 3,503,011	$ 3,310,974	$ 3,359,083

(二十三)權益

1.普通股股本

截至民國 103 年 9 月 30 日，本公司額定及實收資本額皆為 $73,859,000，流通在外股數為 7,385,900 千股，每股面額為 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$3,631,000 轉增資，發行普通股 363,100 千股，每股面額 10 元。此項增資案業經金管證發字第 1020030734 號函核准在案，增資後發行股本總額為$66,351,000 分為 6,635,100 千股，每股面額 10 元。

民國 103 年 4 月 18 日業經董事會通過並於民國 103 年 6 月 27 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘$7,508,000 轉增資，發行普通股 750,800 千股，每股面額 10 元，此項增資案業經金管證發字第 1030028255 號函核准在案，增資後發行股本總額為$73,859,000，

分為 7,385,900 千股，每股面額 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。

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。

(2)特別盈餘公積

首次採用 IFRSs 時，依民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函提列之特別盈餘公積，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積之比例予以迴轉，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，屬土地以外之部分，則於使用期間逐期迴轉。另「證券商管理規則」已刪除證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，證券商截至 99 年 12 月底已提列之「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，依金管會於 100 年 1 月 11 日以金管證券字第 0990073857 號令，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

(二十四)盈餘分配與股利政策

1.依本公司章程規定，年度總決算如有盈餘時，除依法完納一切稅捐外，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(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中央主管機關之規定辦理。

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。

3. 本公司於民國 103 年 6 月 27 日及 102 年 6 月 28 日分別經董事會代行股東會決議通過民國 102 年及 101 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	102年度		101年度	
	盈餘分配案	每股股利(元)	盈餘分配案	每股股利(元)
法定盈餘公積	$ 3,193,418	$ -	$ 3,112,450	$ -
普通股現金股利	-	-	3,631,384	0.58
股票股利	7,508,000	1.13	3,631,000	0.58
	$ 10,701,418	$ 1.13	$ 10,374,834	$ 1.16

4. 本公司民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工紅利估列金額分別為$215,000 、$142,000 、$597,100 及$486,000，係以截至民國 103 年及 102 年 1 月至 9 月之稅後淨利，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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之營業費用。本公司民國 103 年度董事會決議實際分配民國 102 年度員工現金紅利為$571,956，較 102 年度財務報告認列之營業費用－員工紅利為$598,600 減少$26,644，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 103 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測站查詢之。

(二十五)其他權益項目

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	總計
103年1月1日	($ 234,259)	$ 4,041,213	$3,806,954
備供出售金融資產本期評價調整	-	74,295	74,295
國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額	787,618	-	787,618
採用權益法之關聯企業本期其他綜合損益之份額	27,531	-	27,531
103年9月30日	$ 580,890	$ 4,115,508	$4,696,398

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	總計
102年1月1日	($ 951,717)	$ 3,650,093	$2,698,376
備供出售金融資產本期評價調整	-	(366,078)	(366,078)
國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額	499,888	-	499,888
採用權益法之關聯企業本期其他綜合損益之份額	13,691	-	13,691
102年9月30日	($ 438,138)	$ 3,284,015	$2,845,877

（以下空白）

(二十六)利息淨收益

	103年7月1日至9月30日	102年7月1日至9月30日
1.利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 8,419,164	$ 7,902,803
投資有價證券利息收入	1,080,617	1,022,943
存放及拆放銀行同業利息收入	1,079,070	387,294
信用卡循環利息收入	52,083	52,604
其他利息收入	62,536	74,215
小計	10,693,470	9,439,859
2.利息費用		
存款利息費用	(2,998,081)	(2,529,859)
央行及同業存款利息費用	(367,436)	(234,644)
金融債券利息費用	(157,402)	(176,997)
結構型商品利息費用	(65,272)	(61,298)
附買回債券負債利息費用	(24,104)	(10,570)
其他利息費用	(11,561)	(10,106)
小計	(3,623,856)	(3,023,474)
合計	$ 7,069,614	$ 6,416,385

	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
1.利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 24,830,281	$ 23,472,213
投資有價證券利息收入	3,221,237	2,914,696
存放及拆放銀行同業利息收入	3,189,989	960,372
信用卡循環利息收入	153,676	155,707
其他利息收入	199,022	227,574
小計	31,594,205	27,730,562
2.利息費用		
存款利息費用	(8,852,106)	(7,421,968)
央行及同業存款利息費用	(1,210,482)	(650,503)
金融債券利息費用	(491,577)	(525,256)
結構型商品利息費用	(188,633)	(157,178)
附買回債券負債利息費用	(83,390)	(32,878)
其他利息費用	(34,201)	(29,421)
小計	(10,860,389)	(8,817,204)
合計	$ 20,733,816	$ 18,913,358

(二十七)手續費淨收益

	103年7月1日至9月30日	102年7月1日至9月30日
1.手續費收入		
信託業務	$ 483,570	$ 389,052
保管業務	126,999	110,736
保代業務	534,975	366,170
外匯業務	245,197	236,546
授信業務	270,260	243,968
信用卡業務	183,611	159,043
存匯業務及其他	141,876	136,205
國外分行不含OBU	204,965	150,761
小計	2,191,453	1,792,481
2.手續費費用		
信託業務	(44,621)	(32,759)
保管業務	(26,151)	(24,441)
保代業務	(85,964)	(56,497)
外匯業務	(6,836)	(4,513)
授信業務	(20,259)	(18,082)
信用卡業務	(83,907)	(72,131)
存匯業務及其他	(84,513)	(78,191)
國外分行不含OBU	(6,527)	(5,820)
小計	(358,778)	(292,434)
合計	$ 1,832,675	$ 1,500,047

	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
1.手續費收入		
信託業務	$ 1,327,550	$ 1,166,713
保管業務	351,859	345,173
保代業務	1,287,389	743,017
外匯業務	725,900	702,736
授信業務	751,115	696,974
信用卡業務	518,821	457,807
存匯業務及其他	395,637	377,495
國外分行不含OBU	555,176	415,971
小計	5,913,447	4,905,886
2.手續費費用		
信託業務	(98,432)	(90,164)
保管業務	(74,664)	(79,306)
保代業務	(222,116)	(120,695)
外匯業務	(17,467)	(20,948)
授信業務	(44,584)	(40,374)
信用卡業務	(227,745)	(200,204)
存匯業務及其他	(255,030)	(224,390)
國外分行不含OBU	(20,749)	(17,158)
小計	(960,787)	(793,239)
合計	$ 4,952,660	$ 4,112,647

(二十八)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日
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	($ 14,661)	($ 3,810)
債券	(40,581)	(17,508)
股票	(9,130)	449
利率	(44,642)	252,322
匯率	213,046	114,277
選擇權	77,555	66,495
期貨	(8,675)	(6,268)
商品交換	-	120
小計	172,912	406,077
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	1,223	(885)
債券	19,486	85,317
股票	(39,676)	3,862
利率	34,427	(275,673)
匯率	(47,518)	67,678
選擇權	(43,059)	(12,372)
期貨	9,207	(736)
小計	(65,910)	(132,809)
交易目的金融資產股息紅利收入	14,867	5,916
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	238,675	83,344
透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用	(63,014)	(76,037)
合計	$ 297,530	$ 286,491

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
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	($ 37,366)	($ 6,918)
債券	(78,829)	(52,569)
股票	(8,747)	201
利率	(72,470)	388,300
匯率	587,041	614,006
選擇權	101,318	173,429
期貨	(77,432)	(44,022)
商品交換	7	239
小計	413,522	1,072,666
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	(2,304)	(1,300)
債券	149,695	138,548
股票	(14,897)	5,321
利率	(9,033)	(498,586)
匯率	180,933	(255,038)
選擇權	57,228	47,583
期貨	10,166	1,521
小計	371,788	(561,951)
交易目的金融資產股息紅利收入	16,037	6,078
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	644,232	204,270
透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用	(208,994)	(267,563)
合計	$1,236,585	$ 453,500

匯率商品之淨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，透過損益按公允價值衡量者，其換算損益亦包括於匯率商品之淨收益項下。

利率連結商品包括利率交換合約、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。

(二十九)備供出售金融資產之已實現損益

	103年7月1日至9月30日	102年7月1日至9月30日
處分利益		
債券	$ -	$ 15,043
股票	40,974	22,458
小計	40,974	37,501
處分損失		
債券	3	(777)
股票	(67,315)	(48,280)
小計	(67,312)	(49,057)
股息紅利收入	404,732	235,501
合計	$ 378,394	$ 223,945

	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
處分利益		
債券	$ 49,598	$ 29,357
股票	54,604	99,489
受益憑證	-	261
小計	104,202	129,107
處分損失		
債券	(3,321)	(7,780)
股票	(76,761)	(170,018)
小計	(80,082)	(177,798)
股息紅利收入	405,828	235,501
合計	$ 429,948	$ 186,810

(三十)資產減損(損失)迴轉利益

	103年7月1日至9月30日	102年7月1日至9月30日
其他金融資產減損(損失)迴轉利益	($ 41)	$ -
承受擔保品減損迴轉利益	-	-
合計	($ 41)	$ -

	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
其他金融資產減損(損失)迴轉利益	$ 51,852	$ -
承受擔保品減損迴轉利益	3,389	-
合計	$ 55,241	$ -

(三十一)其他利息以外淨收益

	103年7月1日至9月30日	102年7月1日至9月30日
以成本衡量之金融資產淨損益	$ 84,021	$ 246,448
租金淨損益	66,727	64,666
財產交易利益	682	47
財產報廢損失	(791)	(134)
處分承受擔保品損失	-	-
其他淨損益	(76,070)	(118,231)
合計	$ 74,569	$ 192,796

	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
以成本衡量之金融資產淨損益	$ 86,900	$ 242,318
租金淨損益	194,454	174,301
財產交易利益	2,020	1,486
財產報廢損失	(1,616)	(3,966)
處分承受擔保品損失	(5,223)	-
其他淨損益	(45,978)	(128,512)
合計	$ 230,557	$ 285,627

(三十二)員工福利費用

	103年7月1日至9月30日	102年7月1日至9月30日
短期員工福利	$ 2,691,478	$ 2,518,778
退職後福利	233,317	228,435
其他員工福利	38,857	32,593
合計	$ 2,963,652	$ 2,779,806

	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
短期員工福利	$ 8,048,493	$ 7,695,305
退職後福利	692,150	681,814
其他員工福利	108,256	101,460
合計	$ 8,848,899	$ 8,478,579

(三十三)折舊及攤銷費用

	103年7月1日至9月30日	102年7月1日至9月30日
折舊費用	$ 169,854	$ 158,643
攤銷費用	47,999	32,309
合計	$ 217,853	$ 190,952

	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
折舊費用	$ 505,472	$ 484,338
攤銷費用	137,292	97,990
合計	$ 642,764	$ 582,328

(以下空白)

（三十四）其他業務及管理費用

	103年7月1日至9月30日	102年7月1日至9月30日
稅捐	$ 568,231	$ 273,171
租金支出	238,711	219,685
保險費	163,824	156,745
郵電費	53,898	53,210
修繕費	42,775	44,637
水電瓦斯費	56,936	53,682
委託調查研究費	33,561	44,074
場地使用費	34,809	45,364
保警及保全費	33,601	33,190
廣告費	30,056	21,723
文具用品	23,058	23,439
其他	209,830	164,734
合計	$ 1,489,290	$ 1,133,654

	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
稅捐	$1,112,063	$ 801,070
租金支出	705,366	693,559
保險費	468,246	460,915
郵電費	163,906	160,423
修繕費	135,758	138,411
水電瓦斯費	129,214	125,100
委託調查研究費	105,023	115,052
場地使用費	100,937	99,445
保警及保全費	100,757	99,908
廣告費	89,090	75,115
文具用品	82,646	83,724
其他	521,168	482,742
合計	$3,714,174	$3,335,464

(三十五)所得稅

1.所得稅費用

	103年7月1日至9月30日	102年7月1日至9月30日
當期所得稅		
當期所得產生之所得稅	$ 470,063	$ 663,548
以前年度所得稅高低估數及其他	68,722	52,172
當期所得稅總額	538,785	715,720
遞延所得稅原始產生及迴轉暫時性差異	45,300	(20,413)
所得稅費用	$ 584,085	$ 695,307

