

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  
民國 102 年及 101 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 102 年及 101 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告  
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
一、	封面	1	
二、	目錄	2 ~ 3	
三、	會計師核閱報告	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 ~ 153	
	(一) 公司沿革	10	
	(二) 財務報告之通過發布	10	
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10 ~ 14	
	(四) 重要會計政策之彙總說明	14 ~ 27	
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	27 ~ 28	
	(六) 重要會計科目之說明	29 ~ 61	
	(七) 金融工具之公允價值及層級資訊	61 ~ 73	
	(八) 財務風險之管理目標及政策	74 ~ 113	
	(九) 資本管理	113	

項	目	頁	次
(十)	依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額	114 ~ 117	
(十一)	獲利能力	117	
(十二)	營運部門別資訊	118 ~ 119	
(十三)	關係人交易	120 ~ 129	
(十四)	抵(質)押之資產	130 ~ 131	
(十五)	重大或有負債及未認列之合約承諾	131 ~ 133	
(十六)	重大災害損失	133	
(十七)	重大期後事項	133	
(十八)	其他	133 ~ 134	
(十九)	附註揭露事項	135 ~ 141	
(二十)	首次適用	142 ~ 153	

會計師核閱報告

(102)財審報字第 13001418 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

第一商業銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年 9 月 30 日及民國 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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有違反「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」、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」及國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」而須作修正之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

黃金澤

會計師

周建宏

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中 華 民 國 1 0 2 年 1 1 月 8 日

第一商業銀行股份有限公司及其子公司  
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：新臺幣仟元

	資	產	附註	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日		
				金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
11000	現金及約當現金		六(一)及十三	\$ 37,891,060	2	\$ 50,583,492	3	\$ 44,586,895	2	\$ 44,498,437	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業		六(二)	170,176,289	8	121,161,949	6	127,178,890	6	128,604,929	6	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		六(三)及十三	32,182,491	1	14,156,062	1	11,756,955	-	15,358,186	1	
13000	應收款項-淨額		六(四)及十三	58,476,097	3	55,943,016	3	53,312,578	3	59,062,523	3	
13200	當期所得稅資產			2,789,827	-	1,707,242	-	1,522,151	-	1,897,768	-	
13500	貼現及放款-淨額		六(五)(十五)及十三	1,438,471,569	67	1,436,682,439	69	1,403,932,632	69	1,356,522,223	66	
14000	備供出售金融資產-淨額		六(六)及十四	86,260,860	4	71,304,102	3	73,238,026	4	71,540,498	4	
14500	持有至到期日金融資產-淨額		六(七)及十四	281,386,535	13	278,537,163	13	285,424,260	14	320,672,462	16	
15000	採用權益法股權投資-淨額		六(八)	843,752	-	749,202	-	745,273	-	736,578	-	
15500	其他金融資產-淨額		六(九)	10,230,363	-	5,136,855	-	5,182,031	-	5,532,255	-	
18700	投資性不動產-淨額		六(十)	5,848,489	1	5,491,850	-	5,491,336	-	5,491,399	-	
18500	不動產及設備-淨額		六(十一)	27,149,105	1	27,528,300	2	27,463,429	2	27,237,215	2	
19000	無形資產-淨額			208,424	-	250,468	-	202,087	-	161,130	-	
19300	遞延所得稅資產			1,593,013	-	1,586,546	-	1,721,058	-	1,614,175	-	
19500	其他資產-淨額		六(十二)及十四	2,624,352	-	2,061,871	-	1,925,088	-	1,939,167	-	
	<b>資產總計</b>			<b>\$ 2,156,132,226</b>	<b>100</b>	<b>\$ 2,072,880,557</b>	<b>100</b>	<b>\$ 2,043,682,689</b>	<b>100</b>	<b>\$ 2,040,868,945</b>	<b>100</b>	
	<b>負債及權益</b>											
21000	央行及銀行同業存款		六(十三)及十三	\$ 145,082,667	7	\$ 153,181,697	8	\$ 142,697,449	7	\$ 152,998,908	8	
21500	央行及同業融資			71,383	-	78,151	-	74,807	-	79,073	-	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		六(十四)及十三	14,946,238	1	21,767,918	1	22,187,865	1	25,903,133	1	
22300	避險之衍生性金融負債-淨額		六(十五)	7,911	-	44,584	-	44,998	-	110,978	-	
22500	附買回票券及債券負債		六(十六)	7,593,395	-	3,077,230	-	4,745,608	-	9,479,214	1	
23000	應付款項		六(十七)	58,170,994	3	59,292,717	3	64,182,695	3	58,955,795	3	
23200	當期所得稅負債			2,907,654	-	1,077,212	-	1,147,256	-	515,659	-	
23500	存款及匯款		六(十八)及十三	1,683,120,444	78	1,623,901,270	78	1,598,959,943	78	1,614,153,124	79	
24000	應付金融債券		六(十九)	42,700,000	2	42,700,000	2	40,700,000	2	27,700,000	1	
25500	其他金融負債		六(二十一)	57,853,747	3	29,681,472	2	32,672,137	2	21,364,150	1	
25600	負債準備		六(二十)	5,678,194	-	5,816,685	-	5,434,030	-	5,407,477	-	
29300	遞延所得稅負債			5,737,870	-	5,737,870	-	5,728,553	1	5,757,795	-	
29500	其他負債		六(二十二)	3,359,083	-	3,114,470	-	2,901,348	-	3,013,839	-	
	<b>負債總計</b>			<b>2,027,229,580</b>	<b>94</b>	<b>1,949,471,276</b>	<b>94</b>	<b>1,921,476,689</b>	<b>94</b>	<b>1,925,439,145</b>	<b>94</b>	

(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  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益	附註	102 年 9 月 30 日		101 年 12 月 31 日		101 年 9 月 30 日		101 年 1 月 1 日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
<b>權益</b>									
31101 普通股股本	六(二十三)	\$ 66,351,000	3	\$ 62,720,000	3	\$ 62,720,000	3	\$ 58,700,000	3
31121 增資準備		-	-	-	-	-	-	-	-
31500 資本公積	六(二十三)	19,669,729	1	19,669,729	1	19,669,729	1	19,669,729	1
32000 <b>保留盈餘</b>									
32001 法定盈餘公積	六(二十三)	23,846,074	1	20,733,624	1	20,733,624	1	18,146,163	1
32003 特別盈餘公積	六(二十三)	4,077,121	-	4,077,121	-	4,077,121	-	4,111,089	-
32011 累積盈餘	六(二十四)	12,112,845	1	13,510,431	1	12,268,106	1	11,885,693	1
32500 <b>其他權益</b>	六(二十五)								
32500 其他權益		( 438,138)	-	( 951,717)	-	( 719,146)	-	-	-
325230 備供出售金融資產未實現損益		3,284,015	-	3,650,093	-	3,456,566	-	2,917,126	-
<b>權益總計</b>		<u>128,902,646</u>	<u>6</u>	<u>123,409,281</u>	<u>6</u>	<u>122,206,000</u>	<u>6</u>	<u>115,429,800</u>	<u>6</u>
<b>負債及權益總計</b>		<u>\$ 2,156,132,226</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,072,880,557</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,043,682,689</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,040,868,945</u>	<u>100</u>

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

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入		\$ 9,439,859	106	\$ 9,145,640	110	\$ 27,730,562	111	\$ 27,200,562	109
51000 減：利息費用	六(二十六)	( 3,023,474)	( 34)	( 2,893,955)	( 35)	( 8,817,204)	( 35)	( 8,698,585)	( 35)
<b>利息淨收益</b>		<u>6,416,385</u>	<u>72</u>	<u>6,251,685</u>	<u>75</u>	<u>18,913,358</u>	<u>76</u>	<u>18,501,977</u>	<u>74</u>
<b>利息以外淨收益</b>									
49100 手續費淨收益		1,500,047	17	1,174,039	14	4,112,647	16	3,782,490	15
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		286,491	3	302,957	3	453,500	2	1,027,166	4
49300 備供出售金融資產之已實現損益	六(二十九)	223,945	3	302,329	4	186,810	1	423,360	2
45000 資產減損迴轉利益	六(三十)	-	-	-	-	-	-	2,443	-
49400 持有至到期金融資產之已實現損益	六(三十一)	( 383)	-	192	-	( 7,951)	-	1,195	-
49750 採用權益法之關聯企業損益之份額	六(八)	29,610	-	6,538	-	80,859	-	21,830	-
49600 兌換損益		218,532	3	157,365	2	911,572	4	475,138	2
49800 其他利息以外淨損益		193,179	2	142,483	2	293,578	1	647,217	3
<b>淨收益合計</b>		<u>8,867,806</u>	<u>100</u>	<u>8,337,588</u>	<u>100</u>	<u>24,944,373</u>	<u>100</u>	<u>24,882,816</u>	<u>100</u>
58200 呆帳費用及保證責任準備提存		( 1,234,409)	( 14)	( 1,344,016)	( 16)	( 1,560,724)	( 6)	( 1,830,218)	( 7)
<b>營業費用</b>									
58500 員工福利費用		( 2,779,806)	( 31)	( 2,809,017)	( 34)	( 8,478,579)	( 34)	( 8,470,803)	( 34)
59000 折舊及攤銷費用	六(三十四)	( 190,952)	( 2)	( 189,356)	( 2)	( 582,328)	( 2)	( 566,385)	( 2)
59500 其他業務及管理費用	六(三十五)	( 1,133,654)	( 13)	( 1,153,960)	( 14)	( 3,335,464)	( 14)	( 3,348,942)	( 14)
61001 繼續經營單位稅前淨利		3,528,985	40	2,841,239	34	10,987,278	44	10,666,468	43
61003 所得稅費用	六(三十六)	( 695,307)	( 8)	( 423,740)	( 5)	( 2,010,030)	( 8)	( 1,698,093)	( 7)
64000 <b>本期稅後淨利</b>		<u>2,833,678</u>	<u>32</u>	<u>2,417,499</u>	<u>29</u>	<u>8,977,248</u>	<u>36</u>	<u>8,968,375</u>	<u>36</u>
<b>本期其他綜合損益</b>									
65001 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		( 452,153)	( 5)	( 451,556)	( 5)	499,888	2	( 706,012)	( 3)
65011 備供出售金融資產之未實現評價損失		115,567	1	621,543	7	( 366,078)	( 1)	539,440	2
65041 採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額		( 10,492)	-	( 4,690)	-	13,691	-	( 13,134)	-
<b>本期其他綜合損益</b>		<u>( 347,078)</u>	<u>( 4)</u>	<u>165,297</u>	<u>2</u>	<u>147,501</u>	<u>1</u>	<u>( 179,706)</u>	<u>( 1)</u>
<b>本期綜合損益</b>		<u>\$ 2,486,600</u>	<u>28</u>	<u>\$ 2,582,796</u>	<u>31</u>	<u>\$ 9,124,749</u>	<u>37</u>	<u>\$ 8,788,669</u>	<u>35</u>
<b>淨利歸屬於</b>									
<b>母公司業主</b>		<u>\$ 2,833,678</u>	<u>32</u>	<u>\$ 2,417,499</u>	<u>29</u>	<u>\$ 8,977,248</u>	<u>36</u>	<u>\$ 8,968,375</u>	<u>36</u>
<b>綜合損益總額歸屬於：</b>									
<b>母公司業主</b>		<u>\$ 2,486,600</u>	<u>28</u>	<u>\$ 2,582,796</u>	<u>31</u>	<u>\$ 9,124,749</u>	<u>37</u>	<u>\$ 8,788,669</u>	<u>35</u>
<b>每股盈餘(新臺幣元)</b>	六(三十七)								
<b>基本及稀釋</b>		\$ 0.43		\$ 0.36		\$ 1.35		\$ 1.35	

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

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	歸屬於母公司業主之權益					其他權益		權益總額
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	累積盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差	備供出售金融資產未實現損益	
<u>101年第三季</u>								
101年1月1日餘額	\$58,700,000	\$ 19,669,729	\$18,146,163	\$ 4,111,089	\$11,885,693	\$ -	\$ 2,917,126	\$ 115,429,800
提列法定公積	-	-	2,587,461	-	( 2,587,461)	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	( 2,012,469)	-	-	( 2,012,469)
股票股利	4,020,000	-	-	-	( 4,020,000)	-	-	-
101年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	8,968,375	-	-	8,968,375
土地處分沖轉特別盈餘公積	-	-	-	( 33,968)	33,968	-	-	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額變動數	-	-	-	-	-	( 719,146)	-	( 719,146)
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	539,440	539,440
101年9月30日餘額	<u>\$62,720,000</u>	<u>\$ 19,669,729</u>	<u>\$20,733,624</u>	<u>\$ 4,077,121</u>	<u>\$12,268,106</u>	<u>(\$ 719,146)</u>	<u>\$ 3,456,566</u>	<u>\$ 122,206,000</u>
<u>102年第三季</u>								
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
提列法定公積	-	-	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
國外營運機構財務報表換算之兌換差額變動數	-	-	-	-	-	513,579	-	513,579
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	( 366,078)	( 366,078)
102年9月30日餘額	<u>\$66,351,000</u>	<u>\$ 19,669,729</u>	<u>\$23,846,074</u>	<u>\$ 4,077,121</u>	<u>\$12,112,845</u>	<u>(\$ 438,138)</u>	<u>\$ 3,284,015</u>	<u>\$ 128,902,646</u>

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102年及101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：新臺幣仟元

	102年 1月1日 至9月30日	101年 1月1日 至9月30日
<b>營業活動之現金流量</b>		
合併稅前淨利	\$ 10,987,278	\$ 10,666,468
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	4,130,316	3,936,637
投資性不動產折舊費用	903	674
不動產及設備折舊費用	484,338	475,385
出租資產折舊費用	183,680	167,141
攤銷費用	97,990	91,000
利息收入	( 27,730,562 )	( 27,200,562 )
利息費用	8,817,204	8,698,585
股利收入	( 241,579 )	( 339,013 )
採用權益法之關聯企業損益之份額	( 80,859 )	( 21,830 )
不動產及設備報廢損失	3,966	1,148
財產交易利益	( 1,486 )	( 255,662 )
承受擔保品損失迴轉利益	-	( 2,443 )
出售承受擔保品淨損失	-	148
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行增加	( 2,534,020 )	( 804,371 )
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	( 18,026,429 )	3,601,231
備供出售金融資產增加	15,325,767	1,147,544
應收款項(增加)減少	( 2,492,484 )	5,582,569
貼現及放款增加	5,957,388	51,426,295
持有至到期日金融資產-淨額(增加)減少	( 2,849,372 )	35,248,202
其他金融資產(增加)減少	( 5,093,508 )	350,224
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款減少	( 8,099,030 )	10,301,459
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	( 6,821,680 )	3,715,268
避險之衍生性金融負債-淨額減少	( 36,673 )	( 65,980 )
應付款項(減少)增加	( 1,582,946 )	4,600,685
負債準備(減少)增加	( 80,416 )	31,931
存款及匯款增加(減少)	59,219,174	( 15,193,181 )
其他金融負債增加	28,172,275	11,209,738
其他負債增加(減少)	244,613	( 112,491 )
營運產生之現金流入(流出)	15,387,538	( 25,924,333 )
收取之利息	27,619,190	27,339,596
支付之利息	( 8,355,981 )	( 8,072,370 )
收取之股利	241,579	339,013
支付所得稅	( 1,265,709 )	( 808,306 )
營業活動之淨現金流入(流出)	33,626,617	( 7,126,400 )
<b>投資活動之現金流量</b>		
購買投資性不動產價款	-	( 349 )
購買不動產及設備價款	( 465,008 )	( 339,619 )
購買非營業用資產價款	( 429,803 )	( 215,795 )
出售不動產及設備價款	2,094	-
出售非營業用資產價款	84,608	80,869
出售承受擔保品價款	-	9,379
合建分屋現金支付數	-	( 41,188 )
無形資產增加	( 55,805 )	( 131,865 )
其他資產增加	( 399,746 )	( 29,379 )
投資活動之淨現金流出	( 1,263,660 )	( 667,947 )
<b>籌資活動之現金流量</b>		
應付金融債券增加	-	13,000,000
央行及同業融資減少	( 6,768 )	( 4,266 )
附買回票券及債券負債增加(減少)	4,516,165	4,733,606
發放現金股利	( 3,631,384 )	( 2,012,469 )
籌資活動之淨現金流入	878,013	6,249,659
匯率影響數	546,918	( 597,264 )
本期現金及約當現金增加(減少)數	33,787,888	( 2,141,952 )
期初現金及約當現金餘額	129,079,774	130,592,996
期末現金及約當現金餘額	\$ 162,867,662	\$ 128,451,044
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	\$ 37,891,060	\$ 44,586,895
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	124,976,602	83,864,149
期末現金及約當現金餘額	\$ 162,867,662	\$ 128,451,044

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。

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 102 年及 101 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：新臺幣仟元  
(除特別註明者外)

## 一、公司沿革

- (一)本公司設立於民國前 13 年，於民國 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 102 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 102 年 9 月 30 日止持有本公司股權 100%。
- (四)截至民國 102 年 9 月 30 日止，本公司及子公司員工人數為 7,439 人。

## 二、財務報告之通過發布

已於民國 102 年 11 月 8 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

本年度係首次採用國際財務報導準則，故不適用。

- (二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

1. 國際會計準則理事會於民國 98 年 11 月發布國際財務報導準則第 9 號，生效日為民國 104 年 1 月 1 日，得提前適用。此準則雖經金管會認可，惟金管會規定我國於民國 102 年適用國際財務報導準則時，企業不得提前採用此準則，應採用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」2009 年版本之規定。
2. 此準則係取代國際會計準則第 39 號之第一階段。國際財務報導準則第 9 號提出金融工具分類及衡量之新規定，且可能影響本公司及子公司金融工具之會計處理。
3. 經初步評估可能影響本集團持有分類為「備供出售金融資產」之工具，

因國際財務報導準則第 9 號規定僅於符合特定條件下之權益工具，得指定將其公允價值變動認列為其他綜合損益，且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益轉列至當期損益。本公司及子公司於民國 102 年 1 月至 9 月認列屬債務工具之損益(\$1,280,187)及權益工具之損益 \$ 914,109 於其他綜合損益。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新準則、解釋及修正	主要修正內容	生效日
國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第1號)	允許企業首次適用 IFRSs 時，得選擇適用國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之過渡規定，無須揭露比較資訊。	民國99年7月1日
2010年國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第1、3及7號、國際會計準則第1及34號及國際財務報導解釋第13號相關規定。	民國100年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具：金融負債分類及衡量」	要求指定公允價值變動列入損益之金融負債須將與該金融負債發行人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」，且於除列時其相關損益不得轉列當期損益。除非於原始認列時，即有合理之證據顯示若將該公允價值變動反映於「其他綜合損益」，會造成重大之會計配比不當(不一致)，則可反映於「當期損益」。(該評估僅可於原始認列時決定，續後不得再重評估)。	民國104年1月1日
揭露-金融資產之移轉(修正國際財務報導準則第7號)	增加對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。	民國100年7月1日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	生效日
嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除(修正國際財務報導準則第1號)	當企業之轉換日在功能性貨幣正常化日以後，該企業得選擇以轉換日之公允價值衡量所持有功能性貨幣正常化日前之所有資產及負債。此修正亦允許企業自轉換日起，推延適用國際會計準則第39號「金融工具」之除列規定及首次採用者得不必追溯調整認列首日利益。	民國100年7月1日
遞延所得稅：標的資產之回收(修正國際會計準則第12號)	以公允價值衡量之投資性不動產之資產價值應預設係經由出售回收，除非有其他可反駁此假設之證據存在。此外，此修正亦取代了原解釋公告第21號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」。	民國101年1月1日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	該準則係在現有架構下重新定義控制之原則，建立以控制作為決定那些個體應納入合併財務報告之基礎；並提供當不易判斷控制時，如何決定控制之額外指引。	民國102年1月1日
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	於判斷聯合協議之類型時，不再只是著重其法律形式而是依合約性權利與義務以決定分類為聯合營運或是合資，且廢除合資得採用比例合併之選擇。	民國102年1月1日
國際財務報導準則第12號「對其他個體權益之揭露」	該準則涵蓋所有對其他個體權益之揭露，包含子公司、聯合協議、關聯企業及未合併結構型個體。	民國102年1月1日
國際會計準則第27號「單獨財務報表」(2011年修正)	刪除合併財務報表之規定，相關規定移至國際財務報導準則第10號「合併財務報表」。	民國102年1月1日
國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」(2011年修正)	配合國際財務報導準則第11號「聯合協議」之訂定，納入合資採用權益法之相關規定。	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」	定義公允價值，於單一國際財務報導準則中訂定衡量公允價值之架構，並規定有關公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值及揭露有關公允價值衡量資訊之不一致及實務分歧，惟並未改變其他準則已規定之公允價值衡量。	民國102年1月1日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	生效日
國際會計準則第19號「員工給付」(2011年修正)	刪除緩衝區法並於精算損益發生期間認列於其他綜合損益，及規定所有前期服務成本立即認列，並以折現率乘以淨確定給付負債(資產)計算而得之淨利息取代利息成本及計畫資產之預期報酬，且除淨利息外之計畫資產報酬列入其他綜合損益。	民國102年1月1日
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第1號)	此修正將綜合損益表之表達，分為「損益」及「其他綜合損益」兩節，且要求「其他綜合損益」節應將後續不重分類至損益者及於符合特定條件時，後續將重分類至損益者予以區分。	民國101年7月1日
揭露-金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第7號)	應揭露能評估淨額交割約定對企業財務狀況之影響或潛在影響之量化資訊。	民國102年1月1日
金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第32號)	釐清國際會計準則第32號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」及「在總額交割機制下，亦可視為淨額交割之特定條件」的相關規定。	民國103年1月1日
強制生效日及過渡揭露規定(修正國際財務報導準則第7及9號)	強制生效日期延至民國104年1月1日。	民國104年1月1日
政府貸款(修正國際財務報導準則第1號)	首次採用者對於在轉換日既存之政府貸款，推延適用國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際會計準則第20「政府補助之會計及政府補助之揭露」之規定處理，且於轉換日既存低於市場利率之政府貸款之利益不應認列為政府補助。	民國102年1月1日
2009-2011年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導第1號和國際會計準則第1、16、32及34號相關規定。	民國102年1月1日
合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露過渡指引(修正國際財務報導準則第10、11及12號)	明確定義所謂「首次適用日」，係指國際財務報導準則第10、11及12號首次適用之年度報導期間之首日。	民國102年1月1日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	生效日
投資個體(修正國際財務報導準則第10及12號和國際會計準則第27號)	定義何謂「投資個體」及其典型特性。符合投資個體定義之母公司，不應合併其子公司而應適用透過損益按公允價值衡量其子公司。	民國103年1月1日
國際財務報導解釋第21號「稅賦」	除所得稅外，企業對於政府依據法規所徵收之其他稅賦應依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定認列負債。	民國103年1月1日
非金融資產之可回收金額之揭露(修正國際會計準則第36號)	當現金產生單位包含商譽或非確定耐用年限之無形資產但未有減損時，移除現行揭露可回收金額之規定。	民國103年1月1日
衍生工具之債務變更及避險會計之繼續(修正國際會計準則第39號)	衍生工具之原始交易雙方同意由一個或多個結算者作為雙方的新交易對象，且符合某些條件時無須停止適用避險會計。	民國103年1月1日

