

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 年第一季  
(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 年第一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 ~ 154
	(一) 公司沿革		10 ~ 11
	(二) 財務報告之通過發佈		11
	(三) 新發佈及修訂國際財務報導準則之適用		11 ~ 12
	(四) 重要會計政策之彙總說明		12 ~ 29
	(五) 重大會計判斷及估計不確定性來源		29 ~ 30
	(六) 重要會計科目之說明		30 ~ 60
	(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 ~ 116
	(九) 資本管理		117

項	目	頁	次
(十)	依信託業法規定辦理信理信託業務之內容及金額	118 ~	121
(十一)	獲利能力		121
(十二)	營運部門別資訊	121 ~	123
(十三)	關係人交易	124 ~	132
(十四)	抵(質)押之資產	133 ~	134
(十五)	重大或有負債及未認列之合約承諾	134 ~	136
(十六)	重大災害損失		136
(十七)	重大期後事項		136
(十八)	其他	136 ~	137
(十九)	附註揭露事項	137 ~	142
(二十)	首次適用	143 ~	154

會計師核閱報告

(102)財審報字第 13000211 號

第一商業銀行股份有限公司及其子公司 公鑒：

第一商業銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年及 101 年 3 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及民國 101 年 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。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 5 月 1 0 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：新台幣仟元

	附註	102年3月31日		101年12月31日		101年3月31日		101年1月1日		
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
<b>資 產</b>										
11000	現金及約當現金	六(一)及十三	\$ 52,640,448	3	\$ 50,583,492	3	\$ 42,083,148	2	\$ 44,498,437	2
11500	存放央行及拆借同業	六(二)及十三	152,990,460	7	121,161,949	6	129,412,472	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	19,658,447	1	14,156,062	1	10,399,301	1	15,358,186	1
13000	應收款項-淨額	六(四)及十三	56,816,331	3	55,943,016	3	59,426,112	3	59,062,523	3
13200	當期所得稅資產		594,349	-	1,707,242	-	1,727,842	-	1,897,768	-
13500	貼現及放款-淨額	六(五)(十五)及十三	1,428,108,928	68	1,436,682,439	69	1,380,935,308	67	1,356,522,223	66
14000	備供出售金融資產-淨額	六(六)及十四	83,868,244	4	71,304,102	3	70,370,519	4	71,540,498	4
14500	持有至到期日金融資產-淨額	六(七)及十四	255,992,117	12	278,537,163	13	313,196,314	15	320,672,462	16
15000	採用權益法股權投資-淨額	六(八)	797,129	-	749,202	-	726,799	-	736,578	-
15500	其他金融資產-淨額	六(九)	5,040,927	-	5,136,855	-	5,343,507	-	5,532,255	-
18700	投資性不動產-淨額	六(十)	5,491,588	-	5,491,850	-	5,491,377	-	5,491,399	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十一)	27,481,084	2	27,528,300	2	27,153,506	2	27,237,215	2
19000	無形資產-淨額		223,026	-	250,468	-	147,148	-	161,130	-
19300	遞延所得稅資產		1,730,991	-	1,586,546	-	1,443,917	-	1,614,175	-
19500	其他資產-淨額	六(十二)及十四	2,378,785	-	2,061,871	-	2,363,443	-	1,939,167	-
	<b>資產總計</b>		<b>\$ 2,093,812,854</b>	<b>100</b>	<b>\$ 2,072,880,557</b>	<b>100</b>	<b>\$ 2,050,220,713</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	\$ 143,319,137	7	\$ 153,181,697	8	\$ 150,059,215	7	\$ 152,998,908	8
21500	央行及同業融資		75,793	-	78,151	-	78,030	-	79,073	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十四)及十九	20,438,284	1	21,767,918	1	24,160,585	1	25,903,133	1
22300	避險之衍生性金融負債-淨額	六(十五)	23,538	-	44,584	-	73,105	-	110,978	-
22500	附買回票券及債券負債	六(十六)	6,269,509	1	3,077,230	1	6,965,983	1	9,479,214	1
23000	應付款項	六(十七)	65,375,676	3	59,292,717	3	63,737,109	3	58,955,795	3
23200	當期所得稅負債		520,724	-	1,077,212	-	501,452	-	515,659	-
23500	存款及匯款	六(十八)及十三	1,632,671,138	78	1,623,901,270	78	1,620,292,130	79	1,614,153,124	79
24000	應付金融債券	六(十九)	42,700,000	2	42,700,000	2	27,700,000	2	27,700,000	1
25500	其他金融負債	六(二十一)	40,351,247	2	29,681,472	2	24,070,353	1	21,364,150	1
25600	負債準備	六(二十)	5,709,978	-	5,816,685	-	5,420,966	-	5,407,477	-
29300	遞延所得稅負債		5,737,870	-	5,737,870	-	5,757,795	-	5,757,795	-
29500	其他負債	六(二十二)	3,208,270	-	3,114,470	-	3,012,802	-	3,013,839	-
	<b>負債總計</b>		<b>1,966,401,164</b>	<b>94</b>	<b>1,949,471,276</b>	<b>94</b>	<b>1,931,829,525</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：新台幣仟元

負債及權益	附註	102年3月31日		101年12月31日		101年3月31日		101年1月1日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
<b>權益</b>									
31100 股本	六(二十三)	62,720,000	3	62,720,000	3	58,700,000	3	58,700,000	3
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 保留盈餘									
32001 法定盈餘公積	六(二十三)	20,733,624	1	20,733,624	1	18,146,163	1	18,146,163	1
32003 特別盈餘公積	六(二十三)	4,077,121	-	4,077,121	-	4,111,089	-	4,111,089	-
32011 累積盈餘		16,471,996	1	13,510,431	1	14,857,295	1	11,885,693	1
32500 其他權益	六(二十五)	3,739,220	-	2,698,376	-	2,906,912	-	2,917,126	-
<b>權益總計</b>		<u>127,411,690</u>	<u>6</u>	<u>123,409,281</u>	<u>6</u>	<u>118,391,188</u>	<u>6</u>	<u>115,429,800</u>	<u>6</u>
<b>負債及權益總計</b>		<u>\$ 2,093,812,854</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,072,880,557</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,050,220,713</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：江金德

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：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	102年1至3月		101年1至3月	
		金額	%	金額	%
41000 利息收入	六(二十六)	\$ 9,079,781	116	\$ 8,986,602	111
51000 減：利息費用	六(二十六)	( 2,866,102)	( 37)	( 2,949,523)	( 36)
利息淨收益		6,213,679	79	6,037,079	75
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	六(二十七)及十三	1,239,623	16	1,221,797	15
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(二十八)	( 26,849)	-	501,546	6
49300 備供出售金融資產之已實現損益	六(二十九)	( 11,627)	-	80,357	1
49400 持有至到期金融資產之已實現損益	六(三十)	( 3,362)	-	781	-
49750 採用權益法之關聯企業損益之份額	六(八)	26,558	-	7,929	-
49600 兌換損益		325,201	4	114,426	2
49800 其他利息以外淨損益	六(三十一)及十三	57,586	1	113,766	1
淨收益合計		7,820,809	100	8,077,681	100
營業費用					
58200 呆帳費用及保證責任準備提存		( 228,715)	( 3)	( 431,871)	( 6)
58500 員工福利費用	六(三十二)	( 2,773,161)	( 35)	( 2,815,277)	( 35)
59000 折舊及攤銷費用	六(三十三)	( 194,690)	( 3)	( 185,761)	( 2)
59500 其他業務及管理費用	六(三十四)	( 1,084,760)	( 14)	( 1,078,165)	( 13)
繼續經營單位稅前淨利		3,539,483	45	3,566,607	44
61003 所得稅費用	六(三十五)	( 577,918)	( 7)	( 595,005)	( 7)
本期淨利		2,961,565	38	2,971,602	37
其他綜合損益					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		939,581	12	( 484,536)	( 6)
備供出售金融資產之未實現評價利益		79,896	1	492,030	6
採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額		21,367	-	( 17,708)	-
本期綜合損益		\$ 4,002,409	51	\$ 2,961,388	37
淨利歸屬於					
母公司業主		\$ 2,961,565	38	\$ 2,971,602	37
綜合損益總額歸屬於：					
母公司業主		\$ 4,002,409	51	\$ 2,961,388	37
基本每股盈餘(新台幣元)	六(三十六)	\$	0.47	\$	0.47

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：江金德

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：新台幣仟元

	股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘			其 他 權 益 項 目 國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	合 計
			法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	累 積 盈 餘			
<u>101 年第一季</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
101 年第一季淨利	-	-	-	-	2,971,602	-	-	2,971,602
101 年第一季其他綜合損益	-	-	-	-	-	( 502,244)	492,030	( 10,214)
101 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 58,700,000</u>	<u>\$ 19,669,729</u>	<u>\$ 18,146,163</u>	<u>\$ 4,111,089</u>	<u>\$ 14,857,295</u>	<u>(\$ 502,244)</u>	<u>\$ 3,409,156</u>	<u>\$ 118,391,188</u>
<u>102 年第一季</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
102 年第一季淨利	-	-	-	-	2,961,565	-	-	2,961,565
102 年第一季其他綜合損益	-	-	-	-	-	960,948	79,896	1,040,844
102 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 62,720,000</u>	<u>\$ 19,669,729</u>	<u>\$ 20,733,624</u>	<u>\$ 4,077,121</u>	<u>\$ 16,471,996</u>	<u>\$ 9,231</u>	<u>\$ 3,729,989</u>	<u>\$ 127,411,690</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：江金德

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

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	102年1月1日 至3月31日	101年1月1日 至3月31日
<b>營業活動之現金流量</b>		
稅前淨利	\$ 3,539,483	\$ 3,566,607
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	1,115,886	996,248
投資性不動產折舊費用	262	217
不動產及設備折舊費用	161,710	157,578
攤銷費用	32,980	28,183
利息收入	( 9,079,781 )	( 8,986,602 )
利息費用	2,866,102	2,949,523
採用權益法之關聯企業損益之份額	( 26,558 )	( 7,929 )
不動產及費用報廢損失	102	243
與營業活動相關之資產/負債變動數		
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	( 5,502,385 )	4,958,885
備供出售金融資產(增加)減少	( 12,484,246 )	1,662,009
應收款項增加	( 1,073,119 )	1,155,987
貼現及放款減少(增加)	7,467,737	25,222,229
買入匯款減少	1,532	4,238
持有至到期日金融資產-淨額減少	22,545,046	7,476,148
其他金融資產減少	94,396	184,510
央行及銀行同業存款減少	( 9,862,560 )	2,939,693
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	( 1,329,634 )	1,742,548
避險之衍生性金融負債-淨額減少	( 21,046 )	37,873
應付款項增加	5,454,312	4,280,586
存款及匯款增加	8,769,868	6,139,006
其他金融負債增加	10,669,775	2,706,203
負債準備(減少)增加	( 107,793 )	14,481
其他負債增加(減少)	93,800	( 1,037 )
收取之利息	9,195,756	9,372,651
支付之利息	( 2,237,455 )	( 2,448,795 )
支付所得稅	( 165,958 )	( 269,028 )
營業活動之淨現金流入(流出)	30,118,212	1,685,595
<b>投資活動之現金流量</b>		
購買投資性不動產	-	( 195 )
購買不動產及設備	( 112,517 )	( 76,852 )
無形資產增加	( 5,713 )	( 14,218 )
其他資產增加	( 316,914 )	( 424,276 )
投資活動之淨現金流出	( 435,144 )	( 515,541 )
<b>籌資活動之現金流量</b>		
央行及同業融資減少	( 2,358 )	( 1,043 )
附買回票券及債券負債增加(減少)	3,192,279	( 2,513,231 )
籌資活動之淨現金流入(流出)	3,189,921	2,514,274
匯率影響數	1,012,478	( 263,526 )
本期現金及約當現金增加(減少)	33,885,467	( 1,607,746 )
期初現金及約當現金餘額	171,745,441	173,103,366
期末現金及約當現金餘額	\$ 205,630,908	\$ 171,495,620
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 52,640,448	\$ 42,083,148
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、附賣回票券及債券投資	152,990,460	129,412,472
期末現金及約當現金餘額	\$ 205,630,908	\$ 171,495,620

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：江金德

會計主管：李丞斌

第一商業銀行股份有限公司及其子公司  
合併財務報告附註  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元  
(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 3 月 31 日止，本公司設有營業部、信託處、國際金融業務分行、國內外分行及辦事處等分支機構。
- (二)本公司主要經營業務包括：1. 銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；2. 依銀行法有關規定報請中央主管機關核准設立信託處得以辦理之信託業務；3. 設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務；4. 經中央主管機關核准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 3 月 31 日止持有本公司股權 100%。
- (四)截至民國 102 年 3 月 31 日止，本公司及子公司員工人數為 7,413 人。
- (五)列入合併財務報表之子公司如下：

<u>投資公司名稱</u>	<u>子 公 司 名 稱</u>	<u>業 務 性 質</u>	<u>所持股權百分比</u> <u>102年3月31日</u>
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。

- (六)未編入合併報表子公司

無此情形。

- (七)子公司會計期間不同之調整及處理方式

無此情形。

(八)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。

## 二、財務報告之通過發佈

已於民國 102 年 5 月 10 日提報董事會後發布此份財務報告。

## 三、新發佈及修訂國際財務報導準則之適用

### (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

國際財務報導準則第 9 號「金融工具：金融資產分類與衡量」

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. 本公司及子公司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 至 3 月認列屬債務工具之損益(\$360,655)及權益工具之損益 \$ 440,551 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. 下列新準則及修正業經國際會計準則理事會發布並生效，但尚未經金管會認可，故本公司及子公司尚未採用：

	新準則或修正專案名稱	生效日
國際財務報導準則第1號	國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免	民國99年7月1日
國際財務報導準則第7號	2010 對國際財務報導準則之改善	民國100年1月1日
國際財務報導準則第1號	揭露-金融資產之移轉	民國100年7月1日
	嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除	民國100年7月1日
國際會計準則第12號	遞延所得稅：標的資產之回收	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	民國102年1月1日
國際財務報導準則第11號	聯合協議	民國102年1月1日
國際財務報導準則第12號	對其他個體權益之揭露	民國102年1月1日
國際會計準則第27號	單獨財務報表	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	民國102年1月1日
國際財務報導準則第13號	公允價值衡量	民國102年1月1日
國際會計準則第19號	員工給付	民國102年1月1日
國際會計準則第1號	其他綜合損益項目之表達	民國101年7月1日
國際財務報導解釋第20號	露天礦場於生產階段之剝除成本	民國102年1月1日
國際財務報導準則第7號	揭露-金融資產及金融負債之互抵	民國102年1月1日
國際財務報導準則第1號	政府貸款	民國102年1月1日
	2009-2011 對國際財務報導準則之改善	民國102年1月1日
國際財務報導準則第10、11及12號	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	民國102年1月1日

2. 下列新準則及修正業經國際會計準則理事會發布但尚未生效，且未經金管會認可，故本公司及子公司尚未採用：

	新準則或修正專案名稱	生效日
國際財務報導準則第9號	金融工具：金融負債分類及衡量	民國104年1月1日
國際會計準則第32號	金融資產及金融負債之互抵	民國103年1月1日
國際財務報導準則第7及9號	強制生效日及過渡揭露規定	民國104年1月1日
國際財務報導準則第10及12號和國際會計準則第27號	投資個體	民國103年1月1日

3. 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本公司及子公司合併財務報告之影響。

#### 四、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表所採用之主要會計政策彙總說明如下，除特別註明外，下列會計政策於本合併財務報表所呈現之年度內一致適用。

##### (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」與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

期中合併財務報告。

2. 編製民國 101 年 1 月 1 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

本合併財務報告係由合併資產負債表、單一合併綜合損益表(其內容包含損益之組成部分及其他綜合損益之組成部分)、合併權益變動表、合併現金流量表及相關附註所組成。

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。

本公司及子公司對於費用之分析係依費用之性質分類。

本合併財務報告係以新臺幣表達。

本公司及子公司係依照管理階層之判斷將本公司及子公司之經濟活動分類為營業活動、投資活動及籌資活動。合併現金流量表係依營業、投資及籌資活動之類別報導本期間內之現金及約當現金之變動。現金及約當現金包括具高度流動性之投資。

營業活動之現金流量資訊係以間接法編製。間接法係自本期稅前合併淨利(淨損)中調整非現金交易、任何過去或未來營業現金收入及支出之遞延或應計項目，及與投資或籌資現金流量相關之收益或費用項目之影響。利息之支付及收取與股利之收取被分類為營業活動之現金流量。股利之支付係為取得財務資源之成本，故分類為籌資活動之現金流量。投資活動及籌資活動之現金流量係以直接法編製。

在按照經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報表時，管理階層必須依其專業之判斷做出若干重大之會計估計，並決定會計政策。假設之改變可能會導致財務報表產生重大之影響。本公司及子公司之管理階層確信本合併財務報表所使用之假設係為適當。涉及高度判斷或高度複雜之事項，或對本合併財務報表影響重大之判斷及估計不確定性來源，請參閱附註五之說明。

## (三) 合併財務報表彙編原則

本公司及子公司編製合併財務報表時係依「公開發行銀行財務報告編製準則」將本公司及子公司財務報表中之類似資產、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表，係以相同之報導日期編製。

### 1. 子公司

本公司及子公司之合併財務報表係包含母公司、所有合併子公司截至民國

102年3月31日之財務狀況。

子公司係指本公司直接或間接擁有超過半數之表決權，且對其有控制能力，並具主導該子公司之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。在評定本公司是否控制另一主體時，已將目前可執行或可轉換潛在表決權之存在及其影響納入考量。

本公司及子公司間之內部交易、交易餘額或未實現利益於編製合併財務報表時已銷除。除非有證據顯示移轉之資產價值業已減損，內部未實現損失亦已銷除。

合併財務報表之編製，對相似情況下類似交易及事件係採用一致之會計政策及評價方法。若子公司之會計政策與合併財務報表所採用者不同，已對該子公司之財務報表予以適當調整，以確保與合併財務報表所採用之會計政策一致。

## 2. 關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司對其具有重大影響力但未達控制能力者，通常係指持有表決權股份比例介於20%至50%之間。就股權比例變動之處理，區分未喪失控制及喪失控制情況，敘明如下：

### (1) 未喪失控制之處理

依權益交易處理，亦即作為與業主間之交易處理。應調整控制與非控制權益之帳面金額以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差異，應直接認列為歸屬予本公司及子公司之權益科目，不影響當期損益。

### (2) 喪失控制之處理

若喪失控制力，則剩餘投資依喪失控制力時之公允價值作為取得投資之原始衡量基礎，計算持有損益，並重分類原帳列於其他綜合損益屬於子公司之部份。

本公司及子公司與關聯企業間之交易之未實現利益，依本公司及子公司持有關聯企業權益之比例銷除。未實現損失業已銷除，除非有證據顯示資產之價值確已減損。

本公司及子公司合併財務報表之編製，對相似情況下之類似交易及事件係採用一致之會計政策。若關聯企業之會計政策，與合併財務報表所採用者不同，已對該關聯企業之財務報表予以適當調整，以確保與合併財務報表所採用之會計政策一致。