	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
當期所得稅		
當期所得產生之所得稅	$1,558,143	$1,934,454
以前年度所得稅高低估數及其他	394,062	115,183
當期所得稅總額	1,952,205	2,049,637
遞延所得稅原始產生及迴轉暫時性差異	(81,175)	(39,607)
所得稅費用	$1,871,030	$2,010,030

2.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97年度。惟本公司對於民國96年度「債券溢價攤銷數調增利息收入」、97年度「國際金融分行分攤總行管理費用」之核定結果內容不服，對該等年度所得稅申報案件已依法提出申請復查，另對於民國92年「虧損扣除額」發生數之核定內容不服，依法提出訴願，財政部民國103年10月29日訴願決定，撤銷原處分，由原處分機關另為適法之處分。

一銀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徵機關皆核定至民國101年度。

3.未分配盈餘相關資訊

民國103年9月30日、102年12月31日及102年9月30日之帳載未分配盈餘皆為民國87年度(含)以後之未分配盈餘。

4.截至民國103年9月30日、102年12月31日及102年9月30日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為$90,282、$81,063及$167,115，民國101年度盈餘分配之現金股利及股票股利之稅額扣抵比率分別為0.63%及2.37%，民國102年度盈餘分配之稅額扣抵比率預計為1.21%。

(三十六)每股盈餘

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。

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日
歸屬於本公司普通股權益 持有人之損益	3,409,292	2,833,678
普通股加權平均流通在外股數(千股)	7,385,900	7,385,900
基本每股盈餘(元)	0.46	0.38

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司普通股權益 持有人之損益	10,936,250	8,977,248
普通股加權平均流通在外股數(千股)	7,385,900	7,385,900
基本每股盈餘(元)	1.48	1.22

註：民國103年及102年7月1日至9月30日、民國103年及102年1月1日至9月30日之基本每股盈餘與稀釋每股盈餘相同。

七、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

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	實質關係人
金園投資(股)公司	實質關係人
全球通投資(股)公司	實質關係人
國票金融控股股份有限公司	實質關係人
東亞建築經理(股)公司(東亞建經)	係本公司及子公司之採權益法之關聯企業
財團法人第一商業銀行文教基金會(一銀文教基金會)	該財團法人之實收基金總額三分之一以上為本公司所捐贈
第一金證券(股)公司(第一金證券)	同一集團企業
第一金證券亞洲有限公司	同一集團企業
第一金證券投資顧問(股)公司(第一金投顧)	同一集團企業
第一金證券投資信託(股)公司(第一金投信)	同一集團企業
第一金融資產管理(股)公司(第一資管)	同一集團企業
第一創業投資(股)公司(第一創投)	同一集團企業
第一金融管理顧問(股)公司(第一管顧)	同一集團企業
第一財產保險代理人(股)公司(第一產代)	同一集團企業
第一金人壽(股)公司(第一金人壽)	同一集團企業
第一金投信經理之基金	同一集團企業所管理之基金
其他	實質關係人、主要管理階層之配偶或二親等以內親屬

(三)與關係人間之重大交易事項

1.拆借銀行同業

	103年9月30日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣銀行	$ 15,000,000	$ -	0.388~0.395

	102年12月31日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣銀行	$ 15,000,000	$ -	0.388~0.390

	102年9月30日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣銀行	$ 10,000,000	$ -	0.388~0.390

民國103年及102年7月1日至9月30日、民國103年及102年1月1日至9月30日關係人利息收入分別為$80、$733、$9,032及$2,259。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2.銀行同業拆放

	103年9月30日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣銀行	$ 3,800,000	$ -	0.388

	102年12月31日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣銀行	$ 5,000,000	$ -	0.388~0.410

	102年9月30日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣銀行	$ 5,000,000	$ -	0.388~0.410

民國103年及102年7月1日至9月30日、民國103年及102年1月1日至9月30日上述關係人利息費用分別為$40、$10、$40及$211。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3.存放銀行同業

	103年9月30日		102年12月31日	
	期末餘額	佔存放銀行同業總額(%)	期末餘額	佔存放銀行同業總額(%)
其他關係人				
臺灣銀行	$ 397,975	0.65	$ 290,986	0.90

	102年9月30日	
	期末餘額	佔存放銀行同業總額(%)
其他關係人		
臺灣銀行	$ 439,861	2.27

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

4.放款

103年9月30日

類別	關係人類別(註2)	戶數或關係人名稱(註1)	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款		
消費性放款	其他關係人	21	$ 9,059	$ 8,569	$ 8,569	$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	125	516,482	513,793	513,793	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	4	13,604	12,865	12,865	-	本行存單、不動產	無

102年12月31日

類別	關係人類別(註2)	戶數或關係人名稱(註1)	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款		
消費性放款	其他關係人	25	$ 12,532	$ 9,347	$ 9,347	$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	144	482,976	457,723	457,723	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	338,000	338,000	338,000	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	4	1,159	1,143	1,143	-	本行存單	無

102年9月30日

類別	關係人類別(註2)	戶數或關係人名稱(註1)	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款		
消費性放款	其他關係人	30	$ 13,005	$ 11,932	$ 11,932	$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	112	494,519	468,306	468,306	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	338,000	338,000	338,000	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	1	210	33	33	-	本行存單	無

上述關係人於民國103年及102年7月1日至9月30日、103年及102年1月1日至9月30日之利息收入合計分別為$308、$217、$2,319及$1,815。

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

	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30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	$1,522,782	0.09	$1,484,644	0.09	$1,704,372	0.10
兄弟公司						
第一金人壽	539,563	0.03	472,908	0.03	411,340	0.02
第一金證券	422,022	0.02	340,651	0.02	346,139	0.02
其他	557,962	0.03	291,337	0.02	281,432	0.02
其他關係人						
其他(註)	1,205,359	0.07	1,180,466	0.06	1,196,061	0.07
合計	$4,247,688	0.24	$3,770,006	0.22	$3,939,344	0.23

第一金控等關係人民國103年及102年7月1日至9月30日、民國103年及102年1月1日至9月30日之存款利息費用合計分別為$12,350、$2,083、$32,628及$4,394。

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。

6.衍生工具

民國103年9月30日

關係人類別	關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
						科目	餘額
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	103/8/7~103/11/25	$5,907,605	$ 83,942	持有供交易之金融資產調整-匯率	$ 83,942
其他關係人	台灣銀行	外匯合約	103/6/30~103/12/31	3,654,000	(11,106)	持有供交易之金融負債調整-匯率	11,106

民國102年12月31日

關係人類別	關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
						科目	餘額
其他關係人	第一金投信經理之基金	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-匯率	$ 11,653

民國102年9月30日

關係人類別	關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
						科目	餘額
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	102/7/24-102/10/28	$ 591,400	($ 4,930)	持有供交易之金融負債調整-匯率	$ 4,930
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	102/9/23-102/10/30	1,833,340	(10,272)	持有供交易之金融負債調整-匯率	10,272

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。

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。

7.當期所得稅資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
母公司			
第一金控(註)	$ 1,988,055	$ 2,033,066	$ 2,033,066

註：係應收母公司連結稅制款。

8.當期所得稅負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
母公司			
第一金控(註)	$ 1,141,867	$ 1,671,534	$ 1,580,512

註：係應付母公司連結稅制款。

9.手續費收入及其他收入

	103年7月1日至9月30日	102年7月1日至9月30日	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
母公司				
第一金控	$ 5,202	$ 5,881	$ 16,116	$ 16,505
兄弟公司				
第一金證券	22,978	25,774	67,610	72,432
第一金投信	15,745	11,270	39,847	35,247
第一金人壽	11,801	8,864	33,641	26,697
第一產代	7,751	6,970	22,730	20,344
第一投顧	3,665	2,893	10,457	11,213
第一資管	1,024	1,078	3,341	3,384
其他關係人				
其他	1,246	1,258	3,953	4,053
合計	$ 69,412	$ 63,988	$ 197,695	$ 189,875

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

10.租金費用及其他費用

	103年7月1日至9月30日	102年7月1日至9月30日	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
母公司				
第一金控	$ 1,380	$ 2,186	$ 5,663	$ 6,490
兄弟公司				
第一資管	26,752	30,125	87,904	84,498
第一金證券	14,885	25,063	42,865	37,272
其他關係人				
其他	1,847	122	10,685	8,554
合計	$ 44,864	$ 57,496	$ 147,117	$ 136,814

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

11.主要管理階層薪酬資訊

	103年7月1日至9月30日	102年7月1日至9月30日	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
薪資與其他短期員工福利	$ 16,696	$ 13,513	$ 56,089	$ 58,569
退職後福利	540	1,251	1,621	2,314
其他長期員工福利	54	53	163	161
合計	$ 17,290	$ 14,817	$ 57,873	$ 61,044

八、質押之資產

民國103年9月30日、102年12月31日及102年9月30日止，本公司及子公司資產提供擔保明細如下：

會計科目/資產項目	103年9月30日	擔保用途
備供出售金融資產-債券	$ 2,041,502	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及聯邦信貸銀行
持有至到期日金融資產	38,045	提存聯邦存款保險公司及聯邦準備銀行
存出保證金	607,014	提存法院假扣押保證及行舍押金等
	$ 2,686,561	

會計科目/資產項目	102年12月31日	擔保用途
備供出售金融資產-債券	$ 2,350,478	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及聯邦信貸銀行
持有至到期日金融資產	49,371	提存聯邦存款保險公司及聯邦準備銀行
存出保證金	555,969	提存法院假扣押保證及行舍押金等
	$ 2,955,818	

會計科目/資產項目	102年9月30日	擔保用途
備供出售金融資產-債券	$ 2,584,099	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及聯邦信貸銀行
持有至到期日金融資產	49,271	提存聯邦存款保險公司及聯邦準備銀行
存出保證金	577,995	提存法院假扣押保證及行舍押金等
	$ 3,211,365	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至民國 103 年 9 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 9 月 30 日止，本公司及子公司計有下列承諾事項：

	103 年 9 月 30 日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	$ 117,517,123
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	58,632,117
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	31,702,731
各類保證款項	77,473,513
受託代收款項	138,817,989
受託代放款項	176,681,073
受託代售銀行旅行支票總額	348,092
應付保證票據	58,064,267
信託資產	764,130,746
保管有價證券	359,758,816
受託經理政府登錄債券	161,080,600
受託經理集保短期票券	86,063,217

	102 年 12 月 31 日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	$ 126,835,001
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	78,343,237
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

	102 年 9 月 30 日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	$ 96,352,705
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	55,285,161
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	30,655,164
各類保證款項	75,385,801
受託代收款項	137,455,077
受託代放款項	113,994,591
受託代售銀行旅行支票總額	398,529
應付保證票據	55,207,405
信託資產	726,573,963
保管有價證券	330,905,827
受託經理政府登錄債券	146,441,300
受託經理集保短期票券	58,172,000

(二)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、鴻固營造股份有限公司(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之民事訴訟，該訴訟已於民國 103 年 10 月 2 日第三審駁回上訴確定。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。

另本公司因東星大樓倒塌並壓倒鄰棟豪門世家大樓，豪門世家大樓住戶對本公司提起侵權行為損害賠償之民事訴訟，該訴訟於民國 90 年間經法院裁定停止訴訟，台北地方法院於民國 103 年 7 月 29 日重新開庭審理。

十、重大之災害損失

無此情形。

十一、重大之期後事項

為配合本公司業務發展需要，並充實美元中長期資金來源，本公司於民國 103 年 10 月 16 日經董事會決議申請發行參億美元之無擔保主順位金融債券。

十二、其他

(一)金融工具之公允價值及層級資訊

1.概述

公允價值係指在公允交易下，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。假若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。

2.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十二(一)3 說明。

除下表所列示者外,本公司及子公司部分金融工具(如現金及約當現金、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、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近似值(請詳附註十二(一)4 說明)。

	103年9月30日		102年12月31日	
金融資產	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產-淨額	$306,060,883	$306,241,466	$304,110,961	$304,298,661
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資	20,155,887	20,156,286	25,281,782	25,332,847

	102年9月30日	
金融資產	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產-淨額	$281,386,535	$281,920,600
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資	6,947,561	6,948,004

3.以公允價值衡量之金融工具

(1)公允價值之決定

係指在公允交易下，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。主要有交易所、Bloomberg 或 Reuters 等報價，皆屬上市(櫃)權益證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

