

第一商業銀行股份有限公司  
財務報表暨會計師核閱報告  
民國 101 及 100 年度前三季  
(股票代碼 5844)

公司地址：台北市重慶南路一段 30 號  
電 話：(02)2348-1111

第一商業銀行股份有限公司

民國 101 及 100 年度前三季財務報表

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、	資產負債表		5
五、	損益表		6
六、	股東權益變動表		不適用
七、	現金流量表		7 ~ 8
八、	財務報表附註		9 ~ 96
	(一) 公司沿革		9
	(二) 重要會計政策之彙總說明		9 ~ 18
	(三) 會計變動之理由及其影響		18
	(四) 重要會計科目之說明		18 ~ 36
	(五) 關係人交易		37 ~ 42
	(六) 質押之資產		42
	(七) 重大承諾事項及或有事項		42 ~ 43
	(八) 重大之災害損失		43
	(九) 重大之期後事項		43

項	目	頁	次
(十)	其他	44	~ 79
(十一)	附註揭露事項	80	~ 84
	1. 重大交易事項相關資訊	80	
	2. 轉投資事業相關資訊	81	~ 83
	3. 大陸投資資訊	84	
(十二)	部門別財務資訊	85	~ 87
(十三)	採用 IFRSs 相關事項	88	~ 96

會計師核閱報告

(101)財審報字第 12001992 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

第一商業銀行股份有限公司民國101年9月30日及民國100年9月30日之資產負債表，暨民國101年1月1日至9月30日及民國100年1月1日至9月30日之損益表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表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表整體表示核閱意見。

依本會計師核閱之結果，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反「公開發行銀行財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原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 1 年 1 0 月 3 1 日

## 第一商業銀行股份有限公司

## 資產負債表

民國101年及100年9月30日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

資	產	附註	101年9月30日 金 額	100年9月30日 金 額	變 動 百分比%
11000	現金及約當現金	四(一)	\$ 44,453,605	\$ 44,010,857	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	四(二)及五	124,007,442	135,225,557	( 8 )
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	四(三)及五			
13000	應收款項-淨額	四(四)及五	12,340,303	19,487,424	( 37 )
13500	貼現及放款-淨額	四(五)及五	48,589,877	88,910,555	( 45 )
14000	備供出售金融資產-淨額	四(六)及六	1,395,530,521	1,357,640,482	3
14500	持有至到期日金融資產-淨額	四(七)	72,610,843	72,284,611	-
15000	採權益法之股權投資-淨額	四(八)	287,392,158	297,916,468	( 4 )
15500	其他金融資產-淨額	四(九)	4,368,246	4,171,879	5
	<b>固定資產</b>	四(十)(二十六)	3,182,031	3,646,515	( 13 )
	<b>成 本:</b>				
18501	土地		19,554,038	18,993,448	3
18521	房屋及建築		9,748,136	9,373,195	4
18531	機械及設備		2,532,535	2,575,505	( 2 )
18541	交通及運輸設備		826,137	841,596	( 2 )
18551	什項設備		1,690,820	1,729,711	( 2 )
18561	租賃權益改良		708,498	745,622	( 5 )
18581	租賃資產		383,424	285,175	34
	<b>小計</b>		35,443,588	34,544,252	3
18500	減:累計折舊		( 9,303,191 )	( 9,203,847 )	1
18571	未完工程及預付設備款		122,599	132,969	( 8 )
	<b>固定資產-淨額</b>		26,262,996	25,473,374	3
19009	<b>無形資產-淨額</b>		199,854	152,181	31
19500	<b>其他資產-淨額</b>	四(十一)(二十九)及六	9,350,710	9,142,490	2
	<b>資產總計</b>		\$ 2,028,288,586	\$ 2,058,062,393	( 1 )
	<b>負債及股東權益</b>				
21000	央行及銀行同業存款	四(十二)及五	\$ 142,697,852	\$ 145,592,271	( 2 )
21500	央行及同業融資		74,807	77,709	( 4 )
22000	公平價值變動列入損益之金融負債	四(十三)(十七)	22,578,641	36,093,051	( 37 )
22500	附買回票券及債券負債	四(十四)	4,745,608	15,026,244	( 68 )
23000	應付款項	四(十五)	65,017,975	90,418,497	( 28 )
23500	存款及匯款	四(十六)及五	1,588,131,325	1,588,918,498	-
24000	應付金融債券	四(十七)	40,700,000	27,700,000	47
25000	應計退休金負債	四(十八)	2,078,281	1,822,556	14
25500	其他金融負債	四(十九)	29,377,960	27,862,386	5
29500	其他負債	四(二十)	8,362,110	7,611,418	10
	<b>負債總計</b>		1,903,764,559	1,941,122,630	( 2 )
	<b>股東權益</b>				
	<b>股 本</b>				
31001	普通股	四(二十一)	62,720,000	58,700,000	7
31500	資本公積	四(二十二)(二十三)	19,669,729	19,802,742	( 1 )
	<b>保留盈餘</b>				
32001	法定盈餘公積	四(二十四)	20,733,624	18,146,163	14
32003	特別盈餘公積	二(十五)	166,000	166,000	-
32011	未分配盈餘	四(二十五)(二十九)	12,145,939	10,869,364	12
	<b>股東權益其他項目</b>				
32501	未實現重估增值	四(二十六)	7,205,596	6,751,834	7
32521	累積換算調整數	四(八)	( 1,573,427 )	( 759,761 )	107
32523	金融商品之未實現損益		3,456,566	3,263,421	6
	<b>股東權益總計</b>		124,524,027	116,939,763	6
	<b>重大承諾事項及或有負債</b>	七			
	<b>信託資產</b>	七			
	<b>期後事項</b>	九			
	<b>負債及股東權益總計</b>		\$ 2,028,288,586	\$ 2,058,062,393	( 1 )

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

第一商業銀行股份有限公司  
損益表  
民國101年及100年1月1日至9月30日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	101年1月1日		100年1月1日		變動 百分比	
		至9月30日	金額	至9月30日	金額		
41000 利息收入	五(二)	\$	26,687,601	\$	24,244,564	10	
51000 減：利息費用	五(二)	(	9,488,504)	(	8,878,983)	7	
<b>利息淨收益</b>			17,199,097		15,365,581	12	
<b>利息以外淨收益</b>							
49100 手續費淨收益	五(二)		3,582,435		3,718,178	( 4 )	
49200 公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益	四(三)		1,278,682		912,712	40	
49300 備供出售金融資產之已實 現損益			423,377		727,503	( 42 )	
49400 持有至到期日金融資產之 已實現損益			1,195		11,209	( 89 )	
49500 採權益法評價之投資損益	四(八)		289,524		138,168	110	
49600 兌換損益			475,138		547,100	( 13 )	
45000 資產減損迴轉利益(損失)			2,443	(	7,895)	( 131 )	
48095 收回呆帳及過期帳			2,147,960		2,099,872	2	
49800 其他非利息淨損益	四(二十七)		601,641		140,575	328	
<b>淨收益合計</b>			26,001,492		23,653,003	10	
51500 呆帳費用	四(五)	(	3,879,006)	(	3,227,848)	20	
<b>營業費用</b>	四(二十八)及 五(二)						
58500 用人費用		(	7,914,148)	(	7,843,625)	1	
59000 折舊及攤銷費用		(	523,071)	(	580,217)	( 10 )	
59500 其他業務及管理費用		(	3,251,988)	(	3,240,265)	-	
<b>繼續營業部門稅前淨利</b>			10,433,279		8,761,048	19	
61003 所得稅費用	四(二十九)	(	1,553,102)	(	1,152,508)	35	
<b>本期淨利</b>		\$	8,880,177	\$	7,608,540	17	
			<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	
<b>普通股每股盈餘</b>	四(三十)						
<b>本期淨利</b>		\$	1.66	\$	1.42	\$ 1.54	\$ 1.34