## (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表項目皆係以個體營運所處主要經濟環境之貨幣衡量(「功能性貨幣」)。本合併財務報表係以新臺幣表達。

### 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. 合併報表內個體

本公司及子公司合併報表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。

在編製合併財務報表時，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，認列於其他綜合損益之兌換差額，自權益重分類為損益。

因收購國外營運機構產生之商譽及對資產及負債帳面金額所作之公允價值調整，視為該國外營運機構之資產及負債，以當日結帳匯率換算。

### (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，認列於合併資產負債表，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」及「持有至到期日金融資產」等四類。

#### (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。

放款及應收款所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。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合併綜合損益表之「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。

持有至到期日之金融資產所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。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權益調整，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、非放款轉列之催收款項買入匯款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(含指定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。

(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目的。衍生工具亦被分類為持有供交易目的，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合併資產負債表帳列「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合併綜合損益表之「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、財務保證合約、低於市場利率之放款承諾及因金融資產之移轉不符合除列要件或因持續性參與而產生之金融負債者，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

### 3. 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。

#### 4. 金融工具之除列

當本公司及子公司對該金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。

當金融負債消滅時（意即合約義務已免除、取消或逾期時）即除列該金融負債。

當本公司及子公司承作證券借貸交易或將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在本公司及子公司。

#### (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)目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

#### (十) 分期付款銷貨業務

歸屬於銷售價格之收入（利息除外）應於銷售當日認列。銷售價格係對價之現值，為應收分期款按設算利率折現所決定。此利息要素應依有效利息法，於賺得時認列為收入。

#### (十一) 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，區分不同群組分別評估；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。

減損客觀證據定義：參照 97 年 9 月 24 日銀行同業公會全授字第 0971000003A 號函建議及「放款及應收款減損評估作業要點」內容定義如下：

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

組合評估減損計算以風險特性為基礎分組，相關組合評估所需估計參數定義如下：

1. 減損發生率：

- (1) 所謂減損發生率為期初未發生減損客戶，在未來一年發生減損之比率。
- (2) 依產品別與風險高低分組之後，藉由過去的歷史資料計算各組別減損發生率，所估計的減損發生率適用於尚未有減損證據的放款及應收款。
- (3) 若有減損證據者其所適用之減損發生率為 100%。

2. 減損回收率：

- (1) 所謂減損回收率為減損案件發生後各年度回收率。
- (2) 先以法金及消金予以區分，法金再區分為有、無擔；消金中除依小額信貸及信卡計算外，房貸則再依地區別來區分。

本公司及子公司放款及應收款減損評估後，其帳面價值與考量財務保證及抵押品淨額等相關信用增強事項之未來現金流量依原始有效利率折現值之差額則認列為減損損失。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之減損金額藉由調整備抵呆帳迴轉，但該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

上述評估過程另行參照金管會發佈「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」暨本公司「授信資產風險評估作業準則」規定，將授信資產按下列分類方式，確實評估分類。分類方式係將授信資產除屬正常之授信資產列為第一類，並以本類資產債權餘額扣除對我國政府機關之債權餘額後應提列百分之零點五之備抵呆帳外，餘不良之授信資產，按債權之信用狀況、逾期時間之長短及擔保情形予以評估，分別列為第二類應予注意者，應提列百分之二，第三類可望收回者，應提

列百分之十，第四類收回困難者，應提列百分之五十，第五類收回無望者則應提列百分之百；對確定無法收回之債權，經提報董事會決議通過並通知監察人後予以轉銷。

另依金管銀法字第 10110008250 號函之規定，自民國 103 年 12 月 31 日起本公司於申請特定業務時，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，本公司已達成法定目標。

## (十二) 衍生工具

衍生工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。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。

## (十三) 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。

### 1. 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價值並立即認列為當期損益。

### 2. 現金流量避險

符合適用現金流量避險會計之所有條件時，避險工具之損益，屬避險有效部分，直接認列為綜合損益下之「現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)」；屬避險無效部分，則認列為當期損益。

### 3. 國外營運機構淨投資避險

國外營運機構淨投資避險之會計處理與現金流量避險類似。避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分，認列為其他綜合損益。而避險工具之利益或損失中確認屬無效部分，認列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。原認列於其他綜合損益之相關利益或損失，於國外營運機構處分時轉列為當期損益。

#### (十四) 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。

關聯企業係指投資者對其有重大影響之企業，包括非公司組織之企業，但非屬子公司亦非合資權益。重大影響係指參與被投資者財務及營運政策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。關聯企業之財務報表符合本公司及子公司對相似情況下之類似交易及事件時採用一致之會計政策。

關聯企業之經營結果及資產與負債按權益法納入合併財務報表，在權益法下，投資關聯企業依原始成本認列，取得日後其帳面金額則隨投資者認列所享有之被投資者損益份額而增減。投資者所享有之被投資者損益份額認列於投資者之損益。收取被投資者之利潤分配，則減少該投資之帳面金額。被投資者其他綜合損益之變動造成投資者對被投資者所享之權益份額發生變動時，亦應調整帳面金額。

合併個體間之「順流」及「逆流」交易所產生之未實現損益於合併時按經金管會認可之國際會計準則第 28 號規定辦理銷除。如本公司及子公司對關聯企業之損失份額超過其在關聯企業之權益時，僅於本公司及子公司發生法定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外之損失。本公司及子公司在關聯企業之權益係指權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬本公司及子公司對關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益。

本公司及子公司自對關聯企業喪失重大影響之日起停止採用權益法。

另本公司及子公司依規定編製單獨財務報表時，對具控制力及重大影響力之被投資公司，依據相關法令規定，仍採權益法之處計處理。

#### (十五) 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：

土地及改良物	3~30 年
房屋與建築	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」。

#### (十六) 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合併綜合損益表中。

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表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。

#### (十七) 承受擔保品

當債務人違約時，擔保品經由法律程序由本公司及子公司概括承受。本公司及子公司承受之擔保品若於符合經金管會認可之國際財務報導準則第 5 號之相關規定時，將歸類為待出售資產；若不符合經金管會認可之國際財務報導準則第 5 號之相關規定時，於合併資產負債表中將歸類為於「其他資產」項下。於財務報導日皆以帳面價值或公允價值扣除銷售費用後之孰低者衡量。

#### (十八) 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.(十六)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。

### (十九) 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。

### (二十) 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價值時，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，惟迴轉後帳面價值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價值。惟商譽減損損失不得迴轉。

### (二十一) 負債準備、或有負債及或有資產

於達到下列所有條件時，本公司及子公司始認列負債準備：

1. 因過去事件所產生之現時義務（法定義務或推定義務）；
2. 於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源；及
3. 義務之金額能可靠估計。

若有數個相似之義務，在決定須流出資源以清償之可能性時，按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，



但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則認列負債準備。

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

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

或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本公司及子公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

## (二十二) 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。

上述保證責任準備之評估另行參照金管會發佈「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10110008250 號函暨本公司「授信資產風險評估作業準則」規定評估分類，請詳附註四(十一)之說明。

## (二十三) 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高品質公司債之市場殖利率，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。

#### (二十四) 股份基礎給付

本公司之母公司第一金融控股股份有限公司辦理現金增資時依公司法第267條第一項規定，保留百分之十五之股份由集團內公司員工認購，本公司及子公司依經金管會認可之國際財務報導準則第2號「股份基礎給付」之相關規定，以給與日權益商品公允價值為基礎，衡量所取得勞務之公允價值於既得期間內(若無既得期間則應於給予日)認列為薪資費用及相關權益項目。

#### (二十五) 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。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，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項下。

有效利率法係指計算金融資產或金融負債之攤銷後成本並於相關期間分攤利息收入或利息費用之方法。有效利率係指於金融工具預期存續期間，將估計未來現金支付或收取金額折現後，恰等於該金融資產或金融負債淨帳面金額之利率。計算有效利率時，已考量金融工具所有合約條款(例如提前還款權、買權或類似選擇權)以估計現金流量，惟並未考量未來信用損失。前述計算包含向合約交易對方支付或收取且屬有效利率一部分之所有費用、交易成本及所有其他折溢價。單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

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」第十四條第七項及第十

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、(十八)租賃說明。

## (二十六) 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，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。合併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。

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。

## (二十七) 股本

發行新股可直接歸屬之增額成本，以扣除相關費用後之淨額自權益減除。普通股之股利於本公司股東會通過之年度，認列為權益。股利宣告日若晚於合併資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。

## (二十八) 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。

根據經金管會認可之國際財務報導準則相關規定進行判斷，本公司及子公司之營運部門係以業務別方式揭露部門資訊。

## 五、重大會計判斷及估計不確定性來源

### (一) 重大會計判斷

本公司及子公司之合併報表財務結果受會計政策採用、會計估計及假設等之影響，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表有重大調整風險之資訊，管理階層須運用適當專業判斷、估計及假設。本公司及子公司之估計及相關假設皆係依據經金管會認可之國際財務報導準則規定所為之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素，惟實際結果與估計可能有所不同。本公司及子公司對於估計及假設係持續予以檢視，若估計之修正僅影響當期，則會計估計修正於當期認列，若估計同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

除下列所述涉及估計之判斷外，管理階層於採用本公司及子公司會計過程中所作對合併報表認列金額最具重大影響之判斷，如金融資產是否為持有到期日之判斷說明等已於附註四之相關會計政策中說明。

### (二) 估計不確定性主要來源

以下係有關未來所作主要假設之資訊，以及於財務報導期間結束日估計不確定性之主要來源，該等假設及估計將可能導致資產負債帳面金額具重大調整之重大風險。

#### 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，及/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)之假設包含折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折現率，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。為決定適當之折現率，本公司及子公司須考量高品質公司債之利率，該公司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

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
庫存現金	\$ 11,328,708	\$ 11,036,906
待交換票據	23,141,066	24,619,644
存放銀行同業	<u>18,170,674</u>	<u>14,926,942</u>
合計	<u>\$ 52,640,448</u>	<u>\$ 50,583,492</u>
	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
庫存現金	\$ 10,462,599	\$ 10,928,519
待交換票據	23,126,872	22,687,677
存放銀行同業	<u>8,493,677</u>	<u>10,882,241</u>
合計	<u>\$ 42,083,148</u>	<u>\$ 44,498,437</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 16,410,548	\$ 16,280,811
存放央行準備金乙戶	42,473,434	41,885,154
轉存央行存款	500,000	2,000,000
跨行清算基金	3,121,436	5,192,181
國庫存款轉存戶	85,869	140,892
國外分行存放當地央行專戶	1,643,537	1,561,990
外匯準備金	271,817	235,183
拆放銀行同業及同業透支	<u>88,483,819</u>	<u>53,865,738</u>
合 計	<u>\$ 152,990,460</u>	<u>\$ 121,161,949</u>

  

	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 21,881,020	\$ 25,944,348
存放央行準備金乙戶	41,766,206	41,988,581
轉存央行存款	2,600,000	4,900,000
跨行清算基金	3,094,621	2,957,506
國庫存款轉存戶	164,209	209,199
國外分行存放當地央行專戶	1,829,515	927,163
外匯準備金	239,112	239,748
拆放銀行同業及同業透支	<u>57,837,789</u>	<u>51,438,384</u>
合 計	<u>\$ 129,412,472</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3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
持有供交易之金融資產		
短期票券	\$ 1,903,542	\$ 1,095,966
股票	84,105	107,001
債券(政府及公司債券)	10,811,553	7,208,074
衍生工具	5,567,705	4,769,181
持有供交易之金融資產評價調整	44,151	60,937
小計	<u>18,411,056</u>	<u>13,241,159</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
債券	1,206,411	868,402
指定透過損益按公允價值衡量 之金融資產評價調整	40,980	46,501
小計	<u>1,247,391</u>	<u>914,903</u>
合計	<u>\$ 19,658,447</u>	<u>\$ 14,156,062</u>
	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
持有供交易之金融資產		
短期票券	\$ -	\$ 649,109
股票	116,174	53,006
債券(政府及公司債券)	1,362,881	846,113
衍生工具	7,671,251	10,798,834
持有供交易之金融資產評價調整	6,779	3,459
小計	<u>9,157,085</u>	<u>12,350,521</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
債券	1,181,329	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	60,887	139,443
小計	<u>1,242,216</u>	<u>3,007,665</u>
合計	<u>\$ 10,399,301</u>	<u>\$ 15,358,186</u>

1. 本公司及子公司民國 102 及 101 年 1 至 3 月認列持有供交易之金融資產、負債及指定透過損益按公允價值衡量之金融資產、負債已實現及未實現淨利益分別為(\$26,849)及\$501,546。
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

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
應收即期外匯款	\$ 19,852,440	\$ 13,370,749
應收利息	3,280,641	3,396,617
應收承兌票款	6,333,783	6,290,594
應收信用卡款	4,390,188	4,501,782
應收承購帳款	16,402,456	22,762,457
其他應收款	<u>7,539,715</u>	<u>6,576,139</u>
小計	57,799,223	56,898,338
減:備抵呆帳	( <u>982,892</u> )	( <u>955,322</u> )
淨 額	<u>\$ 56,816,331</u>	<u>\$ 55,943,016</u>

  

	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
應收即期外匯款	\$ 17,976,458	\$ 13,301,170
應收利息	3,430,709	3,827,179
應收承兌票款	7,176,313	7,265,859
應收信用卡款	4,100,363	4,208,541
應收承購帳款	20,915,346	25,572,124
其他應收款	<u>7,142,202</u>	<u>5,884,338</u>
小計	60,741,391	60,059,211
減:備抵呆帳	( <u>1,315,279</u> )	( <u>996,688</u> )
淨 額	<u>\$ 59,426,112</u>	<u>\$ 59,062,523</u>

截至民國 102 年 3 月 31 日、101 年 12 月 31 日、101 年 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司及子公司提列應收承兌票款之保證責任準備，併同保證款項提列之準備分別為\$489,450、\$553,478、\$559,879 及\$560,486，依性質帳列「負債準備」之保證責任準備項下。

(五) 貼現及放款-淨額

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
貼 現	\$ 5,728,119	\$ 6,065,614
透 支	703,531	988,349
短期放款	418,662,877	456,229,518
中期放款	429,978,625	407,508,712
長期放款	581,154,918	573,051,541
進出口押匯	2,355,278	2,333,349
放款轉列之催收款項	<u>6,677,758</u>	<u>6,743,302</u>
小 計	1,445,261,106	1,452,920,385
減：備抵呆帳	<u>( 17,152,178)</u>	<u>( 16,237,946)</u>
淨 額	<u>\$ 1,428,108,928</u>	<u>\$ 1,436,682,439</u>

	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
貼 現	\$ 6,081,182	\$ 5,653,583
透 支	1,305,177	1,308,551
短期放款	449,232,135	436,613,981
中期放款	399,926,817	387,723,038
長期放款	530,797,218	530,423,803
進出口押匯	2,217,906	2,662,084
放款轉列之催收款項	<u>6,120,589</u>	<u>6,318,534</u>
小 計	1,395,681,024	1,370,703,574
減：備抵呆帳	<u>( 14,745,716)</u>	<u>( 14,181,351)</u>
淨 額	<u>\$ 1,380,935,308</u>	<u>\$ 1,356,522,223</u>

1. 民國 102 年 3 月 31 日、101 年 12 月 31 日、101 年 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日放款中含放款避險評價利益分別為\$23,538 及\$44,584、\$73,105、\$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六(十五)說明。
2. 截至民國 102 年 3 月 31 日、101 年 12 月 31 日、101 年 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司及子公司放款及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及應收款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 102 及 101 年 1 至 3 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：

	<u>102年1至3月</u>	<u>101年1至3月</u>
貼現及放款(含放款衍生之相關應收款項等)		
期初餘額	\$ 16,526,606	\$ 14,446,430
本期提列淨額	1,074,614	963,503
轉銷呆帳	( 231,324)	( 341,886)
匯兌及其他變動	31,161	( 141,750)
期末餘額	<u>\$ 17,401,057</u>	<u>\$ 14,926,297</u>
應收款		
期初餘額	\$ 800,974	\$ 901,700
本期提列淨額	40,187	33,737
轉銷呆帳	( 14,763)	( 13,321)
匯兌及其他變動	43,642	372,610
期末餘額	<u>\$ 870,040</u>	<u>\$ 1,294,726</u>

(六) 備供出售金融資產-淨額

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
股票-上市櫃	\$ 7,777,493	\$ 8,448,460
債券	70,016,744	56,929,614
受益證券	11,275	11,275
其他有價證券	2,330,907	2,265,297
備供出售金融資產評價調整	3,731,825	3,649,456
合計	<u>\$ 83,868,244</u>	<u>\$ 71,304,102</u>

	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
股票-上市櫃	\$ 8,370,704	\$ 8,656,511
短期票券	-	151,377
債券	57,209,765	59,360,793
受益證券	17,250	17,275
其他有價證券	1,360,819	744,795
備供出售金融資產評價調整	3,411,981	2,912,497
減: 累計減損	-	( 302,750)
合計	<u>\$ 70,370,519</u>	<u>\$ 71,540,498</u>

本公司及子公司截至民國 102 年 3 月 31 日、101 年 12 月 31 日、101 年 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註十四。

(七) 持有至到期日金融資產-淨額

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
買入定期存單	\$ 209,500,000	\$ 236,279,709
債券	37,050,186	35,839,911
短期票券	<u>9,441,931</u>	<u>6,417,543</u>
合計	<u>\$ 255,992,117</u>	<u>\$ 278,537,163</u>

  

	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
買入定期存單	\$ 273,200,000	\$ 278,260,000
債券	39,353,353	42,046,099
短期票券	642,961	326,127
受益證券	-	40,236
合計	<u>\$ 313,196,314</u>	<u>\$ 320,672,462</u>

本公司及子公司截至民國 102 年 3 月 31 日、101 年 12 月 31 日、101 年 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，以持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註十四。

(八) 採用權益法之投資-淨額

1. 採用權益法之投資明細：

<u>被投資公司</u>	<u>102年3月31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	<u>790,933</u>	100%	<u>743,006</u>	100%
	<u>\$ 797,129</u>		<u>\$ 749,202</u>	

  

<u>被投資公司</u>	<u>101年3月31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	\$ 7,452	30%	\$ 7,452	30%
一銀租賃英屬維京群島公司	<u>719,347</u>	100%	<u>729,126</u>	100%
	<u>\$ 726,799</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 1 月至 3 月及 101 年 1 月至 3 月採用權益法之關聯企業之份額為淨收益 \$26,558 及 \$7,929。

(九) 其他金融資產-淨額

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
買入匯款	\$ 6,651	\$ 8,183
無活絡市場之債券投資	2,076,859	2,169,378
以成本衡量之股權投資	2,919,548	2,934,548
非放款轉列之催收款項	<u>173,896</u>	<u>167,980</u>
小計	<u>5,176,954</u>	<u>5,280,089</u>
減：備抵呆帳-非放款轉列 之催收款項	( 136,027)	( 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>\$ 5,040,927</u>	<u>\$ 5,136,855</u>

	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
買入匯款	\$ 9,754	\$ 13,992
無活絡市場之債券投資	2,311,587	2,401,645
以成本衡量之股權投資	2,924,021	2,977,068
非放款轉列之催收款項	<u>267,095</u>	<u>318,563</u>
小計	<u>5,512,457</u>	<u>5,711,268</u>
減：備抵呆帳-非放款轉列 之催收款項	( 160,028)	( 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>\$ 5,343,507</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(三)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 3 月 31 日、101 年 12 月 31 日、101 年 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，餘額分別為\$75,907、\$74,129、\$127,150 及\$159,617，備抵呆帳餘額分別為\$24,038、\$23,706、\$4,428 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