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

#### 四、重要會計政策之彙總說明

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

1. 本合併財務報告係依據「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、金管會認可之國際會計準則第34號「期中財務報導」及國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」編製之首份第三季合併財務報告。
2. 編製民國101年1月1日(轉換至國際財務報導準則日)資產負債表(以下稱「初始資產負債表」)時，本公司及子公司已調整依先前中華民國一般公認會計原則編製之財務報告所報導之金額。由中華民國一般公認會計原則轉換至經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱IFRSs)如何影響本公司及子公司之財務狀況、財務績效及現金流量，請詳附註二十說明。

##### (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)之外，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 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消除。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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日持股比例一致。

#### 3. 未編入合併報表子公司

無此情形。

#### 4. 子公司會計期間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。

#### (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

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，應分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。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。

透過損益按公允價值衡量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。

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，或非屬持有至到期日金融資產、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、(十二)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。

如金融負債之發生之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交付所借入金融資產之義務。上述之金融負債於本資產負債表帳列「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。

透過損益按公允價值衡量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

本公司及子公司於合約所載義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

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。

#### (八) 金融資產之重分類

有關非衍生金融資產之重分類依經金管會認可之國際會計準則第39號公報規定處理。

### (九) 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。

### (十) 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者分別評估；未存在客觀減損證據，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。

另依金管銀法字第 10110008250 號函之規定，自民國 103 年 12 月 31 日起本國銀行於申請特定業務時，其辦理授信資產及保證責任之提列，第一類授信資產提列比例須達百分之一(含)以上，且其他各類授信資產之備抵呆帳及保證責任準備皆已提足。

### (十一) 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。

### (十二) 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。

### (十三) 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，包括取得時已辨認之商譽，並扣除任何續後評估產生之累計減損損失。
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其在該關聯企業之權益，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消除。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。

### (十四) 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	3~10 年
機械及設備	3~4 年
什項設備	3~17 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」。

## (十五) 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。

## (十六) 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。

## (十七) 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、(十五)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。

#### (十八) 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。

#### (十九) 非金融資產減損

本公司及子公司對適用經金管會認可之國際會計準則第36號「資產減損」之資產，如有減損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。

#### (二十) 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，在決定須流出资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。

#### (二十一) 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。

#### (二十二) 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給付計畫兩種。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之精算現值減除退休基金公允價值，並調整未認列退休金淨損益及前期服務成本認列負債後之淨額，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之市場殖利率，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。

5. 期中期間之退休金成本係採用前一年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。

### (二十三) 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、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、(十七)租賃說明。

#### (二十四) 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。

##### 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，如備供出售金融資產未實現損益變動及現金流量避險交易。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。

3. 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。

### (二十五)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。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。

### (二十六)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，對於不易取得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。附註七(四)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、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	102年9月30日	101年12月31日
庫存現金	\$ 11,782,450	\$ 11,036,906
待交換票據	6,714,561	24,619,644
存放銀行同業	19,394,049	14,926,942
合 計	<u>\$ 37,891,060</u>	<u>\$ 50,583,492</u>

  

	101年9月30日	101年1月1日
庫存現金	\$ 10,257,007	\$ 10,928,519
待交換票據	24,786,529	22,687,677
存放銀行同業	9,543,359	10,882,241
合 計	<u>\$ 44,586,895</u>	<u>\$ 44,498,437</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	102年9月30日	101年12月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 24,477,213	\$ 16,280,811
存放央行準備金乙戶	44,849,185	41,885,154
轉存央行存款	-	2,000,000
跨行清算基金	2,700,255	5,192,181
國庫存款轉存戶	82,095	140,892
國外分行存放當地央行專戶	1,749,549	1,561,990
外匯準備金	267,609	235,183
拆借銀行同業及同業透支	96,050,383	53,865,738
合 計	<u>\$ 170,176,289</u>	<u>\$ 121,161,949</u>

  

	101年9月30日	101年1月1日
存放央行準備金甲戶	\$ 24,507,101	\$ 25,944,348
存放央行準備金乙戶	42,546,587	41,988,581
轉存央行存款	2,000,000	4,900,000
跨行清算基金	2,854,732	2,957,506
國庫存款轉存戶	137,619	209,199
國外分行存放當地央行專戶	1,662,930	927,163
外匯準備金	231,668	239,748
拆借銀行同業及同業透支	53,238,253	51,438,384
合 計	<u>\$ 127,178,890</u>	<u>\$ 128,604,929</u>

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

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>		
短期票券	\$ 11,768,856	\$ 1,095,966
股票	127,046	107,001
債券(政府及公司債券)	9,809,571	7,208,074
衍生工具	4,159,381	4,769,181
持有供交易之金融資產評價調整	<u>37,828</u>	<u>60,937</u>
小計	<u>25,902,682</u>	<u>13,241,159</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
債券	6,235,047	868,402
指定透過損益按公允價值衡量 之金融資產評價調整	<u>44,762</u>	<u>46,501</u>
小計	<u>6,279,809</u>	<u>914,903</u>
合計	<u>\$ 32,182,491</u>	<u>\$ 14,156,062</u>
	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>		
短期票券	\$ 429,070	\$ 649,109
股票	168,921	53,006
債券(政府及公司債券)	4,969,187	846,113
衍生工具	5,062,758	10,798,834
持有供交易之金融資產評價調整	<u>43,696</u>	<u>3,459</u>
小計	<u>10,673,632</u>	<u>12,350,521</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
債券	1,028,097	2,868,222
指定透過損益按公允價值衡量 之金融資產評價調整	<u>55,226</u>	<u>139,443</u>
小計	<u>1,083,323</u>	<u>3,007,665</u>
合計	<u>\$ 11,756,955</u>	<u>\$ 15,358,186</u>

1. 本公司及子公司民國 102 及 101 年 7 月至 9 月暨民國 102 年及 101 年 1 月至 9 月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：

	<u>102年7月1日 至9月30日</u>	<u>101年7月1日 至9月30日</u>
持有供交易之金融資產及負債淨損益	\$ 245,341	\$ 343,937
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債淨損益	<u>41,150</u>	<u>(40,980)</u>
合計	<u>\$ 286,491</u>	<u>\$ 302,957</u>

	102年1月1日 至9月30日	101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	\$ 500,213	\$ 1,125,550
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債淨損益	( 46,713)	( 98,384)
合 計	<u>\$ 453,500</u>	<u>\$ 1,027,166</u>

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

	102年9月30日	101年12月31日
應收即期外匯款	\$ 14,691,595	\$ 13,370,749
應收承購帳款	19,140,812	22,762,457
應收利息	3,507,989	3,396,617
應收承兌票款	8,368,535	6,290,594
應收信用卡款	4,664,370	4,501,782
其他應收款	<u>9,046,739</u>	<u>6,576,139</u>
小計	59,420,040	56,898,338
減:備抵呆帳	( 943,943)	( 955,322)
淨 額	<u>\$ 58,476,097</u>	<u>\$ 55,943,016</u>

  

	101年9月30日	101年1月1日
應收即期外匯款	\$ 12,990,855	\$ 13,301,170
應收承購帳款	18,965,522	25,572,124
應收利息	3,688,145	3,827,179
應收承兌票款	6,881,596	7,265,859
應收信用卡款	4,438,994	4,208,541
其他應收款	<u>7,261,844</u>	<u>5,884,338</u>
小計	54,226,956	60,059,211
減:備抵呆帳	( 914,378)	( 996,688)
淨 額	<u>\$ 53,312,578</u>	<u>\$ 59,062,523</u>

截至民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止，本公司及子公司提列應收承兌票款之保證責任準備，併同保證款項提列之準備，依性質帳列「負債準備」之保證責任準備項下請參閱附註六(二十)。

(五) 貼現及放款-淨額

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
貼 現	\$ 6,205,092	\$ 6,065,614
透 支	761,560	988,349
短期放款	422,448,054	456,229,518
中期放款	417,402,545	407,508,712
長期放款	598,302,575	573,051,541
進出口押匯	1,915,841	2,333,349
放款轉列之催收款項	<u>9,480,261</u>	<u>6,743,302</u>
小 計	1,456,515,928	1,452,920,385
減：備抵呆帳	<u>( 18,044,359)</u>	<u>( 16,237,946)</u>
淨 額	<u>\$ 1,438,471,569</u>	<u>\$ 1,436,682,439</u>

	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
貼 現	\$ 6,355,624	\$ 5,653,583
透 支	904,860	1,308,551
短期放款	450,498,996	436,613,981
中期放款	392,919,723	387,723,038
長期放款	559,456,367	530,423,803
進出口押匯	1,881,237	2,662,084
放款轉列之催收款項	<u>6,980,235</u>	<u>6,318,534</u>
小 計	1,418,997,042	1,370,703,574
減：備抵呆帳	<u>( 15,064,410)</u>	<u>( 14,181,351)</u>
淨 額	<u>\$ 1,403,932,632</u>	<u>\$ 1,356,522,223</u>

1. 民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日放款中含放款避險評價利益分別為\$7,911 及\$44,584、\$44,998、\$110,978，係因銀行海外分行所持有之固定利率放款，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，相關合約資訊請參閱附註六(十五)說明。
2. 截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司及子公司貼現及放款暨應收款之減損評估請參閱附註八(三)7 本公司及子公司已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 102 及 101 年 1 至 9 月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：



	102年1月1日 至9月30日	101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	\$ 16,417,952	\$ 14,392,760
本期提列	4,117,349	3,893,107
轉銷呆帳	( 2,342,981)	( 3,110,026)
匯兌及其他變動	50,909	122,779
期末餘額	<u>\$ 18,243,229</u>	<u>\$ 15,298,620</u>
應收款		
期初餘額	\$ 909,628	\$ 955,370
本期提列	71,042	48,908
轉銷呆帳	( 65,002)	( 437,410)
本期轉入(註)	-	293,250
匯兌及其他變動	( 267)	( 20,566)
期末餘額	<u>\$ 915,401</u>	<u>\$ 839,552</u>

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

(六) 備供出售金融資產-淨額

	102年9月30日	101年12月31日
股票-上市櫃	\$ 7,944,484	\$ 8,448,460
債券	72,576,869	56,929,614
受益證券	-	11,275
其他有價證券	2,459,061	2,265,297
備供出售金融資產評價調整	3,280,446	3,649,456
合計	<u>\$ 86,260,860</u>	<u>\$ 71,304,102</u>
	101年9月30日	101年1月1日
股票-上市櫃	\$ 8,805,645	\$ 8,656,511
短期票券	-	151,377
債券	58,899,886	59,360,793
受益證券	16,875	17,275
其他有價證券	2,053,139	744,795
備供出售金融資產評價調整	3,462,481	2,912,497
減:累計減損	-	( 302,750)
合計	<u>\$ 73,238,026</u>	<u>\$ 71,540,498</u>

本公司及子公司截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附

註十四。

(七) 持有至到期日金融資產-淨額

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
買入定期存單	\$ 237,000,000	\$ 236,279,709
債券	43,442,913	35,839,911
短期票券	943,622	6,417,543
合計	<u>\$ 281,386,535</u>	<u>\$ 278,537,163</u>

  

	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
買入定期存單	\$ 245,500,000	\$ 278,260,000
債券	38,985,941	42,046,099
短期票券	938,319	326,127
受益證券	-	40,236
合計	<u>\$ 285,424,260</u>	<u>\$ 320,672,462</u>

本公司及子公司截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，以持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註十四。

(八) 採用權益法股權投資-淨額

1. 採用權益法之投資明細：

<u>被投資公司</u>	<u>102年9月30日</u>		<u>101年12月31日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>比率(%)</u>	<u>帳面金額</u>	<u>比率(%)</u>
東亞建築經理(股)公司	\$ 6,196	30%	\$ 6,196	30%
一銀租賃英屬維京群島公司	837,556	100%	743,006	100%
	<u>\$ 843,752</u>		<u>\$ 749,202</u>	

  

<u>被投資公司</u>	<u>101年9月30日</u>		<u>101年1月1日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>比率(%)</u>	<u>帳面金額</u>	<u>比率(%)</u>
東亞建築經理(股)公司	\$ 4,940	30%	\$ 7,452	30%
一銀租賃英屬維京群島公司	740,333	100%	729,126	100%
	<u>\$ 745,273</u>		<u>\$ 736,578</u>	

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 102 年及 101 年 7 月至 9 月暨民國 102 年及 101 年 1 月至 9 月採用權益法之關聯企業之損益份額為 \$29,610、\$6,538、\$80,859 及 \$21,830。

(九) 其他金融資產-淨額

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
無活絡市場之債券投資	\$ 6,947,561	\$ 2,169,378
以成本衡量之股權投資	2,917,280	2,934,548
非放款轉列之催收款項	529,974	167,980
買入匯款	<u>5,876</u>	<u>8,183</u>
小計	<u>10,400,691</u>	<u>5,280,089</u>
減：備抵呆帳-非放款轉列 之催收款項	( 170,328)	( 134,312)
減：累計減損-以成本衡量 之金融資產	<u>-</u>	<u>( 8,922)</u>
合 計	<u>\$ 10,230,363</u>	<u>\$ 5,136,855</u>

	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
無活絡市場之債券投資	\$ 2,218,851	\$ 2,401,645
以成本衡量之股權投資	2,934,548	2,977,068
非放款轉列之催收款項	167,026	318,563
買入匯款	<u>29,912</u>	<u>13,992</u>
小計	<u>5,350,337</u>	<u>5,711,268</u>
減：備抵呆帳-非放款轉列 之催收款項	( 159,384)	( 170,091)
減：累計減損-以成本衡量 之金融資產	<u>( 8,922)</u>	<u>( 8,922)</u>
合 計	<u>\$ 5,182,031</u>	<u>\$ 5,532,255</u>

1. 本公司持有之未上市櫃股票因無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
2. 無活絡市場之債務商品投資其估計公允價值所使用之方法及假設請參閱附註七、(四)6. 說明。
3. 本公司持有受全球金融風暴影響之冰島及美國 Washington Mutual 等逾期債票券帳列於其他金融資產-非放款轉列之催收款項，截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，餘額分別為 \$75,962、\$74,129、\$60,066 及 \$159,617，備抵呆帳餘額分別為 \$24,629、\$23,706、\$4,399 及 \$12,110，上述逾期債票券目前已進入債權確保及訴追程序。

(十) 投資性不動產-淨額

本公司及子公司民國 102 年及 101 年 1 月至 9 月投資性不動產之變動請詳下表：

	<u>土地及改良物</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>合計</u>
<u>成本</u>			
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	<u>353,903</u>	<u>15,642</u>	<u>369,545</u>
102年9月30日餘額	<u>5,833,641</u>	<u>120,556</u>	<u>5,954,197</u>
<u>累計折舊</u>			
102年1月1日餘額	-	( 92,802)	( 92,802)
本期折舊	-	( 903)	( 903)
本期自不動產及設備轉入	-	( 12,003)	( 12,003)
102年9月30日餘額	-	( 105,708)	( 105,708)
102年9月30日淨額	<u>\$ 5,833,641</u>	<u>\$ 14,848</u>	<u>\$ 5,848,489</u>

	<u>土地及改良物</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>合計</u>
<u>成本</u>			
101年1月1日餘額	\$ 5,479,738	\$ 103,538	\$ 5,583,276
本期購買數	-	349	349
本期自不動產及設備轉入	-	<u>262</u>	<u>262</u>
101年9月30日餘額	<u>5,479,738</u>	<u>104,149</u>	<u>5,583,887</u>
<u>累計折舊</u>			
101年1月1日餘額	-	( 91,877)	( 91,877)
本期折舊	-	( 674)	( 674)
101年9月30日餘額	-	( 92,551)	( 92,551)
101年9月30日淨額	<u>\$ 5,479,738</u>	<u>\$ 11,598</u>	<u>\$ 5,491,336</u>

1. 本公司及子公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 102 年 9 月 30 日為\$10,366,144，民國 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之不動產公允價值皆為\$9,404,425。本公司所有之投資性不動產係由內部鑑價專家定期進行評價，主要使用之方法為比較法。
2. 民國 102 及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 102 年及 101 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\$15,730、\$22,331、\$52,780 及\$64,128，投資性不動產產生之直接營運費用分別為\$332、\$229、\$5,606 及\$5,059。

(十一) 不動產及設備-淨額

102及101年1月至9月本公司及子公司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
<b>成本</b>								
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	<u>19,442,488</u>	<u>11,339,646</u>	<u>2,595,277</u>	<u>815,357</u>	<u>2,137,148</u>	<u>821,900</u>	<u>109,826</u>	<u>37,261,642</u>
<b>累計折舊</b>								
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	<u>( 2,872)</u>	<u>( 4,981,727)</u>	<u>( 2,151,972)</u>	<u>( 684,635)</u>	<u>( 1,590,261)</u>	<u>( 701,070)</u>	<u>-</u>	<u>( 10,112,537)</u>
102年9月30日淨額	<u>\$19,439,616</u>	<u>\$ 6,357,919</u>	<u>\$ 443,305</u>	<u>\$ 130,722</u>	<u>\$ 546,887</u>	<u>\$ 120,830</u>	<u>\$ 109,826</u>	<u>\$27,149,105</u>

	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
<b>成本</b>								
101年1月1日餘額	\$19,882,532	\$10,735,608	\$ 2,617,134	\$ 850,762	\$ 2,034,721	\$ 854,041	\$ 24,703	\$36,999,501
本期購買數	-	425,990	99,432	21,919	132,215	4,058	124,676	808,290
本期移轉數	-	8,270	-	492	931	17,087	( 26,780)	-
本期轉出至投資性不動產	-	( 262)	-	-	-	-	-	( 262)
本期處分數	( 103,673)	-	( 162,935)	( 40,660)	( 68,511)	( 47,710)	-	( 423,489)
匯兌調整數	-	-	( 1,695)	( 774)	( 1,298)	( 7,884)	-	( 11,651)
101年9月30日餘額	<u>19,778,859</u>	<u>11,169,606</u>	<u>2,551,936</u>	<u>831,739</u>	<u>2,098,058</u>	<u>819,592</u>	<u>122,599</u>	<u>37,372,389</u>
<b>累計折舊</b>								
101年1月1日餘額	( 2,872)	( 4,641,385)	( 2,154,477)	( 706,756)	( 1,543,470)	( 713,326)	-	( 9,762,286)
本期折舊	-	( 182,612)	( 144,018)	( 35,861)	( 75,626)	( 37,268)	-	( 475,385)
本期處分數	-	-	162,384	40,545	68,066	47,673	-	318,668
匯兌調整數	-	-	1,542	45	1,447	7,009	-	10,043
101年9月30日餘額	<u>( 2,872)</u>	<u>( 4,823,997)</u>	<u>( 2,134,569)</u>	<u>( 702,027)</u>	<u>( 1,549,583)</u>	<u>( 695,912)</u>	<u>-</u>	<u>( 9,908,960)</u>
101年9月30日淨額	<u>\$19,775,987</u>	<u>\$ 6,345,609</u>	<u>\$ 417,367</u>	<u>\$ 129,712</u>	<u>\$ 548,475</u>	<u>\$ 123,680</u>	<u>\$ 122,599</u>	<u>\$27,463,429</u>

民國 102 及 101 年 1 至 9 月本公司及子公司均無固定資產利息資本化情形。

(十二) 其他資產-淨額

	102年9月30日	101年12月31日
出租資產-車輛	\$ 1,440,298	\$ 1,225,004
減：累計折舊	(487,565)	(435,023)
出租資產淨額	952,733	789,981
承受擔保品		
成本	129,974	129,448
減：累計減損	(94,648)	(94,648)
承受擔保品淨額	35,326	34,800
存出保證金	577,995	526,711
預付款項	975,662	684,101
其他	82,636	26,278
合計	\$ 2,624,352	\$ 2,061,871

	101年9月30日	101年1月1日
出租資產-車輛	\$ 1,209,107	\$ 1,168,641
減：累計折舊	(413,125)	(341,812)
出租資產淨額	795,982	826,829
承受擔保品		
成本	129,734	144,809
減：累計減損	(94,648)	(97,166)
承受擔保品淨額	35,086	47,643
存出保證金	538,048	681,753
營業保證金及交割結算基金	-	25
預付款項	508,381	361,287
其他	47,591	21,630
合計	\$ 1,925,088	\$ 1,939,167

截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 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十四。

(十三) 央行及銀行同業存款

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
銀行同業拆放	\$ 139,954,777	\$ 145,886,819
中華郵政轉存款	3,167,461	4,117,992
透支銀行同業	1,003,452	2,780,537
銀行同業存款	894,552	354,696
央行存款	62,425	41,653
合計	<u>\$ 145,082,667</u>	<u>\$ 153,181,697</u>

	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
銀行同業拆放	\$ 136,651,412	\$ 146,094,276
中華郵政轉存款	4,148,294	5,068,664
透支銀行同業	1,483,890	1,347,925
銀行同業存款	341,291	449,359
央行存款	72,562	38,684
合計	<u>\$ 142,697,449</u>	<u>\$ 152,998,908</u>

(十四) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
持有供交易之金融負債		
公債發行前交易	\$ 50,314	\$ -
衍生工具	4,131,509	4,911,583
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
債券	10,300,000	16,100,000
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 — 評價調整	<u>464,415</u>	<u>756,335</u>
合計	<u>\$ 14,946,238</u>	<u>\$ 21,767,918</u>

	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
持有供交易之金融負債		
衍生工具	\$ 5,324,991	\$ 7,604,066
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
債券	16,100,000	17,300,000
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 — 評價調整	<u>762,874</u>	<u>999,067</u>
合計	<u>\$ 22,187,865</u>	<u>\$ 25,903,133</u>

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 102 年及 101 年 1 月至 9 月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\$27,466及\$33,461。