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具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公允市場交易者,則該金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，皆為不活絡市場之指標。

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。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性相似之金融工具之現時公允價值、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(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價)。

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、換匯合約及選擇權，本公司及子公司採用廣為市場參與者使用之評

價。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自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衍生工具、無公開報價之債務工具(包含嵌入衍生工具之債務工具)或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，本公司及子公司必須根據假設做適當之估計。

衍生工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法及選擇權定價模型。遠期外匯合約通常係根據目前之遠期匯率評價。結構式利率衍生工具係依適當之選擇權定價模型予以評價。評價模型之產出永遠係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本公司及子公司持有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之參數予以調整，例如模型風險、流動性風險或交易對手之信用風險。根據本公司及子公司之公允價值評價模型管理規範及相關之控制程序，已允當表達資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

(2)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：

A.新臺幣中央政府債券：以櫃買中心公告之等殖成交系統之成交價(加權平均殖利率)或櫃買中心提供之各期次債券公允價格(理論殖利率)評價。

B.新臺幣公司債及金融債券：以櫃買中心公告之各期次債券公允價格評價，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考殖利率曲線推算理論價格評價。

C.資產證券化商品：採用 Bloomberg 價格資訊。

D.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價格評估。

E.新臺幣短期票券：以路透社之 TWD-T6165 曲線價格，將未來現金流量折現，求得評價現值。

F.外幣有價證券：以 Bloomberg、Reuters 之報價及本行系統評價，若以上皆無相關報價或評價者，則採用交易對手報價。

G.上市櫃股票：以交易所或櫃買中心公告之收盤價。

H.受益憑證：封閉型基金係以公開市場之收盤價為公允價值；開放型基金係以基金淨資產價值為公允價值。

I.指定按公允價值衡量之本公司發行之金融債券：以路透社之 TWD-T6165 曲線價格，將未來現金流量折現，求得評價現值。

J.衍生工具：

(a)認購(售)權證、股票指數期貨、股指期貨選擇權：以活絡市場之公開報價為公允價值；

(b)遠期外匯、貨幣交換、利率交換及換匯換利交易：採用未來現金流量折現法；

(c)選擇權：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價。

4.非按公允價值衡量金融工具

本公司及子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：

(1)現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、買入匯款、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存入保證金及其他金融負債等金融商品，其到期日甚近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金額估計其公允價值。

(2)貼現及放款(含催收款及租賃子公司之應收受讓帳款)：其公允價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，其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，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理，其中屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款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性估計公允價值尚屬合理。

(3)持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

A.新臺幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之各期次債券公允價值評價。

B.新臺幣公司債、金融債券、政府債券及債券型受益證券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值。

C.新臺幣、美元短票及新臺幣票券型受益證券：新臺幣及美元短票各依路透社之商業本票利率平均報價(Fixing Rate)及 TWD-T6165 價格，將未來現金流量折現，求得評價現值。

(4)存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳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存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份存款僅佔本科目比例微小，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面金額估計公允價值尚屬合理。

(5)應付金融債券：係本公司及子公司發行之金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面金額。

(6)其他金融資產－無活絡市場債務商品投資：若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計。採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公允價值。

(7)其他金融資產－以成本衡量之金融資產：因無活絡市場公開報價，其公允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

無法合理評估，致公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

5.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

A.第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可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。

本公司及子公司投資之上市櫃股票投資、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

B.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)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數。本公司及子公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、大部分衍生工具及本公司及子公司發行之金融債券等皆屬之。

C.第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。本公司及子公司投資之部份衍生工具及部份海外有價證券皆屬之。

(以下空白)

(2)金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具項目	103年9月30日			
	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	$ 342,713	$ 342,713	$ -	$ -
債券投資	9,544,257	1,039,799	8,504,458	-
其他	19,343,777	-	19,343,777	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,035,566	-	15,035,566	-
備供出售金融資產				
股票投資	11,699,118	11,699,118	-	-
債券投資	64,948,531	202,267	64,746,264	-
其他	1,834,537	-	1,834,537	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,910,696	-	8,910,696	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,673,649	124,316	6,549,333	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,407,086	-	4,407,086	-
合計	$ 142,739,930	$ 13,408,213	$ 129,331,717	$ -

以公允價值衡量之金融工具項目	102年12月31日			
	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	-	15,768,749	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,340,495	-	7,340,495	-
備供出售金融資產				
股票投資	12,435,472	12,435,472	-	-
債券投資	71,002,932	5,976,950	65,025,982	-
其他	2,094,179	-	2,094,179	-
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	448,805	-	448,805	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,763,435	-	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	-	3,105,951	588,011
避險之衍生金融負債	7,973	-	7,973	-
合計	$ 141,998,676	$ 19,579,454	$ 121,243,200	$ 1,176,022

以公允價值衡量之金融工具項目	102年9月30日			
	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	$ 132,696	$ 132,696	$ -	$ -
債券投資	9,834,952	545,205	9,289,747	-
其他	11,775,653	-	11,775,653	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,279,809	-	6,279,809	-
備供出售金融資產				
股票投資	12,077,961	12,077,961	-	-
債券投資	71,724,280	10,204,502	61,519,778	-
其他	2,458,619	-	2,458,619	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	50,314	-	50,314	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,764,415	-	10,764,415	
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,159,381	120,519	3,198,212	840,650
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,131,509	-	3,290,735	840,774
避險之衍生金融負債	7,911	-	7,911	-
合計	$ 133,397,500	$ 23,080,883	$ 108,635,193	$ 1,681,424

(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

A.公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

103年9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		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	
衍生工具	$ 588,011	$ 120,561	$ -	$ -	$ -	$ 378,501	$ 330,071	$ -

102年9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		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	
衍生工具	$ 977,689	$ 182,014	$ -	$488,702	$ -	$ 807,755	$ -	$ 840,650

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國103年及102年9月30日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為$120,561及$182,014。

本期自第三等級轉出，係期底衍生工具部位取得交易對手報價資訊，並經評估其評價模型所使用之參數並非市場上不可觀察之輸入值，故轉列第二等級。

B.公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

103年9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		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	
衍生工具	$ 588,011	$ 120,548	$ -	$ -	$ -	$ 400,277	$308,282	$ -

102年9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		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	
衍生工具	$ 695,161	$ 211,353	$ -	$ 502,535	$ -	$ 568,275	$ -	$ 840,774

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國103年及102年9月30日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為($120,548)及($211,353)。

本期自第三等級轉出，係期底衍生工具部位取得交易對手報價資訊，並經評估其評價模型所使用之參數並非市場上不可觀察之輸入值，故轉列第二等級。

(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，於本年度間並未發生第一等級與第二等級間之移轉。

(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 0.2%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

民國 103 年 9 月 30 日並無分類為第三等級之金融工具。

102年12月31日	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	
	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	$ 1,176	($ 1,176)	$ -	$ -
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	$ 1,176	($ 1,176)	$ -	$ -

102年9月30日	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	
	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	$ 1,681	($ 1,681)	$ -	$ -
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	$ 1,682	($ 1,682)	$ -	$ -

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，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

(二)財務風險之管理目標及政策

1.概述

本公司及子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，考量風險承擔胃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，將各項業務之風險及潛在的財務損失控制在可承受之範圍內，以確保本公司之健全經營發展，並達成風險與報酬合理化目標，進而提昇股東價值。

本公司及子公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等，為落實風險管理文化及策略，本公司均已訂定風險管理政策、制度、程序和方法，並恪遵相關之法令規章，適時評估與修正，藉由各項風險限額訂定與管理、定期監控與報告、內控內稽制度及高階委員會組織之監督等，以有效辨識、衡量、監管及控制各項主要風險，俾利遵循法令與達成策略目標並提供可靠的財務報導資訊。

2.風險管理組織架構

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括全行性風險管理政策、主要風險之承擔限額及權限皆需經由董事會核決。

本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，由總經理擔任，並置委員若干人，由副總經理及總稽核擔任之，另風險管理處、授信審核處、徵信處、債權管理處及法務處等各處主管應列席與會，其中，風險管理處為風險管理委員會之事務單位，綜理委員會事務。風險管理委員會負責整合全行性風險管理事項之審議、監督、報告及各單位之協調運作，並負責議決風險管理政策與指導原則、風險授權額度、風險承擔限額、風險衡量方法、風險評估程序、風險監控制度、風險管理執行報告等相關事務後，依各該業務之分層權責與核定程序交付執行。委員會並定期向董事會與監察人報告本公司風險評估情形。

本公司稽核單位定期依相關內控制度，查核風險管理執行情形，以確保風險管理之評估控管程序有效運作，並定期向董事會報告。

租賃子公司

租賃子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括風險管理政策、主要風險之承擔限額及權限皆需經由董事會核決。租賃子公司另設管理一、二部負責執行管理所有之風險管理策略。

3.信用風險

(1)信用風險之來源及定義

本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約定條件履約而導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外項目。本公司及子公司信用風險曝險，表內

項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、證券融資業務、租賃業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦產生信用風險曝險。

(2)信用風險管理政策

相關信用風險控管機制及程序彙總如下：

A.進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，或建立公司本身信用評等機制，依其等級給予並設定不同之信用風險額度，並分類管理；
B.限制風險集中，即對單一客戶、單一集團、單一股票融資及投資、關係戶之限額規定；
C.透過限額之設定監控行業、交易對手(個別及集團)及國家別等之信用風險；
D.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策；
E.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；
F.定期向高階管理階層彙報信用風險資訊。

此外，本公司之國外子公司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相關風險管理辦法辦理。

本公司及子公司主要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機構之評等等級，依信用品質區分為五大類別，內部評等表及與外部長期評等等級之對照如下表所示：

下表中授信資產之內部評等等級與債務工具投資之外部評等等級間並無直接對應關係，只是兩種不同評等等級同屬一個類別。

信用品質類別	授信資產 內部評等等級	債務工具投資	
		外部評等等級(註)	中華信評
低風險等級	第1-7等	BB等級以上	twBBB+等級以上
中度風險等級	第8-9等	BB-至B+等級 (包含無評等之債務工具投資)	twBBB～twBB+
中高風險等級	第10等	B等級	twBB～twBB-
高風險等級	第11-12等	B-至C等級	twB+～twCCC+
違約等級	第13等	D等級	

註：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法說明如下：

A.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

本公司及子公司將授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司及子公司訂定授信資產風險評估作業準則、資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則、逾期放款催收作業準則、催收作業要點等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

(b)內部風險評等

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

本公司及子公司為衡量企業客戶之信用風險，主要利用統計方法，配合專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出一個衡量客戶信用高低的客觀指標，此即本公司及子公司之「借款人風險評等」。其中係依照未來一年的預期違約機率區分為 13 個等級，又可區分為五大類，分述如下：

I. 低風險等級：第 1-7 等，違約機率在 2%以下。此類客戶違約機率均在一定水準以下，在一般不利的景氣波動衝擊下，多能擁有正常的本息支付能力。

II. 中度風險等級：第 8-9 等，違約機率介在 2-5%之間。此類客戶通常存有潛在的問題，不利的經濟環境可能損害借款人的本息支付能力或意願。

III. 中高風險等級：第 10 等，違約機率介在 5-10%之間。此類客戶風險較高，本息支付能力偏低，易受經濟環境波動影響。

IV. 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。

V. 違約等級：第 13 等，違約機率為 100%。違約定義包括：目前於本公司有本金或利息逾期 60 天以上、轉催收或轉呆帳、利息掛帳、轉 C 表、協議償還等紀錄。

本公司對於符合辦理信用評等之企業戶，每年應至少辦理一次信用評等作業；對於僅簽訂中長期授信契約之企業戶，授信期間營業單位仍應每年辦理評等；聯合授信案亦同。信用評等主要由獨立於營業單位之徵信處或區域中心辦理，僅一定金額以下案件由營業單位自行辦理。

針對消金客戶除小額信貸產品及房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以專家審核方式，其中小額信貸與房貸的評等方式如下所示；

I. 小額信貸信用評等：

經由信評模型評估借款人之違約機率(PD)、違約損失率(LGD)，計算預期損失率（EL%)。並依照未來一年的預期違約機率，將信評結果區分為三類，分別為「低風險等級」、「中高風險等級」及「高風險等級」。