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年

經理人：江金德

會計主管：呂憲文

第一商業銀行股份有限公司  
現金流量表  
民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 9 月 30 日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	100 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期淨利	\$ 8,880,177	\$ 7,608,540
調整項目		
固定資產折舊費用	432,525	453,277
非營業資產折舊費用	38,574	18,895
各項攤提	90,546	126,940
呆帳費用	3,879,006	3,227,848
股份基礎給付酬勞成本	-	338,034
採權益法評價之投資利益	( 289,524 )	( 138,168 )
固定資產報廢損失	1,148	1,590
出售非營業資產利益	-	( 83,016 )
出售承受擔保品損失	148	2,214
承受擔保品減損回升利益	( 2,443 )	( 4,258 )
財產交易利益	( 317,385 )	-
金融資產減損損失	-	12,153
採權益法評價認列之現金股利	129,120	23,697
資產及負債科目之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	2,927,800	1,875,795
應收款項增加	7,526,543	( 27,578,392 )
買入匯款(增加)減少	( 15,920 )	4,029
其他資產(增加)減少	( 694,047 )	522,619
遞延所得稅資產(增加)減少	( 157,998 )	887,610
公平價值變動列入損益之金融負債-淨額減少	( 3,083,385 )	( 11,854,836 )
應付款項增加	5,508,866	29,687,512
應計退休金負債增加	217,112	5,324
其他負債減少	( 21,681 )	( 381,867 )
營業活動之淨現金流入	<u>25,049,182</u>	<u>4,755,540</u>

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司  
現金流量表  
民國101年及100年1月1日至9月30日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	101年1月1日 至9月30日	100年1月1日 至9月30日
<b>投資活動之現金流量</b>		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	\$ 1,573,786	(\$ 24,852,593)
貼現及放款增加	( 52,347,981 )	( 112,405,106 )
備供出售金融資產減少(增加)	( 1,273,019 )	971,998
其他金融資產-淨額減少	366,144	314,457
購置固定資產價款	( 338,916 )	( 623,262 )
無形資產增加	( 131,362 )	( 45,598 )
存出保證金減少	139,253	126,293
合建分屋現金支付數	( 41,188 )	-
出售非營業資產價款	-	83,438
出售承受擔保品價款	2,295	2,044
採權益法之股權投資增加	-	( 500,000 )
持有至到期金融資產減少	35,241,724	108,270,512
購置非營業用資產	( 2,864 )	( 692 )
投資活動之淨現金流出	( 16,812,128 )	( 28,658,509 )
<b>融資活動之現金流量</b>		
央行及銀行同業存款(減少)增加	( 10,301,472 )	4,702,605
央行及同業融資減少	( 4,266 )	( 23,974 )
附買回票券及債券負債(減少)增加	( 4,733,606 )	7,776,142
存款及匯款(減少)增加	( 14,624,912 )	6,066,296
其他金融負債增加	11,333,633	3,114,243
應付金融債券增加	13,000,000	6,300,000
存入保證金減少	( 187,557 )	( 191,049 )
現金增資	-	15,000,000
分配現金股利	( 2,012,469 )	( 1,227,303 )
融資活動之淨現金(流出)流入	( 7,530,649 )	41,516,960
匯率影響數	( 744,296 )	371,695
本期現金及約當現金(減少)增加	( 37,891 )	17,985,686
期初現金及約當現金餘額	44,491,496	26,025,171
期末現金及約當現金餘額	\$ 44,453,605	\$ 44,010,857
<b>現金流量資訊之補充揭露</b>		
本期支付利息	\$ 8,932,281	\$ 7,883,911
本期支付所得稅	\$ 698,516	\$ 425,754
<b>部分影響現金流量投資活動</b>		
以土地及現金換入房屋：		
換入之房屋	(\$ 370,422 )	\$ -
換出土地成本	11,849	-
財產交易利益	317,385	-
支付現金	(\$ 41,188 )	\$ -

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年

經理人：江金德

會計主管：呂憲文



第一商業銀行股份有限公司  
財務報表附註  
民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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 101 年 9 月 30 日止，本公司設有營業部、信託處、國際金融業務分行及國內外分行等分支機構。
- (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)本公司之最終母公司為第一金融控股股份有限公司，民國 101 年 9 月 30 日止持有本公司股權 100%。
- (四)截至民國 101 年及 100 年 9 月 30 日止，本公司員工人數分別為 7,171 人及 7,198 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註說明資產及負債之到期分析。重要會計政策彙總說明如下：

(一)財務報表彙編原則

1. 本財務報表包括本公司總行、國內外分行及國際金融業務分行之帳目，總分行間之聯行往來帳目於彙編財務報表時互相沖減。
2. 依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，本公司資產及負債項目毋須為流動與非流動之區分。

## (二) 公平價值變動列入損益之金融資產與負債

1. 屬權益性質者、受益憑證、衍生性商品及中央政府公債發行前交易係採交易日會計；屬債務性質者(不含中央政府公債發行前交易)係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產與負債係以公平價值評價且其價值變動列為當期損益。上市(櫃)股票及封閉型基金係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值；開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值；受益證券以資產負債表日預計之未來現金流量折現值或以 Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值；債券投資係以櫃檯買賣中心等殖自動成交系統或營業處所交易之最近成交價或櫃檯買賣中心公告之各期次債券公平價格為公平價值，其他係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或以 Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值；交易目的之衍生性金融商品，如有公開市場報價則以資產負債表日市場報價為公平價值，若無公開市場報價，則於資產負債表日依衍生性金融商品之類別及屬性，以適切之評價方法如現金流量折現法、選擇權訂價模式等估計其公平價值。
3. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融資產與負債者，其所適用之條件如下：
  - (1) 係為混合商品。
  - (2) 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致。
  - (3) 係依本公司明定之風險管理或投資策略共同管理，並以公平價值基礎評價績效目的所作之指定。

## (三) 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。

## (四) 放款及應收款

1. 放款及應收款係指除下列項目外之無活絡市場之公開報價，且具有固定或可決定收取金額之非衍生性金融資產，包括原始產生者及非原始產生者。
  - (1) 原意圖立即或於短期內出售而應分類為交易目的者。
  - (2) 於原始認列時指定公平價值變動列入損益者及備供出售金融資產者。
  - (3) 因債務人信用惡化以外之因素，致持有人可能無法收回幾乎所有之原

始投資者。

2. 於原始認列時按貸放本金加計重大交易成本衡量；續後衡量應以利息法之攤銷後成本衡量，惟按直線法攤銷結果差異不大時，亦得採用之。

#### (五) 減損評估、提列及迴轉

1. 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，始評估減損並認列減損損失。
2. 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。
3. 減損客觀證據定義：本公司參照 97 年 9 月 24 日銀行同業公會全授字第 0971000003A 號函建議及本公司「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。
4. 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。
5. 上述評估過程另行參照前行政院金融監督管理委員會(以下簡稱「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」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。

#### (六) 備供出售金融資產

1. 屬權益性質之投資及中央政府公債發行前交易係採交易日會計；屬債務性質之投資(不含中央政府公債發行前交易)係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
2. 備供出售金融資產係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目，累積未實現利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。上市(櫃)股票及封閉型基金係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值；受益證券以資產負債表日預計之未來之現金流量折現值或以 Bloomberg、路透社等報價系統為公平價值；債券投資係以櫃檯買賣中心公告之各期次債券公平價格為公平價值，其他係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或以 Bloomberg、路透社等報價系統為公平價值。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額應認列為股東權益調整項目；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。

#### (七) 持有至到期日金融資產

1. 係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於除列時認列處分損益。
2. 持有至到期日金融資產係以利息法之攤銷後成本衡量。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且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，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

#### (八) 採權益法之股權投資

1. 持有被投資公司有表決權股份比例達 20% 以上或具有重大影響力者，採權益法評價。帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動；自被投資公司取得之現金股利作為投資成本之減少。若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之機會甚小時，則列為

當期損失。

取得被投資公司發放之股票股利時，僅註記增加股數，不增加股權投資帳面金額，亦不認列投資利益。出售股權投資時，採加權平均法計算成本。

2. 對於採權益法評價之被投資公司，若具有重大影響力但未達控制能力者，其投資損失之認列以使對該被投資公司投資及墊款之帳面餘額降低至零為限，除非本公司對該被投資公司有背書保證或意圖繼續支持該被投資公司，則按持股比例繼續認列投資損失，若對被投資公司已具控制能力者，除被投資公司之其他股東有義務並能夠提出額外資金承擔其損失者外，以全額吸收超過被投資公司股東原有權益之損失金額，若該被投資公司日後獲利，則該利益先歸屬本公司，直至原多承擔之損失完全回復為止。
3. 海外投資採權益法評價時，被投資公司財務報表轉換所產生之累積換算調整數作為本公司股東權益之調整項目。
4. 本公司對具有控制力之被投資公司，除依權益法評價外，並依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定，及因應母公司編製合併財務報表之需求編製合併財務報表。

#### (九) 其他金融資產及負債

##### 1. 以成本衡量之金融資產

- (1) 長期持有之未上市(櫃)公司股權投資採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於資產負債表日按成本衡量。
- (2) 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. 無活絡市場之債券投資

- (1) 係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列時認列處分損益。
- (2) 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。
- (3) 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且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，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