3. 本公司所發行金融債券係以面額發行，截至102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止，不包括評價調整之帳面金額與到期時依約支付給債權人之金額並無差額。

(十五) 避險之衍生金融負債-淨額

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
避險之衍生金融負債	\$ 7,911	\$ 44,584
	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
避險之衍生金融負債	\$ 44,998	\$ 110,978

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)。

<u>被避險項目</u>	<u>指定之避險工具</u>	
	<u>指定為避險工具之金融工具</u>	<u>公允價值</u>
固定利率放款	利率交換合約	公允價值 102年9月30日 公允價值 101年12月31日
		(\$ 7,911) (\$ 44,584)

  

<u>被避險項目</u>	<u>指定之避險工具</u>	
	<u>指定為避險工具之金融工具</u>	<u>公允價值</u>
固定利率放款	利率交換合約	公允價值 101年9月30日 公允價值 101年1月1日
		(\$ 44,998) (\$ 110,978)

(十六) 附買回票券及債券負債

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
公債	\$ 3,565,829	\$ 3,067,249
公司債	268,266	-
金融債券	3,559,384	-
商業本票	199,916	9,981
合計	<u>\$ 7,593,395</u>	<u>\$ 3,077,230</u>
	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
公債	\$ 2,989,677	\$ 5,321,126
金融債券	1,646,285	3,928,233
商業本票	109,646	229,855
合計	<u>\$ 4,745,608</u>	<u>\$ 9,479,214</u>

本公司及子公司附買回票券及債券負債約定於民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為\$7,600,932、\$3,080,030、\$4,747,011及\$9,500,250。

(十七) 應付款項

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
應付帳款	\$ 19,002,464	\$ 25,078,514
應付即期外匯款	14,691,010	13,369,243
承兌匯票	8,528,825	6,462,847
應付代收款	5,321,265	630,659
應付費用	3,282,685	4,057,469
應付利息	2,531,253	2,070,030
其他應付款	4,813,492	7,623,955
合計	<u>\$ 58,170,994</u>	<u>\$ 59,292,717</u>

	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
應付帳款	\$ 30,047,922	28,313,330
應付即期外匯款	12,995,360	13,298,706
承兌匯票	6,997,582	7,343,864
應付代收款	4,190,840	454,633
應付費用	3,418,592	3,875,035
應付利息	2,677,082	2,050,867
其他應付款	3,855,317	3,619,360
合計	<u>\$ 64,182,695</u>	<u>\$ 58,955,795</u>

(十八) 存款及匯款

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
支票存款	\$ 33,774,765	\$ 40,666,439
活期存款	431,189,444	398,238,138
定期存款	329,341,552	313,492,680
可轉讓定期存單	11,934,400	11,178,400
儲蓄存款	874,275,483	857,870,970
匯出匯款	12,381	28,606
現金儲值卡	839	839
應解匯款	2,591,580	2,425,198
合計	<u>\$ 1,683,120,444</u>	<u>\$ 1,623,901,270</u>

	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
支票存款	\$ 37,735,890	\$ 40,981,280
活期存款	383,881,746	374,987,465
定期存款	314,071,868	325,936,188
可轉讓定期存單	11,894,300	12,337,400
儲蓄存款	848,929,425	858,134,094
匯出匯款	14,879	22,153
現金儲值卡	839	839
應解匯款	2,430,996	1,753,705
合計	<u>\$ 1,598,959,943</u>	<u>\$ 1,614,153,124</u>

#### (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 日及 102 年 2 月 22 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、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 億元及 120 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：

	<u>九十五年第一期至三期</u>
發行日期	95年4月24日，7月27日，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
	<u>九十六年第一期至第三期</u>
發行日期	96年3月9日，6月25日，12月24日
發行總額	140億元
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 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，10月21日，12月24日
發行總額	87億元
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(3.0%~3.10%)，部分為浮動利率
還本付息	指標利率係指Reuters新臺幣90天商業本票次級市場之平均報價 浮動利率：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還 固定利率：每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年

九十九年第一期至第三期

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二期

發行日期	100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

民國 102 及 101 年 1 至 9 月，上述金融債券計息之利率區間皆為 1.11%~3.16%。

截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 530 億元、588 億元、568 億元及 450 億元，其中分別有面額 103 億元、161 億元、161 億元及 173 億元之次順位金融債券為指定透過損益按公允價值衡量金融負債，以利率交換合約規避其利率風險，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，將上述金融債券亦指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

## (二十) 負債準備

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
員工福利負債準備	\$ 5,181,380	\$ 5,261,659
保證責任準備	495,255	553,478
其他	1,559	1,548
合計	<u>\$ 5,678,194</u>	<u>\$ 5,816,685</u>

	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
員工福利負債準備	\$ 4,877,601	\$ 4,845,388
保證責任準備	554,844	560,486
其他	1,585	1,603
合計	<u>\$ 5,434,030</u>	<u>\$ 5,407,477</u>

採用精算之員工福利負債準備明細如下：

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
認列於合併資產負債表：		
- 確定福利計畫	\$ 4,446,495	\$ 4,526,253
- 員工優惠存款計畫	728,865	708,976
合計	<u>\$ 5,175,360</u>	<u>\$ 5,235,229</u>

	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
認列於合併資產負債表：		
- 確定福利計畫	\$ 4,273,258	\$ 4,108,439
- 員工優惠存款計畫	597,903	730,976
合計	<u>\$ 4,871,161</u>	<u>\$ 4,839,415</u>

### 1. 確定提撥計畫

自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。本公司及子公司民國 102 年及 101 年 7 月至 9 月，暨 102 年及 101 年 1 月至 9 月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 \$30,186、\$27,893、\$88,534 及 \$82,271。

本公司國外分行及子公司當地人員民國 102 年及 101 年 7 月至 9 月，暨 102 年及 101 年 1 月至 9 月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 \$2,581、\$3,516、\$11,310 及 \$10,930。

## 2. 確定福利計畫

本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，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 102 年及 101 年 7 月至 9 月，暨 102 年及 101 年 1 月至 9 月，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\$102,829、\$178,146、\$308,467 及\$534,436，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$5,858,605 及\$5,650,963。

	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務現值	\$ 10,249,145	\$ 9,524,201
計劃資產公允價值	( 5,722,892)	( 5,415,762)
短絀	4,526,253	4,108,439
未認列前期服務成本	-	-
認列於資產負債表之淨負債	<u>\$ 4,526,253</u>	<u>\$ 4,108,439</u>

確定福利計畫之精算假設彙總如下：

	101年度	100年度
折現率	1.50%	1.60%
未來薪資增加率	1.50%	1.50%
計畫資產預期長期報酬率	1.50%	1.60%

對於未來死亡率之假設係依據臺灣壽險業第四回經驗生命表估計。

## 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「第一商業銀行退休人員優惠存款存儲規則及業務處理細則存款—第九章行員存款」最高限額 48 萬，以 13%利率支付。民國 102 年及 101 年 7 月至 9 月，暨 102 年及 101 年 1 月至 9 月依上述員工優惠存款辦法認列之退休金成本分別為\$92,839、\$39,478、\$273,503 及\$116,841。詳細之說明請詳附註四(二十二)2。

員工優惠存款福利之精算假設彙總如下：

	101年度	100年度
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	1.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

4. 本公司經驗調整之歷史資訊如下：

	101年度	
	確定福利計畫	員工優惠存款計畫
確定福利義務現值	\$ 10,249,145	\$ 708,976
計畫資產公允價值	( 5,722,892)	-
計畫短絀	\$ 4,526,253	\$ 708,976
計畫負債之經驗調整	\$ 53,686	
計畫資產之經驗調整	\$ 34,875	

5. 本公司對於民國 101 年 12 月 31 日後開始之一年期間內，預期提撥 \$595,070 至確定福利計畫。

6. 截至民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司累積認列於其他綜合損益之精算損益為(\$208,099)及\$0。

7. 民國 102 年及 101 年 7 月至 9 月，暨 102 年及 101 年 1 月至 9 月，本公司及子公司認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$228,435、\$249,033 及\$681,814 及\$744,478。

8. 本公司及子公司保證責任準備之變動表如下：

	102年1月1日至9月30日	101年1月1日至9月30日
期初餘額	\$ 553,478	\$ 560,486
本期提列(迴轉)	( 58,075)	( 5,378)
匯兌及其他變動	( 148)	( 264)
期末餘額	\$ 495,255	\$ 554,844

(二十一) 其他金融負債

	102年9月30日	101年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 53,682,982	\$ 26,280,378
應付商業本票	2,749,496	2,589,266
短期借款	1,260,000	600,000
其他	161,269	211,828
合計	\$ 57,853,747	\$ 29,681,472

	101年9月30日	101年1月1日
結構型商品所收本金	\$ 29,099,202	\$ 17,551,918
應付商業本票	2,489,175	2,329,050
短期借款	850,000	1,200,000
其他	233,760	283,182
合計	\$ 32,672,137	\$ 21,364,150

上述短期借款皆為信用借款截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31

日、101年9月30日及101年1月1日利率區間分別為1.04%~1.11%、1.03%~1.04%、1.03%~1.06%及0.958%~1.04%。

(二十二) 其他負債

	102年9月30日	101年12月31日
存入保證金	\$ 1,786,196	\$ 1,692,831
預收款項	1,120,411	1,205,013
暫收及待結轉款項	345,513	139,005
其他	106,963	77,621
合 計	<u>\$ 3,359,083</u>	<u>\$ 3,114,470</u>

  

	101年9月30日	101年1月1日
存入保證金	\$ 1,676,173	\$ 1,722,784
預收款項	964,524	942,109
暫收及待結轉款項	156,463	275,475
其他	104,188	73,471
合 計	<u>\$ 2,901,348</u>	<u>\$ 3,013,839</u>

(二十三) 權益

1. 普通股股本

截至民國102及101年9月30日，本公司額定及實收資本額分別為\$66,351,000及\$62,720,000，流通在外股數分別為6,635,100及6,272,000仟股，每股面額為10元。

2. 資本公積

(1) 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。

(2) 本公司之最終母公司第一金融控股股份有限公司於民國100年7月22日經董事會核准及經行政院金融監督管理委員會金管證發字第1000027752號函申報生效，辦理現金增資保留15%股份給予本公司及集團內子公司之員工認購，依經金管會認可之國際財務報導準則第2號『股分基礎給付』之相關規定，本公司及子公司因此項現金增資保留員工認購股份所認列之資本公積為\$209,403。

3. 法定盈餘公積及特別盈餘公積

(1) 法定盈餘公積

依公司法之規定，法定盈餘公積除彌補虧損及按股東原有股份之



比例發新股或現金外，不得使用，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本公司法定盈餘公積分別為 \$23,846,074、\$20,733,624、\$20,733,624 及 \$18,146,163。

## (2) 特別盈餘公積

首次採用 IFRSs 時，民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 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。截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本公司特別盈餘公積除民國 101 年 1 月 1 日為 \$4,111,089 外，其餘均為 \$4,077,121。

## (二十四) 盈餘分配與股利政策

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、紅利由董事會提請股東常會(由董事會代行)決議分派之。

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。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。

3. 本公司於民國 102 年 6 月 28 日及 101 年 6 月 29 日分別經董事會代行股東會決議通過民國 101 年及 100 年度盈餘分配案業其相關資訊如下：

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

4. 本公司民國 102 年及 101 年 7 月至 9 月暨民國 102 年及 101 年 1 月至 9 月員工紅利估列金額分別為\$142,000、\$185,000、\$486,000 及 \$525,000，係以截至民國 102 年及 101 年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列民國 102 年及 101 年 1 月至 9 月之營業費用。本公司民國 102 年度董事會決議實際分配民國 101 年度員工現金紅利為\$581,111，較 101 年度財務報告認列之營業費用－員工紅利為\$583,700 減少\$2,589，該金額係為估計差異，已於股東會決議發放後，依會計估計變動處理，列為 102 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

	<u>國外營運機構財務</u>	<u>備供出售金融</u>	<u>總計</u>
	<u>報表換算之兌換差額</u>	<u>資產未實現損益</u>	
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	<u>13,691</u>	<u>-</u>	<u>13,691</u>
102年9月30日	<u>(\$ 438,138)</u>	<u>\$ 3,284,015</u>	<u>\$2,845,877</u>
	<u>國外營運機構財務</u>	<u>備供出售金融</u>	<u>總計</u>
	<u>報表換算之兌換差額</u>	<u>資產未實現損益</u>	
101年1月1日	\$ -	\$ 2,917,126	\$2,917,126
備供出售金融資產			
本期評價調整	-	539,440	539,440
國外營運機構財務報表			
本期換算之兌換差額	( 706,012)	-	( 706,012)
採用權益法之關聯企業			
本期其他綜合損益之份額	<u>( 13,134)</u>	<u>-</u>	<u>( 13,134)</u>
101年9月30日	<u>(\$ 719,146)</u>	<u>\$ 3,456,566</u>	<u>\$2,737,420</u>

(二十六) 利息淨收益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日
1. <u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 7,902,803	\$ 7,712,283
投資有價證券利息收入	1,022,924	1,047,405
存放及拆放銀行同業利息收入	391,644	315,648
信用卡循環利息收入	52,604	53,132
其他利息收入	<u>69,884</u>	<u>17,172</u>
小計	<u>9,439,859</u>	<u>9,145,640</u>
2. <u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 2,529,859)	(\$ 2,438,527)
央行及同業存款利息費用	( 234,644)	( 270,821)
金融債券利息費用	( 176,997)	( 122,294)
附買回債券負債利息費用	( 10,570)	( 15,651)
結構型商品利息費用	( 61,298)	( 37,498)
其他利息費用	<u>( 10,106)</u>	<u>( 9,164)</u>
小計	<u>( 3,023,474)</u>	<u>( 2,893,955)</u>
合計	<u>\$ 6,416,385</u>	<u>\$ 6,251,685</u>
	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
1. <u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 23,472,213	\$ 22,703,093
投資有價證券利息收入	2,914,640	3,285,606
存放及拆放銀行同業利息收入	960,428	833,489
信用卡循環利息收入	155,707	156,854
其他利息收入	<u>227,574</u>	<u>221,520</u>
小計	<u>27,730,562</u>	<u>27,200,562</u>
2. <u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 7,421,968)	(\$ 7,329,997)
央行及同業存款利息費用	( 650,503)	( 839,393)
金融債券息	( 525,256)	( 356,733)
附買回債券負債利息費用	( 32,878)	( 47,386)
結構型商品利息費用	( 157,178)	( 96,914)
其他利息費用	<u>( 29,421)</u>	<u>( 28,162)</u>
小計	<u>( 8,817,204)</u>	<u>( 8,698,585)</u>
合計	<u>\$ 18,913,358</u>	<u>\$ 18,501,977</u>

(二十七) 手續費淨收益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日
<u>1. 手續費收入</u>		
信託業務	\$ 389,052	\$ 338,364
保管業務	110,736	103,294
保代業務	221,799	141,311
外匯業務	236,546	226,300
授信業務	243,968	201,070
信用卡業務	159,043	145,907
存匯業務及其他	280,576	133,473
國外分行不含OBU	150,761	133,726
小計	<u>1,792,481</u>	<u>1,423,445</u>
<u>2. 手續費費用</u>		
信託業務	( 32,759)	( 21,933)
保管業務	( 24,441)	( 23,543)
保代業務	( 56,492)	( 39,541)
外匯業務	( 4,513)	( 7,354)
授信業務	( 18,082)	( 18,146)
信用卡業務	( 72,131)	( 58,798)
存匯業務及其他	( 78,196)	( 74,354)
國外分行不含OBU	( 5,820)	( 5,737)
小計	<u>( 292,434)</u>	<u>( 249,406)</u>
合計	<u>\$ 1,500,047</u>	<u>\$ 1,174,039</u>

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
<u>1. 手續費收入</u>		
信託業務	\$ 1,166,713	\$ 938,153
保管業務	345,173	312,224
保代業務	598,646	749,716
外匯業務	702,736	683,418
授信業務	696,974	610,972
信用卡業務	457,807	434,667
存匯業務及其他	521,866	340,834
國外分行不含OBU	415,971	413,901
小計	<u>4,905,886</u>	<u>4,483,885</u>
<u>2. 手續費費用</u>		
信託業務	( 90,164)	( 61,456)
保管業務	( 79,306)	( 73,605)
保代業務	( 120,690)	( 90,822)
外匯業務	( 20,948)	( 23,189)
授信業務	( 40,374)	( 40,544)
信用卡業務	( 200,204)	( 180,062)
存匯業務及其他	( 224,395)	( 214,880)
國外分行不含OBU	( 17,158)	( 16,837)
小計	<u>( 793,239)</u>	<u>( 701,395)</u>
合計	<u>\$ 4,112,647</u>	<u>\$ 3,782,490</u>

(二十八) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債處分損益</u>		
短期票券	(\$ 3,810)	\$ -
債券	( 17,508)	1,623
股票	449	7,302
利率	252,322	( 45,285)
匯率	114,277	216,468
選擇權	66,495	265,889
期貨	( 6,268)	( 5,587)
商品交換	120	-
小計	<u>406,077</u>	<u>440,410</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債評價損益</u>		
短期票券	( 885)	( 103)
債券	85,317	48,860
股票	3,862	( 2,641)
利率	( 275,673)	( 43,094)
匯率	67,678	80,803
選擇權	( 12,372)	( 149,981)
期貨	( 736)	( 392)
小計	<u>( 132,809)</u>	<u>( 66,548)</u>
交易目的金融資產股息紅利收入	5,916	4,856
透過損益按公允價值衡量 之金融資產利息收入	83,344	32,152
透過損益按公允價值衡量 之金融負債利息費用	<u>( 76,037)</u>	<u>( 107,913)</u>
合計	<u>\$ 286,491</u>	<u>\$ 302,957</u>

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
<u>及負債處分損益</u>		
短期票券	(\$ 6,918)	(\$ 214)
債券	( 52,569)	252
股票	201	( 9,215)
利率	388,300	( 18,254)
匯率	614,006	911,351
選擇權	173,429	391,741
期貨	( 44,022)	( 13,779)
商品交換	239	-
小計	<u>1,072,666</u>	<u>1,261,882</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
<u>及負債評價損益</u>		
短期票券	( 1,300)	( 119)
債券	138,548	175,691
股票	5,321	4,340
利率	( 498,586)	( 221,748)
匯率	( 255,038)	19,641
選擇權	47,583	26,661
期貨	1,521	( 483)
小計	<u>( 561,951)</u>	<u>3,983</u>
交易目的金融資產股息紅利收入	6,078	4,856
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產利息收入	204,270	79,452
透過損益按公允價值衡量		
之金融負債利息費用	<u>( 267,563)</u>	<u>( 323,007)</u>
合計	<u>\$ 453,500</u>	<u>\$ 1,027,166</u>

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

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日
股息紅利收入	\$ 235,501	\$ 329,618
處分利益		
債券	15,043	8,830
股票	22,458	58,194
受益憑證	-	-
小計	<u>273,002</u>	<u>396,642</u>
處分損失		
債券	( 777)	( 71,447)
股票	( 48,280)	( 22,792)
受益憑證	-	( 74)
小計	<u>( 49,057)</u>	<u>( 94,313)</u>
合計	<u>\$ 223,945</u>	<u>\$ 302,329</u>

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
股息紅利收入	\$ 235,501	\$ 334,157
處分利益		
債券	29,357	26,704
股票	99,489	178,854
受益憑證	261	22
小計	<u>364,608</u>	<u>539,737</u>
處分損失		
債券	( 7,780)	( 74,292)
股票	( 170,018)	( 42,007)
受益憑證	-	( 78)
小計	<u>( 177,798)</u>	<u>( 116,377)</u>
合計	<u>\$ 186,810</u>	<u>\$ 423,360</u>

(三十) 資產減損迴轉利益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日
承受擔保品減損迴轉利益	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

  

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
承受擔保品減損迴轉利益	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,443</u>



(三十一) 持有至到期日金融資產之已實現損益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日
持有至到期日金融資產已實現淨損益	(\$ 383)	\$ 192

  

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
持有至到期日金融資產已實現淨損益	(\$ 7,951)	\$ 1,195

(三十二) 其他利息以外淨收益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日
以成本衡量之金融資產淨損益	\$ 246,448	\$ 93,278
租金淨損益	64,666	67,193
財產交易利益	260	( 119)
財產報廢損失	( 134)	( 575)
其他淨損益	( 118,061)	( 17,294)
合計	\$ 193,179	\$ 142,483

  

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
以成本衡量之金融資產淨損益	\$ 242,318	\$ 162,208
租金淨損益	174,301	177,865
財產交易利益	1,486	255,662
財產報廢損失	( 3,966)	( 1,148)
其他淨損益	( 120,561)	52,630
合計	\$ 293,578	\$ 647,217

(三十三) 員工福利費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 2,518,778	\$ 2,516,290
退職後福利	228,435	249,033
其他員工福利	32,593	43,694
合計	<u>\$ 2,779,806</u>	<u>\$ 2,809,017</u>

  

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 7,695,305	\$ 7,596,232
退職後福利	681,814	744,478
其他員工福利	101,460	130,093
合計	<u>\$ 8,478,579</u>	<u>\$ 8,470,803</u>

(三十四) 折舊及攤銷費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日
折舊費用	\$ 158,643	\$ 157,837
攤銷費用	32,309	31,519
合計	<u>\$ 190,952</u>	<u>\$ 189,356</u>

  

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
折舊費用	\$ 484,338	\$ 475,385
攤銷費用	97,990	91,000
合計	<u>\$ 582,328</u>	<u>\$ 566,385</u>

(三十五) 其他業務及管理費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日
稅捐	\$ 273,171	\$ 265,702
租金支出	219,685	240,184
保險費	156,745	155,262
郵電費	53,210	51,946
水電瓦斯費	53,682	53,518
文具用品	23,439	25,160
修繕費	44,637	45,359
委託調查研究費	44,074	31,422
保警及保全費	33,190	32,967
其他	231,821	252,440
合計	<u>\$ 1,133,654</u>	<u>\$ 1,153,960</u>

  

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
稅捐	\$ 801,070	\$ 788,942
租金支出	693,559	707,705
保險費	460,915	435,984
郵電費	160,423	156,488
水電瓦斯費	125,100	122,417
文具用品	83,724	86,690
修繕費	138,411	140,731
委託調查研究費	115,052	111,949
保警及保全費	99,908	99,358
其他	657,302	698,678
合計	<u>\$ 3,335,464</u>	<u>\$ 3,348,942</u>