資產名稱	102年3月31日			
	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 5,479,738	\$ -	\$ -	\$ 5,479,738
房屋及建築	104,914	(93,064)	-	11,850
	<u>\$ 5,584,652</u>	<u>(\$ 93,064)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,491,588</u>

資產名稱	101年12月31日			
	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 5,479,738	\$ -	\$ -	\$ 5,479,738
房屋及建築	104,914	(92,802)	-	12,112
	<u>\$ 5,584,652</u>	<u>(\$ 92,802)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,491,850</u>

資產名稱	101年3月31日			
	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 5,479,738	\$ -	\$ -	\$ 5,479,738
房屋及建築	103,733	(92,094)	-	11,639
	<u>\$ 5,583,471</u>	<u>(\$ 92,094)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,491,377</u>

資產名稱	101年1月1日			
	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 5,479,738	\$ -	\$ -	\$ 5,479,738
房屋及建築	103,538	(91,877)	-	11,661
	<u>\$ 5,583,276</u>	<u>(\$ 91,877)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,491,399</u>

本公司及子公司於首次採用金管會認可之國際財務報導準則時，選擇豁免並依中華民國一般公認會計原則重估價作為轉換日之認定成本。截至民國 102 年 3 月 31 日、101 年 12 月 31 日、101 年 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，包含於上表「成本」金額中屬重估增值之部份皆為\$5,265,934。

本公司及子公司 102 及 101 年 1 至 3 月投資性不動產之變動請詳下表：

	<u>102年1至3月</u>	<u>101年1至3月</u>
<u>成本</u>		
1月1日餘額	\$ 5,584,652	\$ 5,583,276
本期增添數	-	195
3月31日餘額	<u>5,584,652</u>	<u>5,583,471</u>
<u>累計折舊</u>		
1月1日餘額	( 92,802)	( 91,877)
本期折舊	( 262)	( 217)
3月31日餘額	<u>( 93,064)</u>	<u>( 92,094)</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 5,491,588</u>	<u>\$ 5,491,377</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 3 月 31 日、101 年 12 月 31 日、101 年 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日均為 \$10,202,289。本公司及子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。
2. 民國 102 及 101 年 1 至 3 月由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$80,848 及 \$85,331。

## (十一) 不動產及設備-淨額

102年3月31日				
資產名稱	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及改良物	\$ 19,781,029	(\$ 2,872)	\$ -	\$ 19,778,157
房屋及建築	11,133,422	( 4,864,351)	-	6,269,071
機械設備	2,642,234	( 2,152,750)	-	489,484
交通及運輸設備	838,795	( 710,891)	-	127,904
什項設備	1,730,645	( 1,497,411)	-	233,234
租賃權益改良	838,187	( 702,928)	-	135,259
未完工程及預付 設備與房地款	146,468	-	-	146,468
租賃資產	383,424	( 81,917)	-	301,507
	<u>\$ 37,494,204</u>	<u>(\$ 10,013,120)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,481,084</u>

101年12月31日				
資產名稱	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及改良物	\$ 19,781,029	(\$ 2,872)	\$ -	\$ 19,778,157
房屋及建築	11,098,505	( 4,801,578)	-	6,296,927
機械設備	2,633,792	( 2,143,370)	-	490,422
交通及運輸設備	839,470	( 706,945)	-	132,525
什項設備	1,724,872	( 1,488,904)	-	235,968
租賃權益改良	839,117	( 704,704)	-	134,413
未完工程及預付 設備與房地款	148,551	-	-	148,551
租賃資產	383,424	( 72,087)	-	311,337
	<u>\$ 37,448,760</u>	<u>(\$ 9,920,460)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,528,300</u>



## 101年3月31日

資產名稱	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及改良物	\$ 19,882,532	(\$ 2,872)	\$ -	\$ 19,879,660
房屋及建築	10,744,727	( 4,701,074)	-	6,043,653
機械設備	2,622,153	( 2,164,618)	-	457,535
交通及運輸設備	842,626	( 708,356)	-	134,270
什項設備	1,728,747	( 1,499,760)	-	228,987
租賃權益改良	830,229	( 699,147)	-	131,082
未完工程及預付 設備與房地款	36,152	-	-	36,152
租賃資產	285,175	( 43,008)	-	242,167
	<u>\$ 36,972,341</u>	<u>(\$ 9,818,835)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,153,506</u>

## 101年1月1日

資產名稱	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及改良物	\$ 19,882,532	(\$ 2,872)	\$ -	\$ 19,879,660
房屋及建築	10,735,608	( 4,641,385)	-	6,094,223
機械設備	2,617,134	( 2,154,477)	-	462,657
交通及運輸設備	850,762	( 706,756)	-	144,006
什項設備	1,749,546	( 1,509,678)	-	239,868
租賃權益改良	854,041	( 713,326)	-	140,715
未完工程及預付 設備與房地款	24,703	-	-	24,703
租賃資產	285,175	( 33,792)	-	251,383
	<u>\$ 36,999,501</u>	<u>(\$ 9,762,286)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,237,215</u>

本公司及子公司於首次採用金管會認可之國際財務報導準則時，選擇豁免並依中華民國一般公認會計原則重估價作為轉換日之認定成本。截至民國102年3月31日、101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日，包含於上表「成本」金額中屬重估增值之部份分別為\$12,539,262、\$12,539,262、\$12,632,271及\$12,632,271。

102及101年1至3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	房屋及建築物	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	租賃資產	合計
<b>成本</b>									
102年1月1日餘額	\$19,781,029	\$11,098,505	\$ 2,633,792	\$ 839,470	\$ 1,724,872	\$ 839,117	\$ 148,551	\$ 383,424	\$37,448,760
本期購買數	-	6,832	49,231	5,485	12,167	8,335	30,467	-	112,517
本期移轉	-	28,085	-	-	459	4,006	( 32,550)	-	-
本期處分數	-	-	( 42,045)	( 6,812)	( 7,979)	( 19,580)	-	-	( 76,416)
匯兌調整數	-	-	1,256	652	1,126	6,309	-	-	9,343
102年3月31日餘額	<u>19,781,029</u>	<u>11,133,422</u>	<u>2,642,234</u>	<u>838,795</u>	<u>1,730,645</u>	<u>838,187</u>	<u>146,468</u>	<u>383,424</u>	<u>37,494,204</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)	( 1,488,904)	( 704,704)	-	( 72,087)	( 9,920,460)
本期處分數	-	-	42,041	6,807	7,970	19,496	-	-	76,314
本期折舊	-	( 62,773)	( 50,339)	( 10,337)	( 15,479)	( 12,952)	-	( 9,830)	( 161,710)
匯兌調整數	-	-	( 1,082)	( 416)	( 998)	( 4,768)	-	-	( 7,264)
102年3月31日餘額	<u>( 2,872)</u>	<u>( 4,864,351)</u>	<u>( 2,152,750)</u>	<u>( 710,891)</u>	<u>( 1,497,411)</u>	<u>( 702,928)</u>	<u>-</u>	<u>( 81,917)</u>	<u>( 10,013,120)</u>
102年3月31日淨額	<u>\$19,778,157</u>	<u>\$ 6,269,071</u>	<u>\$ 489,484</u>	<u>\$ 127,904</u>	<u>\$ 233,234</u>	<u>\$ 135,259</u>	<u>\$ 146,468</u>	<u>\$ 301,507</u>	<u>\$27,481,084</u>

	土地及改良物	房屋及建築物	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	租賃資產	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	\$ 1,749,546	\$ 854,041	\$ 24,703	\$ 285,175	\$36,999,501
本期購買數	-	5,525	43,403	3,143	4,511	643	19,627	-	76,852
本期移轉	-	3,594	-	60	518	4,006	( 8,178)	-	-
本期處分數	-	-	( 36,982)	( 10,528)	( 24,592)	( 20,362)	-	-	( 92,464)
匯兌調整數	-	-	( 1,402)	( 811)	( 1,236)	( 8,099)	-	-	( 11,548)
101年3月31日餘額	<u>19,882,532</u>	<u>10,744,727</u>	<u>2,622,153</u>	<u>842,626</u>	<u>1,728,747</u>	<u>830,229</u>	<u>36,152</u>	<u>285,175</u>	<u>36,972,341</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)	( 1,509,678)	( 713,326)	-	( 33,792)	( 9,762,286)
本期處分數	-	-	36,805	10,527	24,527	20,362	-	-	92,221
本期折舊	-	( 59,689)	( 48,116)	( 12,401)	( 15,724)	( 12,432)	-	( 9,216)	( 157,578)
匯兌調整數	-	-	1,170	274	1,115	6,249	-	-	8,808
101年3月31日餘額	<u>( 2,872)</u>	<u>( 4,701,074)</u>	<u>( 2,164,618)</u>	<u>( 708,356)</u>	<u>( 1,499,760)</u>	<u>( 699,147)</u>	<u>-</u>	<u>( 43,008)</u>	<u>( 9,818,835)</u>
101年3月31日淨額	<u>\$19,879,660</u>	<u>\$ 6,043,653</u>	<u>\$ 457,535</u>	<u>\$ 134,270</u>	<u>\$ 228,987</u>	<u>\$ 131,082</u>	<u>\$ 36,152</u>	<u>\$ 242,167</u>	<u>\$27,153,506</u>

民國 102 及 101 年 1 至 3 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

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
出租資產-車輛	\$ 1,281,584	\$ 1,225,004
減：累計折舊	( 449,903)	( 435,023)
出租資產淨額	<u>831,681</u>	<u>789,981</u>
什項資產		
承受擔保品		
成 本	130,269	129,448
減：累計減損	( 94,648)	( 94,648)
承受擔保品淨額	<u>35,621</u>	<u>34,800</u>
存出保證金	548,064	526,711
預付款項	922,076	684,101
其他	<u>41,343</u>	<u>26,278</u>
合 計	<u>\$ 2,378,785</u>	<u>\$ 2,061,871</u>
	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
出租資產-車輛	\$ 1,185,939	\$ 1,168,641
減：累計折舊	( 367,897)	( 341,812)
出租資產淨額	<u>818,042</u>	<u>826,829</u>
什項資產		
承受擔保品		
成 本	143,777	144,809
減：累計減損	( 97,166)	( 97,166)
承受擔保品淨額	<u>46,611</u>	<u>47,643</u>
存出保證金	844,752	681,753
營業保證金及交割結算基金	-	25
預付款項	613,065	361,287
其他	<u>40,973</u>	<u>21,630</u>
合 計	<u>\$ 2,363,443</u>	<u>\$ 1,939,167</u>

截至民國 102 年 3 月 31 日、101 年 12 月 31 日、101 年 3 月 31 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3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
銀行同業拆放	\$ 138,124,197	\$ 145,886,819
中華郵政轉存款	3,909,169	4,117,992
透支銀行同業	881,307	2,780,537
銀行同業存款	342,173	354,696
央行存款	62,291	41,653
合計	<u>\$ 143,319,137</u>	<u>\$ 153,181,697</u>

	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
銀行同業拆放	\$ 143,868,514	\$ 146,094,276
中華郵政轉存款	4,245,716	5,068,664
透支銀行同業	1,480,075	1,347,925
銀行同業存款	427,361	449,359
央行存款	37,549	38,684
合計	<u>\$ 150,059,215</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3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
持有供交易之金融負債		
衍生工具	\$ 3,588,603	\$ 4,911,583
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
債券	16,100,000	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	749,681	756,335
合計	<u>\$ 20,438,284</u>	<u>\$ 21,767,918</u>

	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
持有供交易之金融負債		
債券	\$ 50,011	\$ -
衍生工具	7,062,066	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	948,508	999,067
合計	<u>\$ 24,160,585</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 3 月 31 日、101 年 12 月 31 日、101 年 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日指定所發行金融債券為透過損益按公允價值衡量中

屬於本公司信用風險變動之公允價值變動金額分別為\$83,067、\$105,351、127,017及\$138,812。

3. 本公司所發行金融債券係以面額發行，截至102年3月31日、101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日止，不包括評價調整之帳面價值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3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
避險之衍生金融負債	\$ 23,538	\$ 44,584
	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
避險之衍生金融負債	\$ 73,105	\$ 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>	<u>公允價值</u>
		<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
固定利率放款	利率交換合約	(\$ 23,538)	(\$ 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>	<u>公允價值</u>
		<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
固定利率放款	利率交換合約	(\$ 73,105)	(\$ 110,978)

(十六) 附買回票券及債券負債

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
公債	\$ 3,045,382	\$ 3,067,249
金融債券	2,854,749	-
商業本票	369,378	9,981
合計	<u>\$ 6,269,509</u>	<u>\$ 3,077,230</u>
	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
公債	\$ 4,683,098	\$ 5,321,126
金融債券	2,282,885	3,928,233
商業本票	-	229,855
合計	<u>\$ 6,965,983</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3月31日、101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為\$6,274,659、\$3,080,030、\$6,973,441及\$9,500,250。

(十七) 應付款項

	102年3月31日	101年12月31日
應付即期外匯款	\$ 19,854,692	\$ 13,369,243
應付帳款	28,454,291	25,078,514
承兌匯票	6,338,139	6,462,847
應付利息	2,698,677	2,070,030
應付費用	3,736,840	4,057,469
其他應付款	4,293,037	8,254,614
合計	<u>\$ 65,375,676</u>	<u>\$ 59,292,717</u>

	101年3月31日	101年1月1日
應付即期外匯款	\$ 17,974,039	\$ 13,298,706
應付帳款	28,988,965	28,313,330
承兌匯票	7,397,001	7,343,864
應付利息	2,529,602	2,050,867
應付費用	2,453,455	3,875,035
其他應付款	4,394,047	4,073,993
合計	<u>\$ 63,737,109</u>	<u>\$ 58,955,795</u>

(十八) 存款及匯款

	102年3月31日	101年12月31日
支票存款	\$ 35,425,917	\$ 40,666,439
活期存款	411,846,200	398,238,138
定期存款	317,917,443	313,492,680
可轉讓定期存單	11,125,000	11,178,400
儲蓄存款	854,795,403	857,870,970
匯出匯款	14,354	28,606
現金儲值卡	839	839
應解匯款	1,545,982	2,425,198
合計	<u>\$ 1,632,671,138</u>	<u>\$ 1,623,901,270</u>

	101年3月31日	101年1月1日
支票存款	\$ 36,673,167	\$ 40,981,280
活期存款	396,735,464	374,987,465
定期存款	317,556,076	325,936,188
可轉讓定期存單	12,596,900	12,337,400
儲蓄存款	854,669,659	858,134,094
匯出匯款	14,661	22,153
現金儲值卡	839	839
應解匯款	2,045,364	1,753,705
合計	<u>\$ 1,620,292,130</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 日及 101 年 2 月 24 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、80 億元、100 億元及 150 億元，其中次順位債券之受償順序僅優於本公司股東剩餘財產分派權，次於本公司其他債權人，其主要發行條款如下：

九十五年第一期至三期	
發行日期	95年4月24日，7月27日，3月4日
發行總額	140億元(已還本72億)
發行價格	按面額發行
票面利率	2.24%~2.75%
還本付息	每年付息一次 到期依面額一次還本
發行期限	5年6個月至10年

  

九十六年第一期至第三期	
發行日期	96年3月9日，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 指標利率係指Reuters新臺幣90天商業本票次級市場之平均報價
還本付息	浮動利率：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還 固定利率：每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年



九十九年第一期至第三期

---

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：1.62%/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 3 月，上述金融債券計息之利率區間皆為 0%~3.16%。

截至民國 102 年 3 月 31 日、101 年 12 月 31 日、101 年 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 588 億元、588 億元、438 億元及 450 億元，其中分別有面額 161 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3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
員工福利負債準備	\$ 5,218,952	\$ 5,261,659
保證責任準備	489,450	553,478
其他	1,576	1,548
合計	<u>\$ 5,709,978</u>	<u>\$ 5,816,685</u>

	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
員工福利負債準備	\$ 4,859,533	\$ 4,845,388
保證責任準備	559,879	560,486
其他	1,554	1,603
合計	<u>\$ 5,420,966</u>	<u>\$ 5,407,477</u>

民國 102 年及 101 年 1 月至 3 月因提列保證責任準備費用分別為 \$1,085 及 (\$992)。

採用精算之員工福利負債準備明細如下：

	<u>102年3月31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	\$ 4,502,958	\$ 4,526,253
– 員工優惠存款計畫	715,606	708,976
合計	<u>\$ 5,218,564</u>	<u>\$ 5,235,229</u>

	<u>101年3月31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	\$ 4,172,491	\$ 4,108,439
– 員工優惠存款計畫	686,654	730,976
合計	<u>\$ 4,859,145</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 1 月至 3 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 \$28,483 及 \$26,999。

### 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 1 至 3 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 \$103,340 及 \$195,865，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為 \$5,771,715 及 \$5,490,024。

### 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。詳細之說明請詳附註四(二十三)2。

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 \$503,082 至確定福利計畫。

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

5. 有關退休金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台灣壽險業第四回經驗生命表估計。

6. 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)	-
計畫剩餘(短絀)	\$ 4,526,253	\$ 708,976
計畫負債之經驗調整	\$ 53,686	N/A
計畫資產之經驗調整	\$ 34,875	N/A

7. 民國 102 年及 101 年 1 月至 3 月認列於綜合損益表之退職後福利分別為 \$226,029 及 \$246,392。

(二十一) 其他金融負債

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
撥入放款基金	\$ 77,607	\$ 84,002
短期借款	1,050,000	600,000
應付商業本票	2,139,498	2,589,266
應付租賃款	122,676	127,826
結構型商品所收本金	<u>36,961,466</u>	<u>26,280,378</u>
合計	<u>\$ 40,351,247</u>	<u>\$ 29,681,472</u>

	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
撥入放款基金	\$ 113,118	\$ 124,577
短期借款	800,000	1,200,000
應付商業本票	2,639,345	2,329,050
應付租賃款	153,490	158,605
結構型商品所收本金	<u>20,364,400</u>	<u>17,551,918</u>
合計	<u>\$ 24,070,353</u>	<u>\$ 21,364,150</u>

上述短期借款皆為信用借款截至民國 102 年 3 月 31 日、101 年 12 月 31 日、101 年 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日利率區間分別為 1.04%~1.10%、1.03%~1.04%、1.00%~1.02%及 0.958%~1.04%。

(二十二) 其他負債

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
存入保證金	\$ 1,621,162	\$ 1,692,831
預收款項	1,206,113	1,205,013
其他	<u>380,995</u>	<u>216,626</u>
合計	<u>\$ 3,208,270</u>	<u>\$ 3,114,470</u>

	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
存入保證金	\$ 1,590,222	\$ 1,722,784
預收款項	1,139,263	942,109
其他	<u>283,317</u>	<u>348,946</u>
合計	<u>\$ 3,012,802</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 3 月 31 日，本公司額定及實收資本額分別為 \$62,720,000 及 \$58,700,000，流通在外股數分別為 6,272,000 仟股及 58,700,000 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 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) 截至民國 102 及 101 年 3 月 31 日止，本公司之資本公積明細如下：