##### 3. 避險之衍生性金融資產及負債

係依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融資產及負債，應以公平價值衡量。

#### (十) 以避險為目的之衍生性金融商品-公平價值避險

符合適用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平價值變動所產生之損益影響數，本公司目前僅有公平價值避險，其會計處理方式係將避險工具因公平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。

#### (十一) 固定資產/非營業用資產

1. 固定資產除依法辦理重估部份外，係以取得成本為入帳基礎，折舊除租賃權益改良按租約期間或五年攤提外，餘按估計經濟耐用年限，加計一年殘值採平均法提列，主要固定資產耐用年限分別為：土地改良物，三年至三十年；房屋及建築物，五年至五十五年；機械及設備，三年至四年；交通及運輸設備，五年至十年；什項設備，五年至十七年；租賃資產，依租約期間。
2. 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；報廢或出售時，其成本及累積折舊均自有關資產項目予以減除，因而產生之損益列為當期之其他非利息淨損益。
3. 已出租或閒置之固定資產以帳面價值轉列其他資產—非營業用資產，當期提列之折舊費用帳列為其他非利息淨損益。期末按帳面價值與可回收金額孰低評價。

#### (十二) 無形資產

係電腦軟體系統費等，以取得成本為入帳基礎，自取得月份起按 3 年平均攤提。

#### (十三) 其他資產

主要係非營業用資產、承受擔保品、存出保證金、暫付及待結轉帳項、各項預付款項及待整理資產等。

承受擔保品以承受價格入帳，資產負債表日依淨變現價值評價，就其減損部分認列減損損失，嗣後若淨變現價值增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該資產在未認列減損損失情況下之帳面價值。

#### (十四) 退休辦法及退休金成本

1. 退休金辦法屬確定給付退休辦法者，係依據精算結果認列淨退休金成本，淨退休金成本包括當期服務成本、利息成本、基金資產之預期報

酬及未認列過渡性淨給付義務與退休金損益之攤銷數。退休金辦法屬確定提撥退休辦法者，則依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。

2. 部分國外分行當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

#### (十五) 其他負債

主要係估計應付土地增值稅、存入保證金、預收款項、暫收及待結轉帳項、保證責任準備等。

1. 保證責任準備係就應收承兌票款、應收保證款項及應收信用狀款項期末餘額，依照扣除客戶已存入保證金後之淨額，就其可能發生損失之情形提列準備。
2. 買賣證券損失準備係經營自行買賣有價證券業務依證券商管理規則之規定，就買賣有價證券之利益超過損失部分按月計提百分之十，作為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣有價證券損失超過利益之差額外，不得動用之；惟若累積提列達兩億元者，得免繼續提列。
3. 「證券商管理規則」已刪除證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，證券商截至 99 年 12 月底已提列之「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，依金管會於 100 年 1 月 11 日以金管證券字第 0990073857 號令，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

#### (十六) 外幣交易及外幣財務報表換算

1. 本公司之交易事項係以新臺幣為記帳單位。外幣交易事項係按當日即期匯率換算為新臺幣入帳。其與實際收付時之兌換差異，列為當期損益；期末並就外幣資產負債餘額，按資產負債表日之即期匯率予以調整，因調整而發生之兌換差額，其屬外幣採權益法之投資者，列為累積換算調整數作為股東權益之調整項目；其屬其他外幣資產負債者，則列為當期損益。
2. 國外營運機構之財務報表換算為本國貨幣財務報表時，所有資產、負債科目均按資產負債表日匯率換算；股東權益科目除期初累積盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算。換算時產生之兌換差額，列為累積換算調整數作為股東權益之調整項目。

#### (十七) 非金融資產減損

當環境變更或某事件發生而顯示本公司所擁有的資產其可回收金額低於

其帳面價值時，應認列減損損失。可回收金額是指一項資產的淨公平價值或其使用價值，兩者較高者。淨公平價值是指一項資產在公平交易的情況下可收到的淨處分金額，而使用價值是指將一項資產在未來可使用年限內可產生的預計現金流量予以折現計算。當以前年度認列之資產減損損失已不存在或減少時，則可將其迴轉，但迴轉後之帳面價值不得超過資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

#### (十八) 利息淨收益及手續費收入及費用

1. 所有金融工具所產生之利息收入及費用係按有效利率法計算之，並認列為損益表的利息收入及利息費用。
2. 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。
3. 手續費收入及費用於提供貸款或其他服務完成後一次認列；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。

#### (十九) 員工分紅及董監酬勞

自民國 97 年 1 月 1 日起，本公司員工分紅及董監酬勞成本，依 96 年 3 月 16 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次年度之損益。

#### (二十) 所得稅

1. 本公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間所得稅分攤。將暫時性差異，虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數，認列為遞延所得稅資產/負債，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。以前年度溢、低估之所得稅，列為當年度所得稅費用之調整項目。當稅法修正時，於公布日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續營業部門之所得稅費用(利益)。



2. 本公司之母公司依據財政部民國 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第 49 條及企業購併法第 40 條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。故本公司與母公司第一金融控股股份有限公司(第一金控)及聯屬公司第一金證券股份有限公司(第一金證券)、第一金證券投資信託股份有限公司(第一金投信)、第一金融資產管理股份有限公司、第一創業投資股份有限公司、第一金融管理顧問股份有限公司及第一財產保險代理人股份有限公司，依前述函令規定，採行連結稅制辦理營利事業所得稅及未分配盈餘之合併結算申報，並以第一金控為合併結算申報之納稅義務人。
3. 本公司與母公司及聯屬公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係依會計研究發展基金會民國 92 年 10 月 3 日(92)基秘字第 240 號函之規定處理。
4. 所得稅基本稅額條例於民國 95 年度生效，本公司於計算所得稅時除一般所得稅額外，另予計算基本所得稅額。如一般稅額低於基本所得稅額，則將差額估列入帳，列為當年度所得稅費用調整項目。

#### (二十一) 股份基礎給付

本公司之最終母公司第一金融控股股份有限公司依公司法第 267 條第一項規定，辦理現金增資時保留百分之十五之股份由本公司及集團內公司員工認購部分，本公司依財務會計準則公報第三十九號之規定、財團法人中華民國會計研究發展基金會民國 96 年 10 月 12 日(96)基秘字第 267 號函，「企業辦理現金增資保留員工認購會計處理疑義」及民國 97 年 1 月 18 日(97)基秘字第 017 號函「聯屬公司間或股東提供之股份基礎給付交易會計處理疑義」之規定，以給與日權益商品公平價值為基礎，衡量所取得勞務之公平價值於既得期間內(若無既得期間則應於給與日)認列為薪資費用及相關權益項目。

本公司依據民國 101 年 2 月 24 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(101)基秘字第 0000000038 號函之規定，給與日之認定係於金控母公司董事會決議後，通知本公司員工瞭解其得認購之數量與價格之日，並自民國 100 年度財務報表開始適用。

#### (二十二) 會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依照中華民國一般公認會計原則之規定，對財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，

其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

### (二十三) 或有損失

相關事項之發展很有可能確定在資產負債表日資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，則認列為當期損失，其損失金額無法合理估計者，則於財務報表附註揭露之。

### (二十四) 營運部門

本公司營運部門資訊與提供給主要營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。主要營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效。

本公司依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」於合併財務報表及個別財務報表揭露部門資訊。

## 三、會計變動之理由及其影響

### (一) 放款及應收款

本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，就放款及應收款，於有減損之客觀證據時認列減損損失(帳列呆帳費用)，未存在客觀減損證據者，則依具類似信用風險特性之金融資產組合，以組合評估減損，此項減損評估方式之會計變動對民國 100 年前三季之淨利及每股盈餘無重大影響。

### (二) 營運部門

本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」，以取代原財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，本公司於首次適用時，並依公報規定重編前一年度之部門資訊。

## 四、重要會計科目之說明

### (一) 現金及約當現金

	<u>101 年 9 月 30 日</u>	<u>100 年 9 月 30 日</u>
庫存現金	\$ 10,237,400	\$ 10,458,956
待交換票據	24,737,575	8,144,664
存放銀行同業	9,478,630	25,407,237
合計	<u>\$ 44,453,605</u>	<u>\$ 44,010,857</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	<u>101年9月30日</u>	<u>100年9月30日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 24,507,101	\$ 18,264,500
存放央行準備金乙戶	42,546,587	42,240,914
轉存央行存款	2,000,000	4,900,000
跨行清算基金	2,854,732	1,957,496
國庫存款轉存戶	137,619	208,994
國外分行存放當地央行專戶	1,573,976	1,028,997
外匯準備金	231,668	153,205
拆放銀行同業及同業透支	50,155,759	66,471,451
合 計	<u>\$ 124,007,442</u>	<u>\$ 135,225,557</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) 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額