(三十六) 所得稅

1. 所得稅費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日
當期所得稅		
當期所得稅費用	\$ 663,548	\$ 248,995
海外分行所得稅及以前年度所得稅 高低估數	<u>52,172</u>	<u>155,357</u>
當期所得稅總額	715,720	404,352
遞延所得稅原始產生及迴轉暫時性 差異	<u>(20,413)</u>	<u>19,388</u>
所得稅費用	<u>\$ 695,307</u>	<u>\$ 423,740</u>

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
當期所得稅		
當期所得稅費用	\$ 1,934,454	\$ 1,479,741
海外分行所得稅及以前年度所得稅 高低估數	115,183	341,426
當期所得稅總額	2,049,637	1,821,167
遞延所得稅原始產生及迴轉暫時性 差異	(39,607)	(123,074)
所得稅費用	<u>\$ 2,010,030</u>	<u>\$ 1,698,093</u>

2. 所得稅費用與會計利潤之調節說明

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$ 1,867,837	\$ 1,813,300
海外分行所得稅及以前年度所得稅 高低估數	115,183	341,426
免稅所得及其他所得稅調整影響數	27,010	(456,633)
所得稅費用	<u>\$ 2,010,030</u>	<u>\$ 1,698,093</u>

3. 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 96 年度。惟本公司對於「債券溢價攤銷數調增利息收入」之核定結果內容不服，民國 93 年、94 年度、95 年度及 96 年度所得稅申報案件已依法提出申請復查，目前尚在行政救濟程序中。

4. 87 年度以後未分配盈餘相關資訊

102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>\$ 12,112,845</u>	<u>\$ 13,510,431</u>	<u>\$ 12,268,106</u>	<u>\$ 11,885,693</u>

5. 民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 \$167,115、\$88,799、\$60,796 及 \$87,351，民國 100 年度盈餘分配之稅額扣抵比率為 2.42%，民國 101 年度盈餘分配之稅額扣抵比率預計為 2.29%。

(三十七) 每股盈餘

基本每股盈餘

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

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日
歸屬於本公司及子公司普通股權益		
持有之損益	2,833,678	2,417,499
普通股加權平均流通在外股數(仟股)	6,635,100	6,635,100
基本每股盈餘(元)	0.43	0.36
	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司及子公司普通股權益		
持有之損益	8,977,248	8,968,375
普通股加權平均流通在外股數(仟股)	6,635,100	6,635,100
基本每股盈餘(元)	1.35	1.35

註：民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 102 年及 101 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。

#### (三十八) 非現金交易

僅有部分現金支付之投資活動：

	102年9月30日	101年9月30日
以土地及現金換入房屋		
換入之房屋	\$ -	(\$ 370,422)
換出土地成本	-	11,849
財產交易利益	-	317,385
支付現金	\$ -	(\$ 41,188)

### 七、金融工具之公允價值及層級資訊

#### (一) 概述

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

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假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。

#### (二) 金融工具之公允價值資訊

除下表所列示者外，本公司部分金融工具(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(請詳附註七(四)說明),另以公允價值衡量之金融工具之公允價值資訊請詳附註七(三)說明。

	民國102年9月30日		民國101年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
持有至到期日金融資產-淨額	\$281,386,535	\$281,920,600	\$278,537,163	\$278,747,075
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資	6,947,561	6,948,004	2,169,378	2,174,604

	民國101年9月30日		民國101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
持有至到期日金融資產-淨額	\$285,424,260	\$285,445,256	\$320,672,462	\$320,710,310
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資	2,218,851	2,222,727	2,401,645	2,399,877

### (三)以公允價值衡量之金融工具

#### 1. 公允價值之決定

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

金融工具如有活絡市場公開報價時,則以此市場價格為公允價值。主要有交易所、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平市場交易者,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。

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。

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。

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：

- (1) 新臺幣中央政府債券：以櫃買中心等殖自動成交系統或營業處所交易之最近之成交價或櫃買中心公告之各期次債券公允價格評價。
- (2) 新臺幣公司債、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。資產證券化商品：以未來現金流量依市場利率折現之折現值或交易對手之報價評價。
- (3) 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。
- (4) 新臺幣短期票券：以路透社之 TWD-T6165 曲線中價，將未來現金流量折現，求得評價現值。
- (5) 外幣有價證券：以 Bloomberg 資訊、交易對手報價。
- (6) 上市櫃股票：以交易所或櫃買中心公告之收盤價。
- (7) 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。
- (8) 指定按公允價值衡量之本公司及子公司發行之金融債券：以路透社之 TWD-T6165 曲線中價，將未來現金流量折現，求得評價現值。
- (9) 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。

#### (四) 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、附賣回債券、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。
  - (1) 新臺幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之「各期次債券公平價格」評價。
  - (2) 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。
  - (3) 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 中價，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平價值，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平價值尚屬合理。
5. 應付金融債券：係本公司發行之金融債券，其票面利率與市場利率約當，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。

#### (五) 金融工具公允價值衡量之等級資訊

##### 1. 金融工具以公允價值衡量之三等級定義

###### (1) 第一等級

係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。

(2) 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）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。

(3) 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	102年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生工具</u>				
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	-
<u>衍生工具</u>				
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

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

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
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	\$ 171,662	\$ 171,662	\$ -	\$ -
債券投資	5,010,245	1,457,996	3,552,249	-
其他	428,967	-	428,967	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	1,083,323	-	1,083,323	-
備供出售金融資產				
股票投資	11,872,548	11,872,548	-	-
債券投資	59,301,159	2,708,124	56,593,035	-
其他	2,064,319	-	2,064,319	-
<u>負債</u>				
指定透過損益按公允 價值衡量之金融負債	16,862,874	-	16,862,874	-
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	5,062,758	162,504	4,235,338	664,916
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	5,324,991	-	4,950,683	374,308
避險之衍生金融負債	44,998	-	44,998	-
合計	\$107,227,844	\$ 16,372,834	\$ 89,815,786	\$ 1,039,224

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

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

(1)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

民國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

民國101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	\$ 3,070,859	(\$2,415,422)	\$ -	\$320,663	\$ -	\$ 311,184	\$ -	\$ 664,916

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國102年及101年9月30日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為\$182,014及(\$2,415,422)。

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

民國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

民國101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	\$ 2,709,734	(\$2,408,703)	\$ -	\$534,043	\$ -	\$ 460,766	\$ -	\$ 374,308

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國102年及101年9月30日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為(\$211,353)及\$2,408,703。

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：

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)	\$ -	\$ -

101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	\$ 1,955	(\$ 1,955)	\$ -	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	\$ 1,390	(\$ 1,390)	\$ -	\$ -



101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	\$ 1,330	(\$ 1,330)	\$ -	\$ -
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	\$ 749	(\$ 749)	\$ -	\$ -

101年1月1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	\$ 6,142	(\$ 6,142)	\$ -	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	\$ 5,419	(\$ 5,419)	\$ -	\$ -

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。

## 八、財務風險之管理目標及政策

### (一)概述

本公司及子公司財務風險管理之目標係以服務顧客並兼顧金融相關業務經營目標、整體風險承擔胃納及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。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（含利率、匯率、權益證券、商品風險）、作業風險、流動性風險等。

本公司及各子公司均已訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險。

### (二)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、徵信處及債權管理處等各處主管應列席與會。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，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。本公司另設風控管理中心，獨立於負責業務推展之事業群之外，其下設有區域中心、風險管理處、授信審核處、債權管理處及徵信處，負責執行風險管理委員會所議決之各項風險管理政策。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。

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。

### (三)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暴險，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暴險。

## 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：

- (1) 進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用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；
- (2) 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；
- (3) 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；
- (4) 針對授信業務，制定撥貸及覆審程序，且複雜授信案件專案審核之政策；
- (5) 針對授信業務，制定擔保品撥貸成數、估價、管理及處分等政策；
- (6) 定期向高階管理階層彙報信用風險資訊。

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而已。

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	BBB-等級以上	twA等級以上
中度風險等級	第8-9等	BB-至BB+等級 (包含無評等之債務工具投資)	twBBB- ~ twA-
中高風險等級	第10等	B-至B+等級	twB- ~ twBB+
高風險等級	第11-12等	CCC/C等級	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：

- (1) 授信業務(包含租賃子公司租賃業務之應收受讓帳款、放款承諾及保證)

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：

- (A). 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。
- (B). 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。
- (C). 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。
- (D). 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。
- (E). 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。信用評等主要由於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：

##### (A). 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)，並將信評結果區分三類，分別為「通過信評標準」、「高風險案件」及「未通過信評標準」。

##### (B). 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)及違約暴險額(EAD)，據以計算預期損失率(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」(係由收益及成本二者相減所得)及預期損失率。

## (2) 存放及拆借金融同業

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。

## (3) 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暴險情形。

## 3. 信用風險避險或減緩政策

### (1) 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。

### (2) 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。

### (3) 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暴險額及信用風險集中情形

### 信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額約當等於其帳面金額。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額)為客戶已開發但尚未動用之放款承諾、客戶尚未動用之信用卡授信承諾、客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額及各類保證款項，民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之相關資訊詳附註十五之說明。

本公司及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險暴險額，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，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放金融同業、有價證券投資、應收款項及衍生工具等。產生信用風險集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔貼現及放款、催收款各項目餘額均未達 5%。惟本公司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：

依產業型態	民國102年9月30日		民國101年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 778,099,170	53.42	\$ 779,024,055	53.62
私人	457,912,216	31.44	440,815,589	30.34
海外及其他	150,183,381	10.31	135,881,530	9.35
政府機關	64,934,855	4.46	77,906,384	5.36
金融機構	1,907,265	0.13	15,435,569	1.06
非營利團體	1,822,627	0.13	2,308,283	0.16
公營企業	1,656,414	0.11	1,548,975	0.11
合計	<u>\$1,456,515,928</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,452,920,385</u>	<u>100.00</u>

  

依產業型態	民國101年9月30日		民國101年1月1日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 784,877,867	55.31	\$ 736,195,247	53.71
私人	426,051,716	30.02	407,376,169	29.72
海外及其他	135,684,174	9.56	122,629,779	8.95
政府機關	53,161,386	3.75	64,455,241	4.70
金融機構	2,389,988	0.17	35,269,637	2.57
非營利團體	1,574,095	0.11	2,679,338	0.20
公營企業	15,257,816	1.08	2,098,163	0.15
合計	<u>\$1,418,997,042</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,370,703,574</u>	<u>100.00</u>

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：

依地區別	民國102年9月30日		民國101年12月31日	
	金額	%	金額	%
亞洲	\$1,380,163,784	94.76	\$1,382,135,518	95.13
北美洲	54,250,637	3.72	50,414,475	3.47
大洋洲	12,794,660	0.88	11,328,785	0.78
歐洲	9,306,847	0.64	9,041,607	0.62
合計	<u>\$1,456,515,928</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,452,920,385</u>	<u>100.00</u>

  

依地區別	民國101年9月30日		民國101年1月1日	
	金額	%	金額	%
亞洲	\$1,349,958,784	95.13	\$1,310,551,640	95.61
北美洲	49,301,045	3.47	46,318,641	3.38
大洋洲	10,847,667	0.76	7,267,264	0.53
歐洲	8,889,546	0.64	6,566,029	0.48
合計	<u>\$1,418,997,042</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,370,703,574</u>	<u>100.00</u>

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	民國102年9月30日		民國101年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 452,281,220	31.05	\$ 498,884,453	34.34
有擔保				
-金融擔保品	24,236,643	1.66	24,198,261	1.67
-應收帳款	10,189	0.00	31,586	0.00
-不動產	699,648,098	48.05	673,489,883	46.35
-保證	83,905,277	5.76	78,299,620	5.39
-其他擔保品	60,760,066	4.17	66,226,532	4.56
海外及其他	135,674,435	9.31	111,790,050	7.69
合計	<u>\$1,456,515,928</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,452,920,385</u>	<u>100.00</u>

依擔保品別	民國101年9月30日		民國101年1月1日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 511,302,252	36.03	\$ 503,542,290	36.74
有擔保				
-金融擔保品	21,460,079	1.51	25,031,845	1.83
-應收帳款	52,215	0.00	36,691	0.00
-不動產	639,714,561	45.08	613,755,733	44.78
-保證	76,578,346	5.40	73,645,857	5.37
-其他擔保品	48,721,677	3.43	54,133,846	3.95
海外及其他	121,167,912	8.55	100,557,312	7.33
合計	<u>\$1,418,997,042</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,370,703,574</u>	<u>100.00</u>

#### 5. 本公司及子公司金融資產品質及逾期減損分析

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

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：



(1) 貼現、放款暨應收款及有價證券投資之信用風險品質

民國102年9月30日	未逾期亦未減損部位金額				小計(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					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
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

民國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					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
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	2,018,921	-	-	-	2,018,921	-	-	2,018,921	-	-	2,018,921
合計	\$ 351,616,191	\$ 5,972,164	\$ -	\$ -	\$ 357,588,355	\$ -	\$ -	\$ 357,588,355	\$ -	\$ -	\$ 357,588,355

民國101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				小計(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					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項	\$ 122,091,662	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 122,091,662	\$ -	\$ 1,104,288	\$ 123,195,950	\$ 795,739	\$ 113,889	\$ 122,286,322
貼現及放款	999,894,301	402,121,140	24,812,343	16,445,627	1,443,273,411	5,818,251	40,788,420	1,489,880,082	8,935,131	7,482,821	1,473,462,130
合計	\$ 1,121,985,963	\$ 402,121,140	\$ 24,812,343	\$ 16,445,627	\$ 1,565,365,073	\$ 5,818,251	\$ 41,892,709	\$ 1,613,076,032	\$ 9,730,870	\$ 7,596,710	\$ 1,595,748,452

民國101年12月31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					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
備供出售金融資產											
-債券投資	\$ 57,218,371	\$ 134,940	\$ -	\$ -	\$ 57,353,311	\$ -	\$ -	\$ 57,353,311	\$ -	\$ -	\$ 57,353,311
-其他	2,271,688	9,687	-	-	2,281,375	-	-	2,281,375	-	-	2,281,375
持有至到期日金融資產											
-買入定期存單	236,279,709	-	-	-	236,279,709	-	-	236,279,709	-	-	236,279,709
-債券投資	31,584,700	4,255,211	-	-	35,839,911	-	-	35,839,911	-	-	35,839,911
-其他	833,860	5,583,683	-	-	6,417,543	-	-	6,417,543	-	-	6,417,543
其他金融資產											
-債券投資	2,169,378	-	-	-	2,169,378	-	-	2,169,378	-	-	2,169,378
合計	\$ 330,357,706	\$ 9,983,521	\$ -	\$ -	\$ 340,341,227	\$ -	\$ -	\$ 340,341,227	\$ -	\$ -	\$ 340,341,227

民國101年9月30日	未逾期亦未減損部位金額				小計(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					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項	\$ 132,669,215	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 132,669,215	\$ -	\$ 1,280,888	\$ 133,950,103	\$ 834,169	\$ 5,383	\$ 133,110,551
貼現及放款	1,006,298,908	362,038,210	24,361,536	17,493,353	1,410,192,007	6,399,000	34,706,179	1,451,297,186	7,700,919	7,597,701	1,435,998,566
合計	\$ 1,138,968,123	\$ 362,038,210	\$ 24,361,536	\$ 17,493,353	\$ 1,542,861,222	\$ 6,399,000	\$ 35,987,067	\$ 1,585,247,289	\$ 8,535,088	\$ 7,603,084	\$ 1,569,109,117

民國101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					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
備供出售金融資產											
-債券投資	\$ 59,161,237	\$ 139,922	\$ -	\$ -	\$ 59,301,159	\$ -	\$ -	\$ 59,301,159	\$ -	\$ -	\$ 59,301,159
-其他	2,064,319	-	-	-	2,064,319	-	-	2,064,319	-	-	2,064,319
持有至到期日金融資產											
-買入定期存單	245,500,000	-	-	-	245,500,000	-	-	245,500,000	-	-	245,500,000
-債券投資	35,123,197	3,862,744	-	-	38,985,941	-	-	38,985,941	-	-	38,985,941
-其他	938,319	-	-	-	938,319	-	-	938,319	-	-	938,319
其他金融資產											
-債券投資	2,218,851	-	-	-	2,218,851	-	-	2,218,851	-	-	2,218,851
合計	\$ 345,005,923	\$ 4,002,666	\$ -	\$ -	\$ 349,008,589	\$ -	\$ -	\$ 349,008,589	\$ -	\$ -	\$ 349,008,589

民國101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額				小計(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					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項	\$ 132,483,542	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 132,483,542	\$ -	\$ 854,649	\$ 133,338,191	\$ 896,474	\$ 58,896	\$ 132,382,821
貼現及放款	1,008,374,791	348,533,338	14,322,906	13,292,919	1,384,523,954	4,735,831	21,414,392	1,410,674,177	6,833,164	7,559,596	1,396,281,417
合計	\$ 1,140,858,333	\$ 348,533,338	\$ 14,322,906	\$ 13,292,919	\$ 1,517,007,496	\$ 4,735,831	\$ 22,269,041	\$ 1,544,012,368	\$ 7,729,638	\$ 7,618,492	\$ 1,528,664,238

民國101年1月1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					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
備供出售金融資產											
-債券投資	\$ 58,919,849	\$ 244,313	\$ -	\$ -	\$ 59,164,162	\$ -	\$ 302,750	\$ 59,466,912	\$ 302,750	\$ -	\$ 59,164,162
-其他	894,656	13,682	-	-	908,338	-	-	908,338	-	-	908,338
持有至到期日金融資產											
-買入定期存單	278,260,000	-	-	-	278,260,000	-	-	278,260,000	-	-	278,260,000
-債券投資	38,127,699	3,918,400	-	-	42,046,099	-	-	42,046,099	-	-	42,046,099
-其他	326,127	40,236	-	-	366,363	-	-	366,363	-	-	366,363
其他金融資產											
-債券投資	2,367,311	34,334	-	-	2,401,645	-	-	2,401,645	-	-	2,401,645
合計	\$ 378,895,642	\$ 4,250,965	\$ -	\$ -	\$ 383,146,607	\$ -	\$ 302,750	\$ 383,449,357	\$ 302,750	\$ -	\$ 383,146,607

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

民國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					
-住宅抵押貸款	382,183,610	1,620,809	694,854	150,773	384,650,046
-現金卡	-	-	-	4,353	4,353
-小額純信用貸款	4,755,016	591,721	54,926	14,921	5,416,584
-其他					
-有擔保	8,203,695	1,120,459	-	-	9,324,154
-無擔保	30,906	64,141	-	5,609	100,656
企業金融業務					
-有擔保	329,042,631	109,628,791	13,077,808	10,605,537	462,354,767
-無擔保	270,007,878	166,974,844	13,869,403	9,604,700	460,456,825
-租賃業務	93,288	-	-	-	93,288
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

民國101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	\$ 122,091,662	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 122,091,662
信用卡業務	3,189,542	333,427	475,194	252,855	4,251,018
消費金融業務					
-住宅抵押貸款	368,907,286	1,714,330	631,829	165,756	371,419,201
-現金卡	-	-	-	6,560	6,560
-小額純信用貸款	4,875,619	693,053	71,906	20,375	5,660,953
-其他					
-有擔保	6,418,014	1,069,411	-	-	7,487,425
-無擔保	111,821	1,428	536	239	114,024
企業金融業務					
-有擔保	309,313,592	104,167,969	11,587,339	7,258,897	432,327,797
-無擔保	306,908,713	188,514,201	12,045,539	8,740,945	516,209,398
-租賃業務	169,714	-	-	-	169,714
海外及其他	-	105,627,321	-	-	105,627,321
合計	\$ 1,121,985,963	\$ 402,121,140	\$ 24,812,343	\$ 16,445,627	\$ 1,565,365,073

民國101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	\$ 132,669,215	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 132,669,215
信用卡業務	3,184,863	286,246	471,639	246,063	4,188,811
消費金融業務					
-住宅抵押貸款	359,101,688	1,604,518	612,844	185,104	361,504,154
-現金卡	-	-	-	7,576	7,576
-小額純信用貸款	4,854,779	689,383	78,758	17,892	5,640,812
-其他					
-有擔保	5,979,250	1,013,705	-	-	6,992,955
-無擔保	141,513	6,580	254	6,063	154,410
企業金融業務					
-有擔保	310,522,646	93,720,637	10,017,661	7,882,635	422,143,579
-無擔保	322,514,169	158,975,714	13,180,380	9,148,020	503,818,283
-租賃業務	-	-	-	-	-
海外及其他	-	105,741,427	-	-	105,741,427
合計	\$ 1,138,968,123	\$ 362,038,210	\$ 24,361,536	\$ 17,493,353	\$ 1,542,861,222

民國101年1月1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	\$ 132,483,542	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 132,483,542
信用卡業務	2,766,589	344,695	464,649	261,067	3,837,000
消費金融業務					
-住宅抵押貸款	342,869,345	1,800,814	619,255	186,995	345,476,409
-現金卡	-	-	-	11,195	11,195
-小額純信用貸款	4,300,622	759,266	97,660	22,346	5,179,894
-其他					
-有擔保	4,695,789	981,068	-	-	5,676,857
-無擔保	208,624	2,232	321	420	211,597
企業金融業務					
-有擔保	319,980,612	82,980,949	7,179,401	6,872,606	417,013,568
-無擔保	333,232,230	166,895,598	5,961,620	5,938,290	512,027,738
-租賃業務	320,980	-	-	-	320,980
海外及其他	-	94,768,716	-	-	94,768,716
合計	\$ 1,140,858,333	\$ 348,533,338	\$ 14,322,906	\$ 13,292,919	\$ 1,517,007,496

6. 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	民國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			
-住宅抵押貸款	2,204,907	482,004	2,686,911
-現金卡	-	10	10
-小額純信用貸款	37,056	9,853	46,909
-其他			
-有擔保	3,880	1,728	5,608
-無擔保	1,727	616	2,343
企業金融業務			
-有擔保	432,665	158,667	591,332
-無擔保	508,152	51,561	559,713
合計	\$ 3,193,380	\$ 737,615	\$ 3,930,995

項目	民國101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	\$ 7,627	\$ 28,755	\$ 36,382
消費金融業務			
-住宅抵押貸款	3,672,796	467,874	4,140,670
-現金卡	12	-	12
-小額純信用貸款	57,869	6,713	64,582
-其他			
-有擔保	1,033	1,963	2,996
-無擔保	4,750	-	4,750
企業金融業務			
-有擔保	816,723	231,267	1,047,990
-無擔保	414,717	106,152	520,869
合計	\$ 4,975,527	\$ 842,724	\$ 5,818,251