	<u>102年1至3月</u>	<u>101年1至3月</u>
股本溢價	\$ 19,460,326	\$ 19,460,326
股份基礎給付	209,403	209,403
合計	<u>\$ 19,669,729</u>	<u>\$ 19,669,729</u>

### 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 及 101 年 3 月 31 日，本公司法定盈餘公積分別為 \$20,773,624 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 日以金管證發字第 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 及 101 年 3 月 31 日，本公司特別盈餘公積分別為 \$4,077,121 及 \$4,111,089。

(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. 本公司民國 101 年盈餘分配案於民國 102 年 4 月 19 日業經董事會決議通過，至民國 102 年 5 月 10 日止，前述盈餘分配案尚未經董事會代行股東會決議通過。另，民國 100 年盈餘分配案業經民國 101 年 6 月 29 日董事會代行股東會決議通過，其相關資訊如下：

	<u>盈餘分派案</u>	<u>每股股利(元)</u>	<u>盈餘分派案</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	\$ 3,112,451	\$ -	\$ 2,587,461	\$ -
普通股現金股利	3,631,385	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. 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。

5. 本公司民國 102 年度第一季員工紅利估列金額為\$152,000，係以截至民國 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 年度之營業費用。本公司民國 102 年度董事會決議實際分配民國 101 年度員工現金紅利為\$581,111，較 101 年度財務報表認列之營業費用－員工紅利為 583,700 千元減少 2,589 千元，該金額係為估計差異，將俟股東會決議發放後，依會計估計變動處理，列為 102 年度損益調整。另本公司無配發董監酬勞。

(二十五) 其他權益項目

	國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	備供出售金 融資產	總計
102年1月1日	(\$ 951,717)	\$ 3,650,093	\$ 2,698,376
備供出售金融資產			
本期評價調整	-	79,896	79,896
國外營運機構財務報表			
本期換算之兌換差額	939,581	-	939,581
採用權益法之關聯企業			
本期其他綜合損益之份額	21,367	-	21,367
102年3月31日	<u>\$ 9,231</u>	<u>\$ 3,729,989</u>	<u>\$ 3,739,220</u>
	國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	備供出售金 融資產	總計
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	-	492,030	492,030
國外營運機構財務報表			
本期換算之兌換差額	( 484,536)	-	( 484,536)
採用權益法之關聯企業			
本期其他綜合損益之份額	( 17,708)	-	( 17,708)
101年3月31日	<u>(\$ 502,244)</u>	<u>\$ 3,409,156</u>	<u>\$ 2,906,912</u>

(二十六) 利息淨收益

	102年1至3月	101年1至3月
1. <u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 7,763,925	\$ 7,436,605
存放及拆放銀行同業利息收入	259,198	263,521
投資有價證券利息收入	925,765	1,136,115
信用卡循環利息收入	51,756	52,353
其他利息收入	79,137	98,008
小計	<u>9,079,781</u>	<u>8,986,602</u>
2. <u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 2,430,508)	(\$ 2,462,217)
央行及同業存款利息費用	( 201,285)	( 321,715)
央行及同業融資利息費用	( 51)	( 5)
附買回債券負債利息費用	( 10,435)	( 16,872)
結構型商品利息費用	( 41,945)	( 22,225)
其他利息費用	( 181,878)	( 126,489)
小計	<u>( 2,866,102)</u>	<u>( 2,949,523)</u>
合計	<u>\$ 6,213,679</u>	<u>\$ 6,037,079</u>

(二十七)手續費淨收益

	<u>102年1至3月</u>	<u>101年1至3月</u>
1. 手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 386,235	\$ 308,059
保管業務手續費收入	118,673	106,507
保代業務手續費收入	137,600	299,526
外匯業務手續費收入	228,515	242,928
授信業務手續費收入	219,945	272,608
信用卡手續費收入	150,111	140,547
存匯業務及其他手續費收入	123,816	226,610
國外分行不含OBU手續費收入	129,955	-
小計	<u>1,494,850</u>	<u>1,596,785</u>
2. 手續費費用		
信託業務手續費用	( 31,293)	( 18,273)
保管業務手續費用	( 27,213)	( 24,612)
保代業務手續費用	( 34,623)	( 179,247)
外匯業務手續費用	( 6,800)	( 6,319)
授信業務手續費用	( 11,541)	( 13,235)
信用卡手續費用	( 63,813)	( 57,809)
存匯業務及其他手續費用	( 74,591)	( 75,493)
國外分行不含OBU手續費費用	( 5,353)	-
小計	<u>( 255,227)</u>	<u>( 374,988)</u>
合計	<u>\$ 1,239,623</u>	<u>\$ 1,221,797</u>

本公司及子公司提供保管、信託、投資管理及顧問服務予第三人，故本公司及子公司涉及金融工具之規劃、管理及買賣決策之運用。對受託代為管理及運用之信託資金或投資組合，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表，並不包含於本公司及子公司之財務報表內。



(二十八) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>102年1至3月</u>	<u>101年1至3月</u>
<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	(\$ 1,823)	(\$ 203)
債券	( 7,619)	( 7,264)
股票	1,864	( 7,627)
利率	83,869	60,908
匯率	330,289	444,938
選擇權	64,958	117,095
期貨	( 21,416)	( 12,431)
商品交換	119	-
小計	<u>450,241</u>	<u>595,416</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	( 312)	( 16)
債券	34,191	113,629
股票	3,370	3,903
利率	( 175,012)	( 175,232)
匯率	( 355,986)	( 43,913)
選擇權	62,705	88,205
期貨	1,448	2,220
小計	<u>( 429,596)</u>	<u>( 11,204)</u>
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產利息收入	58,113	25,837
透過損益按公允價值衡量		
之金融負債利息費用	<u>( 105,607)</u>	<u>( 108,503)</u>
合計	<u>(\$ 26,849)</u>	<u>\$ 501,546</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

	<u>102年1至3月</u>	<u>101年1至3月</u>
處分利益		
債券	\$ 4,406	\$ 4,449
股票	45,792	78,862
受益憑證	-	22
小計	<u>50,198</u>	<u>83,333</u>
處分損失		
債券	( 6,602)	( 2,552)
股票	( 55,223)	( 420)
受益憑證	-	( 4)
小計	<u>( 61,825)</u>	<u>( 2,976)</u>
合計	<u>(\$ 11,627)</u>	<u>\$ 80,357</u>

(三十) 持有至到期日金融資產之已實現損益

	<u>102年1至3月</u>	<u>101年1至3月</u>
持有至到期日金融資產處分淨損失	<u>(\$ 3,362)</u>	<u>\$ 781</u>

(三十一) 其他利息以外淨收益

	<u>102年1至3月</u>	<u>101年1至3月</u>
以成本衡量之金融資產利益	(\$ 6,436)	\$ 66,690
租金淨損益	1,205	5,601
財產交易利益	80,882	85,441
無活絡市場之債務商品投資損益	( 257)	396
財產報廢損失	( 102)	( 94)
其他淨損益	<u>( 17,706)</u>	<u>( 44,268)</u>
合計	<u>\$ 57,586</u>	<u>\$ 113,766</u>

(三十二) 員工福利費用

	<u>102年1至3月</u>	<u>101年1至3月</u>
短期員工福利	\$ 2,521,718	\$ 2,521,063
退職後福利	226,029	246,392
其他員工福利	25,414	47,822
合計	<u>\$ 2,773,161</u>	<u>\$ 2,815,277</u>

(三十三) 折舊及攤銷費用

	<u>102年1至3月</u>	<u>101年1至3月</u>
折舊費用	\$ 161,710	\$ 157,578
攤銷費用	32,980	28,183
合計	<u>\$ 194,690</u>	<u>\$ 185,761</u>

(三十四) 其他業務及管理費用

	<u>102年1至3月</u>	<u>101年1至3月</u>
稅捐	\$ 260,308	\$ 257,056
租金支出	234,362	238,195
保險費	156,057	138,900
郵電費	50,542	48,848
水電瓦斯費	32,052	30,507
文具用品	23,950	24,064
修繕費	42,302	40,212
其他	285,187	300,383
合計	<u>\$ 1,084,760</u>	<u>\$ 1,078,165</u>

(三十五) 所得稅

1. 所得稅費用

	<u>102年1至3月</u>	<u>101年1至3月</u>
當期所得稅		
當期所得稅費用	\$ 603,357	\$ 442,812
海外分行所得稅及以前年度所得稅		
高低估數	<u>29,897</u>	<u>(6,087)</u>
當期所得稅總額	633,254	436,725
遞延所得稅原始產生及迴轉暫時性		
差異	<u>(55,336)</u>	<u>158,280</u>
所得稅費用	<u>\$ 577,918</u>	<u>\$ 595,005</u>

2. 本公司之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至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年度、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。

3. 87年度以後未分配盈餘相關資訊

<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
<u>\$ 16,471,996</u>	<u>\$ 13,510,431</u>	<u>\$ 14,857,295</u>	<u>\$ 11,885,693</u>

4. 截至民國102年3月31日、101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為\$86,370、\$87,246、\$110,119及\$87,351，民國101年度盈餘分配之稅額扣抵比率為2.67%，民國102年1至3月盈餘分配之稅額扣抵比率預計為2.07%。

5. 稅額扣抵比率=股東可扣抵稅額帳戶餘額/累積未分配盈餘帳戶餘額。上述累積未分配盈餘之計算基礎係本公司參酌所得稅法相關修正草案條文，依有關編製財務報告規定處理之87年度以後之累積未分配盈餘。

(三十六) 每股盈餘

基本每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本公司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。

	<u>102年1至3月</u>	<u>101年1至3月</u>
歸屬於本公司及子公司普通股權益 持有人之損益	2,961,565	2,971,602
普通股加權平均流通在外股數(仟股) (含追溯)	6,272,000	6,272,000
基本每股盈餘(元)	0.47	0.47

(以下空白)

## 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。續後衡量時，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

項目	帳面價值	公允價值
民國102年3月31日		
<b>金融資產</b>		
現金及約當現金	\$ 52,640,448	\$ 52,640,448
存放央行及拆借銀行同業	152,990,460	152,990,460
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,658,447	19,658,447
備供出售金融資產	83,868,244	83,868,244
應收款項-淨額	56,816,331	56,816,331
貼現及放款-淨額	1,428,108,928	1,428,108,928
持有至到期日金融資產-淨額	255,992,117	256,242,421
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資	2,076,859	2,078,418
其他資產-存出保證金	548,064	548,064
<b>金融負債</b>		
央行及銀行同業存款	143,319,137	143,319,137
央行及同業融資	75,793	75,793
透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,438,284	20,438,284
避險之衍生金融負債-淨額	23,538	23,538
附買回票券及債券負債	6,269,509	6,269,509
應付款項	65,375,676	65,375,676
存款及匯款	1,632,671,138	1,632,671,138
應付金融債券	42,700,000	42,700,000
其他金融負債	40,351,247	40,351,247
其他負債-存入保證金	1,621,162	1,621,162

項目	帳面價值	公允價值
民國101年12月31日		
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 50,583,492	\$ 50,583,492
存放央行及拆借銀行同業	121,161,949	121,161,949
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,156,062	14,156,062
備供出售金融資產	71,304,102	71,304,102
應收款項-淨額	55,943,016	55,943,016
貼現及放款-淨額	1,436,682,439	1,436,682,439
持有至到期日金融資產-淨額	278,537,163	278,747,075
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資	2,169,378	2,174,604
其他資產-存出保證金	526,711	526,711
<u>金融負債</u>		
央行及銀行同業存款	153,181,697	153,181,697
央行及同業融資	78,151	78,151
透過損益按公允價值衡量之金融負債	21,767,918	21,767,918
避險之衍生金融負債-淨額	44,584	44,584
附買回票券及債券負債	3,077,230	3,077,230
應付款項	59,292,717	59,292,717
存款及匯款	1,623,901,270	1,623,901,270
應付金融債券	42,700,000	42,700,000
其他金融負債	29,681,472	29,681,472
其他負債-存入保證金	1,692,831	1,692,831

項目	帳面價值	公允價值
民國101年3月31日		
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 42,083,148	\$ 42,083,148
存放央行及拆借銀行同業	129,412,472	129,412,472
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,399,301	10,399,301
備供出售金融資產	70,370,519	70,370,519
應收款項-淨額	59,426,112	59,426,112
貼現及放款-淨額	1,380,935,308	1,380,935,308
持有至到期日金融資產-淨額	313,196,314	313,633,196
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資	2,311,587	2,305,708
其他資產-存出保證金	844,752	844,752
<u>金融負債</u>		
央行及銀行同業存款	150,059,215	150,059,215
央行及同業融資	78,030	78,030
透過損益按公允價值衡量之金融負債	24,160,585	24,160,585
避險之衍生金融負債-淨額	73,105	73,105
附買回票券及債券負債	6,965,983	6,965,983
應付款項	63,737,109	63,737,109
存款及匯款	1,620,292,130	1,620,292,130
應付金融債券	27,700,000	27,700,000
其他金融負債	24,070,353	24,070,353
其他負債-存入保證金	1,590,222	1,590,222

項目	帳面價值	公允價值
民國101年1月1日		
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 44,498,437	\$ 44,498,437
存放央行及拆借銀行同業	128,604,929	128,604,929
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,358,186	15,358,186
備供出售金融資產	71,540,498	71,540,498
應收款項-淨額	59,062,523	59,062,523
貼現及放款-淨額	1,356,522,223	1,356,522,223
持有至到期日金融資產-淨額	320,672,462	320,710,310
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資	2,401,645	2,399,877
其他資產-存出保證金	681,753	681,753
<u>金融負債</u>		
央行及銀行同業存款	152,998,908	152,998,908
央行及同業融資	79,073	79,073
透過損益按公允價值衡量之金融負債	25,903,133	25,903,133
避險之衍生金融負債-淨額	110,978	110,978
附買回票券及債券負債	9,479,214	9,479,214
應付款項	58,955,795	58,955,795
存款及匯款	1,614,153,124	1,614,153,124
應付金融債券	27,700,000	27,700,000
其他金融負債	21,364,150	21,364,150
其他負債-存入保證金	1,722,784	1,722,784

### (三) 非按公允價值衡量金融工具之公允價值

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：

- 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(扣除備抵呆帳)、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、其他借款、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價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- 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，通常以基準利率加減碼(即機動利率)為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值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，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值尚屬合理。
- 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，其帳面價值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，故以其帳面價值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，約當於其帳面價值。
  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。

#### (四)以公允價值衡量之金融工具

金融工具之公允價值請詳四(七)3.公允價值之決議說明。

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：

- (1)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；
- (2)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；
- (3)選擇權：主要採用 Black-Scholes 模型進行評價；
- (4)部分衍生工具使用交易對手報價。

## (五)金融工具公允價值衡量之層級資訊

### 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。

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3月31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	\$ 87,804	\$ 87,804	\$ -	\$ -
債券投資	10,851,516	604,928	10,246,588	-
其他	1,904,031	-	1,904,031	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	1,247,391	-	1,247,391	-
備供出售金融資產				
股票投資	11,438,999	11,438,999	-	-
債券投資	70,084,829	11,773,497	58,311,332	-
其他	2,344,416	-	2,344,416	-
負債				
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	16,849,681	-	16,849,681	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	5,567,705	138,260	4,335,052	1,094,393
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	3,588,603	-	2,766,545	822,058
避險之衍生金融負債	23,538	-	23,538	-
合計	\$123,988,513	\$ 24,043,488	\$ 98,028,574	\$ 1,916,451

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3月31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	\$ 118,478	\$ 118,478	\$ -	\$ -
債券投資	1,367,356	734,827	632,529	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	1,242,216	-	1,242,216	-
備供出售金融資產				
股票投資	11,589,699	11,589,699	-	-
債券投資	57,406,036	2,533,865	54,872,171	-
其他	1,374,784	-	1,374,784	-
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	50,011	50,011	-	-
指定透過損益按公允 價值衡量之金融負債	17,048,508	-	17,048,508	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	7,671,251	166,950	4,601,544	2,902,757
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	7,062,066	-	4,530,838	2,531,228
避險之衍生金融負債	73,105	-	73,105	-
合計	\$105,003,510	\$ 15,193,830	\$ 84,375,695	\$ 5,433,985

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3月31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	\$ 94,755	\$ -	\$173,614	\$ -	\$ 151,665	\$ -	\$ 1,094,393

民國101年3月31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	(\$ 92,267)	\$ -	\$ 22,492	\$ -	\$ 98,327	\$ -	\$ 2,902,757

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3月31日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為\$1,010,027及\$2,831,626。

(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3月31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	\$ 109,581	\$ -	\$177,092	\$ -	\$ 159,776	\$ -	\$ 822,058

民國101年3月31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	(\$ 178,218)	\$ -	\$108,353	\$ -	\$ 108,641	\$ -	\$2,531,228

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 3 月 31 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為\$732,873及\$2,266,356。

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3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	\$ 2,189	(\$ 2,189)	\$ -	\$ -
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	\$ 1,644	(\$ 1,644)	\$ -	\$ -

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3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	\$ 5,806	(\$ 5,806)	\$ -	\$ -
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	\$ 5,062	(\$ 5,062)	\$ -	\$ -

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	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	

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

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。信用評等主要由於營業單位之徵信處、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

合併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價值。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 3 月 31 日、101 年 12 月 31 日、101 年 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之相關資訊詳附註十五之說明。

本公司及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險暴險額，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：

民國102年3月31日		
依產業型態	金額	%
民營企業	\$ 764,922,680	52.93
私人	447,816,560	30.99
海外及其他	140,002,834	9.69
政府機關	88,078,560	6.09
金融機構	2,225,315	0.15
非營利團體	1,527,279	0.10
公營企業	687,878	0.05
合計	<u>\$1,445,261,106</u>	<u>100.00</u>

民國101年12月31日		
依產業型態	金額	%
民營企業	\$ 779,024,055	53.62
私人	440,815,589	30.34
海外及其他	135,881,530	9.35
政府機關	77,906,384	5.36
金融機構	15,435,569	1.06
非營利團體	2,308,283	0.16
公營企業	1,548,975	0.11
合計	<u>\$1,452,920,385</u>	<u>100.00</u>

民國101年3月31日		
依產業型態	金額	%
民營企業	\$ 756,024,899	54.17
私人	408,969,555	29.30
海外及其他	122,941,249	8.81
政府機關	81,630,218	5.85
金融機構	21,958,238	1.57
非營利團體	2,612,520	0.19
公營企業	1,544,345	0.11
合計	<u>\$1,395,681,024</u>	<u>100.00</u>

民國101年1月1日		
依產業型態	金額	%
民營企業	\$ 736,195,247	53.71
私人	407,376,169	29.72
海外及其他	122,629,779	8.95
政府機關	64,455,241	4.70
金融機構	35,269,637	2.57
非營利團體	2,679,338	0.20
公營企業	2,098,163	0.15
合計	<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：

民國102年3月31日		
依地區別	金額	%
亞洲	\$ 1,371,951,902	94.93
北美洲	50,668,702	3.51
大洋洲	12,630,508	0.87
歐洲	10,009,994	0.69
合計	\$ 1,445,261,106	100.00

民國101年12月31日		
依地區別	金額	%
亞洲	\$ 1,382,135,518	95.13
北美洲	50,414,475	3.47
大洋洲	11,328,785	0.78
歐洲	9,041,607	0.62
合計	\$ 1,452,920,385	100.00