	<u>101年9月30日</u>	<u>100年9月30日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
短期票券	\$ 429,070	\$ -
股票	168,921	86,263
債券	5,054,894	723,033
其他	558,940	-
衍生性金融商品	5,062,758	15,757,960
交易目的金融資產之評價調整-		
非衍生性金融商品	( 1,459)	( 17,576)
小 計	<u>11,273,124</u>	<u>16,549,680</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
債券	1,028,097	2,899,561
指定公平價值變動列入損益之		
金融資產評價調整	39,082	38,183
小 計	<u>1,067,179</u>	<u>2,937,744</u>
合 計	<u>\$ 12,340,303</u>	<u>\$ 19,487,424</u>

1. 本公司民國 101 年及 100 年度前三季，認列交易目的之金融資產、負債及指定公平價值變動列入損益之金融資產、負債已實現及未實現淨利益分別為\$1,278,682及\$912,712。
2. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融商品係為消除會計認列不一致所做之指定。
3. 衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

金 融 商 品	101 年 9 月 30 日		100 年 9 月 30 日	
	合約金額 (名目本金)	信用風險	合約金額 (名目本金)	信用風險
以交易為目的：				
外匯合約				
(換匯及遠匯)	\$221,912,269	\$ 1,070,159	\$279,698,195	\$ 6,562,671
外匯保證金交易	393,691	283,078	2,249,481	300,375
無本金交割				
遠期外匯	824,458	447	1,039,323	1,085
發行匯率選擇權	23,684,035	-	37,222,282	-
發行利率交換選擇權	8,000,000	-	34,000,000	-
發行連結商品選擇權	5,540,230	-	26,127,539	-
持有匯率選擇權	23,086,933	724,069	34,358,159	2,599,500
持有利率交換選擇權	7,000,000	109,929	15,600,000	263,113
持有連結商品選擇權	3,007,131	84,067	26,127,539	74,813
換匯換利合約	32,946,513	34,155	39,666,630	1,445,947
利率交換合約	363,265,614	2,594,350	424,561,444	4,418,816
期貨交易(註)	170,350	162,504	98,102	91,640

註：本公司民國 101 年及 100 年 9 月 30 日期末未沖銷期貨契約損益分別為損失 \$386 及 \$88，期末保證金分別為 \$162,118 及 \$91,552。

(四) 應收款項—淨額

	101 年 9 月 30 日	100 年 9 月 30 日
應收即期外匯款	\$ 12,990,855	\$ 39,664,850
應收承兌票款	6,881,596	8,740,554
應收利息	3,704,547	3,793,227
應收信用卡款	4,438,994	4,105,645
應收承購帳款	18,965,522	29,171,412
應收退稅款	830,588	1,578,155
其他應收款	1,568,430	2,626,125
	49,380,532	89,679,968
減：備抵呆帳	( 790,655 )	( 769,413 )
淨 額	\$ 48,589,877	\$ 88,910,555

1. 截至民國 101 年及 100 年 9 月 30 日止，本公司提列應收承兌票款之準備，

併同保證責任提列之準備為\$553,689及\$214,948，依性質帳列為其他負債。

2. 上述應收退稅款係包含應收母公司連結稅制款及海外分行之應收退稅款。

(五) 貼現及放款—淨額

	101年9月30日	100年9月30日
貼現	\$ 6,355,624	\$ 6,784,226
透支	902,881	1,341,109
短期放款	451,032,915	463,846,812
中期放款	384,721,930	366,910,527
長期放款	558,437,792	522,075,566
進出口押匯	1,881,237	2,236,896
放款轉列之催收款項	6,980,235	7,509,469
小計	1,410,312,614	1,370,704,605
減：備抵呆帳	(14,782,093)	(13,064,123)
淨額	<u>\$ 1,395,530,521</u>	<u>\$ 1,357,640,482</u>

1. 民國101年及100年9月30日放款中含放款避險評價利益分別為\$44,998及\$113,443，係因本公司海外分行所持有之固定利率放款，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約進行避險。(相關合約資訊請參閱附註四(十九)說明)
2. 截至民國101年及100年9月30日止，依據法令規定已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為\$6,951,978及\$7,488,635；未計提之應收利息金額分別為\$105,298及\$136,466。
3. 本公司民國101年及100年前三季，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
4. 截至民國101年及100年9月30日止，本公司放款及應收款之減損評估說明如下：

(1) 放款(含放款衍生之相關應收款項等)

		放款總額	備抵呆帳金額
項目		101年9月30日	101年9月30日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 31,070,876	\$ 5,714,040
	組合評估	4,719,413	1,922,853
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,406,772,692	7,448,312

  

		放款總額	備抵呆帳金額
項目		100年9月30日	100年9月30日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 18,769,037	\$ 4,885,772
	組合評估	3,694,657	1,342,779
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,392,159,076	7,131,258

## (2) 應收款

項目		應收款總額		備抵呆帳金額	
		101年9月30日		101年9月30日	
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$	1,186,473	\$	646,669
	組合評估		-		-
無個別減損之客觀證據	組合評估		124,163,584		258

項目		應收款總額		備抵呆帳金額	
		100年9月30日		100年9月30日	
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$	1,665,034	\$	1,420,716
	組合評估		-		-
無個別減損之客觀證據	組合評估		138,402,862		334

5. 本公司就放款及應收款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國101年及100年9月30日放款及應收款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	101年1月1日至9月30日		100年1月1日至9月30日	
放款				
期初餘額	\$	14,150,809	\$	12,118,604
本期提列		3,826,780		3,226,164
轉銷呆帳	(	2,761,492)	(	1,968,127)
匯兌及其他變動	(	130,892)	(	18,516)
期末餘額	\$	<u>15,085,205</u>	\$	<u>13,358,125</u>
應收款				
期初餘額	\$	682,553	\$	1,645,504
本期提列		58,171		-
轉銷呆帳(註)	(	336,265)		-
本期轉入(註)		293,250		-
匯兌及其他變動	(	50,782)	(	224,454)
期末餘額	\$	<u>646,927</u>	\$	<u>1,421,050</u>

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

(六) 備供出售金融資產—淨額

	<u>101年9月30日</u>	<u>100年9月30日</u>
股票	\$ 8,805,645	\$ 8,063,860
債券	58,286,788	60,042,911
短期票券	-	152,631
受益憑證	16,875	17,275
其他有價證券	2,053,139	741,198
備供出售金融資產評價調整	3,448,396	3,266,736
合 計	<u>\$ 72,610,843</u>	<u>\$ 72,284,611</u>

截至民國 101 年及 100 年 9 月 30 日止，本公司以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註六。

(七) 持有至到期日金融資產—淨額

	<u>101年9月30日</u>	<u>100年9月30日</u>
買入定期存單	\$ 245,500,000	\$ 253,260,000
債券	38,953,839	41,931,215
高鐵特別股	2,000,000	2,000,000
短期票券	938,319	341,579
受益證券	-	323,710
其他	-	299,821
小 計	287,392,158	298,156,325
減：累計減損	-	( 239,857)
合 計	<u>\$ 287,392,158</u>	<u>\$ 297,916,468</u>

(八) 採權益法之股權投資—淨額

1. 採權益法之股權投資明細：

<u>被 投 資 公 司</u>	<u>101年9月30日</u>		<u>100年9月30日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>持股 比率(%)</u>	<u>帳面金額</u>	<u>持股 比率(%)</u>
First Commercial Bank(USA)	\$ 2,907,659	100	\$ 2,874,760	100
一銀租賃(股)公司(註)	1,240,989	100	1,124,906	100
第一保險代理人(股)公司	214,658	100	162,415	100
東亞建築經理(股)公司	4,940	30	9,798	30
	<u>\$ 4,368,246</u>		<u>\$ 4,171,879</u>	

註：依金管銀控字第 10000003090 號函及民國 99 年 12 月 17 日董事會通過，本公司增資一銀租賃新臺幣五億元，增資基準日為民國 100 年 1 月 20 日，並透過一銀租賃英屬維京群島公司再投資大陸公司。

2. 本公司民國 101 年及 100 年前三季依權益法認列之投資損益、累積換算調整數及備供出售金融資產未實現損益如下：

	<u>101年1月1日至9月30日</u>	<u>100年1月1日至9月30日</u>
依權益法認列之投資損益	\$ 289,524	\$ 138,168
累積換算調整數	( 104,944)	97,400
備供出售金融資產未實現損益	14,561	( 10,410)
資本公積-股份基礎給付	-	4,382