項目	民國101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	\$ 7,560	\$ 25,178	\$ 32,738
消費金融業務			
-住宅抵押貸款	3,730,037	652,759	4,382,796
-現金卡	12	-	12
-小額純信用貸款	50,914	9,820	60,734
-其他			
-有擔保	4,948	2,478	7,426
-無擔保	2,806	460	3,266
企業金融業務			
-有擔保	618,187	615,081	1,233,268
-無擔保	583,669	95,091	678,760
合計	\$ 4,998,133	\$ 1,400,867	\$ 6,399,000

項目	民國101年1月1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	\$ 8,913	\$ 21,870	\$ 30,783
消費金融業務			
-住宅抵押貸款	2,495,973	633,243	3,129,216
-現金卡	14	-	14
-小額純信用貸款	38,402	6,937	45,339
-其他			
-無擔保	720	177	897
企業金融業務			
-有擔保	410,827	313,292	724,119
-無擔保	710,805	94,658	805,463
合計	\$ 3,665,654	\$ 1,070,177	\$ 4,735,831

7. 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
			民國102年9月30日	民國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-有擔保	\$ 21,209,836	\$ 4,566,032
		企業貸款-無擔保	8,113,377	1,841,969
		小額純信用貸款	450	8
		住宅抵押貸款	296,157	7,462
		消費金融貸款-其他-有擔保	9,766	254
		消費金融貸款-其他-無擔保	16,471	329
		海外及其他	5,010,596	524,414
	組合評估減損	企業貸款-有擔保	1,137,238	391,227
		企業貸款-無擔保	1,510,796	1,063,740
		小額純信用貸款	70,015	25,708
		住宅抵押貸款	1,249,157	282,300
		現金卡	7,674	2,859
		消費金融貸款-其他-有擔保	10,653	2,482
		消費金融貸款-其他-無擔保 信用卡	1,439 204,409	533 83,820
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業貸款-有擔保	453,794,074	2,842,540
		企業貸款-無擔保	460,470,851	4,810,408
		小額純信用貸款	5,463,493	32,471
		住宅抵押貸款	387,326,889	485,149
		現金卡	4,363	26
		消費金融貸款-其他-有擔保	9,329,762	30,885
		消費金融貸款-其他-無擔保	102,999	451
		信用卡	4,459,856	28,937
		租賃業務	93,288	19
		海外及其他	130,821,239	1,219,206
合計		\$ 1,490,714,848	\$ 18,243,229	

項目			貼現及放款總額	減損金額
			民國101年12月31日	民國101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-有擔保	\$ 19,789,629	\$ 3,332,557
		企業貸款-無擔保	7,729,463	1,560,058
		住宅抵押貸款	295,689	8,025
		消費金融貸款-其他-有擔保	380	137
		海外及其他	6,671,972	1,138,647
	組合評估減損	企業貸款-有擔保	2,535,496	994,225
		企業貸款-無擔保	1,932,380	1,367,579
		小額純信用貸款	72,734	27,071
		住宅抵押貸款	1,543,332	390,261
		現金卡	9,546	3,664
		消費金融貸款-其他-有擔保	9,733	2,301
		消費金融貸款-其他-無擔保	1,816	446
		信用卡	214,382	110,160
		無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業貸款-有擔保
企業貸款-無擔保	516,165,942			3,702,061
小額純信用貸款	5,725,535			39,116
住宅抵押貸款	375,549,655			677,766
現金卡	6,571			44
消費金融貸款-其他-有擔保	7,490,421			33,361
消費金融貸款-其他-無擔保	118,774			320
信用卡	4,287,400			31,562
租賃業務	169,714			137
海外及其他	114,192,050			911,632
合計		\$ 1,489,880,082	\$ 16,417,952	



項目			貼現及放款總額	減損金額
			民國101年9月30日	民國101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-有擔保	\$ 17,370,657	\$ 3,112,493
		企業貸款-無擔保	7,989,813	1,922,359
		住宅抵押貸款	254,001	10,305
		消費金融貸款-其他-有擔保	384	138
		海外及其他	5,839,524	732,771
	組合評估減損	企業貸款-有擔保	1,815,121	710,619
		企業貸款-無擔保	916,584	644,522
		小額純信用貸款	70,114	26,059
		住宅抵押貸款	1,687,800	426,079
		現金卡	10,194	3,933
		消費金融貸款-其他-有擔保	120	46
		消費金融貸款-其他-無擔保	2,035	495
		信用卡	217,445	111,100
		無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業貸款-有擔保
企業貸款-無擔保	503,988,962			3,770,288
小額純信用貸款	5,701,545			38,984
住宅抵押貸款	365,876,555			661,817
現金卡	7,588			49
消費金融貸款-其他-有擔保	7,000,382			31,022
消費金融貸款-其他-無擔保	157,676			461
信用卡	4,221,549			31,521
租賃業務	195,125			137
海外及其他	113,880,468			1,201,721
合計		\$ 1,451,297,186	\$ 15,298,620	

項目			貼現及放款總額	減損金額
			民國101年1月1日	民國101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業貸款-有擔保	\$ 7,005,841	\$ 3,170,902
		企業貸款-無擔保	4,410,225	1,452,122
		小額純信用貸款	4,032	1,600
		住宅抵押貸款	225,430	37,957
		海外及其他	6,664,068	968,189
	組合評估減損	企業貸款-有擔保	534,118	220,955
		企業貸款-無擔保	437,011	323,682
		小額純信用貸款	84,614	33,001
		住宅抵押貸款	2,042,463	501,904
		現金卡	12,999	4,559
		消費金融貸款-其他-有擔保	2,120	744
		消費金融貸款-其他-無擔保	5,327	1,350
		信用卡	236,386	116,199
		無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業貸款-有擔保
企業貸款-無擔保	512,246,623			3,852,136
小額純信用貸款	5,225,233			39,745
住宅抵押貸款	348,605,624			650,087
現金卡	11,208			69
消費金融貸款-其他-有擔保	5,676,857			15,895
消費金融貸款-其他-無擔保	212,493			438
信用卡	3,972,155			34,276
租賃業務	320,980			137
海外及其他	105,023,512			1,124,159
合計		\$ 1,410,674,177	\$ 14,392,760	

項目			應收款總額	減損金額
			民國102年9月30日	民國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

項目			應收款總額	減損金額
			民國101年12月31日	民國101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	\$ 1,151,638	\$ 784,549
		海外及其他	73,911	11,190
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	應收款	81,647,939	-
		海外及其他	40,322,462	113,889
合計			\$ 123,195,950	\$ 909,628

項目			應收款總額	減損金額
			民國101年9月30日	民國101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	\$ 1,223,032	\$ 822,947
		海外及其他	57,856	11,222
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	應收款	86,894,408	-
		海外及其他	45,774,807	5,383
合計			\$ 133,950,103	\$ 839,552

項目			應收款總額	減損金額
			民國101年1月1日	民國101年1月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	應收款	\$ 898,199	\$ 857,842
		海外及其他	156,545	38,632
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	應收款	92,373,250	-
		海外及其他	39,910,197	58,896
合計			\$ 133,338,191	\$ 955,370

## 8. 承受擔保品管理政策

本公司及子公司於民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日承受擔保品之性質為土地及房屋建築等，而帳面淨額為\$35,326、\$34,800、\$35,085及\$47,643。

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

## 9. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

### (1) 資產品質

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	-	

年月		101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	\$ 3,343,733	\$ 491,762,035	0.68%	\$ 5,090,859	152.25%	
	無擔保	2,896,613	537,630,310	0.54%	6,408,629	221.25%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		854,225	367,944,646	0.23%	3,135,997	367.12%
	現金卡		36	14,857	0.24%	227	630.56%
	小額純信用貸款(說明5)		19,135	5,784,778	0.33%	86,078	449.85%
	其他(說明6)	擔保	120	7,016,750	0.00%	56,489	47074.17%
		無擔保	591	159,238	0.37%	3,814	645.35%
放款業務合計		7,114,453	1,410,312,614	0.50%	14,782,093	207.78%	
		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		4,764	4,438,994	0.11%	105,294	2210.20%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	17,665,809	-	94,828	-	

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98年8月24日金管銀外字第09850003180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。

(2)免列報逾期放款或逾期應收帳款

	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
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明1)	\$ 5,470	\$ 70,332
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	47,267	113,421
合計	\$ 52,737	\$ 183,753

	101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
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明1)	\$ 8,073	\$ 96,177
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	41,228	105,587
合計	\$ 49,301	\$ 201,764

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。

## (3)信用風險集中情形

民國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仲介業	10,189,693	7.90%
6	F集團鋼鐵冶煉業	9,088,497	7.05%
7	G集團未分類其他金融仲介業	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%

民國101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	\$ 38,407,490	31.43%
2	B集團液晶面板及其組件製造業	21,999,508	18.00%
3	C集團顯示器及終端機製造業	21,310,563	17.44%
4	D集團航空運輸業	14,235,855	11.65%
5	E集團棉、毛紡紗業	13,043,461	10.67%
6	F集團鋼鐵冶煉業	11,780,684	9.64%
7	G集團民間融資業	10,525,712	8.61%
8	H集團電線及電纜製造業	9,002,203	7.37%
9	I集團未分類其他金融仲介業	8,818,000	7.22%
10	J集團未分類其他電子零組件製造業	8,357,351	6.84%

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。

#### (四)流動性風險

##### 1. 流動性風險來源及定義

本公司及子公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業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

#### (1) 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。

#### (2) 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

下表係按資產負債日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司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)

民國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
<b>一、主要到期資金流入合計</b>						
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
<b>二、主要到期資金流出合計</b>						
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
<b>三、期距缺口</b>	\$ 129,220,940	\$ 7,621,744	(\$ 87,201,398)	(\$ 122,342,277)	\$ 310,194,843	\$ 237,493,852

民國101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
<b>一、主要到期資金流入合計</b>						
非衍生性金融商品						
現金及存放銀行同業	\$ 68,572,415	\$ 7,715,977	\$ 4,307,824	\$ 7,458,126	\$ 23,874,171	\$ 111,928,513
拆放銀行同業及透支	33,979,800	18,095,522	3,810,053	241,756	61,406	56,188,537
有價證券投資	221,544,087	33,371,072	2,701,422	7,848,494	95,548,137	361,013,212
貼現及放款	174,069,211	168,689,662	111,392,952	185,786,906	814,263,994	1,454,202,725
應收利息及收益	3,024,232	447,565	56,706	158,148	297,817	3,984,468
其他到期資金流入項目	37,138,562	6,099,311	2,601,803	1,820,861	7,473,694	55,134,231
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	487,500	367,491	82,912	19,728	2,849	960,480
外匯保證金交易	186,655	9,537	4,322	263	-	200,777
無本金交割遠期外匯	-	1,314	-	-	-	1,314
持有匯率選擇權	162,713	169,670	144,519	228,081	919	705,902
持有連結商品選擇權	-	137,000	36,625	-	-	173,625
持有商品交換合約	-	-	-	2,074	-	2,074
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	-	9,992	25,190	35,182
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	37,446	18,575	81,749	227,157	2,168,951	2,533,878
期貨交易	-	155,949	-	-	-	155,949
合計	539,202,621	235,278,645	125,220,887	203,801,586	943,717,128	2,047,220,867
<b>二、主要到期資金流出合計</b>						
非衍生性金融商品						
同業拆放透支及同業存款	114,509,202	32,466,018	4,540,531	696,628	1,069,214	153,281,593
活期性存款	48,530,018	43,423,157	39,510,644	48,315,787	783,562,272	963,341,878
定期性存款	140,925,138	154,346,669	129,456,871	214,959,773	14,776,750	654,465,201
應付利息	916,273	414,691	572,307	350,347	39,475	2,293,093
附買回債(票)券負債	1,136,350	1,731,275	163,558	1,158	-	3,032,341
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	-	-	5,016,516	805,822	10,804,959	16,627,297
應付金融債券	-	-	-	-	42,700,000	42,700,000
其他到期資金流出項目	53,397,488	4,183,283	3,814,934	2,908,957	25,559,222	89,863,884
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	358,473	428,403	364,106	117,449	5,655	1,274,086
外匯保證金交易	5,302	77	12	-	-	5,391
無本金交割遠期外匯	4,018	-	-	-	-	4,018
發行匯率選擇權	163,063	171,526	144,363	228,680	930	708,562
發行利率交換選擇權	51,241	42,438	-	-	-	93,679
發行連結商品選擇權	-	137,000	36,625	-	-	173,625
發行商品交換合約	-	-	-	2,074	-	2,074
換匯換利合約(不含換匯本金)	59,649	117,245	150,364	57,511	279,612	664,381
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	28,194	28,347	89,260	212,275	1,627,691	1,985,767
避險						
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	44,584	44,584
合計	360,084,409	237,490,129	183,860,091	268,656,461	880,470,364	1,930,561,454
<b>三、期距缺口</b>	\$ 179,118,212	(\$ 2,211,484)	(\$ 58,639,204)	(\$ 64,854,875)	\$ 63,246,764	\$ 116,659,413

民國101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
<b>一、主要到期資金流入合計</b>						
非衍生性金融商品						
現金及存放銀行同業	\$ 73,527,587	\$ 5,029,598	\$ 6,312,203	\$ 6,745,490	\$ 23,479,409	\$ 115,094,287
拆放銀行同業及透支	32,075,199	16,627,029	4,242,202	222,021	61,819	53,228,270
有價證券投資	210,828,284	48,082,220	10,929,992	5,133,324	99,681,080	374,654,900
貼現及放款	173,932,040	163,728,475	132,765,128	127,324,632	822,597,251	1,420,347,526
應收利息及收益	3,050,559	323,508	375,676	51,038	293,078	4,093,859
其他到期資金流入項目	32,025,358	6,463,919	2,988,361	1,720,893	7,310,519	50,509,050
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	412,972	464,514	163,538	27,905	1,230	1,070,159
外匯保證金交易	283,078	-	-	-	-	283,078
無本金交割遠期外匯	447	-	-	-	-	447
持有匯率選擇權	60,492	299,406	200,676	162,765	730	724,069
持有利率交換選擇權	-	109,929	-	-	-	109,929
持有連結商品選擇權	24,888	59,179	-	-	-	84,067
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	120	11,953	22,082	34,155
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	14,786	40,325	145,964	322,937	2,070,338	2,594,350
期貨交易	-	162,504	-	-	-	162,504
合計	526,235,690	241,390,606	158,123,860	141,722,958	955,517,536	2,022,990,650
<b>二、主要到期資金流出合計</b>						
非衍生性金融商品						
同業拆放透支及同業存款	104,233,266	30,593,663	4,639,301	2,423,502	898,604	142,788,336
活期性存款	46,820,379	41,677,245	37,866,282	46,236,775	761,569,742	934,170,423
定期性存款	145,532,958	163,207,110	144,295,298	197,016,708	12,502,816	662,554,890
應付利息	1,032,114	965,881	367,746	393,813	36,942	2,796,496
附買回債(票)券負債	2,424,589	1,466,327	799,436	55,256	-	4,745,608
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	-	-	-	5,836,623	10,857,737	16,694,360
應付金融債券	-	-	-	-	40,700,000	40,700,000
其他到期資金流出項目	55,001,397	4,771,726	4,588,525	3,044,411	27,405,655	94,811,714
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	699,599	510,160	247,957	256,872	611	1,715,199
外匯保證金交易	616	-	-	-	-	616
無本金交割遠期外匯	586	2,733	-	-	-	3,319
發行匯率選擇權	60,775	301,859	201,012	162,849	746	727,241
發行利率交換選擇權	-	55,156	95,780	-	-	150,936
發行連結商品選擇權	24,888	59,179	-	-	-	84,067
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	193,081	73,201	94,020	138,417	498,719
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	46,024	59,107	136,738	394,811	1,508,214	2,144,894
避險						
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	44,998	44,998
合計	355,877,191	243,863,227	193,311,276	255,915,640	855,664,482	1,904,631,816
<b>三、期距缺口</b>	\$ 170,358,499	(\$ 2,472,621)	(\$ 35,187,416)	(\$ 114,192,682)	\$ 99,853,054	\$ 118,358,834

民國101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
<b>一、主要到期資金流入合計</b>						
非衍生性金融商品						
現金及存放銀行同業	\$ 74,560,850	\$ 8,295,890	\$ 5,565,586	\$ 7,623,023	\$ 22,969,420	\$ 119,014,769
拆放銀行同業及透支	34,379,185	15,229,066	1,614,023	156,211	59,899	51,438,384
有價證券投資	183,374,057	91,991,195	29,590,279	15,363,715	80,239,058	400,558,304
貼現及放款	163,791,754	167,113,292	147,057,242	131,911,745	761,524,411	1,371,398,444
應收利息及收益	3,015,850	772,028	106,975	183,073	303,304	4,381,230
其他到期資金流入項目	30,191,158	12,926,283	6,464,900	1,634,538	6,969,019	58,185,898
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	676,660	883,295	346,032	4,429	-	1,910,416
外匯保證金交易	275,870	-	-	-	-	275,870
無本金交割遠期外匯	1,200	519	-	-	-	1,719
持有匯率選擇權	969,614	960,415	1,205,134	-	-	3,135,163
持有利率交換選擇權	-	39,258	236,632	-	-	275,890
持有連結商品選擇權	1,369	39,820	93,280	-	-	134,469
換匯換利合約(不含換匯本金)	77,477	347,232	810,022	-	-	1,234,731
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	10,414	17,154	606,363	1,304,387	1,716,571	3,654,889
期貨交易	-	175,687	-	-	-	175,687
合計	491,325,458	298,791,134	193,696,468	158,181,121	873,781,682	2,015,775,863
<b>二、主要到期資金流出合計</b>						
非衍生性金融商品						
同業拆放透支及同業存款	100,107,019	46,578,617	5,254,404	786,469	351,889	153,078,398
活期性存款	45,639,075	39,465,847	35,671,199	43,165,835	764,204,064	928,146,020
定期性存款	145,050,492	166,531,649	126,319,033	229,314,197	12,976,596	680,191,967
應付利息	884,258	400,080	609,800	352,866	35,632	2,282,636
附買回債(票)券負債	6,474,171	2,390,778	540,328	73,936	-	9,479,213
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	1,200,000	-	-	-	16,857,960	18,057,960
應付金融債券	-	-	-	-	27,700,000	27,700,000
其他到期資金流出項目	49,841,359	5,765,322	4,037,490	2,654,915	18,339,912	80,638,998
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	317,378	206,378	22,865	2,559	-	549,180
外匯保證金交易	246	-	-	-	-	246
無本金交割遠期外匯	470	523	-	-	-	993
發行匯率選擇權	851,830	858,457	1,189,313	-	-	2,899,600
發行利率交換選擇權	-	99,239	321,377	91,116	-	511,732
發行連結商品選擇權	3,316	96,433	225,900	-	-	325,649
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	290,261	41,167	-	331,428
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	6,961	13,108	770,778	1,262,383	932,008	2,985,238
避險						
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	110,978	110,978
合計	350,376,575	262,406,431	175,252,748	277,745,443	841,509,039	1,907,290,236
<b>三、期距缺口</b>	\$ 140,948,883	\$ 36,384,703	\$ 18,443,720	(\$ 119,564,322)	\$ 32,272,643	\$ 108,485,627

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102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加\$957,045,935、\$914,811,860、\$887,350,044及\$882,506,945。

#### 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、未動用之信用卡授信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	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 31,015,705	\$ 34,836,722	\$ 35,590,658	\$ 41,507,871
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	30,655,164	35,240,365	33,665,987	35,250,998
各類保證款項	75,385,801	74,279,631	73,013,978	69,826,490
合計	\$ 137,056,670	\$ 144,356,718	\$ 142,270,623	\$ 146,585,359

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：

民國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	\$ 490,838	\$ 2,585,069	\$ 241,149	\$ 3,317,056

民國101年12月31日	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 76,739	\$ 839,913	\$ 309,122	\$ 1,225,774
營業租賃收入(出租人)	405,269	831,171	4,739	1,241,179
合計	\$ 482,008	\$ 1,671,084	\$ 313,861	\$ 2,466,953

民國101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)	\$ 64,039	\$ 906,575	\$ 332,746	\$ 1,303,360
營業租賃收入(出租人)	391,357	914,487	6,293	1,312,137
合計	\$ 455,396	\$ 1,821,062	\$ 339,039	\$ 2,615,497

民國101年1月1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)	\$ 49,004	\$ 907,764	\$ 368,412	\$ 1,325,180
營業租賃收入(出租人)	329,796	969,881	5,416	1,305,093
合計	\$ 378,800	\$ 1,877,645	\$ 373,828	\$ 2,630,273

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

### (1) 本公司新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

102年9月30日						
	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	\$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)

101年9月30日						
	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	\$1,691,071,942	\$ 444,550,801	\$ 187,219,684	\$ 119,323,653	\$ 117,325,043	\$ 822,652,761
主要到期資金流出	1,974,912,405	214,824,267	196,104,892	195,290,562	251,772,592	1,116,920,092
期距缺口	(\$ 283,840,463)	\$ 229,726,534	(\$ 8,885,208)	(\$ 75,966,909)	(\$ 134,447,549)	(\$ 294,267,331)

註：本表係本公司全行新臺幣部分(不含外幣)之金額。

### (2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

102年9月30日						
	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	\$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

101年9月30日						
	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	\$17,143,121	\$4,961,850	\$4,200,660	\$2,709,938	\$1,511,611	\$ 3,759,062
主要到期資金流出	18,523,955	7,142,708	3,996,626	2,097,694	2,095,432	3,191,495
期距缺口	(\$ 1,380,834)	(\$2,180,858)	\$ 204,034	\$ 612,244	(\$ 583,821)	\$ 567,567

註：本表係指全行美金之金額。

## (五) 市場風險

### 1. 市場風險之來源及定義

市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八(六)6.及9。「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：

##### (1) 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。

##### (2) 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暴險狀況，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  $\pm 100\text{bp}$ ，權益證券市場大盤變動  $\pm 15\%$ ，台幣對主要幣別匯率變動  $\pm 3\%$ ，對其他幣別匯率變動  $\pm 5\%$  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。

### (1) 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。

### (2) 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。

### (3) 評價政策與程序

金融工具以市價評估(Mark-to-Market)為原則，如市場無公平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。

### (4) 衡量方法

本公司每月以利率變動  $\pm 100\text{bp}$ ，權益證券變動  $\pm 15\%$  及匯率變動  $\pm 3\%$ 、 $\pm 5\%$  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：