II. 房貸信用評等：

經由信評模型評估借款人之違約機率(PD)、違約損失率(LGD)及違約曝險額(EAD)，據以計算預期損失（EL)；再併同資金成本、營運成本、手續費等合計為成本面資料，另依據借款人申貸時之申請額度與利率核算利息收入、手續費收入等收益面資料，產生「預期獲利」。並依照未來一年的預期違約機率，將信評結果區分為四類，分別為「低風險等級」、「中度風險等級」、「中高風險等級」及「高風險等級」。

B. 存放及拆借銀行同業

本公司定期辦理金融同業各交易對手額度（含拆借額度）審查，由授信審核單位根據交易對手外部評等機構長期信用評等、交易對手業務承作量，並參酌給與之信用風險額度，而個別核定後實施。

C. 債務工具投資及衍生工具

本公司及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

本公司及子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（含拆借額度）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授信審核處申請風險額度，個案控管。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用曝險情形。

(3)信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本公司及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中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管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本公司及子公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

B.授信風險限額及信用風險集中情形控管

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、同一關係企業及住宅建築、企業建築等授信限額辦理外，另為有效控管授信集中度風險，依本公司風險管理策略、市場環境變化、業務複雜性等，分別訂定評等別、行業別、集團別、國家別及上市櫃股票別等風險承擔限額，並定期監測與呈報高階管理階層，各項授信風險承擔限額定期(至少每一年)與不定期依據整體景氣、金融環境及業務發展策略，並考量對授信組合內涵及品質之可能影響，適時予以評估與修正。

C.淨額交割總約定

本公司及子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，以進一步降低信用風險。

(4)本公司及子公司信用風險最大曝險額及信用風險集中情形

信用風險最大曝險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大曝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曝險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大曝險額)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 103 年 9 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 9 月 30 日之相關資訊詳附註九之說明。

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信用風險曝險額，係因本公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

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。

本公司及子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，或跨類別曝險的組合而產生，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%。惟本公司及子公司貼現及放款、催收款及租賃業務應收款項依產業別、地區別及擔保品別列示信用

風險顯著集中之資訊如下：

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)依產業別分佈情形：

	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
依產業型態	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	$ 809,156,367	53.89	$ 774,338,717	53.43	$ 778,099,170	53.42
私人	477,191,346	31.78	468,764,649	32.35	457,912,216	31.44
海外及其他	171,214,144	11.40	132,652,670	9.15	150,183,381	10.31
政府機關	38,939,535	2.59	64,934,855	4.48	64,934,855	4.46
金融機構	152,250	0.01	1,623,010	0.11	1,907,265	0.13
非營利團體	1,863,409	0.13	1,858,070	0.13	1,822,627	0.13
公營企業	3,039,411	0.20	5,087,868	0.35	1,656,414	0.11
合計	$1,501,556,462	100.00	$1,449,259,839	100.00	$1,456,515,928	100.00

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地區別(註)分佈情形：

	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
依地區別	金額	%	金額	%	金額	%
亞洲	$1,418,766,509	94.49	$1,370,184,404	94.55	$1,380,163,784	94.76
北美洲	59,589,870	3.97	56,438,321	3.89	54,250,637	3.72
大洋洲	10,550,988	0.70	11,776,843	0.81	12,794,660	0.88
歐洲	12,649,095	0.84	10,860,271	0.75	9,306,847	0.64
合計	$1,501,556,462	100.00	$1,449,259,839	100.00	$1,456,515,928	100.00

註：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：

依擔保品別	103年9月30日 金額	%	102年12月31日 金額	%	102年9月30日 金額	%
無擔保	$ 432,315,767	28.79	$ 413,044,505	28.50	$ 452,281,220	31.05
有擔保						
-金融擔保品	21,617,726	1.44	22,049,252	1.52	24,236,643	1.66
-不動產	736,666,641	49.06	720,644,133	49.73	699,648,098	48.05
-保證	87,812,550	5.85	85,029,337	5.87	83,905,277	5.76
-其他擔保品	58,353,675	3.89	60,504,680	4.17	60,770,255	4.17
海外及其他	164,790,103	10.97	147,987,932	10.21	135,674,435	9.31
合計	$1,501,556,462	100.00	$1,449,259,839	100.00	$1,456,515,928	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：

A.貼現、放款暨應收款及有價證券投資之信用風險品質

103年9月30日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計	已提列損失金額(D)		淨額
	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)			(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	$ 152,972,036	$ -	$ -	$ -	$ 152,972,036	$ -	$ 1,033,895	$ 154,005,931	$ 724,685	$ 194,521	$ 153,086,725
貼現及放款	1,041,670,512	411,238,803	24,515,299	21,502,634	1,498,927,248	3,022,543	23,785,084	1,525,734,875	5,189,327	15,228,698	1,505,316,850
合計	$ 1,194,642,548	$ 411,238,803	$24,515,299	$21,502,634	$ 1,651,899,284	$ 3,022,543	$ 24,818,979	$ 1,679,740,806	$ 5,914,012	$15,423,219	$ 1,658,403,575

103年9月30日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)		總計	已提列損失金額(D)		淨額
	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)		已減損部位金額(C)	(A)+(B)+(C)			(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產											
-債券投資	$ 63,983,774	$ 964,757	$ -	$ -	$ 64,948,531	$ -	$ -	$ 64,948,531	$ -		$ 64,948,531
-其他	1,834,537	-	-	-	1,834,537	-	-	1,834,537	-		1,834,537
持有至到期日金融資產											
-買入定期存單	249,310,000	-	-	-	249,310,000	-	-	249,310,000	-		249,310,000
-債券投資	54,291,341	1,575,483	-	-	55,866,824	-	-	55,866,824	-		55,866,824
-其他	884,059	-	-	-	884,059	-	-	884,059	-		884,059
其他金融資產											
-債券投資	20,155,887	-	-	-	20,155,887	-	-	20,155,887	-		20,155,887
合計	$ 390,459,598	$ 2,540,240	$ -	$ -	$ 392,999,838	$ -	$ -	$ 392,999,838	$ -		$ 392,999,838

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計	已提列損失金額(D)		淨額
	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)			(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	$ 168,639,763	-	-	-	$ 168,639,763	-	$ 1,454,465	$ 170,094,228	$ 967,432	$ 269,627	$ 168,857,169
貼現及放款	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
合計	$ 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

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)		總計	已提列損失金額(D)		淨額
	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)		已減損部位金額(C)	(A)+(B)+(C)			(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產											
-債券投資	$ 69,865,820	$ 1,137,112	-	-	$ 71,002,932	$ -	$ -	$ 71,002,932	$ -		$ 71,002,932
-其他	2,094,179	-	-	-	2,094,179	-	-	2,094,179	-		2,094,179
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											
-債券投資	25,281,782	-	-	-	25,281,782	-	-	25,281,782	-		25,281,782
合計	$ 396,715,056	$ 5,774,798	$ -	$ -	$ 402,489,854	$ -	$ -	$ 402,489,854	$ -		$ 402,489,854

102年9月30日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計	已提列損失金額(D)		淨額
	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)			(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	$ 177,780,040	$ -	$ -	$ -	$ 177,780,040	$ -	$ 1,331,453	$ 179,111,493	$ 819,304	$ 96,097	$ 178,196,092
貼現及放款	997,692,988	401,540,766	28,090,385	20,596,912	1,447,921,051	3,930,995	38,862,802	1,490,714,848	8,793,137	9,450,092	1,472,471,619
合計	$ 1,175,473,028	$ 401,540,766	$28,090,385	$20,596,912	$ 1,625,701,091	$ 3,930,995	$ 40,194,255	$ 1,669,826,341	$ 9,612,441	$ 9,546,189	$ 1,650,667,711

102年9月30日	未逾期亦未減損部位金額				合計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險等級	中度風險等級	中高風險等級	高風險等級						
備供出售金融資產										
-債券投資	$ 70,375,633	$ 1,348,647	$ -	$ -	$ 71,724,280	$ -	$ -	$ 71,724,280	$ -	$ 71,724,280
-其他	2,458,619	-	-	-	2,458,619	-	-	2,458,619	-	2,458,619
持有至到期日金融資產										
-買入定期存單	237,000,000	-	-	-	237,000,000	-	-	237,000,000	-	237,000,000
-債券投資	38,819,396	4,623,517	-	-	43,442,913	-	-	43,442,913	-	43,442,913
-其他	943,622	-	-	-	943,622	-	-	943,622	-	943,622
其他金融資產										
-債券投資	6,947,561	-	-	-	6,947,561	-	-	6,947,561	-	6,947,561
合計	$ 356,544,831	$ 5,972,164	$ -	$ -	$ 362,516,995	$ -	$ -	$ 362,516,995	$ -	$ 362,516,995

B.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

103年9月30日	未逾期亦未減損部位金額				
	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	$ 152,972,036	$ -	$ -	$ -	$ 152,972,036
信用卡業務	3,866,503	465,561	341,169	216,300	4,889,533
消費金融業務	403,027,705	3,973,783	623,023	183,586	407,808,097
企業金融業務	616,866,882	271,107,518	23,124,807	21,102,748	932,201,955
海外及其他	17,909,422	135,691,941	426,300	-	154,027,663
合計	$ 1,194,642,548	$ 411,238,803	$ 24,515,299	$ 21,502,634	$ 1,651,899,284

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				
	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

102年9月30日	未逾期亦未減損部位金額				
	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	$ 177,780,040	$ -	$ -	$ -	$ 177,780,040
信用卡業務	3,375,964	441,311	393,394	211,019	4,421,688
消費金融業務	395,173,227	3,397,130	749,780	175,656	399,495,793
企業金融業務	599,143,797	276,603,635	26,947,211	20,210,237	922,904,880
海外及其他	-	121,098,690	-	-	121,098,690
合計	$ 1,175,473,028	$ 401,540,766	$ 28,090,385	$ 20,596,912	$ 1,625,701,091

C.本公司及子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誤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 90 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。

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：

項目	103年9月30日		
	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	合計
貼現及放款			
信用卡業務	$ 3,888	$ 29,110	$ 32,998
消費金融業務	1,720,875	402,576	2,123,451
企業金融業務	706,640	159,454	866,094
合計	$ 2,431,403	$ 591,140	$ 3,022,543

項目	102年12月31日		
	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	合計
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	$ 4,626,658

項目	102年9月30日		
	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	合計
貼現及放款			
信用卡業務	$ 4,993	$ 33,176	$ 38,169
消費金融業務	2,247,570	494,211	2,741,781
企業金融業務	940,817	210,228	1,151,045
合計	$ 3,193,380	$ 737,615	$ 3,930,995

D.本公司及子公司已提列減損之金融資產分析

項目			貼現及放款總額	減損金額
			103年9月30日	103年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業貸款	$ 15,456,081	$ 3,583,830
		住宅抵押貸款	307,419	14,362
		海外及其他(註)	4,783,784	678,378
	組合評估減損	企業貸款	1,551,399	503,357
		住宅抵押貸款	1,419,570	296,479
		其他(註)	266,831	112,921
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業貸款	932,997,046	9,816,218
		住宅抵押貸款	390,873,966	3,883,926
		海外及其他(註)	178,078,779	1,528,554
合計			$ 1,525,734,875	$ 20,418,025

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

項目			貼現及放款總額	減損金額
			102年9月30日	102年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業貸款	$ 29,323,213	$ 6,408,001
		住宅抵押貸款	296,157	7,462
		海外及其他(註)	5,037,283	525,005
	組合評估減損	企業貸款	2,648,034	1,454,967
		住宅抵押貸款	1,249,157	282,300
		其他(註)	294,190	115,402
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業貸款	914,264,925	7,652,948
		住宅抵押貸款	387,326,889	485,149
		海外及其他(註)	150,275,000	1,311,995
合計			$ 1,490,714,848	$ 18,243,229

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。

項目			應收款總額	減損金額
			103年9月30日	103年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	應收款	$ 971,439	$ 721,986
		海外及其他	62,456	2,699
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	應收款	98,132,187	62,691
		海外及其他	54,839,849	131,830
合計			$ 154,005,931	$ 919,206

項目			應收款總額	減損金額
			102年12月31日	102年12月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	應收款	$ 1,393,096	$ 964,789
		海外及其他	61,369	2,643
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	應收款	126,845,530	82,928
		海外及其他	41,794,233	186,699
合計			$ 170,094,228	$ 1,237,059