民國101年3月31日		
依地區別	金額	%
亞洲	\$ 1,330,127,463	95.30
北美洲	48,367,749	3.47
大洋洲	8,732,532	0.63
歐洲	8,453,280	0.60
合計	\$ 1,395,681,024	100.00

民國101年1月1日		
依地區別	金額	%
亞洲	\$ 1,310,551,640	95.61
北美洲	46,318,641	3.38
大洋洲	7,267,264	0.53
歐洲	6,566,029	0.48
合計	\$ 1,370,703,574	100.00

註：上表地區別係根據借款人所在分行為基礎編製。

本公司及子公司貼現及放款、催收款及租賃業務應收款項依擔保品別分佈情形：



民國102年3月31日		
依擔保品別	金額	%
無擔保	\$ 479,331,804	33.17
有擔保		
-金融擔保品	24,198,660	1.67
-應收帳款	1,525,440	0.11
-不動產	673,575,649	46.60
-保證	79,320,444	5.49
-其他擔保品	62,896,911	4.35
海外及其他	124,412,198	8.61
合計	\$ 1,445,261,106	100.00

民國101年12月31日		
依擔保品別	金額	%
無擔保	\$ 498,884,453	34.34
有擔保		
-金融擔保品	24,198,261	1.67
-應收帳款	31,586	0.00
-不動產	673,489,883	46.35
-保證	78,299,620	5.39
-其他擔保品	66,226,532	4.56
海外及其他	111,790,050	7.69
合計	\$ 1,452,920,385	100.00

民國101年3月31日		
依擔保品別	金額	%
無擔保	\$ 516,271,343	36.99
有擔保		
-金融擔保品	23,854,168	1.71
-應收帳款	49,221	0.00
-不動產	622,236,593	44.59
-保證	74,144,651	5.31
-其他擔保品	53,613,253	3.84
海外及其他	105,511,795	7.56
合計	\$ 1,395,681,024	100.00

民國101年1月1日		
依擔保品別	金額	%
無擔保	\$ 503,542,290	36.74
有擔保		
-金融擔保品	25,031,845	1.83
-應收帳款	36,691	0.00
-不動產	613,755,733	44.78
-保證	73,645,857	5.37
-其他擔保品	54,133,846	3.95
海外及其他	100,557,312	7.33
合計	\$ 1,370,703,574	100.00

5. 本公司及子公司金融資產品質及逾期減損分析

本公司及子公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借行同業、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。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

(以下空白)

(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3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	\$ 160,474,236	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 160,474,236	\$ -	\$ 994,782	\$ 161,469,018	\$ 864,864	\$ 5,176	\$ 160,598,978
貼現及放款	968,270,097	416,704,938	25,153,574	16,562,582	1,426,691,191	8,213,982	39,484,654	1,474,389,827	8,799,061	8,601,996	1,456,988,770
合計	\$ 1,128,744,333	\$ 416,704,938	\$ 25,153,574	\$ 16,562,582	\$ 1,587,165,427	\$ 8,213,982	\$ 40,479,436	\$ 1,635,858,845	\$ 9,663,925	\$ 8,607,172	\$ 1,617,587,748

民國102年3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	\$ 69,748,873	\$ 335,956	\$ -	\$ -	\$ 70,084,829	\$ -	\$ -	\$ 70,084,829	\$ -	\$ -	\$ 70,084,829
-其他	2,333,366	11,050	-	-	2,344,416	-	-	2,344,416	-	-	2,344,416
持有至到期日金融資產											
-買入定期存單	209,500,000	-	-	-	209,500,000	-	-	209,500,000	-	-	209,500,000
-債券投資	33,080,868	3,969,318	-	-	37,050,186	-	-	37,050,186	-	-	37,050,186
-其他	840,816	8,601,115	-	-	9,441,931	-	-	9,441,931	-	-	9,441,931
其他金融資產											
-債券投資	76,859	-	-	-	76,859	-	-	76,859	-	-	76,859
合計	\$ 315,580,782	\$ 12,917,439	\$ -	\$ -	\$ 328,498,221	\$ -	\$ -	\$ 328,498,221	\$ -	\$ -	\$ 328,498,221

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	\$ 124,261,040	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 124,261,040	\$ -	\$ 1,104,288	\$ 125,365,328	\$ 795,739	\$ 5,235	\$ 124,564,354
貼現及放款	999,894,301	402,121,140	24,812,343	16,445,627	1,443,273,411	5,818,251	40,788,421	1,489,880,082	8,935,131	7,591,475	1,473,353,476
合計	\$ 1,124,155,341	\$ 402,121,140	\$ 24,812,343	\$ 16,445,627	\$ 1,567,534,451	\$ 5,818,251	\$ 41,892,709	\$ 1,615,245,410	\$ 9,730,870	\$ 7,596,710	\$ 1,597,917,830

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	169,378	-	-	-	169,378	-	-	169,378	-	-	169,378
合計	\$ 328,357,706	\$ 9,983,521	\$ -	\$ -	\$ 338,341,227	\$ -	\$ -	\$ 338,341,227	\$ -	\$ -	\$ 338,341,227

民國101年3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	\$ 135,280,967	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 135,280,967	\$ -	\$ 1,602,487	\$ 136,883,454	\$ 1,289,210	\$ 5,516	\$ 135,588,728
貼現及放款	1,015,283,897	349,003,042	13,439,865	11,283,195	1,389,009,999	4,299,642	37,930,796	1,431,240,437	8,315,909	6,610,388	1,416,314,140
合計	\$ 1,150,564,864	\$ 349,003,042	\$ 13,439,865	\$ 11,283,195	\$ 1,524,290,966	\$ 4,299,642	\$ 39,533,283	\$ 1,568,123,891	\$ 9,605,119	\$ 6,615,904	\$ 1,551,902,868

民國101年3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	\$ 57,178,745	\$ -	\$ -	\$ 227,291	\$ 57,406,036	\$ -	\$ -	\$ 57,406,036	\$ -	\$ -	\$ 57,406,036
-其他	1,361,605	13,179	-	-	1,374,784	-	-	1,374,784	-	-	1,374,784
持有至到期日金融資產											
-買入定期存單	273,200,000	-	-	-	273,200,000	-	-	273,200,000	-	-	273,200,000
-債券投資	35,116,453	4,236,900	-	-	39,353,353	-	-	39,353,353	-	-	39,353,353
-其他	642,961	-	-	-	642,961	-	-	642,961	-	-	642,961
其他金融資產											
-債券投資	311,587	-	-	-	311,587	-	-	311,587	-	-	311,587
合計	\$ 367,811,351	\$ 4,250,079	\$ -	\$ 227,291	\$ 372,288,721	\$ -	\$ -	\$ 372,288,721	\$ -	\$ -	\$ 372,288,721

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	\$ 134,885,187	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 134,885,187	\$ -	\$ 854,649	\$ 135,739,836	\$ 896,474	\$ 5,226	\$ 134,838,136
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	7,613,266	1,396,227,747
合計	\$ 1,143,259,978	\$ 348,533,338	\$ 14,322,906	\$ 13,292,919	\$ 1,519,409,141	\$ 4,735,831	\$ 22,269,041	\$ 1,546,414,013	\$ 7,729,638	\$ 7,618,492	\$ 1,531,065,883

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	\$ 58,766,959	\$ 302,750	\$ -	\$ 244,313	\$ 59,314,022	\$ -	\$ -	\$ 59,314,022	\$ -	\$ -	\$ 59,314,022
-其他	744,795	13,682	-	-	758,477	-	-	758,477	-	-	758,477
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	401,645	-	-	-	401,645	-	-	401,645	-	-	401,645
合計	\$ 376,627,225	\$ 4,275,068	\$ -	\$ 244,313	\$ 381,146,606	\$ -	\$ -	\$ 381,146,606	\$ -	\$ -	\$ 381,146,606

(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3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
信用卡業務	\$ 3,088,491	\$ 334,885	\$ 474,269	\$ 238,796	\$ 4,136,441
消費金融業務					
-住宅抵押貸款	376,517,269	1,373,365	573,911	158,482	378,623,027
-現金卡	-	-	-	5,771	5,771
-小額純信用貸款	4,809,059	702,690	60,785	17,518	5,590,052
-其他					
-有擔保	6,711,301	944,386	-	-	7,655,687
-無擔保	50,098	-	-	5,675	55,773
企業金融業務					
-有擔保	305,066,342	111,543,971	11,511,050	7,634,199	435,755,562
-無擔保	271,873,639	191,121,992	12,533,559	8,502,141	484,031,331
-租賃業務	153,898	-	-	-	153,898
海外及其他	160,474,236	110,683,649	-	-	271,157,885
合計	\$ 1,128,744,333	\$ 416,704,938	\$ 25,153,574	\$ 16,562,582	\$ 1,587,165,427

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
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	124,261,040	105,627,321	-	-	229,888,361
合計	\$ 1,124,155,341	\$ 402,121,140	\$ 24,812,343	\$ 16,445,627	\$ 1,567,534,451

民國101年3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
信用卡業務	\$ 2,766,589	\$ 344,694	\$ 464,649	\$ 261,067	\$ 3,836,999
消費金融業務					
-住宅抵押貸款	344,574,556	1,645,028	829,609	183,444	347,232,637
-現金卡	-	-	-	9,609	9,609
-小額純信用貸款	4,280,445	714,924	91,182	34,062	5,120,613
-其他					
-有擔保	4,877,281	959,565	-	-	5,836,846
-無擔保	198,639	1,510	476	333	200,958
企業金融業務					
-有擔保	326,770,571	76,869,791	5,947,480	6,261,462	415,849,304
-無擔保	331,525,610	169,266,946	6,106,469	4,533,218	511,432,243
-租賃業務	290,206	-	-	-	290,206
海外及其他	135,280,967	99,200,584	-	-	234,481,551
合計	\$ 1,150,564,864	\$ 349,003,042	\$ 13,439,865	\$ 11,283,195	\$ 1,524,290,966

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
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	134,885,187	94,768,716	-	-	229,653,903
合計	\$ 1,143,259,978	\$ 348,533,338	\$ 14,322,906	\$ 13,292,919	\$ 1,519,409,141

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3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	\$ 7,934	\$ 31,792	\$ 39,726
消費金融業務			
-住宅抵押貸款	4,197,740	632,792	4,830,532
-現金卡	11	-	11
-小額純信用貸款	60,320	7,735	68,055
-其他			
-有擔保	4,041	1,699	5,740
-無擔保	2,672	-	2,672
企業金融業務			
-有擔保	1,607,746	530,858	2,138,604
-無擔保	885,667	242,975	1,128,642
合計	\$ 6,766,131	\$ 1,447,851	\$ 8,213,982

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	1,034	1,963	2,996
-無擔保	4,750	-	4,750
企業金融業務			
-有擔保	816,723	231,267	1,047,991
-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3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	\$ 8,302	\$ 24,313	\$ 32,615
消費金融業務			
-住宅抵押貸款	2,433,403	604,271	3,037,674
-現金卡	13	-	13
-小額純信用貸款	31,749	7,175	38,924
-其他			
-有擔保	215	-	215
-無擔保	504	281	785
企業金融業務			
-有擔保	473,462	159,595	633,057
-無擔保	506,914	49,445	556,359
合計	\$ 3,454,562	\$ 845,080	\$ 4,299,642

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3月31日	民國102年3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	\$ 19,310,600	\$ 3,188,072
		企業貸款-無擔保	8,395,954	1,807,356
		住宅抵押貸款	173,312	5,239
		海外及其他	7,051,718	1,016,376
	組合評估減損	企業貸款-有擔保	11,369,246	1,102,285
		企業貸款-無擔保	1,692,690	1,192,349
		小額純信用貸款	75,328	27,721
		住宅抵押貸款	1,536,120	351,811
		現金卡	8,718	3,243
		消費金融貸款-其他-有擔保 信用卡	10,206 213,944	2,347 102,262
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業貸款-有擔保	429,625,465	2,451,378
		企業貸款-無擔保	484,598,855	4,570,918
		小額純信用貸款	5,658,107	34,579
		住宅抵押貸款	383,443,162	525,752
		現金卡	5,782	35
		消費金融貸款-其他-有擔保	7,661,427	27,843
		消費金融貸款-其他-無擔保	58,445	132
		信用卡	4,176,167	26,695
		租賃業務	153,898	137
		海外及其他	109,170,683	964,527
合計		\$ 1,474,389,827	\$ 17,401,057	

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	1,138,648
	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	1,543,331	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			1,020,287
合計		\$ 1,489,880,082	\$ 16,526,606	

項目			貼現及放款總額	減損金額
			民國101年3月31日	民國101年3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	\$ 18,349,904	\$ 3,721,951
		企業貸款-無擔保	7,992,142	1,693,281
		小額純信用貸款	44	56
		住宅抵押貸款	186,948	34,889
		海外及其他	7,005,064	932,694
	組合評估減損	企業貸款-有擔保	1,171,489	467,385
		企業貸款-無擔保	1,183,171	838,446
		小額純信用貸款	74,775	27,947
		住宅抵押貸款	1,890,980	477,075
		現金卡	12,219	4,736
		消費金融貸款-其他-有擔保	120	47
		消費金融貸款-其他-無擔保	3,255	784
		信用卡	230,748	116,619
		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	511,344,445			2,973,116
小額純信用貸款	5,159,537			35,486
住宅抵押貸款	350,270,310			640,531
現金卡	9,622			63
消費金融貸款-其他-有擔保	5,837,061			26,116
消費金融貸款-其他-無擔保	201,743			530
信用卡	3,869,614			28,212
租賃業務	290,206			137
海外及其他	109,441,301			1,270,728
合計		\$ 1,431,240,437	\$ 14,926,297	

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	2,042,462	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	105,023,510			1,177,829
合計		\$ 1,410,674,177	\$ 14,446,430	

項目			應收款總額	減損金額
			民國102年3月31日	民國102年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	應收款	\$ 1,047,402	\$ 852,666
		海外及其他	55,942	12,198
無個別減損客觀證據者	個別評估減損	應收款	153,373,185	4,987
		海外及其他	6,992,489	189
合計			\$ 161,469,018	\$ 870,040

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	\$ 1,167,795	\$ 783,541
		海外及其他	57,754	12,198
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	應收款	86,752,393	5,046
		海外及其他	37,387,386	189
合計			\$ 125,365,328	\$ 800,974

項目			應收款總額	減損金額
			民國101年3月31日	民國101年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	應收款	\$ 1,649,497	\$ 1,277,832
		海外及其他	153,085	11,378
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	應收款	95,397,061	5,179
		海外及其他	39,683,811	337
合計			\$ 136,883,454	\$ 1,294,726

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	4,878
		海外及其他	42,311,842	348
合計			\$ 135,739,836	\$ 901,700

## 8. 承受擔保品管理政策

本公司及子公司於民國 102 年 3 月 31 日、101 年 12 月 31 日、101 年 3 月 31 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，而帳面金額為\$35,621、\$34,800、\$46,611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。承受擔保品於合併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) 本公司資產品質

年月		102年3月31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	\$ 3,248,099	\$ 511,226,547	0.64%	\$ 5,538,629	170.52%	
	無擔保	3,301,641	526,588,544	0.63%	7,625,239	230.95%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		662,568	386,021,276	0.17%	3,565,227	538.09%
	現金卡		36	11,824	0.30%	390	1083.33%
	小額純信用貸款(說明5)		21,065	5,694,681	0.37%	89,788	426.24%
	其他(說明6)	擔保	9,635	7,713,855	0.12%	66,942	694.78%
		無擔保	-	59,039	0.00%	2,726	-
放款業務合計		7,243,044	1,437,315,766	0.50%	16,888,941	233.17%	
		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		9,908	4,390,188	0.23%	129,407	1306.09%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	10,643,177	-	82,012	-	

年月		101年3月31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	\$ 2,756,862	\$ 481,126,781	0.57%	\$ 6,375,962	231.28%	
	無擔保	2,373,062	541,633,128	0.44%	5,409,209	227.94%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		906,026	352,209,431	0.26%	2,539,580	280.30%
	現金卡		36	18,529	0.19%	267	741.67%
	小額純信用貸款(說明5)		20,888	5,217,321	0.40%	74,266	355.54%
	其他(說明6)	擔保	120	5,949,659	0.00%	39,249	32707.50%
		無擔保	1,704	203,890	0.84%	4,011	235.39%
放款業務合計		6,058,698	1,386,358,739	0.44%	14,442,544	238.38%	
		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		5,366	4,100,362	0.13%	88,806	1654.98%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	23,927,660	-	104,577	-	

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) 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	102年3月31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)	\$ 6,659	\$ 81,209
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	45,635	108,927
合計	\$ 52,294	\$ 190,136

	101年3月31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)	\$ 10,606	\$ 110,182
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	38,431	104,320
合計	\$ 49,037	\$ 214,502

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)本公司信用風險集中情形

民國102年3月31日			
排名(註1)	行業別	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團塑膠皮、板、管材製造業	\$ 29,815,672	23.40%
2	B集團顯示器及終端機製造業	20,608,137	16.17%
3	C集團液晶面板及其組件製造業	19,983,897	15.68%
4	D集團民用航空運輸業	16,304,000	12.80%
5	E集團棉、毛紡紗業	11,373,730	8.93%
6	F集團未分類其他金融仲介業	10,206,481	8.01%
7	G集團鋼鐵冶煉業	9,761,647	7.66%
8	H集團未分類其他金融仲介業	8,202,620	6.44%
9	I集團電線及電纜製造業	7,600,910	5.97%
10	J集團水泥製造業	7,441,623	5.84%

民國101年3月31日			
排名(註1)	行業別	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團塑膠皮、板、管材製造業	\$ 32,856,669	27.20%
2	B集團顯示器及終端機製造業	21,425,232	17.74%
3	C集團液晶面板及其組件製造業	20,981,347	17.37%
4	D集團鋼鐵冶煉業	17,124,176	14.18%
5	E集團棉、毛紡紗業	14,141,601	11.71%
6	F集團民用航空運輸業	12,375,240	10.24%
7	G集團民用融資業	10,485,590	8.68%
8	H集團未分類其他金融仲介業	8,469,000	7.01%
9	I集團電線及電纜製造業	8,214,977	6.80%
10	J集團積體海洋水運業	7,517,628	6.22%