3. 本公司民國 101 年及 100 年前三季按權益法認列之長期股權投資損益，係按未經會計師核閱之同期財務報表認列，上述長期股權投資民國 101 年及 100 年 9 月 30 日之餘額分別佔本公司總資產約 0.22%及 0.2%；民國 101 年及 100 年度前三季認列之投資利益分別佔本公司稅前淨利約 2.78% 及 1.58%，非屬重大。

(九) 其他金融資產—淨額

	<u>101年9月30日</u>	<u>100年9月30日</u>
非放款轉列之催收款項	\$ 167,026	\$ 1,151,079
以成本衡量之金融資產	2,925,626	2,968,146
無活絡市場之債務商品投資	218,851	463,393
買入匯款	29,912	11,220
小計	<u>3,341,415</u>	<u>4,593,838</u>
減：備抵呆帳-非放款轉列之 催收款項	( 159,384)	( 947,323)
淨額	<u>\$ 3,182,031</u>	<u>\$ 3,646,515</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平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
2. 無活絡市場之債務商品投資其估計公平價值所使用之方法及假設請參閱附註十、(一)2.(2)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 101 年及 100 年 9 月 30 日止，餘額分別為\$60,066 及\$988,369，備抵呆帳餘額分別為\$4,399 及\$834,249，上述逾期債票券目前已進入債權確保及訴追程序。



(十) 固定資產

資產名稱	101	年	9	月	30	日
	原始成本	重估增值	累計折舊	帳面價值		
土地及改良物	\$ 7,219,266	\$ 12,334,772	(\$ 2,872)	\$ 19,551,166		
房屋及建築	9,691,343	56,793	( 4,351,681)	5,396,455		
機械設備	2,532,535	-	( 2,119,447)	413,088		
交通及運輸設備	826,137	-	( 696,869)	129,268		
什項設備	1,690,820	-	( 1,463,864)	226,956		
租賃權益改良	708,498	-	( 606,200)	102,298		
租賃資產	383,424	-	( 62,258)	321,166		
未完工程及 預付設備款	122,599	-	-	122,599		
	<u>\$ 23,174,622</u>	<u>\$ 12,391,565</u>	<u>(\$ 9,303,191)</u>	<u>\$ 26,262,996</u>		
資產名稱	100	年	9	月	30	日
原始成本	重估增值	累計折舊	帳面價值			
土地及改良物	\$ 7,297,121	\$ 11,696,327	(\$ 2,872)	\$ 18,990,576		
房屋及建築	9,316,402	56,793	( 4,176,761)	5,196,434		
機械設備	2,575,505	-	( 2,192,198)	383,307		
交通及運輸設備	841,596	-	( 697,053)	144,543		
什項設備	1,729,711	-	( 1,492,643)	237,068		
租賃權益改良	745,622	-	( 617,745)	127,877		
租賃資產	285,175	-	( 24,575)	260,600		
未完工程及 預付設備款	132,969	-	-	132,969		
	<u>\$ 22,924,101</u>	<u>\$ 11,753,120</u>	<u>(\$ 9,203,847)</u>	<u>\$ 25,473,374</u>		

1. 本公司於民國 101 年 2 月經常務董事會決議通過依法辦理資產重估調整帳面價值\$730,269 並認列應付土地增值稅\$212,797，截至民國 101 年及 100 年 9 月 30 日止，重估增值餘額(含非營業用固定資產)分別為 \$17,806,381 及 \$17,169,636，減除估計應付土地增值稅(帳列其他負債) \$5,713,259 及 \$5,530,276 後之餘額除部分已轉列資本外，其餘列為股東權益其他項目，請參閱附註四(二十六)說明。
2. 本公司民國 101 年及 100 年度前三季，均無固定資產利息資本化情形。
3. 截至民國 101 年及 100 年 9 月 30 日止，上述固定資產並無質押或擔保情形。

(十一) 其他資產—淨額

	<u>101年9月30日</u>	<u>100年9月30日</u>
非營業資產		
成本		
土地	\$ 300,050	\$ 234,043
房屋及建築	1,515,312	1,315,377
其他	23,465	20,365
成本合計	1,838,827	1,569,785
重估增值	5,414,816	5,416,516
成本及重估增值	7,253,643	6,986,301
減：累計折舊	(565,367)	(520,496)
非營業資產淨額	6,688,276	6,465,805
什項資產		
承受擔保品		
成本	100,927	144,928
減：累計減損	(94,648)	(138,649)
承受擔保品淨額	6,279	6,279
遞延所得稅資產淨額	1,020,116	1,455,261
預付稅款	671,769	85,250
預付款項	445,287	472,367
存出保證金	517,835	655,346
其他	1,148	2,182
合計	\$ 9,350,710	\$ 9,142,490

截至民國 101 年及 100 年 9 月 30 日止，本公司以其他資產質押擔保情形請參閱附註六。

(十二) 央行及銀行同業存款

	<u>101年9月30日</u>	<u>100年9月30日</u>
銀行同業拆放	\$ 136,651,412	\$ 138,394,227
中華郵政轉存款	4,148,294	5,141,991
透支銀行同業	1,483,890	1,446,422
銀行同業存款	341,694	573,303
央行存款	72,562	36,328
合計	\$ 142,697,852	\$ 145,592,271

(十三) 公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>101年9月30日</u>	<u>100年9月30日</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
債券	\$ -	\$ 157,706
其他	559,290	-
衍生性金融商品	5,324,991	11,370,153
<u>指定公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
債券	16,100,000	23,300,000
指定公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	594,360	1,265,192
合 計	<u>\$ 22,578,641</u>	<u>\$ 36,093,051</u>

1. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融商品係為消除會計認列不一致所做之指定。

2. 衍生性金融商品相關交易性質及合約資訊請詳附註四(三)說明。

(十四) 附買回票券及債券負債

	<u>101年9月30日</u>	<u>100年9月30日</u>
公債	\$ 2,989,676	\$ 15,026,244
金融債券	1,646,285	-
商業本票	109,647	-
合 計	<u>\$ 4,745,608</u>	<u>\$ 15,026,244</u>

本公司附買回票券及債券約定於民國101年及100年9月30日以後，按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為債券\$4,637,322、票券\$109,689及債券\$15,083,280。

(十五) 應付款項

	<u>101年9月30日</u>	<u>100年9月30日</u>
應付即期外匯款	\$ 12,995,360	\$ 39,659,119
應付帳款	29,607,955	24,833,511
承兌匯票	6,997,582	8,973,631
應付費用	3,429,879	2,767,214
應付利息	2,838,174	3,303,043
其他應付款	9,149,025	10,881,979
合 計	<u>\$ 65,017,975</u>	<u>\$ 90,418,497</u>

(十六) 存款及匯款

	101 年 9 月 30 日	100 年 9 月 30 日
支票存款	\$ 37,735,985	\$ 33,466,277
活期存款	380,492,372	374,541,176
定期存款	306,633,368	323,345,385
可轉讓定期存單	11,894,300	12,621,000
儲蓄存款	848,929,425	842,116,730
匯出匯款	14,879	27,664
應解匯款	2,430,996	2,800,266
合計	<u>\$ 1,588,131,325</u>	<u>\$ 1,588,918,498</u>

(十七) 應付金融債券

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 91 年 10 月 3 日、92 年 11 月 14 日、94 年 6 月 24 日、95 年 8 月 18 日、97 年 2 月 29 日、98 年 2 月 27 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 300 億元、200 億元、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：

九十二年第一期至第九期	
發行日期	92年1月20日，2月25日，5月2日，9月10日，10月27日，11月13日 (於100年1月10日到期)
發行總額	248億元(已還本248億)
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(2.9%)，其餘為浮動利率或反浮動利率。 最低收益率為0%。指標利率為USD 6M LIBOR、90天商業本票利率 或IRS RATE。
還本付息	固定利率者每年付息，浮動利率者每季或每半年付息。 到期依面額一次還本
發行期限	4至8年

九十三年第一期

---

發行日期	93年5月25日(於100年5月25日到期)
發行總額	40億元(已還本40億元)
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率4%，其餘為浮動利率，最低收益率為0%。 指標利率為USD 6M LIBOR。
還本付息	每半年付息一次。 到期依面額一次還本
發行期限	7年

九十五年第一期至第三期

---

發行日期	95年4月24日，7月27日，12月4日
發行總額	140億元(已還本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 指標利率係指路透社新台幣90天商業本票次級市場之平均報價
還本付息	浮動利率：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 固定利率：每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年~10年