項目			應收款總額	減損金額
			102年9月30日	102年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	應收款	$ 1,257,879	$ 804,697
		海外及其他	73,574	14,607
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	應收款	136,512,397	-
		海外及其他	41,267,643	96,097
合計			$ 179,111,493	$ 915,401

(6)承受擔保品管理政策

本公司及子公司於民國103年9月30日、102年12月31日及102年9月30日承受擔保品之性質為土地及房屋建築等，而帳面淨額為$0、$6,279及$35,326。

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。

(7)公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A.本公司資產品質

年月			103年9月30日				
業務別項目			逾期放款金額（說明1）	放款總額	逾放比率（說明2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)
企業金融	擔保		$ 1,898,187	$ 584,204,246	0.32%	$ 8,275,196	435.95%
	無擔保		1,192,418	496,019,502	0.24%	6,335,281	531.30%
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		843,876	391,850,660	0.22%	5,055,468	599.08%
	現金卡		36	6,054	0.59%	289	802.78%
	小額純信用貸款（說明5）		10,621	5,156,127	0.21%	82,347	775.32%
	其他（說明6）	擔保	7,684	14,451,763	0.05%	183,650	2390.03%
		無擔保	-	31,056	-	1,011	-
放款業務合計			3,952,822	1,491,719,408	0.26%	19,933,242	504.28%
			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			7,141	5,112,333	0.14%	123,201	1725.26%
無追索權之應收帳款承購業務（說明7）			-	5,270,574	-	88,359	-

年月			102年9月30日				
業務別項目			逾期放款金額（說明1）	放款總額	逾放比率（說明2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)
企業金融	擔保		$ 7,181,546	$ 537,835,832	1.34%	$ 6,051,802	84.27%
	無擔保		1,533,719	505,838,759	0.30%	8,046,365	524.63%
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		557,831	388,638,341	0.14%	3,506,433	628.58%
	現金卡		36	9,356	0.38%	343	952.78%
	小額純信用貸款（說明5）		11,847	5,580,641	0.21%	84,147	710.28%
	其他（說明6）	擔保	120	9,663,345	0.00%	85,713	71427.50%
		無擔保	580	54,386	1.07%	3,307	570.17%
放款業務合計			9,285,679	1,447,620,660	0.64%	17,778,110	191.46%
			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			6,091	4,664,265	0.13%	136,351	2238.57%
無追索權之應收帳款承購業務（說明7）			-	17,843,921	-	95,704	-

說明：

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

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

3、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
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)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
5、小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
6、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
7、無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

B.本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	103年9月30日		102年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（說明1）	$ 3,556	$ 52,997	$ 5,470	$ 70,332
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	49,052	119,540	47,267	113,421
合計	$ 52,608	$ 172,537	$ 52,737	$ 183,753

說明：
1、依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
2、依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

C.本公司信用風險集中情形

103年9月30日			
排名(註1)	行業別	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團航空運輸業	$ 21,586,977	15.05%
2	B集團塑膠皮、板、管材製造業	19,845,806	13.84%
3	C集團顯示器及終端機製造業	15,094,953	10.53%
4	D集團液晶面板及其組件製造業	13,649,252	9.52%
5	E集團人造纖維紡紗業	10,650,424	7.43%
6	F集團未分類其他金融中介業	10,587,375	7.38%
7	G集團鋼鐵軋延及擠型業	10,035,916	7.00%
8	H集團投資顧問業	9,073,768	6.33%
9	I集團電線及電纜製造業	8,751,419	6.10%
10	J集團鋼鐵冶鍊業	8,088,667	5.64%

102年9月30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	$ 27,069,471	21.00%
2	B集團航空運輸業	19,731,842	15.31%
3	C集團液晶面板及其組件製造業	19,108,873	14.82%
4	D集團顯示器及終端機製造業	16,607,499	12.88%
5	E集團未分類其他金融中介業	10,189,693	7.90%
6	F集團鋼鐵冶鍊業	9,088,497	7.05%
7	G集團未分類其他金融中介業	8,828,360	6.85%
8	H集團電線及電纜製造業	8,288,105	6.43%
9	I集團棉、毛紡紗業	8,126,401	6.30%
10	J集團鋼鐵軋延及擠型業	7,911,333	6.14%

註：

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之前十大集團企業。

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.授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收帳款融資、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、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

4.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、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授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及子公司承作放款、租賃子公司業務交易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償條款、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。

租賃及保代子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

(2)流動性風險管理程序及衡量方法

為防範流動性風險造成營運之危機，訂定因應流動性風險之危機處理程序，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，財務處為資金調度之執行單位，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。

風險管理處依期間別訂定流動性部位或指標限額，提報資產負債管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並於資產負債管理委員會中定期評估及檢討。

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

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「現金流量缺口分析表」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，並定期將資金流動性情形呈報管理階層。如超逾限額或內、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

A.為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司及子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償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、應收受讓帳款、備供出售金融資產、無活絡市場之債券投資等。

B.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，列示本公司及子公司為管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分析。因表中所揭露之金額係未經折現之合約現金流量，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表中相關科目金額對應。

（以下空白）

103年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
一、主要到期資金流入合計						
非衍生性金融商品						
現金及存放銀行同業	$ 85,345,089	$ 5,448,907	$ 4,463,261	$ 8,627,212	$ 27,714,047	$ 131,598,517
拆放銀行同業及透支	65,746,187	19,359,740	5,064,170	1,399,403	-	91,569,501
有價證券投資	283,674,773	7,996,443	18,409,158	25,949,586	115,846,884	451,876,844
貼現及放款	156,633,345	207,559,122	186,567,537	235,812,480	714,798,619	1,501,371,103
應收利息及收益	3,707,577	366,055	505,512	491,578	14,988	5,085,710
其他到期資金流入項目	33,016,542	7,126,478	3,931,810	2,047,609	7,290,398	53,412,837
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	883,460	601,850	521,970	124,604	2,708	2,134,592
外匯保證金交易	163,705	19,769	-	-	-	183,474
無本金交割遠期外匯	3,636	-	-	-	-	3,636
持有匯率選擇權	87,571	149,021	198,231	524,295	569,227	1,528,345
持有股價選擇權	4,584	300	11,880	4,128	-	20,892
持有連結商品選擇權	155	24,292	44,349	-	-	68,796
換匯換利合約(不含換匯本金)	213,573	472,502	115,368	93,347	68,877	963,667
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	2,771	4,556	16,787	92,541	1,529,276	1,645,931
期貨交易	-	18,159	(540)	-	106,697	124,316
合計	629,482,969	249,147,195	219,849,493	275,166,783	867,941,721	2,241,588,161
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	110,855,946	31,378,409	5,002,052	1,599,739	3,060,538	151,896,684
活期性存款	39,772,242	40,491,606	35,198,524	53,897,403	883,375,216	1,052,734,991
定期性存款	142,978,423	180,960,972	170,993,965	210,945,443	13,299,496	719,178,299
應付利息	1,484,953	949,058	294,153	238,057	28,428	2,994,649
應付商業本票	3,158,677	-	-	-	-	3,158,677
附買回債(票)券負債	3,836,644	2,833,243	173,877	150,009	-	6,993,773
透過損益按公允價值衡量						
之金融負債-非衍生工具	-	-	-	4,189,371	4,721,326	8,910,697
應付金融債券	-	2,000,000	-	900,000	34,000,000	36,900,000
其他到期資金流出項目	54,722,820	4,686,005	6,279,177	5,629,344	58,498,395	129,815,741
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	470,978	492,984	59,662	43,491	5,230	1,072,345
外匯保證金交易	14,311	219	-	-	-	14,530
無本金交割遠期外匯	3,618	-	-	-	-	3,618
發行匯率選擇權	119,953	188,275	200,307	525,284	569,455	1,603,274
發行股價選擇權	4,584	300	11,880	4,128	-	20,892
發行連結商品選擇權	273	24,292	44,349	-	-	68,914
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	-	10,107	14,988	25,095
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	3,280	3,034	21,343	38,273	1,532,488	1,598,418
合計	357,426,702	264,008,397	218,279,289	278,170,649	999,105,560	2,116,990,597
三、期距缺口	$ 272,056,267	($ 14,861,202)	$ 1,570,204	($ 3,003,866)	($ 131,163,839)	$ 124,597,564

102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	合計
一、主要到期資金流入合計						
非衍生性金融商品						
現金及存放銀行同業	$ 74,277,191	$ 4,517,547	$ 3,752,262	$ 6,986,891	$ 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
貼現及放款	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						
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
無本金交割遠期外匯	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	599,251,045	215,327,132	184,257,103	177,956,897	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
應付金融債券	-	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
無本金交割遠期外匯	26,034	-	-	-	-	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	-	-	60,461
換匯換利合約(不含換匯本金)	8,219	6,436	15,512	71,019	27,274	128,460
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	16,219	7,519	19,268	42,373	1,695,154	1,780,533
避險						
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
合計	367,091,541	261,712,394	194,429,362	289,129,060	948,842,918	2,061,205,275
三、期距缺口	$ 232,159,504	($ 46,385,262)	($ 10,172,259)	($ 111,172,163)	$ 57,351,758	$ 121,781,578

102年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
一、主要到期資金流入合計						
非衍生性金融商品						
現金及存放銀行同業	$ 75,914,531	$ 6,866,495	$ 4,862,274	$ 6,110,086	$ 25,474,104	$ 119,227,490
拆放銀行同業及透支	118,966,441	71,037,056	16,612,518	916,305	-	207,532,320
有價證券投資	255,374,904	12,336,991	13,902,032	9,139,923	135,709,222	426,463,072
貼現及放款	166,723,501	202,127,616	138,939,137	204,894,428	1,079,327,714	1,792,012,396
應收利息及收益	3,883,627	159,268	375,856	355,573	-	4,774,324
其他到期資金流入項目	28,898,772	15,773,133	7,072,634	1,647,624	3,686,038	57,078,201
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	335,814	336,570	57,760	6,003	88	736,235
外匯保證金交易	167,502	8,772	937	-	-	177,211
無本金交割遠期外匯	-	945	-	-	-	945
持有匯率選擇權	82,023	203,594	175,935	210,823	77,309	749,684
持有連結商品選擇權	20,550	16,816	23,772	-	-	61,138
換匯換利合約(不含換匯本金)	18,202	10,946	2,880	38,201	205,477	275,706
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	1,364	22,381	12,930	68,995	1,932,273	2,037,943
期貨交易	-	118,134	-	-	2,385	120,519
合計	650,387,231	309,018,717	182,038,665	223,387,961	1,246,414,610	2,611,247,184
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	106,537,833	27,124,560	4,021,959	2,284,753	2,241,443	142,210,548
活期性存款	206,943,273	46,640,833	42,591,181	52,270,253	815,543,668	1,163,989,208
定期性存款	153,820,173	216,352,328	211,814,427	282,509,878	18,684,307	883,181,113
應付利息	1,307,621	907,293	262,808	249,617	41,037	2,768,376
附買回債(票)券負債	4,388,481	2,399,194	804,551	1,179	-	7,593,405
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	-	-	-	1,730,272	9,034,142	10,764,414
應付金融債券	-	-	3,500,000	3,300,000	35,900,000	42,700,000
其他到期資金流出項目	47,595,752	7,339,341	5,810,560	2,863,980	52,797,215	116,406,848
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	436,027	385,741	181,452	89,703	-	1,092,923
外匯保證金交易	1,825	35	-	-	-	1,860
無本金交割遠期外匯	4,372	830	-	-	-	5,202
發行匯率選擇權	107,350	220,744	175,423	210,989	77,309	791,815
發行連結商品選擇權	20,550	16,816	23,772	-	-	61,138
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	11,529	160,863	18,399	190,791
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	3,034	9,258	34,490	58,751	1,882,247	1,987,780
避險						
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	7,911	-	-	7,911
合計	521,166,291	301,396,973	269,240,063	345,730,238	936,219,767	2,373,753,332
三、期距缺口	$ 129,220,940	$ 7,621,744	($ 87,201,398)	($ 122,342,277)	$ 310,194,843	$ 237,493,852

註：衍生工具之金融資產及金融負債係以折現基礎揭露。

上表活期性存款到期分析係按本公司及子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償付，截至民國103年9月30日、102年12月31日及102年9月30日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加$1,012,962,749、$980,630,023及$957,045,935。

(4)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及子公司擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