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. 流動性風險定義及來源

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

民國102年3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>						
<b>非衍生性金融商品</b>						
現金及存放銀行同業	\$ 71,938,470	\$ 6,584,024	\$ 4,449,075	\$ 7,525,175	\$ 24,417,877	\$ 114,914,621
拆放銀行同業及透支	102,708,120	47,109,096	11,299,313	2,436,586	-	163,553,115
有價證券投資	220,702,697	12,218,087	4,149,121	16,179,858	106,222,235	359,471,998
貼現及放款	146,567,298	149,337,708	138,896,526	168,971,782	842,660,875	1,446,434,189
應收利息及收益	2,898,226	134,389	248,638	200,337	298,903	3,780,493
其他到期資金流入項目	33,346,003	12,718,653	6,320,937	1,679,567	9,372,500	63,437,660
<b>衍生性金融商品</b>						
<b>非避險</b>						
外匯合約(換匯及遠匯)	772,507	463,173	105,072	286,084	3,719	1,630,555
外匯保證金交易	158,044	6,058	1,253	-	-	165,355
持有匯率選擇權	79,247	196,485	155,029	132,742	3,812	567,315
持有連結商品選擇權	37,013	46,418	-	-	-	83,431
持有商品交換合約	-	-	1,790	-	-	1,790
換匯換利合約(不含換匯本金)	21,902	31,886	15,891	54,321	394,479	518,479
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	22,976	17,927	94,348	84,565	2,242,704	2,462,520
期貨交易	-	138,260	-	-	-	138,260
<b>合計</b>	<b>579,252,503</b>	<b>229,002,164</b>	<b>165,736,993</b>	<b>197,551,017</b>	<b>982,972,390</b>	<b>2,157,159,781</b>
<b>二、主要到期資金流出合計</b>						
<b>非衍生性金融商品</b>						
同業拆放透支及同業存款	161,581,272	51,269,174	3,897,614	1,056,960	2,942,195	220,747,215
活期性存款	49,204,780	45,097,688	40,033,624	48,995,374	787,255,524	970,586,990
定期性存款	132,615,796	146,585,084	130,958,931	230,780,684	15,458,179	656,398,674
應付利息	1,100,940	885,189	379,548	335,188	42,172	2,743,037
應付商業本票	2,139,498	-	-	-	-	2,139,498
附買回債(票)券負債	4,110,464	1,271,099	736,370	151,563	-	6,269,496
透過損益按公允價值衡量 之金融負債-非衍生工具	5,109,080	-	817,308	-	10,923,293	16,849,681
透過損益按公允價值衡量 之金融負債-衍生工具(註)	436,966	507,577	476,266	336,920	1,877,886	3,635,615
應付債券	-	-	-	3,500,000	39,200,000	42,700,000
其他到期資金流出項目	59,460,331	4,744,426	5,226,877	3,185,602	40,352,746	112,969,982
<b>衍生性金融商品</b>						
<b>非避險</b>						
外匯合約(換匯及遠匯)	283,058	228,209	172,666	67,190	5,897	757,020
外匯保證金交易	5,323	70	-	-	-	5,393
發行匯率選擇權	79,575	198,046	155,428	132,750	3,812	569,611
發行債券選擇權	-	2	-	-	-	2
發行連結商品選擇權	37,013	46,418	-	-	-	83,431
發行商品交換合約	-	-	1,790	-	-	1,790
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	1,238	32,235	11,812	37,450	82,735
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	23,219	26,518	108,792	99,547	1,830,545	2,088,621
<b>避險</b>						
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	23,538	-	23,538
<b>合計</b>	<b>416,187,315</b>	<b>250,360,237</b>	<b>182,526,538</b>	<b>288,342,291</b>	<b>898,051,995</b>	<b>2,035,040,188</b>
<b>三、期距缺口</b>	<b>\$ 163,065,188</b>	<b>(\$ 21,358,073)</b>	<b>(\$ 16,789,545)</b>	<b>(\$ 90,791,274)</b>	<b>\$ 84,920,395</b>	<b>\$ 122,119,593</b>

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	\$ 69,109,437	\$ 7,757,363	\$ 4,330,994	\$ 7,538,049	\$ 24,002,579	\$ 112,738,422
拆放銀行同業及透支	78,983,411	40,669,860	7,903,617	571,960	61,406	128,190,254
有價證券投資	223,315,240	33,637,859	2,723,015	7,911,239	96,308,164	363,895,517
貼現及放款	174,076,069	168,696,307	111,397,328	185,794,168	814,295,902	1,454,259,774
應收利息及收益	3,102,077	450,268	57,040	159,127	299,572	4,068,084
其他到期資金流入項目	24,285,382	4,403,252	2,037,008	1,576,969	5,258,237	37,560,848
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	573,745,929	256,474,444	128,799,129	204,038,807	942,423,770	2,105,482,079
<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	169,460,280	48,048,829	6,719,863	1,030,991	1,582,408	226,842,371
活期性存款	48,527,570	43,420,967	39,508,651	48,313,350	783,522,751	963,293,289
定期性存款	140,936,638	154,359,249	129,467,402	214,977,196	14,777,956	654,518,442
應付利息	933,670	422,571	583,182	357,004	40,225	2,336,652
應付商業本票	2,589,266	-	-	-	-	2,589,266
附買回債(票)券負債	1,153,172	1,756,904	165,979	1,175	-	3,077,230
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	55,984,473	4,385,446	4,025,531	2,945,605	26,794,408	94,135,463
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	420,255,009	253,319,002	186,271,853	269,049,132	882,181,179	2,011,076,176
<b>三、期距缺口</b>	\$ 153,490,920	\$ 3,155,442	(\$ 57,472,724)	(\$ 65,010,325)	\$ 60,242,590	\$ 94,405,903

民國101年3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	\$ 73,070,225	\$ 6,619,102	\$ 6,207,356	\$ 8,356,598	\$ 23,200,252	\$ 117,453,533
拆放銀行同業及透支	144,914,455	79,862,611	24,813,757	284,898	1,978,500	251,854,221
有價證券投資	196,874,719	66,599,842	38,253,364	17,272,165	94,762,716	413,762,806
貼現及放款	192,388,590	175,508,824	152,524,427	161,353,301	1,060,666,626	1,742,441,768
應收分期帳款	-	-	-	-	-	-
應收利息及收益	4,254,047	187,922	274,257	214,312	309,199	5,239,737
其他到期資金流入項目	37,918,074	13,555,679	6,396,376	1,580,847	8,187,809	67,638,785
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	244,778	299,327	42,066	2,613	2,715	591,499
外匯保證金交易	241,874	-	-	-	-	241,874
無本金交割遠期外匯	8,487	5,791	-	-	-	14,278
持有匯率選擇權	991,987	573,603	927,147	343,925	2,590	2,839,252
持有利率交換選擇權	-	79,675	33,469	106,603	-	219,747
持有連結商品選擇權	1,277	36,545	30,406	2,748	-	70,976
換匯換利合約(不含換匯本金)	77,105	262,006	79,051	33,288	-	451,450
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	26,949	88,223	140,396	478,264	2,341,393	3,075,225
期貨交易	-	166,950	-	-	-	166,950
合計	651,012,567	343,846,100	229,722,072	190,029,562	1,191,451,800	2,606,062,101
<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	179,795,869	54,878,865	5,072,510	1,233,356	442,800	241,423,400
活期性存款	185,358,824	41,055,101	37,163,414	45,209,493	773,688,008	1,082,474,840
定期性存款	167,328,708	184,832,975	210,161,480	337,147,370	22,105,070	921,575,603
應付利息	1,279,074	1,007,924	353,418	455,583	32,134	3,128,133
應付商業本票	2,640,000	-	-	-	-	2,640,000
附買回債(票)券負債	4,064,532	1,807,127	1,086,971	7,368	-	6,965,998
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	-	-	-	-	16,761,598	16,761,598
應付金融債券	-	-	-	-	27,700,000	27,700,000
其他到期資金流出項目	59,425,372	5,658,396	4,955,151	2,746,418	23,409,645	96,194,982
衍生性金融商品						
非避險						
外匯合約(換匯及遠匯)	285,780	308,617	131,022	7,520	5,375	738,314
外匯保證金交易	1,408	-	-	-	-	1,408
無本金交割遠期外匯	-	15,800	-	-	-	15,800
發行匯率選擇權	245,877	154,429	185,886	77,446	603	664,241
發行利率交換選擇權	67,732	72,876	107,506	143,270	-	391,384
發行債券選擇權	-	1,008	-	-	-	1,008
發行連結商品選擇權	40,567	1,161,251	966,166	87,327	-	2,255,311
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	147,092	218,433	49,052	414,577
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	19,576	69,197	169,756	601,118	1,720,376	2,580,023
避險						
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	73,105	73,105
合計	600,553,319	291,023,566	260,500,372	387,934,702	865,987,766	2,405,999,725
<b>三、期距缺口</b>	\$ 50,459,248	\$ 52,822,534	(\$ 30,778,300)	(\$ 197,905,140)	\$ 325,464,034	\$ 200,062,376

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	\$ 75,481,244	\$ 8,398,421	\$ 5,633,974	\$ 7,716,599	\$ 23,254,069	\$ 120,484,307
拆放銀行同業及透支	89,636,539	39,110,255	3,662,215	418,370	59,899	132,887,278
有價證券投資	184,151,459	92,380,998	29,715,125	15,428,860	80,577,056	402,253,498
貼現及放款	163,801,767	167,123,509	147,066,209	131,919,745	761,570,562	1,371,481,792
應收利息及收益	3,055,246	782,525	108,429	185,562	307,428	4,439,190
其他到期資金流入項目	35,154,593	14,882,366	7,391,801	1,729,725	7,915,538	67,074,023
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	553,293,452	325,141,454	196,875,216	158,707,677	875,401,123	2,109,418,922
<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	155,030,023	72,133,644	8,137,195	1,217,959	544,950	237,063,771
活期性存款	45,639,908	39,466,568	35,671,850	43,166,623	764,218,019	928,162,968
定期性存款	145,050,314	166,547,571	126,370,298	229,717,258	12,998,034	680,683,475
應付利息	920,384	416,438	634,733	367,293	37,089	2,375,937
應付商業本票	2,329,050	-	-	-	-	2,329,050
附買回債(票)券負債	6,474,178	2,390,780	540,329	73,936	-	9,479,223
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	55,069,606	6,311,674	4,467,508	2,755,110	20,296,357	88,900,255
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	412,893,664	288,540,813	178,642,407	278,695,404	843,695,395	2,002,467,683
<b>三、期距缺口</b>	\$ 140,399,788	\$ 36,600,641	\$ 18,232,809	(\$ 119,987,727)	\$ 31,705,728	\$ 106,951,239

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3月31日、101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加\$921,382,210、\$914,765,719、\$897,116,016及\$882,523,060。

#### 4. 表外項目到期分析

本公司之放款、授信承諾及信用狀餘額係包括已開發但尚未動用之放款承諾及已開立但尚未使用之信用狀餘額；財務保證合約係指本公司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之到期分析請詳下表：

民國102年3月31日	1年以下	超過1年	合計
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 6,945,492	\$ 30,162,953	37,108,445
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	34,008,672	947,175	34,955,847
各類保證款項	31,095,054	45,019,809	76,114,863
合計	\$ 72,049,218	\$ 76,129,937	\$ 148,179,155

民國101年12月31日	1年以下	超過1年	合計
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 8,201,650	\$ 26,635,072	34,836,722
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	34,596,092	644,273	35,240,365
各類保證款項	25,042,850	43,357,049	68,399,899
合計	\$ 67,840,592	\$ 70,636,393	\$ 138,476,985

民國101年3月31日	1年以下	超過1年	合計
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 6,883,863	\$ 30,693,715	37,577,578
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	41,073,957	873,299	41,947,256
各類保證款項	28,398,718	42,762,756	71,161,474
合計	\$ 76,356,538	\$ 74,329,770	\$ 150,686,308

民國101年1月1日	1年以下	超過1年	合計
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 7,048,365	\$ 34,459,506	41,507,871
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	34,859,284	391,714	35,250,998
各類保證款項	22,168,065	41,809,949	63,978,014
合計	\$ 64,075,714	\$ 76,661,169	\$ 140,736,883

註：上述客戶已開發但尚未動用之放款承諾及客戶尚未動用之信用卡之授信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。



融資租賃承諾係指本公司及子公司作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額及現值或出租人在融資租賃條件下之租賃投資總額及應收最低租賃給付現值。

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及資本支出承諾之到期分析：

民國102年3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)	\$ 49,089	\$ 853,666	\$ 346,235	\$ 1,248,990
營業租賃收入(出租人)	351,153	1,825,511	-	2,176,664
融資租賃收入總額(出租人)	61,546	53,697	-	115,243
融資租賃收入現值(出租人)	58,073	49,664	-	107,737
融資租賃支出總額(承租人)	31,740	124,315	-	156,055
融資租賃支出現值(承租人)	31,399	120,989	-	152,388
資本支出承諾	180,123	467,713	-	647,836
合計	\$ 763,123	\$ 3,495,555	\$ 346,235	4,604,913

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)	375,315	1,330,055	-	1,705,370
融資租賃收入總額(出租人)	68,366	66,630	-	134,996
融資租賃收入現值(出租人)	64,223	61,372	-	125,595
融資租賃支出總額(承租人)	31,740	100,510	-	132,250
融資租賃支出現值(承租人)	31,243	97,576	-	128,819
資本支出承諾	194,354	453,481	-	647,835
合計	\$ 841,980	\$ 2,949,537	\$ 309,122	4,100,639

民國101年3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)	\$ 53,606	\$ 872,397	\$ 296,629	\$ 1,222,632
營業租賃收入(出租人)	358,987	1,339,485	-	1,698,472
融資租賃收入總額(出租人)	112,359	100,493	-	212,852
融資租賃收入現值(出租人)	106,662	91,992	-	198,654
融資租賃支出總額(承租人)	31,740	124,315	-	156,055
融資租賃支出現值(承租人)	31,399	120,989	-	152,388
資本支出承諾	161,251	486,584	-	647,835
合計	\$ 856,004	\$ 3,136,255	\$ 296,629	\$ 4,288,888

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)	303,755	361,259	-	665,014
融資租賃收入總額(出租人)	108,209	99,928	-	208,137
融資租賃收入現值(出租人)	102,602	90,781	-	193,383
融資租賃支出總額(承租人)	31,740	132,250	-	163,990
融資租賃支出現值(承租人)	31,451	128,819	-	160,270
資本支出承諾	118,533	529,303	-	647,836
合計	\$ 745,294	\$ 2,250,104	\$ 368,412	3,363,810

## 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3月31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	\$1,701,931,527	\$ 451,527,236	\$ 117,922,847	\$ 112,343,790	\$ 162,263,284	\$ 857,874,370
主要到期資金流出	2,075,968,494	205,712,352	198,901,558	167,621,386	271,551,784	1,232,181,414
期距缺口	(\$ 374,036,967)	\$ 245,814,884	(\$ 80,978,711)	(\$ 55,277,596)	(\$ 109,288,500)	(\$ 374,307,044)

101年3月31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	\$1,704,212,158	\$ 432,347,762	\$ 224,359,981	\$ 130,471,387	\$ 135,190,851	\$ 781,842,177
主要到期資金流出	1,985,587,593	219,564,407	203,478,581	194,906,789	265,214,624	1,102,423,192
期距缺口	(\$ 281,375,435)	\$ 212,783,355	\$ 20,881,400	(\$ 64,435,402)	(\$ 130,023,773)	(\$ 320,581,015)

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3月31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	\$13,028,567	\$3,579,459	\$3,628,837	\$1,733,318	\$1,117,190	\$ 2,969,763
主要到期資金流出	12,648,230	5,167,053	2,324,648	1,540,133	1,595,104	2,021,292
期距缺口	\$ 380,337	(\$1,587,594)	\$1,304,189	\$ 193,185	(\$ 477,914)	\$ 948,471

101年3月31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	\$13,718,321	\$4,541,874	\$3,899,634	\$2,624,167	\$ 792,856	\$ 1,859,790
主要到期資金流出	13,454,611	5,339,191	3,510,468	1,339,400	1,554,202	1,711,350
期距缺口	\$ 263,710	(\$ 797,317)	\$ 389,166	\$1,284,767	(\$ 761,346)	\$ 148,440

註：本表係本公司總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

## (五) 市場風險

### 1. 市場風險之定義

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。各重大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。

利率類商品特指「利率」波動度變動一百個基本點時，造成利率商品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 $\pm 100\text{bp}$ 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 $\pm 200\text{bps}$ 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 3 月 31 日、101 年 12 月 31 日、101 年 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，所持有主要外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之外匯暴險資訊。

## 102年3月31日

	美元	人民幣	其他	總計
<b>外幣金融資產</b>				
現金及約當現金	\$ 9,907,536	\$ 7,036,175	\$ 4,341,765	\$ 21,285,476
存放央行及拆借銀行同業	69,990,545	18,234,769	42,613,605	130,838,919
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,730,116	-	217,729	1,947,845
備供出售金融資產	7,918,446	1,230,496	854,143	10,003,085
貼現及放款	220,391,979	140,321	54,108,053	274,640,353
應收款項	28,465,550	2,822,945	7,074,243	38,362,738
持有至到期日金融資產	17,935,510	2,939,129	11,757,480	32,632,119
其他金融資產	135,666	-	-	135,666
外幣金融資產小計	<u>\$ 356,475,348</u>	<u>\$ 32,403,835</u>	<u>\$120,967,018</u>	<u>\$ 509,846,201</u>

**外幣金融負債**

央行及金融同業存款	\$ 142,485,893	\$ 7,030,229	\$ 67,119,726	\$ 216,635,848
存款及匯款	268,119,827	21,129,302	44,279,879	333,529,008
透過損益按公允價值衡量之金融負債	728,030	-	109,191	837,221
其他金融負債	3,675,682	-	2,463,988	6,139,670
應付款項	22,907,182	725,801	7,039,659	30,672,642
外幣金融負債小計	<u>\$ 437,916,614</u>	<u>\$ 28,885,332</u>	<u>\$121,012,443</u>	<u>\$ 587,814,389</u>

## 101年12月31日

	美元	日圓	其他	總計
<b>外幣金融資產</b>				
現金及約當現金	\$ 9,297,883	\$ 1,594,357	\$ 6,749,604	\$ 17,641,845
存放央行及拆借銀行同業	70,904,461	10,385,605	38,513,908	119,803,974
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,514,220	120,655	114,703	2,749,578
備供出售金融資產	6,704,431	-	1,976,843	8,681,274
貼現及放款	215,541,423	22,308,664	34,912,642	272,762,728
應收款項	33,026,588	1,856,873	3,274,007	38,157,468
持有至到期日金融資產	20,993,126	-	12,424,597	33,417,723
其他金融資產	230,369	-	45	230,414
外幣金融資產小計	<u>\$ 359,212,502</u>	<u>\$ 36,266,154</u>	<u>\$ 97,982,565</u>	<u>\$ 493,461,220</u>

**外幣金融負債**

央行及金融同業存款	\$ 147,930,011	\$ 19,919,780	\$ 46,895,401	\$ 214,745,192
存款及匯款	273,294,462	9,097,418	48,085,144	330,477,024
透過損益按公允價值衡量之金融資產	917,039	38,131	119,125	1,074,295
其他金融負債	1,767,605	27,775	765,639	2,561,020
應付款項	19,678,548	2,276,248	1,016,547	22,971,343
外幣金融負債小計	<u>\$ 443,587,666</u>	<u>\$ 31,359,352</u>	<u>\$ 96,917,450</u>	<u>\$ 571,864,468</u>



101年3月31日

	美元	日圓	其他	總計
<b>外幣金融資產</b>				
現金及約當現金	\$ 8,586,014	\$ 1,255,407	\$ 2,252,213	\$ 12,093,634
存放央行及拆借銀行同業	79,334,375	9,758,775	57,070,901	146,164,051
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,866,323	37,438	12,334	4,916,095
備供出售金融資產	7,335,347	-	1,298,868	8,634,215
貼現及放款	199,843,736	20,984,891	32,299,771	253,128,398
應收款項	34,281,146	1,594,727	3,530,847	39,406,720
持有至到期日金融資產	22,329,156	-	12,583,262	34,912,418
外幣金融資產小計	<u>\$ 356,576,097</u>	<u>\$ 33,631,238</u>	<u>\$109,048,196</u>	<u>\$ 499,255,531</u>
<b>外幣金融負債</b>				
央行及金融同業存款	\$ 142,291,661	\$ 18,148,410	\$ 61,190,262	\$ 221,630,333
存款及匯款	254,912,072	13,142,465	41,029,039	309,083,576
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,143,604	27,060	22,640	3,193,304
其他金融負債	4,042,913	28,787	748,690	4,820,390
應付款項	23,046,631	1,846,113	4,077,734	28,970,478
外幣金融負債小計	<u>\$ 427,436,881</u>	<u>\$ 33,192,835</u>	<u>\$107,068,365</u>	<u>\$ 567,698,081</u>