### (1) 利率風險之定義

利率風險係指因利率變動，可能導致所持有之交易簿部位公允價值變動之風險。

### (2) 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。

(3) 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。

(4) 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±100bp 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：

(1) 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。

(2) 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。

(3) 衡量方法

本公司利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及資產負債表外項目之到期日或重訂價日的不同，所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，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

(1) 外匯風險之定義

外匯風險係持有各種外匯淨部位因匯率變動所產生匯兌損益之波動風險。本公司及子公司持有金融工具之外匯風險主要係所持有外幣投資部位、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、加幣等。

(2) 管理之目的

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

(3) 管理政策與程序

市場風險管理政策原則上依每年修訂外匯交易部投資組合之年度風

險額度進行控管。

(4) 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 $\pm 3\%$ ，其他幣別匯率變動 $\pm 5\%$ 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

(1) 權益證券風險之定義

本公司所持有權益證券之市場風險包括因個別權益證券市場價格變動所產生的個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 衡量方法

壓力測試：本公司每月以大盤變動  $\pm 15\%$  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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，所持有主要外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之外匯暴險資訊。

單位：新臺幣仟元

	102年9月30日		101年12月31日	
	美元	人民幣	美元	日圓
<b>外幣金融資產</b>				
現金及約當現金	\$ 11,693,280	\$ 11,001,438	\$ 9,297,883	\$ 1,594,357
存放央行及拆借銀行同業	71,836,801	21,024,907	70,904,461	10,385,605
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,158,189	583	2,514,220	120,655
備供出售金融資產	8,408,372	2,000,278	6,704,431	-
貼現及放款	234,999,416	2,006,834	215,541,423	22,308,664
應收款項	31,528,273	684,069	33,026,588	1,856,873
持有至到期日金融資產	18,636,346	5,947,287	20,993,126	-
其他金融資產	384,297	-	230,369	-
外幣金融資產小計	<u>\$ 383,644,974</u>	<u>\$ 42,665,396</u>	<u>\$ 359,212,501</u>	<u>\$ 36,266,154</u>
<b>外幣金融負債</b>				
央行及金融同業存款	\$ 141,109,109	\$ 11,594,519	\$ 147,930,011	\$ 19,919,780
存款及匯款	281,746,961	28,566,055	273,294,462	9,097,418
透過損益按公允價值衡量之金融負債	832,568	589	917,039	38,131
其他金融負債	3,476,998	91,421	1,767,605	27,775
應付款項	23,474,515	375,854	19,678,548	2,276,248
外幣金融負債小計	<u>\$ 450,640,151</u>	<u>\$ 40,628,438</u>	<u>\$ 443,587,666</u>	<u>\$ 31,359,352</u>

單位：新臺幣仟元

	101年9月30日		101年1月1日	
	美元	日圓	美元	日圓
<b>外幣金融資產</b>				
現金及約當現金	\$ 7,317,622	\$ 1,483,941	\$ 11,791,150	\$ 1,195,500
存放央行及拆借銀行同業	73,623,951	13,355,692	85,212,931	6,213,074
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,363,208	160,824	5,009,876	42,269
備供出售金融資產	6,454,868	-	7,168,756	-
貼現及放款	215,503,212	24,818,606	195,115,804	26,334,168
應收款項	30,637,472	1,137,461	37,153,461	1,430,199
持有至到期日金融資產	20,775,454	-	24,308,169	-
其他金融資產	464,251	-	516,163	-
外幣金融資產小計	<u>\$358,140,038</u>	<u>\$ 40,956,524</u>	<u>\$366,276,310</u>	<u>\$ 35,215,211</u>
<b>外幣金融負債</b>				
央行及金融同業存款	\$140,068,283	\$ 23,159,999	\$152,788,493	\$ 18,789,367
存款及匯款	263,206,737	9,780,130	255,129,682	13,410,052
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,855,064	36,002	3,526,133	32,089
其他金融負債	2,719,179	9,769	3,654,435	17,748
應付款項	19,067,749	1,373,841	19,287,931	1,633,971
外幣金融負債小計	<u>\$426,917,012</u>	<u>\$ 34,359,741</u>	<u>\$434,386,673</u>	<u>\$ 33,883,227</u>

註：民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日美金兌台幣29.57、29.035、29.325及30.275。民國102年9月30日人民幣兌台幣4.832，另民國101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日日圓兌台幣0.336、0.378及0.389。

## 12. 敏感度分析

### (1) 利率風險

假設市場的殖利率曲線同時下移或上移20個bp，對公允價值之評價以及利息收益可能產生之影響，分析內容包含本公司所有交易簿部位及銀行簿部位資產，其中銀行簿資產之利息收入影響期間為一年。

本公司及子公司假設利率曲線在其他利率曲線不變的前提下單獨變動，並將各利率曲線變動造成之損益影響加總。根據上述假設預計利息淨收益及公允價值評價損益的敏感度列示如下表。

### (2) 外匯風險

本公司及子公司假設當其他變動因子不變時，新臺幣兌美金、日元、人民幣及歐元重要幣別上升2%，其他幣別上升4%，則本公司及子公司持有上述外匯淨部位之損益的敏感度列示如下表。

### (3) 權益證券風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若權益價格上升/下跌4%或6%(係按最近三年台灣集中交易市場指數上升或下跌之平均比率)時，則本公司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。

## (4)彙整敏感度分析如下：

民國102年9月30日

主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
		損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美金、日元及人民幣上升2%，其他幣別上升4%	35,460	-
外匯風險	新臺幣兌美金、日元及人民幣下跌2%，其他幣別下跌4%	( 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	台灣集中市場加權指數下跌4 %	( 4,079)	( 57,691)
權益證券風險	台灣集中市場加權指數上升4 %	4,079	57,691

民國101年12月31日

主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
		損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美金、日元及歐元上升2%，其他幣別上升4%	70,360	-
外匯風險	新臺幣兌美金、日元及歐元下跌2%，其他幣別下跌4%	( 70,360)	-
利率風險	主要利率曲線上升20 BPS	( 49,044)	( 372,926)
利率風險	主要利率曲線下跌20 BPS	37,128	393,974
權益證券風險	台灣集中市場加權指數下跌6 %	( 4,625)	( 142,008)
權益證券風險	台灣集中市場加權指數上升6 %	4,625	142,008

民國101年9月30日

主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
		損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美金、日元及歐元上升2%，其他幣別上升4%	( 6,719)	-
外匯風險	新臺幣兌美金、日元及歐元下跌2%，其他幣別下跌4%	6,719	-
利率風險	主要利率曲線上升20 BPS	( 79,875)	( 355,725)
利率風險	主要利率曲線下跌20 BPS	74,939	383,689
權益證券風險	台灣集中市場加權指數下跌6 %	( 9,660)	( 173,662)
權益證券風險	台灣集中市場加權指數上升6 %	9,660	173,662

民國101年1月1日

主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
		損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美金、日元及歐元上升2%，其他幣別上升4%	10,878	-
外匯風險	新臺幣兌美金、日元及歐元下跌2%，其他幣別下跌4%	( 10,878)	-
利率風險	主要利率曲線上升20 BPS	( 96,844)	( 282,255)
利率風險	主要利率曲線下跌20 BPS	95,380	285,881
權益證券風險	台灣集中市場加權指數下跌6 %	( 3,176)	( 180,199)
權益證券風險	台灣集中市場加權指數上升6 %	3,176	180,199

### 13. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

102年9月30日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
	(含)	(含)	(含)		
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%

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

101年9月30日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
	(含)	(含)	(含)		
利率敏感性資產	1,368,129,000	21,878,000	33,638,000	80,853,000	1,504,498,000
利率敏感性負債	454,145,000	775,742,000	75,127,000	36,996,000	1,342,010,000
利率敏感性缺口	913,984,000	(753,864,000)	(41,489,000)	43,857,000	162,488,000
淨值					122,206,000
利率敏感性資產與負債比率					112.11%
利率敏感性缺口與淨值比率					132.96%

說明：本表係填寫本公司全行合計新臺幣(不含外幣)之金額，不包括或有資產及或有負債。

本公司利率敏感性資產負債分析表(美金)

102年9月30日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年	超過1年	合計
	利率敏感性資產	11,292,708	2,080,043	1,053,837	
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%

本公司利率敏感性資產負債分析表(美金)

101年9月30日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年	超過1年	合計
	利率敏感性資產	8,812,421	2,448,744	986,697	
利率敏感性負債	6,833,012	5,012,250	746,357	30,138	12,621,757
利率敏感性缺口	1,979,409	(2,563,506)	240,340	411,854	68,097
淨值					4,167,298
利率敏感性資產與負債比率					100.54%
利率敏感性缺口與淨值比率					1.63%

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



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。

## 九、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：

### (一)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」所列之合格資本及最低法令資本適足率 8% 之最低基本目標。
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。

### (二)資本管理程序

董事會為本公司資本管理之最高決策機構，風險管理委員會承董事會之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。

十、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

單位：新臺幣仟元

<u>102年9月30日</u>		<u>信託帳資產負債表</u>	
<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 10,186,994	應付保管有價證券	\$ 325,107,574
債券	84,277,665		
股票	94,892,531		
基金	200,774,174		
存貨	295,491		
不動產	10,484,646		
集管理帳戶淨資產	541,349	信託資本	401,339,847
單獨管理帳戶淨資產	13,539	累積盈虧	126,542
保管有價證券	<u>325,107,574</u>	信託負債總額	<u>726,573,963</u>
信託資產總額	<u>\$ 726,573,963</u>		

<u>信託帳財產目錄</u>	
<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
銀行存款	\$ 10,186,994
債券	84,277,665
股票	94,892,531
基金	200,774,174
存貨	295,491
不動產	10,484,646
集管理帳戶淨資產	541,349
單獨管理帳戶淨資產	13,539
保管有價證券	<u>325,107,574</u>
合計	<u>\$ 726,573,963</u>

單位：新臺幣仟元

102年1月1日至102年9月30日

信託帳損益表

信託收益

利息收入	\$	5,573
現金股利收入		899
已實現投資利益-債券		578,704
已實現投資利益-股票		1,145
已實現投資利益-基金		3,090,374
兌換利益		439
信託收益合計		<u>3,677,134</u>

信託費用

管理費	(	1,509)
手續費(服務費)	(	652)
已實現投資損失-債券	(	195,513)
已實現投資損失-股票	(	5,172)
已實現投資損失-基金	(	2,485,545)
兌換損失	(	1,259)
信託費用合計	(\$	<u>2,689,650</u> )
稅前淨利(本期淨投資利益)		987,484
所得稅費用		-
稅後淨利	\$	<u>987,484</u>

單位：新臺幣仟元

101年9月30日  
信託帳資產負債表

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 9,960,931	應付保管有價證券	\$ 284,631,627
債券	63,039,587		
股票	98,234,057		
基金	206,726,057		
不動產	7,883,589		
集合管理帳戶淨資產	671,423		
單獨管理帳戶淨資產	13,217	信託資本	386,377,480
保管有價證券	284,631,627	累積盈虧	151,381
信託資產總額	<u>\$ 671,160,488</u>	信託負債總額	<u>\$ 671,160,488</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
銀行存款	\$ 9,960,931
債券	63,039,587
股票	98,234,057
基金	206,726,057
不動產	7,883,589
集合管理帳戶淨資產	671,423
單獨管理帳戶淨資產	13,217
保管有價證券	284,631,627
合計	<u>\$ 671,160,488</u>

單位：新臺幣仟元

101年1月1日至101年9月30日

信託帳損益表

<u>信託收益</u>		
利息收入	\$	1,614
現金股利收入		792
已實現投資利益-債券		83,750
已實現投資利益-股票		1,126
已實現投資利益-基金		1,210,868
信託收益合計		<u>1,298,150</u>
<u>信託費用</u>		
管理費	(	1,433)
手續費(服務費)	(	384)
已實現投資損失-債券	(	165,640)
已實現投資損失-股票	(	32,805)
已實現投資損失-基金	(	<u>3,036,816)</u>
信託費用合計	(\$	<u>3,237,078)</u>
稅前淨損(本期淨投資損失)	(	1,938,928)
所得稅費用		-
稅後淨損	(\$	<u><u>1,938,928)</u></u>

十一、獲利能力

		102年1月1日至9月30日	101年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.52	0.52
	稅後	0.42	0.44
淨值報酬率	稅前	8.71	8.98
	稅後	7.12	7.55
純益率		35.99	36.04

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。

## 十二、營運部門別資訊

### (一)一般性資訊

本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。

因本公司所有營運部門之營運結果大部分係來自於利息收入，且本公司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。

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

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

(以下空白)

## (二)部門別損益、資產與負債資訊

民國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	160,836	-	758,195
其他淨收入	-	1,696	29	2,377	514	188,563	-	193,179
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

民國101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	\$ 3,443,615	\$ 5,862	\$ -	\$ 652,770	\$ 688,575	\$ 1,460,863	\$ -	\$ 6,251,685
手續費淨收益	331,297	77	495,907	( 327)	127,929	219,156	-	1,174,039
淨金融工具損益	13,505	1,507	8,327	798,540	( 56,929)	2,943	-	767,893
其他淨收入	-	-	142	-	32,772	111,057	-	143,971
呆帳及各項保險 準備提存	( 484,282)	( 200)	-	( 6,222)	( 115,459)	( 737,853)	-	( 1,344,016)
提存後營業毛利	\$ 3,304,135	\$ 7,246	\$ 504,376	\$ 1,444,761	\$ 676,888	\$ 1,056,166	\$ -	6,993,572
營業費用								( 4,152,333)
提存後稅前純益								\$ 2,841,239

民國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	217,512	-	1,624,790
其他淨收入	-	9,161	1,194	11,471	4,000	267,752	-	293,578
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

民國101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	\$10,685,351	\$1,085,767	(\$ 25)	\$ 2,001,180	\$1,976,772	\$2,752,932	\$ -	\$ 18,501,977
手續費淨收益	998,437	12	1,762,060	( 88)	392,011	630,058	-	3,782,490
淨金融工具損益	43,384	3,254	22,930	1,690,486	( 32,479)	223,557	-	1,951,132
其他淨收入	( 120)	-	509	-	131,470	515,358	-	647,217
呆帳及各項準備 提存	( 1,478,718)	( 200)	-	( 6,222)	157,237	( 502,315)	-	( 1,830,218)
提存後營業毛利	\$10,248,334	\$1,088,833	\$1,785,474	\$ 3,685,356	\$ 2,625,011	\$3,619,590	\$ -	23,052,598
營業費用								( 12,386,130)
提存後稅前純益								\$ 10,666,468

民國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

民國101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	\$ 1,318,898,847	\$ -	\$ 511,657,070	\$ 164,417,703	\$ 122,697,698	(\$ 73,988,629)	\$ 2,043,682,689
部門負債	13,181,880	1,526,842,152	215,446,501	150,708,682	89,286,187	( 73,988,713)	1,921,476,689

### 十三、關係人交易

#### (一)母公司及最終控股公司

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

#### (二)關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
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
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
國票金融控股股份有限公司	實質關係人
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. 拆放銀行同業

		民國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	\$ <u>          -</u>	0.388~0.39
		民國101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		\$ 1,000,000	\$ <u>          -</u>	0.388~0.88
		民國101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		\$ 510,000	\$ <u>          -</u>	0.506~0.88
		民國101年1月1日		
		最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人				
臺灣銀行		\$ 10,000	\$ <u>10,000</u>	0.88%

民國102年及101年7月1日至9月30日，暨102年及101年1月1日至9月30日關係人利息收入分別為\$107、\$0、\$351及\$20。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 2. 銀行同業拆放

		民國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	\$ <u>          -</u>	0.388~0.41
		民國101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		\$ 3,000,000	\$ <u>          -</u>	0.388
		民國101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		\$ 3,000,000	\$ <u>          -</u>	0.388
		民國101年1月1日		
		最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人				
臺灣銀行		\$ 7,005,000	\$ <u>      5,000</u>	0.373~0.88

民國102年及101年7月1日至9月30日暨民國102年及101年1月1日至9月30日上述關係人利息費用分別為\$0、\$33、\$133及\$33。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 3. 存放銀行同業

		102年9月30日		101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		\$ <u>439,861</u>	<u>2.27</u>	\$ <u>247,360</u>	<u>1.66</u>
		101年9月30日		101年1月1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		\$ <u>186,706</u>	<u>1.96</u>	\$ <u>127,588</u>	<u>1.16</u>

(以下空白)

4. 放款

102 年 9 月 30 日

類別	關係人類別	戶數或關係人 名稱	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 自用住宅	其他關係人	30	\$ 13,005	\$ 11,932	\$ 11,932	\$ -	無	無
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(註)	其他關係人	1	210	33	33	-	本行存單	無

101 年 12 月 31 日

類別	關係人類別	戶數或關係人 名稱	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 自用住宅	其他關係人	26	\$ 11,920	\$ 10,448	\$ 10,448	\$ -	無	無
抵押放款	其他關係人	119	565,674	498,365	498,365	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	330,000	330,000	330,000	-	不動產	無
其他放款(註)	其他關係人	3	407	77	77	-	本行存單	無

101 年 9 月 30 日

類別	關係人類別	戶數或關係 人 名稱	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 自用住宅	其他關係人	27	\$ 11,800	\$ 11,536	\$ 11,536	\$ -	無	無
抵押放款	其他關係人	117	565,674	502,550	502,550	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	330,000	330,000	330,000	-	不動產	無
其他放款(註)	其他關係人	2	407	118	118	-	本行存單	無

101 年 1 月 1 日

類別	關係人類別	戶數或關係 人 名稱	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 自用住宅	其他關係人	27	\$ 12,206	\$ 11,964	\$ 11,964	\$ -	無	無
抵押放款	其他關係人	107	491,637	485,180	485,180	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	137,000	-	-	-	不動產	無
其他放款(註)	其他關係人	3	576	565	565	-	本行存單	無

上述關係人於民國102年及101年7月1日至9月30日，暨102年及101年1月1日至9月30日之利息收入合計分別為\$217、\$868、\$1,815及\$1,322。

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

	民國102年9月30日		民國101年12月31日	
	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	\$ 1,704,372	0.10	\$ 867,636	0.05
兄弟公司				
第一金人壽	411,340	0.02	508,024	0.03
第一金證券	346,139	0.02	265,394	0.02
第一創投	24,964	-	95,181	0.01
其他關係人				
其他(註)	1,452,529	0.09	1,187,312	0.07
合計	<u>\$ 3,939,344</u>	<u>0.23</u>	<u>\$ 2,923,547</u>	<u>0.18</u>

	民國101年9月30日		民國101年1月1日	
	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	\$ 887,766	0.06	\$ 1,780,854	0.11
兄弟公司				
第一金證券	222,170	0.03	213,450	0.01
第一金人壽	446,218	0.01	432,515	0.03
第一創投	137,658	0.01	304,284	0.02
其他關係人				
其他(註)	1,485,852	0.09	1,397,299	0.09
合計	<u>\$ 3,179,664</u>	<u>0.20</u>	<u>\$ 4,128,402</u>	<u>0.26</u>

第一金控等關係人民國102年及101年7月1日至9月30日，暨102年及101年1月1日至9月30日之存款利息費用合計分別為\$2,083、\$1,911、\$4,394及\$5,065。

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

民國101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	臺灣銀行	外匯合約	101/4/27-102/9/18	\$ 3,193,850	\$ 8,908	持有供交易之金融資產調整-匯率	8,908
				871,050	( 50,864)	持有供交易之金融負債調整-匯率	50,864
兄弟公司	第一金人壽	外匯合約	101/9/10-102/3/11	31,102	( 702)	持有供交易之金融負債調整-匯率	702
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	100/12/10~102/1/31	2,903,500	( 8,815)	持有供交易之金融負債調整-匯率	8,815

民國101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	101/4/27~102/6/6	\$ 3,524,840	(\$ 17,456)	持有供交易之金融負債調整- 匯率	\$17,456
兄弟公司	第一金人壽	外匯合約	101/9/10~102/3/11	31,413	( 524)	持有供交易之金融負債調整- 匯率	524
其他關係人	第一金投信經 理之基金	外匯合約	101/7/5~101/11/30	3,636,300	( 52,003)	持有供交易之金融負債調整- 匯率	52,003

民國101年1月1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	100/6/2~101/3/16	\$ 5,600,875	\$ 105,931	持有供交易之金融資產調整- 匯率	105,931
兄弟公司	第一金人壽	外匯合約	100/7/12~101//1/12	47,958	1,350	持有供交易之金融資產調整- 匯率	1,350
其他關係人	第一金投信經 理之基金	外匯合約	100/12/6~101/3/30	2,028,425	2,808	持有供交易之金融資產調整- 匯率	2,808

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

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
母公司		
第一金控(註)	\$ 2,033,066	\$ 1,138,132
	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
母公司		
第一金控(註)	\$ 830,588	\$ 1,552,322

註：係應收母公司連結稅制款。

8. 當期所得稅負債

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
母公司		
第一金控(註)	\$ 1,580,512	\$ -
	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
母公司		
第一金控(註)	\$ -	\$ -

註：係應付母公司連結稅制款。

9. 手續費收入及其他收入

	<u>102年7月1日 至9月30日</u>	<u>101年7月1日 至9月30日</u>	<u>102年1月1日 至9月30日</u>	<u>101年1月1日 至9月30日</u>
母公司				
第一金控	\$ 5,881	\$ 5,381	\$ 16,505	\$ 16,715
兄弟公司				
第一金證券	25,774	22,150	72,432	66,262
第一金投信	11,270	13,970	35,247	30,973
第一金人壽	8,864	10,425	26,697	30,561
第一產代	6,970	6,391	20,344	18,296
第一投顧	2,893	3,384	11,213	10,332
第一資管	1,078	1,040	3,384	3,323
其他關係人				
其他	1,258	896	4,053	2,377
合計	<u>\$ 63,988</u>	<u>\$ 63,637</u>	<u>\$ 189,875</u>	<u>\$ 178,839</u>



10. 租金費用及其他費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
母公司				
第一金控	\$ 2,186	\$ 1,962	\$ 6,490	\$ 5,878
兄弟公司				
第一資管	30,125	25,240	84,498	87,767
第一金證券	25,063	12,564	37,272	39,884
其他關係人				
其他	122	359	554	872
合計	<u>\$ 57,496</u>	<u>\$ 40,125</u>	<u>\$ 128,814</u>	<u>\$ 134,401</u>

11. 主要管理階層薪酬資訊

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
薪資與其他短期				
員工福利	\$ 14,191	\$ 13,504	\$ 43,510	\$ 43,005
退職後福利	452	781	1,357	2,344
其他長期員工				
福利	53	158	161	158
合計	<u>\$ 14,696</u>	<u>\$ 14,443</u>	<u>\$ 45,028</u>	<u>\$ 45,507</u>