本公司及子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：

金融工具合約	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	$117,517,123	$126,835,001	$ 96,352,705
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	31,702,731	31,159,643	30,655,164
各類保證款項	77,473,513	78,343,237	75,385,801
合計	$226,693,367	$236,337,881	$202,393,670

註：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始可撤銷之放款承諾。

(5)租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司及子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及子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。

本公司及子公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳本公司及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

103年9月30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)	$ 51,068	$ 1,589,878	$ 295,093	$ 1,936,039
營業租賃收入(出租人)	(459,850)	(1,186,473)	(110,838)	(1,757,161)
合計	($ 408,782)	$ 403,405	$ 184,255	$ 178,878

102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)	$ 98,266	$ 1,377,089	$ 299,745	$ 1,775,100
營業租賃收入(出租人)	(448,286)	(1,266,581)	(4,062)	(1,718,929)
合計	($ 350,020)	$ 110,508	$ 295,683	$ 56,171

102年9月30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)	$ 60,218	$ 1,620,989	$ 234,856	$ 1,916,063
營業租賃收入(出租人)	(430,620)	(964,080)	(6,293)	(1,400,993)
合計	($ 370,402)	$ 656,909	$ 228,563	$ 515,070

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，故不擬分析其到期值。

(6)公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A.本公司新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣千元

103年9月30日						
	合計	0到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金流入	$1,769,544,716	$ 465,287,093	$ 188,185,990	$ 165,380,800	$ 238,866,188	$ 711,824,645
主要到期資金流出	(2,573,955,742)	(274,421,695)	(338,622,721)	(403,313,108)	(517,422,672)	(1,040,175,546)
期距缺口	($ 804,411,026)	$ 190,865,398	($ 150,436,731)	($ 237,932,308)	($ 278,556,484)	($ 328,350,901)

102年9月30日						
	合計	0到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金流入	$1,739,379,667	$ 469,491,973	$ 163,192,632	$ 110,272,668	$ 148,640,161	$ 847,782,233
主要到期資金流出	(2,109,037,094)	(207,055,096)	(200,872,984)	(187,588,867)	(260,177,561)	(1,253,342,586)
期距缺口	($ 369,657,427)	$ 262,436,877	($ 37,680,352)	($ 77,316,199)	($ 111,537,400)	($ 405,560,353)

註：本表係本公司全行新臺幣部分（不含外幣）之金額。

B.本公司美元到期日期限結構分析表

單位：美元千元

103年9月30日						
	合計	0到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金流入	$ 19,025,077	$ 6,361,488	$ 4,357,882	$ 2,838,765	$ 1,281,905	$ 4,185,037
主要到期資金流出	(27,277,739)	(7,603,017)	(5,121,867)	(3,195,281)	(4,734,966)	(6,622,608)
期距缺口	($ 8,252,662)	($ 1,241,529)	($ 763,985)	($ 356,516)	($ 3,453,061)	($ 2,437,571)

102年9月30日						
	合計	0到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金流入	$ 18,137,311	$ 5,243,197	$ 4,611,693	$ 2,344,431	$ 1,666,236	$ 4,271,754
主要到期資金流出	(18,358,069)	(7,024,149)	(3,729,055)	(2,006,348)	(2,069,182)	(3,529,335)
期距缺口	($ 220,758)	($ 1,780,952)	$ 882,638	$ 338,083	($ 402,946)	$ 742,419

註：本表係指全行美元之金額。

5.市場風險

(1)市場風險之來源及定義

市場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；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。

(2)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。

本公司訂有「市場風險管理政策」、「市場風險管理準則」、「流動性及利率風險管理準則」及「市場風險管理要點」等，規範相關程序以有效管理市場風險並確保市場風險控制在本公司及美國子公司可承受範圍。

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十二(二)5(6)、(7)及(8)。「交易簿」係指 1.基於為從買賣價差或利率變動中賺取利潤 2.避險目的 3.經紀或自營業務所持有利率有關工具及權益證券之部位，該部位應定期作市價評估及計提市場風險。非屬交易簿之金融工具部位則屬「銀行簿」範圍。

(3)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

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。

業務單位於承做新交易或開發新市場前，應依循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始得採用，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。

(4)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：

A.辨識與衡量

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

風險衡量：設置建立適當風險指標並訂定風險限額據以管理。各重要子公司風險指標包括部位、損益、壓力測試損失及敏感度(PV01、Delta、Vega、Gamma)等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B.監控與報告

金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，以模型評價者，評價模型經驗證核准後，依據路透社或彭博資訊提供之市場資料做為評價模型之假設與參數，進行評價及各項敏感度之計算，據以控管投資組合所產生的風險。

本公司各設有風險報告機制與流程，風險管理單位依部門主管、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層提出日報、月報等風險管理報告，報告利率風險、匯率風險及權益證券曝險狀況，包括損益、交易部位、各種風險指標、風險額度使用情形及所有超限或違規事件等，並依辦法規定定期追蹤提出警訊報告，以確保警訊工作適時合法處理。

(5)衡量風險的方法(市場風險評價技術)

為有效衡量市場風險，本公司依據交易簿及銀行簿各投資組合業務特性建立適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以管理，並定期將限額控管報告呈送各權責單位並向董事會報告。前項所稱風險指標，包括：部位、損益、敏感度指標(Delta、Gamma、Vega)及壓力損失等。

各項指標定義如下：

PV01：係指利率變動一個基本點(1bp = 0.01%)，利率商品價值相對變動之金額。

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，亦即衡量約當持有多少現貨部位（Delta position)。

Vega：係指標的資產價格波動幅度變動一百個基本點，衍生工具價

值相對變動之金額。

Gamma：係指標的資產價格變動一單位，造成 Delta 值相對變動之數額。

利率類商品特指「利率」變動一個「基本點」時，造成利率商品 PV01 相對變動之數額。

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

壓力損失：測試在其他條件不變下，若利率變動 ±100bps，權益證券市場大盤變動 ±15%，台幣對主要幣別匯率變動 ±3%，對其他幣別匯率變動 ±5%所造成之影響。

(6)交易簿風險管理之政策與程序

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鎖定套利利潤。例如，自營部位、代客買賣(如撮合成交之經紀業務)與創造市場交易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或大部分風險而持有之部位等。非屬上述交易簿部位，即為銀行簿部位。

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，以管理交易部位潛在市場風險控制在限額範圍內。

A.策略

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足夠的靈活性，交易簿之市場風險限額係設定於「投資組合」層級，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、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

B.風險管理政策與程序

市場風險管理政策原則上依每年修訂各投資組合之年度風險額度進行控管。

C.評價政策與程序

金融工具以市價評估(Mark-to-Market)為原則，如市場無公允市價時得以模型評價法(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部位資訊及所採用市場資料一致，每日進行評價及風險限額之監控並定期報告風險額度使用情形和違規超限事件。

D.衡量方法

本公司每月以利率變動 ±100bps，權益證券變動±15%及匯率變動±3%、±5%為情境，執行壓力測試，並定期於風險管理委員會議報告。

(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下：

A.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。

B.管理之目的

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

C.管理政策與程序

原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管。

D.衡量方法

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，另每月以利率變動±100bps 為情境執行壓力測試並定期於風險管理委員會議報告。

(8)銀行簿利率風險管理

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。利率變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餘。同時，利率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：

A.策略

利率風險管理在於提昇銀行之應變能力，以衡量、管理及規避因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。

B.風險管理政策與程序

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測單位，分析及監控利率敏感性部位，並定期向資產負債管理委員會、風險管理委員會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，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。

C.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+/-200 bps 之大幅利率震盪(Interest Rate Shock)，從盈餘觀點及經濟價值觀點，測試對本公司一年內淨利息收入及淨值公允經濟價值之影響。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。

(9)外匯風險管理

A.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資部位、即期及遠期外匯及外匯選擇權等非衍生及衍生工具等。主要外匯風險幣別主要包括美元、歐元、日圓、港幣、澳幣、加幣及人民幣等。

B.管理之目的

外匯風險管理目標，係為能有效辨識、衡量、控制與監督本公司外匯風險，強化市場風險管理機制。

C.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交易部投資組合之年度風險額度進行控管。

D.衡量方法

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，另每月以主要幣別匯率變動±3%，其他幣別匯率變動±5%為情境執行壓力，測試並定期於風險管理委員會議報告。

(10)權益證券風險管理

A.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。

B.風險管理目的

權益風險管理目標，係為能有效辨識、衡量、控制與監督本公司及子公司權益證券風險，強化市場風險管理機制。

C.管理政策

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度風險額度進行控管。

D.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

下表彙總本公司及子公司民國 103 年 9 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 9 月 30 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曝險資訊。

單位：新臺幣千元

	103年9月30日		102年12月31日	
	美元	人民幣	美元	人民幣
外幣金融資產				
現金及約當現金	$ 15,698,429	$ 42,712,730	$ 14,251,265	$17,330,626
存放央行及拆借銀行同業	32,218,777	2,204,100	51,050,710	6,488,256
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,257,371	1,852	7,001,652	1,595
備供出售金融資產	5,096,597	1,354,659	6,628,460	1,507,035
貼現及放款	268,648,334	8,683,778	243,392,641	4,210,345
應收款項	20,483,329	4,477,373	30,807,278	2,842,501
持有至到期日金融資產	15,637,902	6,962,496	19,314,038	7,521,084
其他金融資產	67,413	18,145,995	426,559	23,223,751
外幣金融資產小計	$ 369,108,152	$ 84,542,983	$ 372,872,603	$ 63,125,193
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	$104,370,432	$ 8,859,325	$ 121,428,892	$ 5,099,043
存款及匯款	283,557,241	74,157,001	284,819,586	48,197,413
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,664,064	1,873	1,041,670	1,597
其他金融負債	1,397,203	180,715	2,218,400	157,825
應付款項	19,777,846	1,418,381	22,357,093	984,228
外幣金融負債小計	$410,766,786	$ 84,617,295	$ 431,865,641	$54,440,106

單位：新臺幣千元

	102年9月30日	
	美元	人民幣
外幣金融資產		
現金及約當現金	$ 9,646,209	$ 6,041,859
存放央行及拆借銀行同業	31,187,514	9,814,667
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,158,189	583
備供出售金融資產	8,408,372	2,000,278
貼現及放款	234,999,416	2,006,834
應收款項	31,508,603	680,468
持有至到期日金融資產	18,636,346	5,947,287
其他金融資產	384,297	4,928,640
外幣金融資產小計	$ 340,928,946	$ 31,420,616
外幣金融負債		
央行及金融同業存款	$ 98,244,567	$ 338,433
存款及匯款	281,746,961	28,566,055
透過損益按公允價值衡量之金融資產	832,568	589
其他金融負債	3,476,998	91,421
應付款項	23,454,975	359,755
外幣金融負債小計	$ 407,756,069	$ 29,356,253

註：民國103年9月30日、102年12月31日及102年9月30日美元兌新臺幣分別為30.45、29.780及29.570。民國103年9月30日、102年12月31日及102年9月30日人民幣兌新臺幣分別為4.935、4.913及4.832。

(12)敏感度分析

A.利率風險

假設市場的殖利率曲線同時下移或上移20個bps，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。

本公司及其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敏感度列示如下表。

B.外匯風險

本公司及子公司假設當其他變動因子不變時，新臺幣兌美元上升/下跌2%，人民幣及日圓上升/下跌3%，及其他幣別上升/下跌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。

C.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%（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益列示如下表。

D.彙整敏感度分析如下：

103年9月30日　　單位：新臺幣千元

主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
		損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美元上升2%，人民幣及日圓上升3%，其他幣別上升4%(註1)	135,564	-
外匯風險	新臺幣兌美元下跌2%，人民幣及日圓下跌3%，其他幣別下跌4%(註2)	(135,564)	-
利率風險	主要利率曲線上升20 BPS	(154,614)	(462,900)
利率風險	主要利率曲線下跌20 BPS	158,346	544,490
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌4%	(12,878)	(153,525)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升4%	12,878	153,525

102年12月31日　　單位：新臺幣千元

主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
		損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美元、人民幣及日圓上升2%，其他幣別上升4%(註3)	68,665	-
外匯風險	新臺幣兌美元、人民幣及日圓下跌2%，其他幣別下跌4%(註4)	(68,665)	-
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	臺灣集中市場加權指數下跌4%	(3,962)	(178,920)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升4%	3,962	178,920