101年1月1日

	美元	日圓	其他	總計
<b>外幣金融資產</b>				
現金及約當現金	\$ 11,791,150	\$ 1,195,500	\$ 2,402,630	\$ 15,389,280
存放央行及拆借銀行同業	85,212,931	6,213,074	43,328,342	134,754,347
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,009,876	42,269	17,084	5,069,229
備供出售金融資產	7,168,756	-	1,481,205	8,649,961
貼現及放款	195,115,804	26,334,168	30,502,915	251,952,888
應收款項	37,153,461	1,430,199	2,254,046	40,837,706
持有至到期日金融資產	24,308,169	-	11,762,139	36,070,308
其他金融資產	516,163	-	18,639	534,802
外幣金融資產小計	<u>\$ 366,276,310</u>	<u>\$ 35,215,211</u>	<u>\$ 91,767,000</u>	<u>\$ 493,258,520</u>
<b>外幣金融負債</b>				
央行及金融同業存款	152,788,493	18,789,367	48,170,842	219,748,703
存款及匯款	255,129,682	13,410,052	42,375,439	310,915,173
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,526,133	32,089	13,772	3,571,993
其他金融負債	3,654,435	17,748	2,208,499	5,880,681
應付款項	19,287,931	1,633,971	2,034,072	22,955,974
外幣金融負債小計	<u>\$ 434,386,673</u>	<u>\$ 33,883,227</u>	<u>\$ 94,802,624</u>	<u>\$ 563,072,524</u>

註：民國102年3月31日、101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日美金兌台幣29.87、29.035、29.52及30.275。民國102年3月31日人民幣兌台幣4.813，另民國101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日日圓兌台幣0.336、0.359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3月31日

主要風險	變動幅度	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%	( 248)	-
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%	248	-
利率風險	主要利率曲線上升20 BPS	( 51,371)	( 634,460)
利率風險	主要利率曲線下跌20 BPS	39,390	660,085
權益證券風險	台灣集中市場加權指數下跌4%	( 3,418)	( 112,075)
權益證券風險	台灣集中市場加權指數上升4%	3,418	112,075

民國101年12月31日

主要風險	變動幅度	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3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%	4,877	-
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%	( 4,877)	-
利率風險	主要利率曲線上升20 BPS	39,575	( 319,696)
利率風險	主要利率曲線下跌20 BPS	( 40,403)	323,131
權益證券風險	台灣集中市場加權指數下跌6 %	( 6,725)	( 156,298)
權益證券風險	台灣集中市場加權指數上升6 %	6,725	156,298

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3月31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	1,373,085,000	21,774,000	34,901,000	115,938,000	1,545,698,000
利率敏感性負債	425,776,000	796,508,000	100,700,000	41,687,000	1,364,671,000
利率敏感性缺口	947,309,000	(774,734,000)	( 65,799,000)	74,251,000	181,027,000
淨值					127,411,690
利率敏感性資產與負債比率					113.27%
利率敏感性缺口與淨值比率					142.08%

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

101年3月31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	1,346,969,149	49,637,781	42,671,839	78,093,157	1,517,371,926
利率敏感性負債	454,249,948	785,426,782	97,542,714	23,403,645	1,360,623,089
利率敏感性缺口	892,719,201	(735,789,001)	( 54,870,875)	54,689,512	156,748,837
淨值					118,391,188
利率敏感性資產與負債比率					111.52%
利率敏感性缺口與淨值比率					132.40%

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3月31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	11,990,636	1,967,811	863,472	1,260,129	16,082,048
利率敏感性負債	8,673,750	5,890,441	945,916	39,655	15,549,762
利率敏感性缺口	3,316,886	( 3,922,630)	( 82,444)	1,220,474	532,286
淨值					4,265,540
利率敏感性資產與負債比率					103.42%
利率敏感性缺口與淨值比率					12.48%

本公司利率敏感性資產負債分析表(美金)

101年3月31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	12,247,941	3,105,218	766,457	225,332	16,344,948
利率敏感性負債	9,909,568	5,298,076	939,740	2,562	16,149,946
利率敏感性缺口	2,338,373	( 2,192,858)	( 173,283)	222,770	195,002
淨值					4,010,542
利率敏感性資產與負債比率					101.21%
利率敏感性缺口與淨值比率					4.86%

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理信託業務之內容及金額

單位：新臺幣仟元

<u>102年3月31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	\$ 14,569,725	應付保管有價證券	\$ 316,588,970
債券	79,860,541		
股票	95,668,194		
基金	209,385,687		
存貨	70,383		
不動產	9,137,248		
集管理帳戶淨資產	775,507		
單獨管理帳戶淨資產	13,652	信託資本	409,311,793
保管有價證券	<u>316,588,969</u>	累積盈虧	<u>169,143</u>
信託資產總額	<u>\$ 726,069,906</u>	信託負債總額	<u>\$ 726,069,906</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	\$ 14,569,725
債券	79,860,541
股票	95,668,194
基金	209,385,687
存貨	70,383
不動產	9,137,248
集管理帳戶淨資產	775,507
單獨管理帳戶淨資產	13,652
保管有價證券	<u>316,588,969</u>
合計	<u>\$ 726,069,906</u>

單位：新臺幣仟元

102年1月1日至102年3月31日

信託帳損益表

信託收益

利息收入	\$	3,038
已實現投資利益-債券		91,119
已實現投資利益-股票		450
已實現投資利益-基金		1,140,598
兌換利益		<u>4</u>
信託收益合計		<u>1,235,209</u>

信託費用

管理費	(	502)
手續費(服務費)	(	158)
已實現投資損失-債券	(	55,507)
已實現投資損失-基金	(	738,532)
兌換損失	(	<u>619</u> )
信託費用合計	(\$	<u>795,318)</u>
稅前淨損(本期淨投資損失)		439,891
所得稅費用		<u>-</u>
稅後淨損	\$	<u><u>439,891</u></u>

單位：新臺幣仟元

101年3月31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	\$ 6,999,163	應付保管有價證券	\$ 289,425,094
債券	53,682,877		
股票	102,502,093		
基金	201,858,703		
不動產	7,869,662		
集合管理帳戶淨資產	945,990		
單獨管理帳戶淨資產	8,775	信託資本	373,667,099
保管有價證券	<u>289,425,094</u>	累積盈虧	<u>200,164</u>
信託資產總額	<u>\$ 663,292,357</u>	信託負債總額	<u>\$ 663,292,357</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
銀行存款	\$ 6,999,163
債券	53,682,877
股票	102,502,093
基金	201,858,703
不動產	7,869,662
集合管理帳戶淨資產	945,990
單獨管理帳戶淨資產	8,775
保管有價證券	<u>289,425,094</u>
合計	<u>\$ 663,292,357</u>



單位：新臺幣仟元

101年1月1日至101年3月31日

信託帳損益表

<u>信託收益</u>	
利息收入	\$ 437
已實現投資利益-債券	74,266
已實現投資利益-股票	194
已實現投資利益-基金	477,805
信託收益合計	<u>552,702</u>
<u>信託費用</u>	
管理費	( 486)
手續費(服務費)	( 122)
已實現投資損失-債券	( 70,324)
已實現投資損失-股票	( 2,902)
已實現投資損失-基金	( 890,395)
信託費用合計	<u>(\$ 964,229)</u>
稅前淨損(本期淨投資損失)	( 411,527)
所得稅費用	-
稅後淨損	<u>(\$ 411,527)</u>

十一、獲利能力

		102年1月1日至3月31日	101年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.17	0.17
	稅後	0.14	0.15
淨值報酬率	稅前	2.82	3.05
	稅後	2.36	2.54
純益率		37.87	36.79

- 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，於財務報表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1月1日至3月31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	3,751,127	828,428	1	363,132	727,763	543,228	-	6,213,679
手續費淨收益	344,009	1,693	533,314	(507)	124,884	236,230	-	1,239,623
淨金融工具損益	8,011	69,289	12,847	174,917	19,541	18,623	-	303,228
其他淨收入	-	3,338	27	5,080	(13,418)	69,252	-	64,279
呆帳及各項準備 提存	(597,262)	-	-	-	(338,259)	706,806	-	(228,715)
提存後營業 毛利	<u>\$3,505,885</u>	<u>\$ 902,748</u>	<u>\$ 546,189</u>	<u>\$ 542,622</u>	<u>\$ 520,511</u>	<u>\$1,574,139</u>	<u>\$ -</u>	7,592,094
營業費用								(4,052,611)
提存後稅前 純益								<u>\$ 3,539,483</u>

民國101年1月1日至3月31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	\$3,771,442	\$ 374,558	(\$ 26)	\$ 595,942	\$ 649,602	\$ 645,561	-	\$ 6,037,079
手續費淨收益	325,525	(92)	610,398	300	134,127	151,539	-	1,221,797
淨金融工具損益	13,776	29	7,177	542,500	14,591	126,966	-	705,039
其他淨收入	-	-	191	-	52,532	61,043	-	113,766
呆帳及各項準備 提存	(480,376)	-	-	-	95,666	(47,161)	-	(431,871)
提存後營業 毛利	<u>\$3,630,367</u>	<u>\$ 374,495</u>	<u>\$ 617,740</u>	<u>\$ 1,138,742</u>	<u>\$ 946,518</u>	<u>\$ 937,948</u>	<u>\$ -</u>	7,645,810
營業費用								(4,079,203)
提存後稅前純益								<u>\$ 3,566,607</u>

民國102年3月31日							
	放款業務	存款業務	金融業務	海外業務 (不含obu)	其他業務	調節及沖銷	合計
部門資產	\$ 1,324,985,765	\$ -	\$ 297,268,677	\$ 168,493,229	\$ 380,435,689	(\$ 77,370,506)	\$ 2,093,812,854
部門負債	6,415,832	1,558,284,523	219,516,597	163,194,173	96,360,915	(77,370,876)	1,966,401,164

民國101年3月31日							
	放款業務	存款業務	金融業務	海外業務 (不含obu)	其他業務	調節及沖銷	合計
部門資產	\$ 1,302,476,193	\$ -	\$ 543,653,015	\$ 161,637,720	\$ 147,703,203	(\$ 105,249,418)	\$ 2,050,220,713
部門負債	16,041,726	1,550,681,821	218,998,359	148,961,540	134,109,453	(136,963,374)	1,931,829,525

### 十三、關係人交易

#### (一)母公司及最終控股公司

本公司及子公司由第一金融控股(股)公司控制，該公司擁有100%普通股。  
本公司及子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</u>	<u>係</u>	<u>人</u>	<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>與</u>	<u>本</u>	<u>公</u>	<u>司</u>	<u>之</u>	<u>關</u>	<u>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3月31日			
	最高餘額	期末餘額	年利率%
臺灣銀行	\$ 15,000,000	\$ 5,000,000	0.388~0.39

  

民國101年第12月31日			
	最高餘額	期末餘額	年利率%
臺灣銀行	\$ 1,000,000	\$ -	0.388~0.88

  

民國101年3月31日			
	最高餘額	期末餘額	年利率%
臺灣銀行	\$ 15,000	\$ 15,000	0.88%

  

民國101年1月1日			
	最高餘額	期末餘額	年利率%
臺灣銀行	\$ 10,000	\$ 10,000	0.88%

民國102年及101年第一季上述關係人利息收入分別為\$159及\$12。  
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年第一季			
	最高餘額	期末餘額	年利率%
臺灣銀行	\$ 5,000,000	\$ -	0.4~0.41

  

民國101年第四季			
	最高餘額	期末餘額	年利率%
臺灣銀行	\$ 3,000,000	\$ -	0.388

民國101年第一季:無

民國100年第四季			
	最高餘額	期末餘額	年利率%
臺灣銀行	\$ 7,005,000	\$ 5,000	0.373~0.88

民國102年及101年第一季上述關係人利息費用分別為\$133及0。  
上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存放銀行同業

	<u>102 年 3 月 31 日</u>		<u>101 年 12 月 31 日</u>	
	佔存放銀行		佔存放銀行	
	<u>期末餘額</u>	<u>同業總額(%)</u>	<u>期末餘額</u>	<u>同業總額(%)</u>
臺灣銀行	<u>\$ 267,670</u>	<u>1.47</u>	<u>\$ 247,360</u>	<u>1.66</u>
	<u>101 年 3 月 31 日</u>		<u>101 年 1 月 1 日</u>	
	佔存放銀行		佔存放銀行	
	<u>期末餘額</u>	<u>同業總額(%)</u>	<u>期末餘額</u>	<u>同業總額(%)</u>
臺灣銀行	<u>\$ 299,137</u>	<u>3.53</u>	<u>\$ 127,588</u>	<u>1.16</u>

(以下空白)

#### 4. 放款

102年 3 月 31日

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	27	\$ 12,265	\$ 10,947	\$ 10,947	-	無	無
抵押放款	114	508,018	473,133	473,133	-	不動產	無
其他放款	第一資管	330,000	330,000	330,000	-	不動產	無
其他放款	1	104	104	104	-	本行存單	無

101 年12月 31日

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	26	\$ 11,920	\$ 10,448	\$ 10,448	-	無	無
抵押放款	119	565,674	498,365	498,365	-	不動產	無
其他放款	第一資管	330,000	330,000	330,000	-	不動產	無
其他放款(註)	3	407	77	77	-	本行存單	無

101 年 3 月 31 日

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	24	\$ 11,964	\$ 9,980	\$ 9,980	\$ -	無	無
自用住宅							
抵押放款	110	552,552	530,563	530,563	-	不動產	無
其他放款	第一資管	150,000	150,000	150,000	-	不動產	無
其他放款	6	2,383	2,231	2,231	-	本行存單	無
其他放款(註)	1	6,300	4,000	4,000	-	不動產	無

101 年 1 月 1 日

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	27	\$ 12,206	\$ 11,964	\$ 11,964	-	無	無
自用住宅							
抵押放款	107	491,637	485,180	485,180	-	不動產	無
其他放款	第一資管	137,000	-	-	-	不動產	無
其他放款(註)	3	576	565	565	-	本行存單	無

上述關係人於民國102年及101年度第1季之利息收入合計分別為\$846及\$43。

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3月31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%
第一金控	\$ 1,105,424	0.07	\$ 867,636	0.05
第一金人壽	386,395	0.02	508,024	0.03
第一金證券	277,203	0.02	265,394	0.02
第一創投	57,683	-	95,181	0.01
其他(註)	1,312,753	0.08	1,187,312	0.07
合計	<u>\$ 3,139,458</u>	<u>0.19</u>	<u>\$ 2,923,547</u>	<u>0.18</u>

  

	民國101年3月31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%
第一金控	\$ 1,749,070	0.11	\$ 1,780,854	0.11
第一金證券	342,364	0.02	213,450	0.01
第一金人壽	288,943	0.02	432,515	0.03
第一創投	281,430	0.02	304,284	0.02
其他(註)	1,531,550	0.09	1,397,299	0.09
合計	<u>\$ 4,193,357</u>	<u>0.26</u>	<u>\$ 4,128,402</u>	<u>0.26</u>

第一金控等關係人民國 102 年及 101 年第一季之存款利息費用合計分別為\$2,389 及\$1,597。

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3月31日

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
臺灣銀行	外匯合約	101/4/27-102/9/18	\$2,389,600	\$ 22,299	交易資產調整-匯率	22,299
臺灣銀行	外匯合約	101/4/27-102/9/18	597,400	( 10,386)	交易負債調整-匯率	10,386
第一金人壽	外匯合約	102/1/15-102/12/16	44,321	439	交易資產調整-匯率	439
第一金投信 經理之基金	外匯合約	102/3/1~102/4/26	3,076,610	10,398	交易資產調整-匯率	10,398

民國101年12月31日

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
臺灣銀行	外匯合約	101/4/27-102/9/18	\$3,193,850	\$ 8,908	交易資產調整-匯率	8,908
臺灣銀行	外匯合約	101/4/27-102/9/18	871,050	( 50,864)	交易負債調整-匯率	50,864
第一金人壽	外匯合約	101/9/10-102/3/11	31,102	( 702)	交易負債調整-匯率	702
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)	交易負債調整-匯率	8,815

民國101年3月31日

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
臺灣銀行	外匯合約	101/1/5-101/9/21	\$7,675,200	(\$ 27,761)	交易負債調整-匯率	\$27,761
第一金人壽	外匯合約	101/1/9-101//7/9	17,068	( 402)	交易負債調整-匯率	402
第一金投信 經理之基金	外匯合約	100/12/30-101/5/24	77,000	( 8,476)	交易負債調整-匯率	8,476

民國101年1月1日

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
臺灣銀行	外匯合約	100/6/2-101/3/16	\$5,600,875	\$ 105,931	交易資產調整-匯率	105,931
第一金人壽	外匯合約	100/7/12-101//1/12	47,958	1,350	交易資產調整-匯率	1,350
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	交易資產調整-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. 應收款項

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
第一金控(註)	\$ 70,746	\$ 1,138,132
	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
第一金控(註)	\$ 1,342,694	\$ 1,552,322

註：係應收母公司連結稅制款。

8. 手續費收入及其他收入

	<u>102年1月至3月</u>	<u>101年1月至3月</u>
第一金證券	\$ 23,963	\$ 22,203
第一金投信	13,601	6,835
第一金人壽	9,066	9,130
第一產代	6,176	5,371
第一金控	5,320	5,257
第一投顧	4,816	3,374
第一資管	1,161	1,132
其他	1,213	760
合計	<u>\$ 65,316</u>	<u>\$ 54,062</u>

9. 租金費用及其他費用

	<u>102年1月至3月</u>	<u>101年1月至3月</u>
第一資管	\$ 27,060	\$ 34,780
第一金證券	12,166	13,568
第一金控	2,139	1,945
其他	199	-
合計	<u>\$ 41,564</u>	<u>\$ 50,293</u>

10. 主要管理階層薪酬資訊

	<u>102年1至3月</u>	<u>101年1至3月</u>
薪資與其他短期員工福利	\$ 11,943	\$ 23,124
退職後福利	452	781
合計	<u>\$ 12,395</u>	<u>\$ 23,905</u>

#### 十四、抵(質)押之資產

民國 102 年 3 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、101 年 3 月 31 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 3 月 31 日</u>	<u>擔保用途</u>
備供出售金融資產-債券	2,430,702	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	18,744	提存聯邦存款保險公司及聯邦準備銀行
存出保證金	551,193	提存法院假扣押保證及行舍押金等
	<u>\$ 3,000,639</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>	