#### 十四、抵(質)押之資產

民國 102 年 9 月 30 日及 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日、101 年 1 月 1 日止，本公司及子公司資產提供擔保明細如下：

<u>會計科目/資產項目</u>	<u>102 年 9 月 30 日</u>	<u>擔保用途</u>
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
	<u>\$ 3,211,365</u>	

<u>會計科目/資產項目</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>擔保用途</u>
備供出售金融資產-債券	\$ 2,394,194	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	22,398	提存聯邦存款保險公司及聯邦準備銀行
存出保證金	526,711	提存法院假扣押保證及行舍押金等
	<u>\$ 2,943,303</u>	

<u>會計科目/資產項目</u>	<u>101 年 9 月 30 日</u>	<u>擔保用途</u>
備供出售金融資產-債券	\$ 2,365,355	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	22,742	提存聯邦存款保險公司及聯邦準備銀行
存出保證金	538,049	提存法院假扣押保證及行舍押金等
	<u>\$ 2,926,146</u>	

會計科目/資產項目	101 年 1 月 1 日	擔保用途
備供出售金融資產-債券	\$ 2,045,086	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	27,394	提存聯邦存款保險公司及聯邦準備銀行
存出保證金	824,800	提存法院假扣押保證及行舍押金等
	<u>\$ 2,897,280</u>	

#### 十五、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司及子公司計有下列承諾事項：

	102 年 9 月 30 日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 31,015,705
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

	<u>101 年 12 月 31 日</u>
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 34,836,722
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	53,132,055
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	35,240,365
各類保證款項	74,279,631
受託代收款項	153,943,229
受託代放款項	92,219,839
受託代售銀行旅行支票總額	377,042
應付保證票據	59,678,868
信託資產	693,477,178
保管有價證券	316,587,861
受託經理政府登錄債券	127,160,400
受託經理集保短期票券	55,552,718

	<u>101 年 9 月 30 日</u>
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 35,590,658
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	51,911,848
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	33,665,987
各類保證款項	73,013,978
受託代收款項	153,671,131
受託代放款項	86,647,235
受託代售銀行旅行支票總額	378,592
應付保證票據	55,645,676
信託資產	671,160,488
保管有價證券	334,290,572
受託經理政府登錄債券	127,632,600
受託經理集保短期票券	71,955,600

	<u>101 年 1 月 1 日</u>
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 41,507,871
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	48,522,945
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	35,250,998
各類保證款項	69,826,490
受託代收款項	157,351,428
受託代放款項	71,274,210
受託代售銀行旅行支票總額	426,992
應付保證票據	32,456,176
信託資產	664,902,832
保管有價證券	330,853,363
受託經理政府登錄債券	115,341,450
受託經理集保短期票券	80,093,300

## 2. 重要訴訟案件

本公司於民國89年因東星大樓住戶楊新傳等人，以民國88年9月21日地震造成東星大樓倒塌向宏程建設股份有限公司、鴻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，截至民國102年9月30日止，民事訴訟尚於高等法院審理中。另有關刑事責任部分，最高法院業已對本行員工為無罪判決確定。

### 十六、重大災害損失

無此情形。

### 十七、重大期後事項

無此情形。

### 十八、其他

#### (一)金融資產之移轉及負債消滅之相關資訊

無此情形。

#### (二)重要組織之調整及管理制度之重大變革

無此情形。

#### (三)因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

#### (四)子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

#### (五)私募有價證券之相關資訊

無此情形。

#### (六)停業部門之相關資訊

無此情形。

#### (七)受讓或讓與其他金融同業主要部分營業及資產、負債

無此情形。

#### (八)本公司與子公司及子公司間進行共同行銷之資訊

本公司與第一金人壽、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。

(以下空白)

十九、附註揭露事項

(一)本公司重大交易事項相關資訊

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

本公司於民國 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無此情形。

2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

本公司於民國 102 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

本公司於民國 102 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

本公司於民國 102 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	2,033,066	-	-	-	-	-

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：新臺幣仟元

交易日期 (簽約日)	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
102.6.10	Nomura International plc	放款	-	557,320	557,320	無	無

(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)者本公司於民國 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無此情形。

7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊

本公司於民國 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無此情形。

8. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項

本公司於民國 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無此情形。

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

### 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	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	春榮資產管理企業有限公司	其他應收款-直接融資	\$ 146,000	\$ 128,000	\$ 128,000	3.65%	2	-	營運週轉	-	不動產設定	\$ 216,000	\$ 377,978	\$ 503,971
2	一銀租賃(股)公司	汎泰建設(股)公司	其他應收款-直接融資	114,000	105,000	105,000	4.96%	2	-	營運週轉	-	不動產設定	144,000	377,978	503,971
3	一銀租賃(股)公司	豐基建設(股)公司	其他應收款-直接融資	68,250	65,100	65,100	3.75%	2	-	營運週轉	-	不動產設定	120,000	377,978	503,971
4	一銀租賃(股)公司	愛快國際(股)公司	其他應收款-直接融資	70,000	50,000	40,749	5.53%	2	-	營運週轉	-	股票	55,000	377,978	503,971
5	一銀租賃(股)公司	愛快國際(股)公司	其他應收款-直接融資	15,000	12,547	12,547	4.75%	2	-	營運週轉	-	保證金	1,500	377,978	503,971
6	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	39,000	29,000	29,000	4.96%	2	-	營運週轉	-	不動產設定	60,000	377,978	503,971
7	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	17,210	10,140	10,140	6.80%	2	-	營運週轉	-	保證金	1,800	377,978	503,971
8	一銀租賃(股)公司	馨豐國際(股)公司	其他應收款-直接融資	15,000	10,075	10,075	6.43%	2	-	營運週轉	-	保證金	1,500	377,978	503,971
9	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	15,000	13,399	13,399	7.30%	2	-	營運週轉	-	保證金	2,250	377,978	503,971
10	一銀租賃(股)公司	三文(股)公司	其他應收款-直接融資	15,000	15,000	10,000	5.80%	2	-	營運週轉	-	保證金	1,000	377,978	503,971
11	一銀租賃(股)公司	鴻程興業有限公司	其他應收款-直接融資	11,285	1,148	1,148	4.71%	2	-	營運週轉	-	保證金	3,000	377,978	503,971
12	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	10,306	10,000	10,000	6.72%	2	-	營運週轉	-	動產設定	12,000	377,978	503,971

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最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
		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	3,779,784	2,372,993	1,857,292	825,831	無	147.41%	12,599,280
2	一銀租賃(股)公司	一銀國際租賃有限公司	孫公司	3,779,784	2,666,340	2,666,340	1,434,145	無	211.63%	12,599,280

註1：本公司之子公司為業務需要，得經董事會決議，對外提供保證。

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

## 3. 期末持有有價證券情形

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

單位：除另予註明外，餘為新臺幣仟元

民國102年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(仟股)/ 單位數(仟單位)	帳面金額	持股比率 (%)	市價/股權 淨值(註1)	備註
一銀租賃	一銀租賃英屬維京群島公司	股票	係一銀租賃採權益法 採用權益法之股權投資	20,050	\$837,556	100%	\$837,556	註2
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀國際租賃有限公司	股權	係一銀租賃採權益法 採用權益法之股權投資	USD 20,000仟元	710,105	100%	710,105	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。

註3：一銀租賃英屬維京群島公司之帳面金額與市價係以美金仟元表達。

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

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

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

## 5. 從事衍生性商品交易之資訊

無此情形。

### (三)轉投資事業相關資訊及合併持股情形：

		本公司及關係企業合併持股情形(註1)							
被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營期末持		本期認列之現股股數(仟股)股數				合計	
		業項目	股比率	投資帳面金額	投資損益	實收資本額(註2)	股數(仟股)	持股比例	備註
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	2,943,818	49,192	7,000	-	7,000	100%
一銀租賃(股)公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	1,310,331	141,221	100,000	-	100,000	100%
第一保險代理人(股)公司	台北市重慶南路一段30號9樓	註5	100%	186,329	76,673	5,000	-	5,000	100%
東亞建築經理(股)公司	台北市忠孝東路二段94號9樓	註6	30%	6,196	-	1,500	-	1,500	30%
一銀租賃英屬維京群島公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	837,556	-	20,050	-	20,050	100%
一銀國際租賃有限公司	蘇州工業園區旺墩路188號建屋大廈1008室	註4	100%	710,105	-	USD 20,000仟元	-	USD 20,000仟元	100%

註1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註2：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承做用途係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：銀行業。

註4：租賃、投資顧問、企管顧問業。

註5：保險業。

註6：興建計劃之審查詢問、契約鑑證。

### (四)本公司赴大陸投資資訊

#### 1. 本公司投資上海分行相關資訊

單位：新臺幣仟元/美金仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	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	本公司直接或間接 投資之持股比例	本期認列 投資損益
					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)	分行	\$ 4,676,508 (USD157,440)	-	-	\$ 4,676,508 (USD157,440)	不適用	\$183,839
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					
\$ 4,900,020	-	\$4,676,508 (USD157,440)	\$4,676,508 (USD157,440)	\$	77,341,588				

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

單位：新臺幣仟元/美金仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	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	本公司直接或間接 投資之持股比例	本期認列 投資損益
					匯出	收回			
一銀國際租 賃有限公司	融資租賃業務	\$580,784 (USD19,372)	透過轉投資第三地區現 有公司再投資大陸公司	\$ 580,784 (USD19,372)	-	-	\$ 580,784 (USD19,372)	100%	\$68,102

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
\$ 710,105	-	\$ 580,784 (USD19,372)	\$ 580,784 (USD19,372)	\$ 786,198

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

3. 本公司已於民國100年7月29日第22屆第94次常務董事會通過第一商業銀行成都分行投資案，投資人民幣10億元，業經經濟部投資審議委員會於101年5月30日依經審二字第10100035360號函同意許可。

## (五) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人	交 易 往 來 情 形			
			關係(註二)	科目	金額(千元)	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
0	第一銀行	First Commercial	1	國外同業存款	\$ 392	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	First Commercial	1	存放國外同業	20,495	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	20,495	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	392	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	43,826	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	542	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	18	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	1,400,000	與一般客戶無重大差異	0.06%
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	12,183	與一般客戶無重大差異	0.05%
0	第一銀行	一銀租賃	1	其他利息以外淨損益	2,581	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	44	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	6,797	與一般客戶無重大差異	0.03%
0	第一銀行	一銀租賃	1	手續費淨收益	333	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	一銀租賃	第一銀行	2	現金及約當現金	43,826	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	一銀租賃	第一銀行	2	應付款項	542	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	一銀租賃	第一銀行	2	應收款項	18	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	一銀租賃	第一銀行	2	其他金融負債	1,400,000	與一般客戶無重大差異	0.06%
1	一銀租賃	第一銀行	2	其他資產	1	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	一銀租賃	第一銀行	2	其他業務及管理費用	2,913	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	一銀租賃	第一銀行	2	利息費用	12,183	與一般客戶無重大差異	0.05%
1	一銀租賃	第一銀行	2	利息收入	44	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	一銀租賃	第一銀行	2	其他利息以外淨損益	6,797	與一般客戶無重大差異	0.03%

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人	交 易 往 來 情 形			
			關係(註二)	科目	金額(千元)	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
0	第一銀行	第一保代	1	存款及匯款	\$ 167,204	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	100,795	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	第一保代	1	應付款項	85	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	3,317	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	994	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	580,333	與一般客戶無重大差異	2.33%
1	第一保代	第一銀行	2	現金及約當現金	167,204	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	第一保代	第一銀行	2	應付款項	100,795	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	第一保代	第一銀行	2	應收款項	85	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	第一保代	第一銀行	2	其他資產	1	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	第一保代	第一銀行	2	其他業務及管理費用	3,543	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	第一保代	第一銀行	2	利息收入	994	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	第一保代	第一銀行	2	手續費淨收益	580,107	與一般客戶無重大差異	2.33%

(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。

## 二十、首次適用

本合併財務報告係本公司及子公司依 IFRSs 所編製之首份第三季合併財務報告，於編製初始資產負債表時，本公司及子公司業已將先前依中華民國一般公認會計原則編製財務報告所報導之金額調整為依 IFRSs 報導之金額。本公司及子公司就首次採用 IFRSs 所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本集團財務狀況、財務績效及現金流量之調節，說明如下：

### (一) 所選擇之豁免項目

#### 1. 認定成本

本公司及子公司對在轉換日之前已依我國一般公認會計原則重估價之不動產、廠房及設備，選擇以該重估價值作為重估價日之認定成本，無形資產則係原始帳面金額為認定成本。不動產及設備、投資性不動產及無形資產係依公開發行銀行財務報告編製準則之規定採成本模式衡量。

#### 2. 不動產及設備成本中包含之除役負債

本公司及子公司不動產及設備選擇於轉換日依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」規定衡量其除役負債。

#### 3. 累積換算差異數

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

#### 4. 員工福利

本公司及子公司選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第 19 號「員工福利」第 120A 段(P)要求之確定福利義務現值、計畫資產公允價值、計畫盈虧以及經驗調整之資訊。

#### 5. 股份基礎給付交易

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

(二) 為避免首次適用 IFRSs 對股東權益影響，本公司及子公司分別於民國 100 年 9 月及民國 101 年 1 月 1 日依規定將自用土地以公告之現值辦理重估。

(三) 自中華民國一般公認會計原則至 IFRSs 之調節，國際財務報導準則第 1 號規定，企業須對比較期間之資產負債表、綜合損益及現金流量進行調節。各期間之資產負債表及綜合損益，依先前之中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節，列示於下列各表：

## 1. 民國 101 年 1 月 1 日 合併資產負債表項目之調節

我國一般公認會計原則		轉換至 IFRSs 之影響		IFRSs		
項 目	金 額	認列及衡量 差 異		金 額	項 目	說明
現金及約當現金	\$ 44,498,437	\$ -	\$ -	\$ 44,498,437	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	128,604,929	-	-	128,604,929	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	15,268,103	( 30,513)	120,596	15,358,186	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(3)
應收帳款-淨額	60,934,333	30,513	( 1,902,323)	59,062,523	應收款項-淨額	(3)(4)
			1,897,768	1,897,768	當期所得稅資產	(4)
貼現及放款-淨額	1,356,522,223	-	-	1,356,522,223	貼現及放款-淨額	
備供出售金融資產-淨額	71,540,498	-	-	71,540,498	備供出售金融資產-淨額	
持有至到期日金融資產-淨額	322,672,462	-	( 2,000,000)	320,672,462	持有至到期日金融資產-淨額	(12)
採權益法之股權投資-淨額	736,578	-	-	736,578	採用權益法股權投資-淨額	
其他金融資產-淨額	3,532,255	-	2,000,000	5,532,255	其他金融資產-淨額	(12)
		5,491,399	-	5,491,399	投資性不動產-淨額	(5)
固定資產-淨額	26,290,632	-	946,583	27,237,215	不動產及設備-淨額	(5)
無形資產-淨額	161,130	-	-	161,130	無形資產-淨額	
遞延所得稅資產-淨額	59,890	507,252	1,047,033	1,614,175	遞延所得稅資產	(2)(4)(7)
其他資產-淨額	9,540,223	( 5,491,399)	( 2,109,657)	1,939,167	其他資產-淨額	(4)(5)
資產總計	<u>2,040,361,693</u>	<u>507,252</u>	<u>-</u>	<u>2,040,868,945</u>	資產總計	
央行及銀行同業存款	152,998,908	-	-	152,998,908	央行及銀行同業存款	
央行及同業融資	79,073	-	-	79,073	央行及同業融資	
公平價值變動列入損益之金融負債	25,662,026	-	241,107	25,903,133	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3)
			110,978	110,978	避險之衍生性金融負債-淨額	(9)
附買回票券及債券負債	9,479,214	-	-	9,479,214	附買回票券及債券負債	
應付款項	59,746,667	( 312,899)	( 477,973)	58,955,795	應付款項	(1)(3)(4)
	37,686		477,973	515,659	當期所得稅負債	(4)
存款及匯款	1,614,153,124	-	-	1,614,153,124	存款及匯款	
應付金融債券	27,700,000	-	-	27,700,000	應付金融債券	
		2,983,833	2,423,644	5,407,477	負債準備	(2)(7)(10)
應計退休金負債	1,861,555	-	( 1,861,555)	-		(10)
其他金融負債	21,475,128	-	( 110,978)	21,364,150	其他金融負債	(9)
	15,284	-	5,742,511	5,757,795	遞延所得稅負債	(4)
其他負債	9,254,421	64,018	( 6,304,600)	3,013,839	其他負債	(1)(10)
負債總計	<u>1,922,463,086</u>	<u>2,734,952</u>	<u>241,107</u>	<u>1,925,439,145</u>	負債總計	(4)
股本	58,700,000	-	-	58,700,000	股本	
資本公積	19,669,729	-	-	19,669,729	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	18,146,163	-	-	18,146,163	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	166,000	3,945,089	-	4,111,089	特別盈餘公積	(13)
未分配盈餘	11,885,693	-	-	11,885,693	累積盈餘	(1)(2)(6)
						(7)(8)(13)
股東權益其他項目					其他權益	
未實現重估增值	7,268,177	( 7,268,177)	-	-		(8)
累積換算調整數	( 854,281)	854,281	-	-	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(6)
金融商品之未實現損益	2,917,126	-	-	2,917,126	備供出售金融資產未實現損益	
股東權益總計	<u>117,898,607</u>	<u>( 2,468,807)</u>	<u>-</u>	<u>115,429,800</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$2,040,361,693</u>	<u>\$ 266,145</u>	<u>\$ 241,107</u>	<u>\$2,040,868,945</u>	負債及權益總計	

## 2. 民國 101 年 9 月 30 日合併資產負債表項目之調節

我國一般公認會計原則		轉換至 IFRSs 之影響		IFRSs		
項 目	金 額	認列及衡量 差 異	表 達 差 異	金 額	項 目	說 明
現金及約當現金	\$ 44,586,895	\$ -	\$ -	\$ 44,586,895	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	127,178,890	-	-	127,178,890	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	11,781,363	( 86,016)	61,608	11,756,955	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(3)
應收帳款-淨額	53,672,228	532,549	( 892,199)	53,312,578	應收款項-淨額	(3)(4)
	-	-	1,522,151	1,522,151	當期所得稅資產	(4)
貼現及放款-淨額	1,403,932,632	-	-	1,403,932,632	貼現及放款-淨額	
備供出售金融資產-淨額	73,238,026	-	-	73,238,026	備供出售金融資產-淨額	
持有至到期日金融資產-淨額	287,424,260	-	( 2,000,000)	285,424,260	持有至到期日金融資產-淨額	(12)
採權益法						
之股權投資-淨額	745,273	-	-	745,273	採用權益法股權投資-淨額	
其他金融資產-淨額	3,182,031	-	2,000,000	5,182,031	其他金融資產-淨額	(12)
	-	5,491,336	-	5,491,336	投資性不動產-淨額	(5)
固定資產-淨額	26,289,453	-	1,173,976	27,463,429	不動產及設備-淨額	(5)
無形資產-淨額	202,087	-	-	202,087	無形資產-淨額	
	-	472,328	1,248,730	1,721,058	遞延所得稅資產	(2)(4)(7)
其他資產-淨額	10,530,680	( 5,491,336)	( 3,114,256)	1,925,088	其他資產-淨額	(4)(5)
資產總計	<u>2,042,763,818</u>	<u>918,861</u>	<u>10</u>	<u>2,043,682,689</u>	資產總計	
央行及銀行同業存款	\$ 142,697,449	-	-	\$ 142,697,449	央行及銀行同業存款	
央行及同業融資	74,807	-	-	74,807	央行及同業融資	
公平價值變動列入損益之金融負債	22,019,351	-	168,514	22,187,865	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3)
	-	-	44,998	44,998	避險之衍生性金融負債-淨額	(9)
附買回票券及債券負債	4,745,608	-	-	4,745,608	附買回票券及債券負債	
應付款項	65,127,175	371,290	( 1,315,770)	64,182,695	應付款項	(1)(3)(4)
	-	-	1,147,256	1,147,256	當期所得稅負債	(4)
存款及匯款	1,598,959,943	-	-	1,598,959,943	存款及匯款	
應付金融債券	40,700,000	-	-	40,700,000	應付金融債券	
	-	2,798,932	2,635,098	5,434,030	負債準備	(2)(7)(10)
應計退休金負債	2,078,669	-	( 2,078,669)	-		(10)
其他金融負債	32,717,135	-	( 44,998)	32,672,137	其他金融負債	(9)
	-	( 29,242)	5,757,795	5,728,553	遞延所得稅負債	(4)(8)
其他負債	<u>9,119,654</u>	<u>95,908</u>	<u>( 6,314,214)</u>	<u>2,901,348</u>	其他負債	(1)(4)(8)(10)
負債總計	<u>1,918,239,791</u>	<u>3,236,888</u>	<u>10</u>	<u>1,921,476,689</u>	負債總計	
股本	62,720,000	-	-	62,720,000	股本	
資本公積	19,669,729	-	-	19,669,729	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	20,733,624	-	-	20,733,624	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	166,000	3,911,121	-	4,077,121	特別盈餘公積	(13)
未分配盈餘	12,145,939	122,167	-	12,268,106	累積盈餘	(1)(2)(6)(7)(8)(13)
股東權益其他項目					其他權益	
未實現重估增值	7,205,596	( 7,205,596)	-	-		(8)
累積換算調整數	( 1,573,427)	854,281	-	( 719,146)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(6)
金融商品之未實現損益	3,456,566	-	-	3,456,566	備供出售金融資產未實現損益	
股東權益總計	<u>124,524,027</u>	<u>( 2,318,027)</u>	<u>-</u>	<u>122,206,000</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$2,042,763,818</u>	<u>\$ 918,861</u>	<u>\$ 10</u>	<u>\$2,043,682,689</u>	負債及權益總計	