102年9月30日　　單位：新臺幣千元

主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
		損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美元、人民幣及日圓上升2%，其他幣別上升4%(註5)	35,460	-
外匯風險	新臺幣兌美元、人民幣及日圓下跌2%，其他幣別下跌4%(註6)	(35,460)	-
利率風險	主要利率曲線上升20 BPS	(86,232)	(585,917)
利率風險	主要利率曲線下跌20 BPS	85,514	666,191
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌4%	(4,079)	(57,691)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升4%	4,079	57,691

註1：新臺幣兌美元上升2%、人民幣上升3%、日圓上升3%及其他幣別上升4%所影響之利益(損失)分別為($18,646)、$157,755、($2,171)及($1,374)。

註2：新臺幣兌美元下跌2%、人民幣下跌3%、日圓下跌3%及其他幣別下跌4%所影響之利益(損失)分別為$18,646、($157,755)、$2,171及$1,374。

註3：新臺幣兌美元上升2%、人民幣上升2%、日圓上升2%及其他幣別上升4%所影響之利益(損失)分別為($38,568)、$125,325、($1,847)及($16,245)。

註4：新臺幣兌美元下跌2%、人民幣下跌2%、日圓下跌2%及其他幣別下跌4%所影響之利益(損失)分別為$38,568、($125,325)、$1,847及$16,245。

註5：新臺幣兌美元上升2%、人民幣上升2%、日圓上升2%及其他幣別上升4%所影響之利益(損失)分別為($85,674)、$77,182、$106及$43,846。

註6：新臺幣兌美元下跌2%、人民幣下跌2%、日圓下跌2%及其他幣別下跌4%所影響之利益(損失)分別為$85,674、($77,182)、($106)及($43,846)。

(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)

103年9月30日　　單位：新臺幣千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,415,648,777	26,439,746	45,757,184	115,473,580	1,603,319,287
利率敏感性負債	434,103,846	881,460,153	81,575,254	39,985,565	1,437,124,818
利率敏感性缺口	981,544,931	(855,020,407)	(35,818,070)	75,488,015	166,194,469
淨值					143,413,321
利率敏感性資產與負債比率					111.56%
利率敏感性缺口與淨值比率					115.88%

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

102年9月30日　　單位：新臺幣千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,413,063,281	15,277,032	43,948,270	108,129,659	1,580,418,242
利率敏感性負債	458,889,387	834,353,731	78,767,486	41,850,415	1,413,861,019
利率敏感性缺口	954,173,894	(819,076,699)	(34,819,216)	66,279,244	166,557,223
淨值					128,902,646
利率敏感性資產與負債比率					111.78%
利率敏感性缺口與淨值比率					129.21%

說明：本表係填寫本公司全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

103年9月30日　　單位：美元千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	14,093,585	2,998,979	746,658	377,635	18,216,857
利率敏感性負債	10,090,338	5,738,349	999,404	55,020	16,883,111
利率敏感性缺口	4,003,247	(2,739,370)	(252,746)	322,615	1,333,746
淨值					4,709,797
利率敏感性資產與負債比率					107.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					28.32%

本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

102年9月30日　　單位：美元千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	11,292,708	2,080,043	1,053,837	949,221	15,375,809
利率敏感性負債	7,967,301	6,123,972	755,582	25,833	14,872,688
利率敏感性缺口	3,325,407	(4,043,929)	298,255	923,388	503,121
淨值					4,359,237
利率敏感性資產與負債比率					103.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					11.54%

說明：本表係填寫本公司全行美元之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註：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。

(三)資本管理

建立資本適足性評估過程與維持允當之自有資本結構，並兼顧業務發展

與風險控管，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。

本公司資本管理之目標及程序如下：

1.資本管理之目標

(1)符合主管機關「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」所列之合格資本及自有資本與風險性資產比率法定最低要求。

(2)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用風險、市場風險及作業風險等資本需求，並藉由資本分配進行風險管理，以達到風險調整後績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。

2.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授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、銀行簿利率風險、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，以期反應所需最低資本之評估；本公司另設資本規劃小組，就資本管理目標、資本缺口、其他影響風險性資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保董事會資本策略之落實。

主要資本評估之程序包括：

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

(2)每月依據資本適足率目標，評估各主要風險之資本需求。

(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應壓力情境下之可能損失。

(4)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自有資本、風險性資產與資本適足率目標之影響，以適時採取因應措施。

(四)獲利能力

		103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.57	0.52
	稅後	0.49	0.42
淨值報酬率	稅前	9.31	8.71
	稅後	7.95	7.12
純益率		37.99	35.99

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。

(五)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

單位：新臺幣千元

信託帳資產負債表

信託資產	103年9月30日	102年9月30日
銀行存款	$ 11,807,389	$ 10,186,994
債券	75,627,659	84,277,665
股票	91,446,461	94,892,531
基金	207,515,175	200,774,174
存貨	-	295,491
不動產	13,486,334	10,484,646
集合管理帳戶淨資產	409,751	541,349
單獨管理帳戶淨資產	13,832	13,539
保管有價證券	363,824,145	325,107,574
信託資產總額	$ 764,130,746	$ 726,573,963
信託負債		
應付保管有價證券	$ 363,824,197	$ 325,107,574
信託資本	400,175,365	401,339,847
各項準備與累積盈虧	131,184	126,542
信託負債總額	$ 764,130,746	$ 726,573,963

單位：新臺幣千元

信託帳財產目錄

投資項目	103年9月30日	102年9月30日
銀行存款	$ 11,807,389	$ 10,186,994
債券	75,627,659	84,277,665
股票	91,446,461	94,892,531
基金	207,515,175	200,774,174
存貨	-	295,491
不動產	13,486,334	10,484,646
集合管理帳戶淨資產	409,751	541,349
單獨管理帳戶淨資產	13,832	13,539
保管有價證券	363,824,145	325,107,574
合計	$ 764,130,746	$ 726,573,963

單位：新臺幣千元

信託帳損益表

信託收益	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
利息收入	$ 3,146,357	$ 5,573
現金股利收入	3,714	899
已實現投資利益-債券	23,096	578,704
已實現投資利益-股票	1,369	1,145
已實現投資利益-基金	3,215,713	3,090,374
兌換利益	492	439
信託收益合計	6,390,741	3,677,134
信託費用		
管理費	(1,663)	(1,509)
手續費(服務費)	(722)	(652)
已實現投資損失-債券	(114,535)	(195,513)
已實現投資損失-股票	(209)	(5,172)
已實現投資損失-基金	(2,057,473)	(2,485,545)
兌換損失	(989)	(1,259)
其他費用	(36)	-
信託費用合計	(2,175,627)	(2,689,650)
稅前淨利	4,215,114	987,484
所得稅費用	(60)	-
稅後淨利	$ 4,215,054	$ 987,484

(六)金融資產之移轉及負債消滅之相關資訊

無此情形

(七)重要組織之調整及管理制度之重大變革

無此情形。

(八)因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(九)子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

(十)私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(十一)停業部門之相關資訊

無此情形。

(十二)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。

(十三)本公司與子公司及子公司間進行共同行銷之資訊

本公司與第一金人壽、第一金證券、第一創投、第一管顧、第一資管、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」辦理。

本公司與第一產代及第一保代分別簽訂合作推廣或共同行銷契約書，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。

十三、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上

子公司除 First Commercial Bank(USA)係屬金融業，故不適用。其餘子公司及間接投資子公司相關資訊列示如下。

有價證券種類及名稱(註1)	帳列科目	交易對象(註2)	關係(註2)	期初		買入(註3)		期末	
				股數(千股)	金額	股數(千股)	金額	股數(千股)	金額
股票	採用權益法之投資	一銀租賃(股)公司	子公司	100,000	$ 1,000,000	200,000	$ 2,000,000	300,000	$ 3,000,000

註 1 ：本表所稱有價證券，係指股票、債券、受益憑證及上述項目所衍生之有價證券。

註 2 ：有價證券帳列採用權益法之投資者。

註 3 ：累計買進、賣出金額應按市價分開計算是否達三億元或實收資本額百分之十。

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

民國 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無此情形。

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 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無此情形。

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

民國 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無此情形。

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

帳列當期所得稅資產之公司	交易對象	關係	應收關係人款項之餘額	迴轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
第一商業銀行(股)公司	第一金控	本公司之母公司	$ 1,988,055	-	-	-	-	-

6.出售不良債權交易資訊

(1)出售不良債權交易彙總表

單位:新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
103年1月10日	SC Lowy Primary Investments,Ltd	放款及衍生性金融商品	$ 1,711,406	$ 1,653,922	($ 57,484)	無	無
103年1月13日	Deutsche Bank AG London Branch	放款	153,821	201,274	47,453	無	無
103年1月14日	JP Morgan Chase Bank N.A.	放款	611,711	683,077	71,366	無	無
103年4月3日	Deutsche Bank AG London Branch	無活絡市場債務商品投資	101,884	126,718	24,834	無	無
103年5月19日	Credit Suisee Securities(Europe) Limited	無活絡市場債務商品投資	45,293	89,891	44,598	無	無
103年5月19日	Credit Suisee Securities(Europe) Limited	無活絡市場債務商品投資	45,293	89,891	44,598	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

(2)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

交易對象：SC Lowy Primary Investments, Ltd.　　處分日期：民國103年1月10日

債權組成內容		債權金額(註1)	帳面價值	售價分攤(註2)
企業戶	擔保	$ 2,335,035	$ 1,366,902	$ 1,653,922
	無擔保	344,504	344,504	-
合計		$ 2,679,539	$ 1,711,406	$ 1,653,922

交易對象：JP Morgan Chase Bank N.A.　　處分日期：民國103年1月14日

債權組成內容		債權金額(註1)	帳面價值	售價分攤(註2)
企業戶	擔保	$ 1,046,016	$ 611,711	$ 683,077
	無擔保	-	-	-
合計		$ 1,046,016	$ 611,711	$ 683,077

註1：債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和。

註2：售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

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

民國103年1月1日至9月30日無此情形。

8.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：新臺幣千元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	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	$ 403	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	22,119	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	22,119	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	403	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	72,064	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	73	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	22	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	170,000	與一般客戶無重大差異	0.01%
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	4,925	與一般客戶無重大差異	0.02%
0	第一銀行	一銀租賃	1	其他利息以外淨損益	2,636	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	187	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	5,393	與一般客戶無重大差異	0.02%
0	第一銀行	一銀租賃	1	手續費淨收益	403	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	現金及約當現金	72,064	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	應付款項	73	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	應收款項	22	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	其他金融負債	170,000	與一般客戶無重大差異	0.01%
2	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%
2	一銀租賃	第一銀行	2	其他業務及管理費用	3,034	與一般客戶無重大差異	0.01%
2	一銀租賃	第一銀行	2	利息費用	4,925	與一般客戶無重大差異	0.02%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
2	一銀租賃	第一銀行	2	利息收入	$ 187	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	其他利息以外淨損益	5,398	與一般客戶無重大差異	0.02%
0	第一銀行	第一保代	1	存款及匯款	251,591	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	181,665	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	123	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	3,174	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	1,049	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	924,998	與一般客戶無重大差異	3.21%
3	第一保代	第一銀行	2	現金及約當現金	251,591	與一般客戶無重大差異	0.01%
3	第一保代	第一銀行	2	應付款項	181,665	與一般客戶無重大差異	0.01%
3	第一保代	第一銀行	2	應收款項	123	與一般客戶無重大差異	0.00%
3	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%
3	第一保代	第一銀行	2	其他業務及管理費用	3,383	與一般客戶無重大差異	0.01%
3	第一保代	第一銀行	2	利息收入	1,049	與一般客戶無重大差異	0.00%
3	第一保代	第一銀行	2	手續費淨收益	924,789	與一般客戶無重大差異	3.21%