九十七年第一期至第三期

---

發行日期	97年6月23日，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 指標利率係指路透社新台幣90天商業本票次級市場之平均報價
還本付息	浮動利率：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 固定利率：每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年

九十九年第一期至第三期

---

發行日期	99年9月28日
發行總額	80億元
發行價格	按面額發行
票面利率	1.5%~1.92%
還本付息	每年單利付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年

一百年第一期至第二期

發行日期	100年3月30日，100年6月24日
發行總額	63億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.65%/1.72%
還本付息	每年單利計付息一次，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

發行日期	101年9月25日
發行總額	130億元
發行價格	按面額發行
票面利率	1.47%/1.59%
還本付息	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

民國 101 年及 100 年度前三季，上述金融債券計息之利率區間分別為 0%~3.16%及 0%~3.393%。

截至民國 101 年及 100 年 9 月 30 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 568 億元及 510 億元，其中分別有面額 161 億元之次順位金融債券及面額 233 億元之次順位金融債券為指定交易目的金融負債，以利率交換合約規避其利率風險，該利率交換合約係以公平價值衡量且公平價值變動列入損益，為消除會計不一致，將上述金融債券亦指定為公平價值變動列入損益之金融負債。

(十八) 退休金

1. 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 101 年及 100 年度前三季，本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$585,740 及\$515,348，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$5,646,321 及\$5,323,624。
2. 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。民國 101 年及 100 年度前三季，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$79,700 及\$74,302。

3. 民國 101 年及 100 年度前三季，國外分行依當地法令分別提列 \$7,095 及 \$6,645。

4. 本公司員工優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於支付時認列為利息費用，其相關之負債於適當期間內逐年估列。

(十九) 其他金融負債

	<u>101 年 9 月 30 日</u>	<u>100 年 9 月 30 日</u>
撥入放款基金	\$ 95,651	\$ 136,905
避險之衍生性金融負債	44,998	113,443
結構型商品所收本金	29,099,202	27,443,219
應付租賃款	138,109	168,819
合 計	<u>\$ 29,377,960</u>	<u>\$ 27,862,386</u>

1. 本公司公平價值避險之衍生性金融負債相關應揭露資訊如下：

海外分行所持有之固定利率放款，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約進行避險。

<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 商 品</u>	<u>公 平 價 值</u>				
		<u>公 平 價 值</u>				
固定利率放款	利率交換合約	<table> <thead> <tr> <th style="text-align: center;"><u>101年9月30日</u></th> <th style="text-align: center;"><u>100年9月30日</u></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: right;">(\$ 44,998)</td> <td style="text-align: right;">(\$ 113,443)</td> </tr> </tbody> </table>	<u>101年9月30日</u>	<u>100年9月30日</u>	(\$ 44,998)	(\$ 113,443)
<u>101年9月30日</u>	<u>100年9月30日</u>					
(\$ 44,998)	(\$ 113,443)					

2. 避險衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

<u>金 融 商 品</u>	<u>101 年 9 月 30 日</u>		<u>100 年 9 月 30 日</u>	
	<u>合 約 金 額</u>		<u>合 約 金 額</u>	
	<u>(名目本金)</u>	<u>信用風險</u>	<u>(名目本金)</u>	<u>信用風險</u>
非以交易為目的：				
利率交換合約	\$ 725,225	\$ -	\$ 1,213,067	\$ -

(二十) 其他負債

	<u>101 年 9 月 30 日</u>	<u>100 年 9 月 30 日</u>
估計應付土地增值稅	\$ 5,713,259	\$ 5,530,276
存入保證金	1,014,013	861,615
預收款項	931,837	876,260
保證責任準備	553,689	214,948
其他	149,312	128,319
合 計	<u>\$ 8,362,110</u>	<u>\$ 7,611,418</u>

民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因提列(迴轉)保證責任準備之呆帳費用(利益)分別為(\$5,945)及\$1,684。

## (二十一)股本

1. 民國 101 年及 100 年 9 月 30 日，本公司額定及實收資本分別為 \$62,720,000 及 \$58,700,000，流通在外股數分別為 6,272,000 仟股及 5,870,000 仟股，每股面額 10 元。
2. 民國 100 年 4 月 22 日業經董事會通過並於民國 100 年 6 月 27 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘 \$3,210,000 轉增資，發行普通股 321,000 仟股，每股面額 10 元，增資後資本為 \$52,700,000，增資基準日訂為民國 100 年 8 月 24 日，並已辦妥公司資本額變更登記，此項增資案業經金管證發字第 1000034243 號函核准在案。
3. 本公司於民國 100 年 8 月 19 日經董事會代行股東會職權決議，為強化本行資本結構並提升資本適足率，擬以每股新臺幣 25 元私募溢價發行普通股 6 億股，辦理現金增資 \$15,000,000，增資後資本額為 \$58,700,000。增資基準日訂為民國 100 年 9 月 30 日，並已辦妥公司資本額變更登記，此項增資案業經金管銀控字第 10000305200 號函核准在案。
4. 民國 101 年 4 月 20 日業經董事會通過並於民國 101 年 6 月 29 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘 \$4,020,000 轉增資，發行普通股 402,000 仟股，每股面額 10 元，增資後發行股本總額為 \$62,720,000，增資基準日訂為民國 101 年 9 月 5 日，並已辦妥公司資本額變更登記，此項增資案業經金管證發字第 1010034150 號函核准在案。

## (二十二)股份基礎給付-員工獎酬

下述股份基礎給付員工獎酬係母公司-第一金融控股股份有限公司依公司法第 267 條第一項規定，現金增資時保留百分之十五之股份由集團中之員工認購所產生。

1. 截至民國 101 年 9 月 30 日，本公司之股份基礎給付交易如下：

<u>協議之類型</u>	<u>給與日</u>	<u>給與數量(股)</u>	<u>既得條件</u>
現金增資保留員工認購	100.8.24	103,361,900	立即既得

2. 股份基礎給付交易產生之資本公積為 \$206,723。

## (二十三)資本公積

1. 資本公積主要係包括發行股票所得之溢額及受領贈與之所得等。
2. 依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。
3. 截至民國 101 年及 100 年 9 月 30 日，本公司之資本公積組成如下：



	民國101年9月30日		民國100年9月30日	
股本溢價	\$	19,460,326	\$	19,460,326
股份基礎給付(註)		209,403		342,416
合計	\$	19,669,729	\$	19,802,742

註：上述股份基礎給付係包含子公司。

#### (二十四) 法定盈餘公積

依公司法之規定，法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，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。

#### (二十五) 未分配盈餘

1. 依本公司章程規定，年度總決算如有盈餘時，除依法完納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損，次提列 30% 為法定盈餘公積及就當年發生股東權益減項提列特別盈餘公積，如尚有餘額，應就其餘額依下列百分比分派之：

(1) 員工紅利百分之一至百分之八。

(2) 股東股息、紅利由董事會提請股東常會(由董事會代行)決議分派之。

2. 未來三年股利政策：

本公司屬產業發展成熟，獲利穩定且財務結構健全，股東股息紅利之發放，以發放現金為原則；惟為提高本公司自有資本與風險性資產比率，以增強本公司競爭力，搭配以發放股票股利為輔。法定盈餘公積未達資本總額前或自有資本與風險性資產之比率未達銀行法規定前，最高現金盈餘分配依銀行法及中央主管機關之規定辦理。

3. 本公司於民國 101 年 6 月 29 日及 100 年 6 月 27 日分別經董事會代行股東會決議通過民國 100 年及 99 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	盈餘分派案		每股股利(元)	
	100年度	99年度	100年度	99年度
法定盈餘公積	\$ 2,587,461	\$ 1,901,701	\$ -	\$ -
普通股現金股利	2,012,469	1,227,303	0.34	0.25
股票股利	4,020,000	3,210,000	0.69	0.65
	<u>\$ 8,619,930</u>	<u>\$ 6,339,004</u>	<u>\$ 1.03</u>	<u>\$ 0.90</u>

4. 有關本公司股東會決議之盈餘分派案，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢之。

5. 本公司民國 101 年度前三季員工紅利估列金額為\$525,000，係以截至民國 101 年度前三季之稅後淨利，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 101 年度前三季之營業費用。本公司民國 101 年度董事會通過及股東會決議實際分配民國

100 年度員工現金紅利為 \$482,771。

(二十六) 股東權益其他項目

本公司土地重估，除調整原資產帳戶外，另貸記其他負債-估計應付土地增值稅及股東權益其他項目-未實現重估增值；而於處分時，沖轉其他負債-估計應付土地增值稅及股東權益其他項目-未實現重估增值，並認列出售損益。