會計科目/資產項目	101年3月31日	擔保用途
備供出售金融資產-債券	\$ 2,007,035	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	26,573	提存聯邦存款保險公司及聯邦準備銀行
存出保證金	844,752	提存法院假扣押保證及行舍押金等
	<u>\$ 2,878,360</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3月31日、101年12月31日、101年3月31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3月31日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 37,108,445
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	53,484,559
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	34,955,847
各類保證款項	76,114,863
受託代收款項	151,931,646
受託代放款項	105,903,922
受託代售銀行旅行支票總額	415,035
應付保證票據	56,138,657
信託資產	726,069,906
保管有價證券	339,343,705
受託經理政府登錄債券	139,362,500
受託經理集保短期票券	49,585,600

	<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	68,399,899
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 3 月 31 日</u>
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 37,577,578
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	49,564,294
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	41,947,256
各類保證款項	71,161,474
受託代收款項	153,786,286
受託代放款項	75,060,947
受託代售銀行旅行支票總額	390,427
應付保證票據	32,898,976
信託資產	662,615,752
保管有價證券	342,758,722
受託經理政府登錄債券	116,611,100
受託經理集保短期票券	79,957,500

	<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	63,978,014
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3月31日止，民事訴訟尚於高等法院審理中。另有關刑事責任部分，最高法院業已對本行員工為無罪判決確定。

### 十六、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。

## 十九、附註揭露事項

### (一)本公司及各子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

本公司及各子公司於民國 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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

本公司及各子公司於民國 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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

本公司及各子公司於民國 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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

本公司及各子公司於民國 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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

本公司及各子公司於民國 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。

6. 出售不良債權交易資訊

(1)出售不良債權交易彙總表

本公司及各子公司於民國 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。

(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）

者本公司及各子公司於民國 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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

本公司及各子公司於民國 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項

本公司及各子公司於民國 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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，其於無此情形。

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	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	義美聯合電子商務(股)公司	其他應收款-直接融資	\$ 17,210	\$ 14,840	\$ 18,000	6.80%	未有業務往來有短期融通之必要	\$ -	營運週轉	\$ -	保證金	180萬	\$ 377,978	\$ 503,971
2	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	140,000	180,000	3.65%	未有業務往來有短期融通之必要	-	營運週轉	-	不動產設定	約21,600萬	377,978	503,971
3	一銀租賃(股)公司	愛快國際(股)公司	其他應收款-直接融資	61,747	46,726	80,350	5.53%	未有業務往來有短期融通之必要	-	營運週轉	-	保證金	200萬	377,978	503,971
4	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	3,076	1,959	10,000	6.90%	未有業務往來有短期融通之必要	-	營運週轉	-	動產設定	1,200萬	377,978	503,971
5	一銀租賃(股)公司	聖僑資訊事業(股)公司	其他應收款-直接融資	2,112	956	7,000	6.40%	業務往來	7,000	營運週轉	-	客票	貸與金額60%	125,993	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	35,000	50,000	4.96%	未有業務往來有短期融通之必要	-	營運週轉	-	不動產設定	約6,000萬	377,978	503,971
7	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	111,000	120,000	4.96%	未有業務往來有短期融通之必要	-	營運週轉	-	不動產設定	約14,400萬	377,978	503,971
8	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	7,946	20,000	4.71%	未有業務往來有短期融通之必要	-	營運週轉	-	保證金	300萬	377,978	503,971
9	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	67,200	70,000	3.75%	未有業務往來有短期融通之必要	-	營運週轉	-	不動產設定	約12,000萬	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待與資金之總額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。

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

3. 本公司之子公司因前二項資金貸與他人之總額，合計不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。

## 2. 為他人背書保證

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

編號	背書保證公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	累計至本月止最高餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額
		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	2,397,068	2,397,068	834,269	無	190.25%	無
2	一銀租賃(股)公司	一銀租賃(蘇州)(註2)	孫公司	3,779,784	1,792,200	1,792,200	1,075,320	無	142.25%	無

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3月31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	持股比例 (%)	市價/股權 淨值(註1)	備註 (註2)	
一銀租賃	一銀租賃英屬維京群島公司	股票	係一銀租賃採權益法評價之被投資公司	採用權益法之股權投資	20,050	\$790,933	100%	\$790,933	註1
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀租賃(蘇州)有限公司(註4)	股權	係一銀租賃採權益法評價之被投資公司	採用權益法之股權投資	USD 20,000仟元	659,145	100%	659,145	註1

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：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：

季核閱財務報告免予揭露。

(四)本公司及子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

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	分行	\$ 4,676,508	-	-	\$ 4,676,508	不適用	\$61,046
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					
\$ 4,802,399	-	\$ 4,676,508	\$ 4,676,508	\$ 76,447,015					

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租賃(蘇州)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		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			
一銀租賃(蘇州) 有限公司(註)	融資租賃業務	\$ 580,784	透過轉投資第三地區現有 公司再投資大陸公司	\$ 580,784	-	-	\$ 580,784	100%	\$19,760
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					
\$ 659,145	-	\$ 580,784	\$ 580,784	\$ 755,957					

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 Bank(USA)	1	存放國外同業	\$ 407	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	First Commercial Bank(USA)	1	國外同業存款	18,658	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	18,658	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	407	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	20,375	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	598	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	16	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	1,500,000	與一般客戶無重大差異	0.07%
0	第一銀行	一銀租賃	1	其他負債	1,156	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	利息收入	4,006	與一般客戶無重大差異	0.06%
0	第一銀行	一銀租賃	1	其他利息以外淨損益	7,421	與一般客戶無重大差異	0.12%
0	第一銀行	一銀租賃	1	其他業務及管理費用	2,555	與一般客戶無重大差異	0.04%
1	一銀租賃	第一銀行	2	現金及約當現金	20,375	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	598	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	16	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	1,500,000	與一般客戶無重大差異	0.07%
1	一銀租賃	第一銀行	2	其他資產	1,156	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	991	與一般客戶無重大差異	0.02%
1	一銀租賃	第一銀行	2	利息費用	7,421	與一般客戶無重大差異	0.12%
1	一銀租賃	第一銀行	2	存放銀行同業息	15	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	2,540	與一般客戶無重大差異	0.04%
0	第一銀行	第一保代	1	存款及匯款	260,844	與一般客戶無重大差異	0.01%

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	應收款項	\$ 50,466	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	118	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	手續費收入	114,594	與一般客戶無重大差異	1.84%
0	第一銀行	第一保代	1	其他利息以外淨損益	1,106	與一般客戶無重大差異	0.02%
0	第一銀行	第一保代	1	其他業務及管理費用	336	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	第一保代	第一銀行	2	現金及約當現金	260,844	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	50,466	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	118	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	115,700	與一般客戶無重大差異	1.86%
1	第一保代	第一銀行	2	存放銀行同業息	336	與一般客戶無重大差異	0.01%

(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。

#### 2. 不動產、廠房及設備成本中包含之除役負債

本公司及子公司不動產、廠房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。

#### 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)本公司及子公司不追溯適用之項目，說明如下：

會計估計：本公司及子公司於民國 101 年 1 月 1 日，依 IFRSs 所做之估計，在反映任何會計政策差異之調整後，與轉換日前依中華民國一般公認會計原則所做之估計一致。

### (三)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。

### (四)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	轉換至經金管會認可之 國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明	
	項 目	金 額	認列及衡量 差 異	表 達 差 異		金 額
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)
採權益法認列 之股權投資-淨額	736,578	-	-	736,578		採用權益法之投資-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)(8)
其他負債	9,254,421	64,018	( 6,304,600)	3,013,839		其他負債 (1)(10)
						(4)(8)
負債總計	<u>1,922,463,086</u>	<u>2,976,059</u>	<u>-</u>	<u>1,925,439,145</u>		負債總計
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
股東權益及負債總計	<u>\$2,040,361,693</u>	<u>\$ 507,252</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$2,040,868,945</u>		權益及負債總計

## 2. 民國 101 年 3 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	轉換至經金管會認可之 國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
	金額	認列及衡量 差異	表達差異	金額	
現金及約當現金	\$ 42,083,148	\$ -	\$ -	\$ 42,083,148	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	129,412,472	-	-	129,412,472	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	10,475,947	( 101,418)	24,772	10,399,301	透過損益按公允價值衡量 之金融資產 (3)
應收帳款-淨額	60,526,359	267,223	( 1,367,470)	59,426,112	應收款項-淨額 (3)(4)
			1,727,842	1,727,842	當期所得稅資產 (4)
貼現及放款-淨額	1,380,935,308	-	-	1,380,935,308	貼現及放款-淨額
備供出售金融資產-淨額	70,370,640	( 121)	-	70,370,519	備供出售金融資產-淨額 (3)
持有至到期日金融資產 -淨額	315,461,994	( 265,680)	( 2,000,000)	313,196,314	持有至到期日金融資產-淨額 (3)(12)
採權益法認列之股權投資 -淨額	726,799	-	-	726,799	採用權益法之投資-淨額
其他金融資產-淨額	3,343,507	-	2,000,000	5,343,507	其他金融資產-淨額 (12)
		5,491,377	-	5,491,377	投資性不動產-淨額 (5)
固定資產-淨額	26,212,966	-	940,540	27,153,506	不動產及設備-淨額 (5)
無形資產-淨額	147,148	-	-	147,148	無形資產-淨額
遞延所得稅資產-淨額	59,890	507,252	876,775	1,443,917	遞延所得稅資產 (2)(4)(7)
其他資產-淨額	10,057,279	( 5,491,377)	( 2,202,459)	2,363,443	其他資產-淨額 (4)(5)
資產總計	<u>2,049,813,457</u>	<u>407,256</u>	<u>-</u>	<u>2,050,220,713</u>	資產總計
央行及銀行同業存款	\$ 150,059,215	\$ -	\$ -	\$ 150,059,215	央行及銀行同業存款
央行及同業融資	78,030	-	-	78,030	央行及同業融資
公平價值變動列入損益 之金融負債	23,974,060	186,525	-	24,160,585	透過損益按公允價值衡量 之金融負債 (3)
			73,105	73,105	避險之衍生金融負債-淨額 (9)
附買回票券及債券負債	6,965,983	-	-	6,965,983	附買回票券及債券負債
應付款項	64,548,969	( 359,632)	( 452,228)	63,737,109	應付款項 (1)(3)(4)
	49,224	-	452,228	501,452	當期所得稅負債 (4)
存款及匯款	1,620,292,130	-	-	1,620,292,130	存款及匯款
應付金融債券	27,700,000	-	-	27,700,000	應付金融債券
	-	2,922,299	2,498,667	5,420,966	負債準備 (2)(7)(10)
應計退休金負債	1,937,234	-	( 1,937,234)	-	(10)
其他金融負債	24,143,458	-	( 73,105)	24,070,353	其他金融負債 (9)
	15,284	-	5,742,511	5,757,795	遞延所得稅負債 (4)(8)
其他負債	9,252,092	64,654	( 6,303,944)	3,012,802	其他負債 (1)(10) (4)(8)
負債總計	<u>1,929,015,679</u>	<u>2,813,846</u>	<u>-</u>	<u>1,931,829,525</u>	負債總計
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	14,795,078	62,217	-	14,857,295	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	( 1,356,525)	854,281	-	( 502,244)	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	3,409,156	-	-	3,409,156	備供出售金融資產 未實現損益
股東權益總計	<u>120,797,778</u>	<u>( 2,406,590)</u>	<u>-</u>	<u>118,391,188</u>	權益總計
股東權益及負債總計	<u>\$2,049,813,457</u>	<u>\$ 407,256</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$2,050,220,713</u>	權益及負債總計

### 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	轉換至經金管會認可之 國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		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)
採權益法認列之股權投資 -淨額	749,202	-	-	749,202	採用權益法之投資-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)
					累積盈餘 (1)(2)(6)
未分配盈餘	13,640,598	( 130,167)	-	13,510,431	(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
股東權益及負債總計	<u>\$2,072,358,075</u>	<u>\$ 522,482</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$2,072,880,557</u>	權益及負債總計

#### 4. 民國 101 年度第 1 季合併綜合損益表項目之調節

我國一般公認會計原則	轉換至經金管會認可之 國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
	金額	認列及衡量 差異	表達差異	金額	
利息收入	\$ 9,012,438	\$ -	(\$ 25,836)	\$ 8,986,602	利息收入 (3)
減：利息費用	( 3,239,706)	82,844	207,339	( 2,949,523)	減：利息費用 (2)(3)(7)
利息淨收益	5,772,732	82,844	181,503	6,037,079	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	1,221,504	293	-	1,221,797	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	584,188	25	( 82,667)	501,546	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	80,357	-	-	80,357	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	416	365	-	781	持有至到期金融資產 之已實現損益 (3)
採權益法評價之投資損益	7,929	-	-	7,929	採用權益法之關聯企業 損益之份額
兌換損益	114,426	-	-	114,426	兌換損益
收回呆帳及過期帳淨額	563,097	-	( 563,097)	-	(11)
其他非利息淨損益	116,037	-	( 2,271)	113,766	其他利息以外淨收益 (11)
<b>淨收益</b>	<b>8,460,686</b>	<b>83,527</b>	<b>( 466,532)</b>	<b>8,077,681</b>	<b>淨收益</b>
呆帳費用	( 997,239)	-	565,368	( 431,871)	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	( 2,695,131)	( 21,310)	( 98,836)	( 2,815,277)	員工福利費用 (2)(7)
折舊及攤銷費用	( 185,761)	-	-	( 185,761)	折舊及攤銷費用
其他業務及管理費用	( 1,078,165)	-	-	( 1,078,165)	其他業務及管理費用
<b>繼續營業部門稅前淨利</b>	<b>3,504,390</b>	<b>62,217</b>	<b>-</b>	<b>3,566,607</b>	<b>繼續營業部門稅前淨利</b>
所得稅費用	( 595,005)	-	-	( 595,005)	所得稅費用
<b>本期淨利</b>	<b>2,909,385</b>	<b>62,217</b>	<b>-</b>	<b>2,971,602</b>	<b>本期淨利</b>
					其他綜合損益：
				( 484,536)	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額
				492,030	備供出售金融資產 未實現評價損益
				( 17,708)	採用權益法之關聯企業及其他 綜合損益份額
				( 10,214)	本期其他綜合損益(稅後淨額)
				<u>\$ 2,961,388</u>	本期綜合損益總額

## 5. 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	轉換至經金管會認可之 國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
	金額	認列及衡量 差異	表達差異	金額	
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	612,949	( 62,581)	34,414	584,782	其他利息以外淨收益 (11)
<b>淨收益</b>	34,396,063	271,541	( 2,024,835)	32,642,769	<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	( 730,735)	-	-	( 730,735)	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>	12,302,083	28,734	-	12,330,817	<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>	10,374,835	8,587	-	10,383,422	<b>本期合併總淨利</b>
					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 (稅後淨額)
				<u>\$ 9,991,950</u>	本期綜合損益總額

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 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，對應付款項分別減少 \$73,290、\$72,721 及 \$71,792，對其他負債分別增加 \$65,336、\$64,654 及 \$64,018，對保留盈餘皆增加 \$7,774，以及對民國 101 年度及其第一季綜合損益表之手續費淨收益分別增加 \$180 及 \$293。

### (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 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，對負債準備分別增加 \$708,976、\$686,654 及 \$730,976，遞延所得稅資產分別增加 \$115,872、\$124,266 及 \$124,266，及保留盈餘影響數皆減少 \$606,710，且對民國 101 年度及其第一季綜合損益表之員工福利費用影響數分別為增加 \$311,942 及 \$38,522，利息費用影響數分別為減少 \$333,942 及 \$82,844，以及對所得稅費用分別增加 \$8,394 及 \$0。

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 年度及其第一季合併之綜合損益表之員工福利費用影響數為分別增加 \$390,688 及 \$98,836，以及對利息費用影響數為分別減少 \$390,688 及 \$98,836。

### (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 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日對透過損益按公允價值衡量之金融資產分別減少 \$0、\$101,418 及 \$30,513，備供出售金融資產分別減少 \$0、\$121 及 \$0，對持有至到期日金融資產分別減少 \$0、\$265,680 及 \$0，對應收款項分別增加 \$0、\$267,223 及 \$30,513，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增加 \$0、\$25 及 \$0，對持有至到期日處分利益分別增加 \$0、\$365 及 \$0，對透過損益按公允價值衡量之金融負債分別增加 \$229,038、\$186,525 及 \$241,107，對應付款項分別減少 \$229,038、\$286,911 及 \$241,107。

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 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日對透過損益按公允價值衡量之金融資產分別增加 \$87,569、\$24,772 及 120,596，對應收款項分別減少 \$87,569、\$24,772 及 120,596，對民國 101 年度及其第一季合併之綜合損益表之利息收入分別減少 \$132,643 及 \$25,836，對利息費用分別減少 \$430,931 及 \$108,503，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 及 \$82,667。

#### (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 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日將下列科目予以重分類：

##### (a) 應收款項及其他資產重分類至當期所得稅資產

應收款項分別減少 \$1,138,134、\$1,342,698 及 \$1,781,727，其他資產分別減少 \$569,108、\$385,144 及 \$116,041，當期所得稅資產分別增加 \$1,707,242、\$1,727,842 及 \$1,897,768。

##### (b) 其他資產重分類至遞延所得稅資產

其他資產分別減少 \$1,002,964、\$876,775 及 \$1,047,033，遞延所得稅資產分別增加 \$1,002,964、\$876,775 及 \$1,047,033。

##### (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、\$452,228 及 \$477,973，應付款項分別減少 \$1,077,212、\$452,228 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、\$5,742,511 及 \$5,742,511，其他負債分別減少 \$5,742,503、\$5,742,511 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 3 月 31 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、\$5,491,377 及 \$5,491,399，對原帳列之固定資產分別增加 \$1,166,978、\$940,540 及 \$946,583，以及對其他資產分別減少 \$6,658,828、\$6,431,917 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3月31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3月31日及101年1月1日，對負債準備分別增加\$2,391,821、\$2,235,645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、\$382,986及\$382,986，以及對民國101年度及其第一季用人費用分別減少\$69,135及\$17,212，所得稅費用分別增加\$11,753及\$0，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3月31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年第二季處分部分上述資產，對民國101年12月31日其他權益增加\$62,581，其他負債增加\$29,242，遞延所得稅負債減少\$29,242及對民國101年度其他利息以外淨收益減少\$62,581。

另，本公司及子公司之無形資產則係原始帳面價值為認定成本。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3月31日及101年1月1日，對避險之衍生金融負債分別增加\$44,584、\$73,105及\$110,978，以及對其他金融負債分別減少\$44,584、\$73,105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 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，對原帳列應付退休金負債分別減少 \$2,934,162、\$1,937,234 及 \$1,861,555，對其他負債分別減少 \$555,026、\$561,433 及 \$562,089 以及對負債準備分別增加 \$2,715,888、\$2,498,667 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 年度及其第一季綜合損益表，對原帳列收回呆帳及過期帳收入分別減少 \$2,449,937 及 \$563,097，對呆帳費用及保證責任準備提存分別減少 \$2,415,523 及 \$565,368，其他非利息淨損益分別增加 \$34,414 及減少 \$2,271。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 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，對其他金融資產皆增加 \$2,000,000，以及對持有至到期日金融資產皆減少 \$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 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日未分配盈餘皆減少 \$3,945,089，特別盈餘公積皆增加 \$3,945,089。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

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

### 6. 民國 101 年度及其第一季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，對所報導之合併公司產生之現金流量並無影響。

7. 本期中合併財務報表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，或合併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 合併財務報表選擇之各項會計政策及豁免有所不同。