### 3. 民國 101 年 12 月 31 日合併資產負債表項目之調節

我國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響		IFRSs		說明
	金額	認列及衡量 差異	表達差異	金額	
現金及約當現金	\$ 50,583,492	\$ -	\$ -	\$ 50,583,492	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	121,161,949	-	-	121,161,949	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益 之金融資產	14,068,493	-	87,569	14,156,062	透過損益按公允價值衡量 之金融資產 (3)
應收帳款-淨額	57,168,719	-	( 1,225,703)	55,943,016	應收款項-淨額 (3)(4)
			1,707,242	1,707,242	當期所得稅資產 (4)
貼現及放款-淨額	1,436,682,439	-	-	1,436,682,439	貼現及放款-淨額
備供出售金融資產-淨額	71,304,102	-	-	71,304,102	備供出售金融資產-淨額
持有至到期日金融資產 -淨額	280,537,163	-	( 2,000,000)	278,537,163	持有至到期日金融資產 -淨額 (12)
採權益法 之股權投資-淨額	749,202	-	-	749,202	採用權益法股權投資-淨額
其他金融資產-淨額	3,136,855	-	2,000,000	5,136,855	其他金融資產-淨額 (12)
		5,491,850	-	5,491,850	投資性不動產-淨額 (5)
固定資產-淨額	26,361,322	-	1,166,978	27,528,300	不動產及設備-淨額 (5)
無形資產-淨額	250,468	-	-	250,468	無形資產-淨額
遞延所得稅資產-淨額	61,100	522,482	1,002,964	1,586,546	遞延所得稅資產 (2)(4)(7)
其他資產-淨額	10,292,771	( 5,491,850)	( 2,739,050)	2,061,871	其他資產-淨額 (4)(5)
資產總計	<u>2,072,358,075</u>	<u>522,482</u>	<u>-</u>	<u>2,072,880,557</u>	資產總計
央行及銀行同業存款	\$ 153,181,697	\$ -	\$ -	\$ 153,181,697	央行及銀行同業存款
央行及同業融資	78,151	-	-	78,151	央行及同業融資
公平價值變動列入損益 之金融負債	21,538,880	229,038	-	21,767,918	透過損益按公允價值衡量 之金融負債 (3)
			44,584	44,584	避險之衍生性金融負債-淨額 (9)
附買回票券及債券負債	3,077,230	-	-	3,077,230	附買回票券及債券負債
應付款項	60,672,257	( 302,328)	( 1,077,212)	59,292,717	應付款項 (1)(3)(4)
			1,077,212	1,077,212	當期所得稅負債 (4)
存款及匯款	1,623,901,270	-	-	1,623,901,270	存款及匯款
應付金融債券	42,700,000	-	-	42,700,000	應付金融債券
		3,100,797	2,715,888	5,816,685	負債準備 (2)(7)(10)
應計退休金負債	2,934,162	-	( 2,934,162)	-	(10)
其他金融負債	29,726,056	-	( 44,584)	29,681,472	其他金融負債 (9)
	24,609	( 29,242)	5,742,503	5,737,870	遞延所得稅負債 (4)(8)
其他負債	9,317,421	94,578	( 6,297,529)	3,114,470	其他負債 (1)(4)(8)(10)
負債總計	<u>1,947,151,733</u>	<u>3,092,843</u>	<u>( 773,300)</u>	<u>1,949,471,276</u>	負債總計
股本	62,720,000	-	-	62,720,000	股本
資本公積	19,669,729	-	-	19,669,729	資本公積
保留盈餘					保留盈餘
法定盈餘公積	20,733,624	-	-	20,733,624	法定盈餘公積
特別盈餘公積	166,000	3,911,121	-	4,077,121	特別盈餘公積 (13)
未分配盈餘	13,640,598	( 130,167)	-	13,510,431	累積盈餘 (1)(2)(6) (7)(8)(13)
股東權益其他項目					其他權益
未實現重估增值	7,205,596	( 7,205,596)	-	-	(8)
累積換算調整數	( 1,805,998)	854,281	-	( 951,717)	國外營運機構財務報表 換算之匯兌差額 (6)
金融商品之未實現損益	3,650,093	-	-	3,650,093	備供出售金融資產未實 現損益
未認列為退休金成本 之淨損失	( 773,300)	-	773,300	-	(10)
股東權益總計	<u>125,206,342</u>	<u>( 2,570,361)</u>	<u>773,300</u>	<u>123,409,281</u>	權益總計
負債及股東權益總計	<u>\$2,072,358,075</u>	<u>\$ 522,482</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$2,072,880,557</u>	負債及權益總計

#### 4. 民國 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日合併綜合損益表項目之調節

我國一般公認會計原則	轉換至IFRSs之影響			IFRSs		說明
項 目	金 額	認列及衡量	表達差異	金 額	項 目	
利息收入	\$ 9,177,723	\$ -	(\$ 32,083)	\$ 9,145,640	利息收入	(3)
減：利息費用	( 3,184,111)	84,001	206,155	( 2,893,955)	減：利息費用	(2)(3)
利息淨收益	5,993,612	84,001	174,072	6,251,685	利息淨收益	
<b>利息以外淨收益</b>					<b>利息以外淨收益</b>	
手續費淨收益	1,172,823	1,216	-	1,174,039	手續費淨收益	(1)
公允價值變動列入損益 之金融資產及負債損益	382,846	( 4,059)	( 75,830)	302,957	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及金融負債損益	(3)
備供出售金融資產 之已實現損益	302,329	-	-	302,329	備供出售金融資產 之已實現損益	
持有至到期金融資產 之已實現損益	192	-	-	192	持有至到期金融資產 之已實現損益	
採權益法評價之投資損益	6,538	-	-	6,538	採用權益法之關聯企業 損益之份額	
兌換損益	157,365	-	-	157,365	兌換損益	
資產減損迴轉利益(損失)	-	-	-	-		
收回呆帳及過期帳淨額	358,411	-	( 358,411)	-		(11)
其他非利息淨損益	111,799	-	30,684	142,483	其他利息以外淨收益	(8)(11)
<b>淨收益</b>	<b>8,485,915</b>	<b>81,158</b>	<b>( 229,485)</b>	<b>8,337,588</b>	<b>淨收益</b>	
呆帳費用	( 1,671,743)	-	327,727	( 1,344,016)	呆帳費用及保證責任準備提存	(11)
<b>營業費用</b>					<b>營業費用</b>	
用人費用	( 2,688,605)	( 22,170)	( 98,242)	( 2,809,017)	員工福利費用	(2)(7)
折舊及攤銷費用	( 189,356)	-	-	( 189,356)	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	( 1,153,960)	-	-	( 1,153,960)	其他業務及管理費用	
<b>繼續營業部門稅前淨利</b>	<b>2,782,251</b>	<b>58,988</b>	<b>-</b>	<b>2,841,239</b>	<b>繼續營業部門稅前淨利</b>	
所得稅費用	( 412,065)	( 11,675)	-	( 423,740)	所得稅費用	(2)(7)
<b>本期淨利</b>	<b>\$ 2,370,186</b>	<b>\$ 47,313</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 2,417,499</b>	<b>本期稅後淨利</b>	
					本期其他綜合損益：	
				( 451,556)	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	
				621,543	備供出售金融資產 未實現評價損益	
				( 4,690)	採用權益法之關聯企業及其他 綜合損益份額	
				165,297	本期其他綜合損益	
				<u>\$ 2,582,796</u>	本期綜合損益	

5. 民國 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併綜合損益表項目之調節

我國一般公認會計原則	轉換至IFRSs之影響			IFRSs		說明
	金額	認列及衡量 差異	表達差異	金額	項目	
利息收入	\$27,279,928	\$ -	(\$ 79,366)	\$27,200,562	利息收入	(3)
減：利息費用	( 9,565,259)	249,914	616,760	( 8,698,585)	減：利息費用	(2)(3)
利息淨收益	17,714,669	249,914	537,394	18,501,977	利息淨收益	
<b>利息以外淨收益</b>					<b>利息以外淨收益</b>	
手續費淨收益	3,780,841	1,649	-	3,782,490	手續費淨收益	(1)
公允價值變動列入損益 之金融資產及負債損益	1,271,653	( 846)	( 243,641)	1,027,166	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及金融負債損益	(3)
備供出售金融資產 之已實現損益	423,360	-	-	423,360	備供出售金融資產 之已實現損益	
持有至到期金融資產 之已實現損益	1,195	-	-	1,195	持有至到期金融資產 之已實現損益	
採權益法評價之投資損益	21,830	-	-	21,830	採用權益法之關聯企業 損益之份額	
兌換損益	475,138	-	-	475,138	兌換損益	
資產減損迴轉利益(損失)	2,443	-	-	2,443	資產減損迴轉利益	
收回呆帳及過期帳	2,147,960	-	( 2,147,960)	-		(11)
其他非利息淨損益	668,256	( 62,581)	41,542	647,217	其他利息以外淨損益	(8)(11)
<b>淨收益合計</b>	26,507,345	188,136	( 1,812,665)	24,882,816	<b>淨收益</b>	
呆帳費用	( 3,936,636)	-	2,106,418	( 1,830,218)	呆帳費用及保證責任準備提存	(11)
<b>營業費用</b>					<b>營業費用</b>	
用人費用	( 8,112,037)	( 65,013)	( 293,753)	( 8,470,803)	員工福利費用	(2)(7)
折舊及攤銷費用	( 566,385)	-	-	( 566,385)	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	( 3,348,942)	-	-	( 3,348,942)	其他業務及管理費用	
<b>繼續營業部門稅前合併淨利</b>	10,543,345	123,123	-	10,666,468	<b>繼續營業單位稅前合併淨利</b>	
所得稅費用	( 1,663,169)	( 34,924)	-	( 1,698,093)	所得稅費用	(2)(7)
<b>本期淨利</b>	<b>\$ 8,880,176</b>	<b>\$ 88,199</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 8,968,375</b>	<b>本期稅後淨利</b>	
					本期其他綜合損益：	
				( 706,012)	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	
				539,440	備供出售金融資產 未實現評價利益(損失)	
				( 13,134)	採用權益法之關聯企業及其他 綜合損益份額	
				( 179,706)	本期其他綜合損益	
				<b>\$ 8,788,669</b>	本期綜合損益	

## 6. 民國 101 年度合併綜合損益表項目之調節

我國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs		
項 目	金 額	認列及衡量 差 異	表達差異	金 額	項 目	說明
利息收入	\$36,356,032	\$ -	(\$ 132,643)	\$36,223,389	利息收入	(3)
減：利息費用	( 12,692,914)	333,942	821,619	( 11,537,353)	減：利息費用	(2)(3)
利息淨收益	23,663,118	333,942	688,976	24,686,036	利息淨收益	
<b>利息以外淨收益</b>					<b>利息以外淨收益</b>	
手續費及佣金淨收益	5,199,359	180	-	5,199,539	手續費淨收益	(1)
公平價值變動列入損益 之金融資產及負債損益	1,464,792	-	( 298,288)	1,166,504	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	(3)
備供出售金融資產 之已實現損益	264,290	-	-	264,290	備供出售金融資產 之已實現損益	
持有至到期金融資產 之已實現損益	( 440)	-	-	( 440)	持有至到期金融資產 之已實現損益	
採權益法評價之投資損益	35,375	-	-	35,375	採用權益法之關聯企業 損益之份額	
兌換損益	715,693	-	-	715,693	兌換損益	
收回呆帳及過期帳	2,449,937	-	( 2,449,937)	-		(11)
資產減損損失迴轉利益	( 9,010)	-	-	( 9,010)	資產減損迴轉利益	
其他非利息淨損益	658,783	( 62,581)	34,414	630,616	其他利息以外淨收益	(8)、(11)
<b>淨收益合計</b>	<b>34,441,897</b>	<b>271,541</b>	<b>( 2,024,835)</b>	<b>32,688,603</b>	<b>淨收益</b>	
呆帳費用	( 5,966,948)	-	2,415,523	( 3,551,425)	呆帳費用及保證責任準備提存	(11)
<b>營業費用</b>					<b>營業費用</b>	
用人費用	( 10,913,067)	( 242,807)	( 390,688)	( 11,546,562)	員工福利費用	(2)(7)
折舊及攤銷費用	( 776,569)	-	-	( 776,569)	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	( 4,483,230)	-	-	( 4,483,230)	其他業務及管理費用	
<b>繼續營業部門稅前 合併淨利</b>	<b>12,302,083</b>	<b>28,734</b>	<b>-</b>	<b>12,330,817</b>	<b>繼續營業部門稅前 合併淨利</b>	
所得稅費用	( 1,927,248)	( 20,147)	-	( 1,947,395)	所得稅費用	(2)(7)
<b>本期淨利</b>	<b>10,374,835</b>	<b>8,587</b>	<b>-</b>	<b>10,383,422</b>	<b>本期稅後淨利</b>	
					本期其他綜合損益：	
				( 951,717)	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	
				732,967	備供出售金融資產 未實現評價損益	(7)
				( 208,099)	確定福利計畫精算損益	(7)
				35,377	與其他綜合損益組成部分相關 之所得稅	(7)
				( 391,472)	本期其他綜合損益	
				<u>\$ 9,991,950</u>	本期綜合損益	

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

### (1) 客戶忠誠計畫

依經金管會認可之國際財務報導準則之規定，本公司及子公司追溯適用經金管會認可之國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」，針對信用卡紅利積點之收入認列方式進行調整，於民國 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，對應付款項分別減少 \$73,290、\$76,089 及 \$71,792，對其他負債分別增加 \$65,336、\$66,666 及 \$64,018，對保留盈餘皆增加 \$7,774，以及對民國 101 年度、101 年 7 至 9 月及 101 年 1 至 9 月綜合損益表之手續費淨收益分別增加 \$180、\$1,216 及 \$1,649。

### (2) 已退休員工之優惠存款

依經金管會認可之國際會計準則第 19 號及公開發行銀行財務報告編製準則規定，本公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於民國 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，對負債準備影響數分別為增加 \$708,976、\$597,903 及 \$730,976，遞延所得稅資產分別增加為 \$115,872、\$98,153 及 \$124,266，及保留盈餘影響數皆減少 \$606,710，且對民國 101 年度、101 年 7 至 9 月及 101 年 1 至 9 月綜合損益表之員工福利費用影響數分別為增加 \$311,942、\$39,479 及 \$116,841，利息費用影響數分別為減少 \$333,942、\$84,001 及 \$249,914，以及對所得稅費用分別增加為 \$8,394、\$8,732 及 \$26,113。

另，現職員工優惠存款部份，其性質為公司額外給予員工之福利，屬於超出市場利率之部份，應列為員工福利費用，此項調整對民國 101 年度、101 年 7 至 9 月及 101 年 1 至 9 月綜合損益表之員工福利費用影響數為分別增加 \$390,688、\$98,242 及 \$293,753，以及對利息費用影響數為分別減少 \$390,688、\$98,242 及 \$293,753。

### (3) 慣例交易

依國際會計準則第 39 號規定，同類型金融資產應以相同基礎認列，本公司將債務證券交易之會計處理由交割日會計調整為交易日會計，此項調整於民國 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日對透過損益按公允價值衡量之金融資產分別減少 \$0、\$86,016 及 \$30,513，對應收款項分別增加 \$0、\$532,549 及 \$30,513，對應付款項分別增加 \$0、\$447,379 及 \$0，對民國 101 年度、101 年 7 至 9 月及 101 年 1 至 9 月綜合損益表之透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債損益分別減少 \$0、\$4,059 及 \$846。

依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債所產生之利息，應列示於透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益，此項調整於民國 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日對透過損益按公允價值衡量之金融資產分別增加 \$87,569、\$61,608 及 \$120,596，對應收款項分別減少 \$87,569、\$61,608 及 \$120,596，對透過損益按公允價值衡量之金融負債分別增加 \$229,038、\$168,514 及 \$241,107，對應付款項分別減少 \$229,038、\$168,514 及 \$241,107，對民國 101 年度、101 年 7 至 9 月及 101 年 1 至 9 月綜合損益表之利息收入分別減少 \$132,643、\$32,083 及 \$79,366，對利息費用分別減少 \$430,931、\$107,913 及 \$323,007，對透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債損益分別減少 \$298,288、\$75,830 及 \$243,641。

#### (4) 所得稅

本公司及子公司依經金管會認可之國際會計準則第 1 號規定，將當期所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅資產於資產負債表中單獨列示，此項調整於民國 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日將下列科目予以重分類：

##### (a) 應收款項及其他資產重分類至當期所得稅資產

應收款項分別減少 \$1,138,134、\$830,591 及 \$1,781,727，其他資產分別減少 \$569,108、\$691,560 及 \$116,041，當期所得稅資產分別增加 \$1,707,242、\$1,522,151 及 \$1,897,768。

##### (b) 其他資產重分類至遞延所得稅資產及遞延所得稅負債

其他資產分別減少 \$1,002,964、\$1,248,720 及 \$1,047,033，遞延所得稅資產分別增加 \$1,002,964、\$1,248,730 及 \$1,047,033，遞延所得稅負債分別增加 \$2、\$10 及 \$0。

##### (c) 應付款項重分類至當期所得稅負債

當期所得稅負債分別增加 \$1,077,212、\$1,147,256 及 \$477,973，應付款項分別減少 \$1,077,212、\$1,147,256 及 \$477,973。

##### (d) 其他負債重分類至遞延所得稅負債

遞延所得稅負債分別增加 \$5,742,503、\$5,757,795 及 \$5,742,511，其他負債分別減少 \$5,742,503、\$5,757,795 及 \$5,742,511。

#### (5) 投資性不動產

依經金管會認可之國際會計準則第 40 號「投資性不動產」之規定，本公司及子公司將原分類於「固定資產」及「其他資產」項下且符合投資性不動產公報定義之不動產重分類至「投資性不動產」項下，於民國 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，對合併之投資性不動產分別增加 \$5,491,850、\$5,491,336 及 \$5,491,399，對原帳列之固定資產分別增加 \$1,166,978、\$1,173,976 及 \$946,583，以及對其他資產分別減少 \$6,658,828、\$6,665,312 及 \$6,437,982。

(6) 累積換算調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關累積換算差異數之規定，本公司及子公司選擇採用該項豁免，將先前依中華民國一般公認會計原則認列之累積換算調整數重設為零，沖抵保留盈餘。此項調整於民國101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日，對累積換算調整數皆增加\$854,281，以及對保留盈餘皆減少\$854,281。

(7) 退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關員工福利之規定，本公司及子公司選擇採用該項豁免。此項調整於民國101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日，對負債準備分別增加\$2,391,821、\$2,201,029及\$2,252,857，對保留盈餘均減少\$1,869,871，對遞延所得稅資產分別增加\$406,610、\$374,175及\$382,986，以及對民國101年度、101年7至9月及101年1至9月綜合損益表之員工福利費用分別減少\$69,135、\$17,309及\$51,828，所得稅費用分別增加\$11,753、\$2,943及\$8,811，另對民國101年度其他綜合損益之確定福利精算損益減少\$208,099及其他綜合損益組成部分相關之所得稅費用減少\$35,377。

(8) 不動產及設備之認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關不動產及設備認定成本之規定，本公司及子公司選擇採用該項豁免。將某些土地及建築物依先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘，此項調整於民國101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日，對其他權益皆減少\$7,268,177及對保留盈餘皆增加\$7,268,177。

民國101年上半年度處分部分上述資產，對民國101年12月31日及101年9月30日其他權益皆增加\$62,581，其他負債皆增加\$29,242，遞延所得稅負債皆減少\$29,242及對民國101年度、101年7至9月及101年1至9月綜合損益表之其他利息以外淨收益皆減少\$62,581。

另，本公司及子公司之無形資產則係原始帳面金額為認定成本。不動產及設備、投資性不動產及無形資產係依公開發行銀行財務報告編製準則之規定採成本模式衡量。

(9) 避險之衍生金融負債

依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，本公司及子公司將原帳列於其他金融負債中之避險之衍生金融負債單獨列示，此項調整於民國101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日，對避險之衍生金融負債分別增加\$44,584、\$44,998及\$110,978，以及對其他金融負債分別減少\$44,584、\$44,998及\$110,978。

(10) 負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，須列示負債準備科目，且無應計退休金負債項目之規定，另，依據中華民國一般公認會計原則之規定，資產負債表日累積給付義務超過退休基金資產公允價值部分為應認列退休金負債之下限。惟國際會計準則第19號「員工福利」並無此規定，應將補列之退休金負債予以迴轉，本公司及子公司就此項調整於民國101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日，對原帳列應付退休金負債分別減少\$2,934,162、\$2,078,669及\$1,861,555，對其他負債分別減少\$555,026、\$556,429及\$562,089以及對負債準備分別增加\$2,715,888、\$2,635,098及\$2,423,644。民國101年12月31日未認列為退休金成本之淨損失增加\$773,300。

(11) 呆帳收回收入

依公開發行銀行財務報告編製準則第10條第10項之規定，本公司及子公司將已轉銷呆帳且有回復正常放款或收回者，調整呆帳費用，此項調整於民國101年度、101年7至9月及101年1至9月綜合損益表，對原帳列收回呆帳及過期帳收入影響數分別減少\$2,449,937、\$358,411及\$2,147,960，對呆帳費用及保證責任準備提存影響數分別減少\$2,415,523、\$327,727及\$2,106,418，其他非利息淨損益分別增加\$34,414、\$30,684及\$41,542。總損益不會因該重分類而改變。

(12) 高鐵特別股

依據經金管會認可之國際會計準則第39號對資產分類定義，將具固定且可決定之投資金額但無固定到期日之高鐵特別股，重分類至其他金融資產項下之無活絡市場之債券商品投資，本公司就此項調整於民國101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日，對其他金融資產影響數皆增加\$2,000,000，以及對持有至到期日金融資產影響數皆減少\$2,000,000。總資產不會因該重分類而改變。

(13) 特別盈餘公積(依法令規定)

依金管會於101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用IFRSs時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，因選擇適用國際財務報導準則第1號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用IFRSs產生之保留盈餘增加數予以提列。此項調整使民國101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日未分配盈餘皆減少\$3,945,089，特別盈餘公積皆增加\$3,945,089。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。



另，依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定提列特別盈餘公積之說明，因處分相關資產，故將原提列特別盈餘公積依比例予以迴轉，使民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日未分配盈餘皆增加 \$33,968 及特別盈餘公積皆減少 \$33,968。

#### 7. 民國 101 年 1 月至 9 月現金流量表之重大調整

(1) 本公司及子公司依中華民國一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，將利息收現數、股利收現數、所得稅支付數及利息支付數做為營業活動之現金流量，惟依據經金管會認可之國際會計準則第 7 號「現金流量表」規定，須單獨揭露利息收現數、股利收現數、所得稅付現數及利息付現數。

(2) 自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 及相關表達之調節項目，對所報導之本公司產生之現金流量並無影響。

8. 本期中合併財務報告之各項會計政策及豁免選擇，可能因主管機關相關法令之發布、經濟環境之變動，或本公司及子公司對各項會計政策及豁免選擇之影響評估之改變，而與首份 IFRSs 合併財務報告選擇之各項會計政策及豁免有所不同。