(二十七) 其他非利息淨損益

	<u>101年1月1日至9月30日</u>	<u>100年1月1日至9月30日</u>
以成本衡量之金融資產利益	\$ 162,208	\$ 144,126
租金淨收益	186,707	190,346
財產交易利益	316,873	91,814
其他淨損益	( 64,147)	( 285,711)
合計	<u>\$ 601,641</u>	<u>\$ 140,575</u>

(二十八) 用人、折舊、折耗及攤銷費用

本期發生之用人、折舊及攤銷費用屬營業費用者，彙總如下：

	<u>101年1月1日至9月30日</u>	<u>100年1月1日至9月30日</u>
用人費用	\$ 7,914,148	\$ 7,843,625
薪資費用	6,267,162	6,452,184
員工紅利	525,000	388,000
勞健保費用	305,459	289,623
退休金費用	672,535	596,295
其他用人費用	143,992	117,523
折舊費用	432,525	453,277
攤銷費用	90,546	126,940

(二十九) 所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

	<u>101年1月1日至9月30日</u>	<u>100年1月1日至9月30日</u>
遞延所得稅資產淨變動數	(\$ 157,998)	\$ 887,610
應付稅款	1,368,432	598,020
海外分行所得稅及以前年度 所得稅(高)低估數	342,668	( 333,122)
所得稅費用	<u>\$ 1,553,102</u>	<u>\$ 1,152,508</u>

2. 截至民國 101 年及 100 年 9 月 30 日止，因暫時性差異及虧損扣抵所產生之各項遞延所得稅資產科目如下：

	101 年 9 月 30 日		100 年 9 月 30 日	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
暫時性差異				
備抵呆帳超限	\$ 2,493,690	\$ 423,927	\$ 2,383,987	\$ 405,278
備抵承受擔保品				
減損損失	127,211	21,626	139,679	23,745
虧損扣抵	735,337	125,007	3,501,567	595,267
退休金未提撥數	1,517,655	258,001	1,262,389	214,606
採權益法認列				
之國外投資利益	( 1,018,672)	( 173,174)	( 882,302)	( 149,991)
其他	27,436	4,665	( 22,711)	( 3,861)
	<u>\$ 3,882,657</u>	<u>660,052</u>	<u>\$ 6,382,609</u>	<u>1,085,044</u>
海外分行		<u>360,064</u>		<u>519,732</u>
遞延所得稅資產		1,020,116		1,604,776
備抵評價		-		( 149,515)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 1,020,116</u>		<u>\$ 1,455,261</u>

3. 截至民國 101 年 9 月 30 日止，申報虧損尚未抵用餘額及依稅法規定虧損扣抵之有效年限到期如下：

虧損年度	申報虧損尚未抵用餘額	最後抵減年度	核定情形
92	\$ 735,337	102	核定數

4. 兩稅合一之相關資訊

	101 年 9 月 30 日	100 年 9 月 30 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 60,796	\$ 87,363
預計盈餘分配之稅額扣抵比率	1.86%	0.80%

5. 未分配盈餘之組成說明如下：

	101 年 9 月 30 日	100 年 9 月 30 日
民國87年度以後	\$ 12,145,939	\$ 10,869,364

6. 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 95 年度。惟本公司對於「債券溢價攤銷數調增利息收入」之核定結果內容不服，民國 93 年、94 年及 95 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。

(三十) 普通股每股盈餘

101年1月1日至9月30日					
			加權平均 流通在外 股數(仟股)	每股盈餘 (單位:元)	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>		<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
本期淨利	<u>\$ 10,433,279</u>	<u>\$ 8,880,177</u>	<u>6,272,000</u>	<u>\$ 1.66</u>	<u>\$ 1.42</u>
100年1月1日至9月30日					
			加權平均 流通在外 股數(仟股)	每股盈餘 (單位:元)	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>		<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
本期淨利	<u>\$ 8,761,048</u>	<u>\$ 7,608,540</u>	<u>5,674,198</u>	<u>\$ 1.54</u>	<u>\$ 1.34</u>

(三十一) 自有資本與風險性資產比率

1. 依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於8%，凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制其盈餘分配並為其他必要之處置或限制。
2. 本公司民國101年及100年6月30日之自有資本與風險性資產比率分別為10.44%及10.14%。

## 五、關係人交易

### (一)關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
第一金融控股(股)公司(第一金控)	本公司之母公司
臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	母公司之監察人
金園投資(股)公司	母公司之董事
全球通投資(股)公司	母公司之董事
First Commercial Bank (USA)	係本公司之子公司
一銀租賃(股)公司(一銀租賃)	係本公司之子公司
第一保險代理人(股)公司(第一保代)	係本公司之子公司
東亞建築經理(股)公司(東亞建經)	係本公司採權益法評價之被投資公司
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	本公司為其董事
蔡慶年等 15 人	本公司董事之法人代表人
林蕙真等 5 人	本公司監察人之法人代表人
江金德等 239 人	本公司之經理人(於 7 月 18 日上任)
劉琴芝等 34 人	本公司董事之法人代表人、監察人之法人代表人、董事長與總經理等之配偶及董事長、總經理之二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 510,000	\$ -	\$ 21	0.506~0.88
First Commercial Bank (USA)	52,785	-	1	0.35~0.50
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 22</u>	

  

	100 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 5,000	\$ 5,000	\$ 8	0.87
First Commercial Bank (USA)	12,960	-	-	0.40
		<u>\$ 5,000</u>	<u>\$ 8</u>	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 銀行同業拆放

	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 3,000,000	\$ -	\$ 32	0.388

  

	100 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 2,000,000	\$ 5,000	\$ 222	0.373~0.88

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存款

	101 年 9 月 30 日		100 年 9 月 30 日	
	期末餘額	佔存款總額(%)	期末餘額	佔存款總額(%)
第一金控	\$ 887,766	0.06	\$ 4,525,853	0.29
第一金人壽	446,218	0.03	529,366	0.03
第一金證券	222,170	0.01	225,989	0.02
第一保代	209,513	0.01	163,660	0.01
第一資管	34,487	0.01	76,546	-
其他(註)	1,629,209	0.10	1,145,511	0.07
	<u>\$ 3,429,363</u>	<u>0.22</u>	<u>\$ 6,666,925</u>	<u>0.42</u>

第一金控等關係人民國 101 年及 100 年前三季之存款利息費用合計分別為\$6,106 及 \$11,222。

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。

4. 存放銀行同業

	<u>101 年 9 月 30 日</u>		<u>100 年 9 月 30 日</u>	
	佔存放銀行		佔存放銀行	
	<u>期末餘額</u>	<u>同業(%)</u>	<u>期末餘額</u>	<u>同業(%)</u>
First Commercial Bank (USA)	\$ 15,727	0.17	\$ 55,880	0.22
臺灣銀行	<u>186,706</u>	<u>1.97</u>	<u>339,029</u>	<u>1.33</u>
	<u>\$ 202,433</u>	<u>2.14</u>	<u>\$ 394,909</u>	<u>1.55</u>

5. 銀行同業存放

	<u>101 年 9 月 30 日</u>		<u>100 年 9 月 30 日</u>	
	佔銀行同業		佔銀行同業	
	<u>期末餘額</u>	<u>存放(%)</u>	<u>期末餘額</u>	<u>存放(%)</u>
First Commercial Bank (USA)	\$ 404	0.12	\$ 420	0.07

6. 放款

101年9月30日

單位：新臺幣仟元

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	11,800	11,536	11,536	-	無	無
自用住宅抵押放款	117	565,674	502,550	502,550	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	1,580,000	1,580,000	1,580,000	-	應收客票	無
其他放款	第一資管	330,000	330,000	330,000	-	不動產	無
其他放款(註)	2	407	118	118	-	本行存單	無

100年9月30日

單位：新臺幣仟元

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	26	10,493	10,085	10,085	-	無	無
自用住宅抵押放款	109	490,362	472,894	472,894	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	1,108,263	844,413	844,413	-	應收客票	無
其他放款	第一資管	137,000	137,000	137,000	-	不動產	無
其他放款(註)	2	341	313	313	-	本行存單	無

上述關係人於民國101年及100年度前三季之利息收入合計分別為\$11,968及\$7,531。

註：1. 戶數係採期末統計數據。

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。



7. 衍生性金融商品交易

101年9月30日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名日本金	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	101/4/27~102/6/6	3,524,840	( 17,456)	交易負債評價調整-匯率	17,456
第一金人壽	外匯合約	101/9/10~102/3/11	31,413	( 524)	交易負債評價調整-匯率	524
第一金投信經理之基金	外匯合約	101/7/5~101/11/30	3,636,300	( 52,003)	交易負債評價調整-匯率	52,003