(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0。

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。

9.其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項

民國 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無此情形。

（以下空白）

(二)轉投資事項相關資訊

1.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。

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支餘額	利率區間	資金貸與性質(註)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	一銀租賃(股)公司	汎太資產物業管理(股)公司	其他應收款-直接融資	否	26,000	8,000	8,000	4.96%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	60,000	968,920	1,291,894
2	一銀租賃(股)公司	汎泰建設(股)公司	其他應收款-直接融資	否	102,000	93,000	93,000	4.96%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	144,000	968,920	1,291,894
3	一銀租賃(股)公司	豐基建設(股)公司	其他應收款-直接融資	否	64,050	60,900	60,900	3.75%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	120,000	968,920	1,291,894
4	一銀租賃(股)公司	愛快國際(股)公司	其他應收款-直接融資	否	50,000	50,000	45,795	5.53%	短期融通	-	營運週轉	-	股票	55,000	968,920	1,291,894
5	一銀租賃(股)公司	愛快國際(股)公司	其他應收款-直接融資	否	23,832	12,547	12,547	4.75%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	1,500	968,920	1,291,894
6	一銀租賃(股)公司	義美聯合電子商務(股)公司	其他應收款-直接融資	否	15,810	4,793	4,793	6.80%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,600	968,920	1,291,894
7	一銀租賃(股)公司	磐豐國際(股)公司	其他應收款-直接融資	否	15,000	10,075	10,075	6.43%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	1,500	968,920	1,291,894
8	一銀租賃(股)公司	美兆生活事業(股)公司	其他應收款-直接融資	否	10,967	3,451	3,451	7.30%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,250	968,920	1,291,894
9	一銀租賃(股)公司	三文(股)公司	其他應收款-直接融資	否	13,380	6,228	6,228	5.80%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	1,500	968,920	1,291,894
10	一銀租賃(股)公司	富華鋁業(股)公司	其他應收款-直接融資	否	10,000	6,200	6,200	6.30%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	12,000	968,920	1,291,894
11	一銀租賃(股)公司	台灣恒基股份有限公司	其他應收款-直接融資	否	200,000	199,333	99,333	4.18%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	240,000	968,920	1,291,894
12	一銀租賃(股)公司	璟元堂生物科技有限公司	其他應收款-直接融資	否	11,377	5,594	5,594	8.11%	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	14,400	968,920	1,291,894

13	一銀租賃(股)公司	台灣新林生物科技有限公司	其他應收款-直接融資	否	8,000	8,000	4,300	7.40%	短期融通	-	營運週轉	-	客票	2,158	968,920	1,291,894
14	一銀租賃(股)公司	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	否	8,813	5,137	5,137	6.72%	短期融通	-	營運週轉	-	動產設定	12,000	968,920	1,291,894
15	一銀租賃(股)公司	保證責任彰化縣北斗合作農場	其他應收款-直接融資	否	10,000	9,747	9,747	7.20%	短期融通	-	營運週轉	-	動產設定	12,000	968,920	1,291,894
16	一銀租賃(股)公司	宣泰食品有限公司	其他應收款-直接融資	否	12,000	12,000	12,000	7.35%	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	1,200	968,920	1,291,894
17	一銀租賃(股)公司	全麗營造有限公司	其他應收款-直接融資	否	150,000	148,400	78,400	4.50%	業務往來	237,000	營運週轉	-	不動產設定	180,000	322,973	1,291,894

註：1.因業務關係往來而須貸與資金予個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淨值之10%為限。因業務關係往來而須貸與資金之總額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。

2.與本公司之子公司未有業務往來有短期融通資金之必要者，其資金貸與個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淨值之30%為限。有短期融通資金之必要者之貸與總額，以不超過本公司之子公司近期財務報表淨值之40%為限。資金貸與對象為其子公司，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。

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。

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。

編號	背書保證公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	累計至本月止最高餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係										
1	一銀租賃(股)公司	一銀租賃英屬維京群島公司	子公司	9,689,202	2,443,613	2,314,200	554,312	無	71.65%	32,297,341	否	否	否
2	一銀租賃(股)公司	一銀國際租賃有限公司	孫公司	9,689,202	2,743,650	1,982,400	1,629,075	無	61.38%	32,297,341	否	否	是

註：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，餘為新臺幣千元

民國103年9月30日

持有之公司	有價證券種類及名稱(或發行機構名稱)		與有價證券發行人之關係	帳列科目	股數(千股)/單位數(千單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價/股權淨值(註1)	備註
一銀租賃(股)公司	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	採用權益法之投資	60,050	$ 2,069,911	100%	$ 2,069,911	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	係一銀租賃英屬維京群島公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	USD 30,000千元	962,500	100%	962,500	註2
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀租賃(廈門)有限公司	股權	係一銀租賃英屬維京群島公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	USD 30,000千元	913,103	100%	913,103	註2

註1：未在公開市場上交易，無明確市價。
註2：上述長期投資並未提供質押或擔保。

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相關資訊列示如下。

單位:新臺幣千元/美元千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資項目		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數(千股)	比率	帳面金額			
一銀租賃(股)公司	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	註1	$ 1,791,218 (USD 60,050)	$ 582,404 (USD 20,050)	60,050	100%	$2,069,911	($ 20,134)	($ 20,134)	
一銀租賃英屬維京群島公司	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1008室	註1	886,103 (USD 30,000)	580,784 (USD 20,000)	USD 30,000千元	100%	962,500	(57,469)	(57,469)	
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀租賃(廈門)有限公司	廈門市湖里區五緣灣商務營運中心湖里大廈20-21樓	註1	903,495 (USD 30,000)	-	USD 30,000千元	100%	913,103	1,748	1,748	

註1: 租賃、投資顧問、企管顧問業。

5.從事衍生性商品交易之資訊

無此情形。

6.轉投資事業相關資訊及合計持股情形

季核閱財務報告免予揭露。

(三)大陸投資資訊

1.本公司投資上海分行相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式(註一)	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益(註二)
					匯出	收回				
第一商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	$ 4,676,508 (USD157,440)	(一)	$ 4,676,508 (USD157,440)	-	-	$ 4,676,508 (USD157,440)	$247,976	不適用	$ 247,976 經臺灣總行簽證會計師核閱之財務報表

期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 5,340,369	-	$4,676,508 (USD157,440)	$4,676,508 (USD157,440)	$ 86,047,993

2. 本公司投資成都分行相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式(註一)	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益(註二)
					匯出	收回				
第一商業銀行成都分行	當地政府核准之銀行業務	$4,896,697 (USD162,269)	(一)	$ -	$4,896,697 (USD162,269)	-	$ 4,896,697 (USD162,269)	$ 32,994	不適用	$ 32,994 經臺灣總行簽證會計師核閱之財務報表

期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$4,974,091	-	$4,896,697 (USD162,269)	$4,896,697 (USD162,269)	$ 86,047,993

3.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：新臺幣千元/美元千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式（註一）	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益(註二)
					匯出	收回				
一銀國際租賃有限公司	融資租賃業務	$886,103 (USD30,000)	（二）	$580,784 (USD20,000)	$305,319 (USD10,000)	-	$886,103 (USD30,000)	($ 57,469)	100%	($ 57,469) 經臺灣母公司簽證會計師核閱之財務報表

期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 962,500	-	$886,103 (USD30,000)	$886,103 (USD30,000)	$ 1,937,840

4.本公司透過孫公司一銀租賃英屬維京群島公司投資一銀租賃(廈門)有限公司相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式（註一）	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益(註二)
					匯出	收回				
一銀租賃(廈門)有限公司	融資租賃業務	$903,495 (USD30,000)	（二）	-	$903,495 (USD30,000)	-	$903,495 (USD30,000)	$ 1,748	100%	$ 1,748 經臺灣母公司簽證會計師核閱之財務報表

期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 913,103	-	$903,495 (USD30,000)	$903,495 (USD30,000)	$ 1,937,840

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

（一)直接赴大陸地區從事投資。

（二)透過第三地區公司再投資大陸(第三地區之投資公司：一銀租賃英屬維京群島公司)

（三)其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中：

（一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

（二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

1、經與中華民國會計師事務所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。

2、經臺灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。

3、其他。

註三：本表相關數字應以新臺幣列示。

十四、部門資訊

(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銷。直接歸屬於各部門之損益於評估部門績效時，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(不含 OBU)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。

因本公司及子公司所有營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績效評估。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。

（二）部門別損益、資產與負債資訊

103年7月1日至9月30日

	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	合併
利息淨收益	$ 4,005,628	$1,061,067	$ -	$ 520,480	$1,069,658	$ 412,781	$ -	$ 7,069,614
手續費淨收益	405,322	989	919,951	(4,490)	198,438	312,465	-	1,832,675
淨金融工具損益	9,259	88,577	16,843	745,418	12,933	319,221	-	1,192,251
其他淨收入	-	1,607	53	1,155	(17,138)	88,851	-	74,528
呆帳及各項準備提存	(540,627)	-	-	-	4,784	(969,053)	-	(1,504,896)
提存後營業毛利	$ 3,879,582	$1,152,240	$ 936,847	$ 1,262,563	$1,268,675	$ 164,265	$ -	8,664,172
營業費用								(4,670,795)
提存後稅前純益								$ 3,993,377

102年7月1日至9月30日

	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	合併
利息淨收益	$ 3,781,515	$ 910,820	$ -	$ 416,241	$ 797,392	$ 510,417	$ -	$ 6,416,385
手續費淨收益	376,436	945	721,350	(988)	144,661	257,643	-	1,500,047
淨金融工具損益	8,821	62,820	8,198	485,013	32,507	161,219	-	758,578
其他淨收入	-	1,696	29	2,377	514	188,180	-	192,796
呆帳及各項準備提存	(761,568)	-	-	-	(35,610)	(437,231)	-	(1,234,409)
提存後營業毛利	$ 3,405,204	$ 976,281	$ 729,577	$ 902,643	$ 939,464	$ 680,228	$ -	7 633 397
營業費用								(4,104,412)
提存後稅前純益								$ 3,528,985

103年1月1日至9月30日

	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	合併
利息淨收益	$11,846,316	$3,105,625	$ -	$ 2,042,484	$2,867,109	$ 872,282	$ -	$20,733,816
手續費淨收益	1,143,068	3,296	2,398,917	(3,907)	534,214	877,072	-	4,952,660
淨金融工具損益	27,073	242,012	43,987	2,160,246	70,457	269,404	-	2,813,179
其他淨收入	(3,472)	4,300	2,836	2,625	5,266	274,243	-	285,798
呆帳及各項準備提存	(1,661,483)	-	-	-	(123,127)	(987,726)	-	(2,772,336)
提存後營業毛利	$11,351,502	$3,355,233	$2,445,740	$ 4,201,448	$3,353,919	$1,305,275	$ -	26,013,117
營業費用								(13,205,837)
提存後稅前純益								$ 12,807,280

102年1月1日至9月30日

	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	合併
利息淨收益	$11,292,895	$2,599,057	$ 1	$ 1,158,188	$2,281,775	$1,581,442	$ -	$18,913,358
手續費淨收益	1,082,557	3,834	1,892,773	(2,010)	398,362	737,131	-	4,112,647
淨金融工具損益	24,447	210,189	34,761	1,017,523	120,358	225,463	-	1,632,741
其他淨收入	-	9,161	1,194	11,471	4,000	259,801	-	285,627
呆帳及各項準備提存	(2,010,453)	-	-	-	165,690	284,039	-	(1,560,724)
提存後營業毛利	$10,389,446	$2,822,241	$1,928,729	$ 2,185,172	$2,970,185	$3,087,876	$ -	23,383,649
營業費用								(12,396,371)
提存後稅前純益								$ 10,987,278

103年9月30日

	放款業務	存款業務	金融業務	海外業務（不含obu）	其他業務	調節及沖銷	合計
部門資產	$ 1,343,246,566	$ -	$ 715,118,916	$ 239,114,242	$ 133,771,084	($ 168,089,159)	$ 2,263,161,649
部門負債	4,483,743	1,679,872,666	289,251,884	212,520,762	95,021,464	(161,402,191)	2,119,748,328

102年12月31日

	放款業務	存款業務	金融業務	海外業務（不含obu）	其他業務	調節及沖銷	合計
部門資產	$ 1,318,390,173	$ -	$ 675,695,813	$ 203,205,930	$ 122,448,625	($ 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	(113,056,938)	2,075,095,973

102年9月30日

	放款業務	存款業務	金融業務	海外業務（不含obu）	其他業務	調節及沖銷	合計
部門資產	$ 1,341,924,448	$ -	$ 612,566,189	$ 186,461,363	$ 113,179,587	($ 97,999,361)	$ 2,156,132,226
部門負債	12,185,119	1,605,735,975	253,553,306	166,096,367	87,658,184	(97,999,371)	2,027,229,580

（以下空白）