100年9月30日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名日本金	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	100/2/1~101/3/2	8,852,250	169,443	交易資產評價調整-匯率	169,443
第一金人壽	外匯合約	100/5/16~100/10/31	184,160	6,346	交易資產評價調整-匯率	6,346
第一金投信經理之基金	外匯合約	101/7/6~100/10/31	2,579,363	131,431	交易資產評價調整-匯率	131,431

註：1、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。

2、資產負債表餘額係帳列科目公平價值變動列入損益之金融資產或負債、避險之衍生性金融資產或負債之期末餘額。

8. 應收款項

	<u>101年9月30日</u>	<u>100年9月30日</u>
第一金控(註)	\$ 473,226	\$ 1,330,181

註：係應收母公司連結稅制款。

9. 手續費收入及其他收入

	<u>101年1月1日至9月30日</u>	<u>100年1月1日至9月30日</u>
第一保代	\$ 564,538	\$ 317,837
第一金證券	66,262	64,462
第一金投信	30,973	27,437
第一金人壽	30,561	13,675
第一產代	18,296	16,299
第一金控	16,715	15,508
第一金投顧	10,332	10,069
第一資管	3,323	3,024
一銀租賃	2,804	2,823
其他	2,377	4,164
合計	<u>\$ 746,181</u>	<u>\$ 475,298</u>

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

10. 租金費用及其他費用

	<u>101年1月1日至9月30日</u>	<u>100年1月1日至9月30日</u>
第一資管	\$ 87,767	\$ 99,709
第一金證券	39,884	40,563
一銀租賃	8,756	8,920
第一金控	5,878	5,944
第一保代	-	41,772
其他	872	993
合計	<u>\$ 143,157</u>	<u>\$ 197,901</u>

上述交易條件係依雙方簽訂之契約支付。

六、質押之資產

截至民國 101 年及 100 年 9 月 30 日止，本公司資產提供擔保明細如下：

<u>資 產 項 目</u>	<u>101年9月30日</u>	<u>100年9月30日</u>	<u>擔 保 用 途</u>
備供出售金融資產-債券	\$ 2,034,000	\$ 1,659,500	提存法院假扣押保證金 及信託準備
存出保證金	517,835	655,346	提存法院假扣押保證金 及行舍押金等
合計	<u>\$ 2,551,835</u>	<u>\$ 2,314,846</u>	

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國 101 年及 100 年 9 月 30 日止，本公司重大之承諾及或有負債分別列示

如下：

(一)主要承諾及或有事項

	<u>101年9月30日</u>	<u>100年9月30日</u>
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 35,590,658	\$ 41,603,289
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	51,911,848	46,720,209
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	33,664,814	38,126,278
各類保證款項	66,760,159	56,093,984
受託代收款項	153,126,245	149,482,618
受託代放款項	86,647,235	64,845,639
受託代售銀行旅行支票總額	378,592	442,737
應付保證票據	56,082,179	23,240,853
信託資產	671,160,488	676,789,397
保管有價證券	334,290,572	329,863,525
受託經理政府登錄債券	127,632,600	115,659,750
受託經理集保短期票券	71,955,600	76,285,100

(二)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，業經台灣台北地方法院於 101 年 9 月 21 日宣判，本行無須負任何賠償責任。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。

(三)本公司以營業租賃方式承租營業場所作為分行營業處所之用，截至民國 101 年 9 月 30 日止，預計未來各年度之應付租金總額如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
101.10.1~101.12.31	\$ 60,127
102年度	454,683
103年度	339,624
104年度	219,113
105年度以後	305,619
	<u>\$ 1,379,166</u>

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

無。

## 十、其他

### (一) 金融商品之公平價值

#### 1. 公平價值之資訊：

非衍生性金融商品	101年9月30日		100年9月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ 217,598,671	\$ 217,598,671	\$ 268,813,535	\$ 268,813,535
公平價值變動列入				
損益之金融資產	7,277,545	7,277,545	3,729,464	3,729,464
貼現及放款	1,395,530,521	1,395,530,521	1,357,640,482	1,357,640,482
備供出售金融資產	72,610,843	72,610,843	72,284,611	72,284,611
持有至到期日金融資產	287,392,158	287,445,256	297,916,468	268,116,236
其他金融資產-無活絡				
市場之債務商品投資	218,851	222,727	463,393	468,842
負 債				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	213,784,015	213,784,015	252,282,060	252,282,060
公平價值變動列入				
損益之金融負債	17,253,650	17,253,650	24,722,898	24,722,898
存款及匯款	1,588,131,325	1,588,131,325	1,588,918,498	1,588,918,498
應付金融債券	40,700,000	40,700,000	27,700,000	27,700,000
其他金融負債-結構型				
商品所收本金	29,099,202	29,099,202	27,443,219	27,443,219

衍生性金融商品	101 年 9 月 30 日		100 年 9 月 30 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ 1,070,159	\$ 1,070,159	\$ 6,562,671	\$ 6,562,671
外匯保證金交易	283,078	283,078	300,375	300,375
無本金交割遠期外匯	447	447	1,085	1,085
持有匯率選擇權	724,069	724,069	2,599,500	2,599,500
持有利率交換選擇權	109,929	109,929	263,113	263,113
持有連結商品選擇權	84,067	84,067	74,813	74,813
換匯換利合約(不含 換匯本金)	34,155	34,155	1,445,947	1,445,947
利率相關合約(利率 交換及不含債券 本金之資產交換)	2,594,350	2,594,350	4,418,816	4,418,816
期貨交易	162,504	162,504	91,640	91,640
負 債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	1,715,199	1,715,199	4,255,726	4,255,726
外匯保證金交易	616	616	-	-
無本金交割遠期外匯	3,319	3,319	2,262	2,262
發行匯率選擇權	727,241	727,241	1,243,978	1,243,978
發行利率交換選擇權	150,936	150,936	525,464	525,464
發行連結商品選擇權	84,067	84,067	1,262,742	1,262,742
換匯換利合約(不含換 匯本金)	498,719	498,719	367,607	367,607
利率相關合約(利率 交換及不含債券本 金之資產交換)	2,144,894	2,144,894	3,712,374	3,712,374
避險				
利率相關合約(利率 交換及不含債券本 金之資產交換)	44,998	44,998	113,443	113,443

## 2. 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回債券、應收款項(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、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平價值。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務商品，有活絡市場公開報價如成交價、收盤價或公告之參考價格等時，以前述市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用與一般市場參與者一致之評價方法如債券使用現金流量折現法進行估計，評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，則根據市場可取得之資料。
- (3) 貼現及放款、存款因皆為附息之金融資產、負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
- (4) 採權益法之股權投資皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故其帳面價值應屬估計其公平價值之合理基礎。
- (5) 以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應以成本衡量。
- (6) 應付金融債券：係本公司發行之次順位金融債，以其預期現金流量之折現值估計公平價值。約當於其帳面價值，折現以所能獲得類似條件(相近之到期日)之借款利率為準，所用之折現率為 1.111%至 3.160%。
- (7) 衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，遠期外匯及利率交換合約採用現金流量折現法，選擇權採用 Black-Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。
- (8) 本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值，利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以路透社(Reuters)資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值，前述報價皆以該合約幣別風險因子之決價利率為評估基礎，並一致性採用。

## 3. 金融商品公平價值之層級資訊

- (1) 本公司金融工具以公平價值衡量之三層級定義如下：  
第一層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指係指符合下列所有條件之市場：
  - A. 在市場交易之商品具有同質性；
  - B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；

C. 價格資訊可為大眾為取得。

第二層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。

第三層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(2) 金融商品之公平價值三層級資訊列示如下：

以公平價值衡量之 金融商品項目	101年9月30日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 171,662	\$ 171,662	\$ -	\$ -
債券投資	5,050,797	1,850,168	3,200,629	-
其他	987,907	558,940	428,967	-
原始認列時被指定以公平				
價值衡量者	1,067,179	-	1,067,179	-
備供出售金融資產				
股票投資	11,872,548	11,872,548	-	-
債券投資	58,673,976	2,080,941	56,593,035	-
其他	2,064,319	-	1,039,917	1,024,402
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	222,727	-	222,727	-
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債				
交易目的金融負債				
其他	559,290	559,290	-	-
原始認列時被指定以公平				
價值衡量者	16,694,360	-	16,694,360	-
衍生性金融商品				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	5,062,758	162,504	4,235,338	664,916
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	5,324,991	-	4,950,683	374,308
避險之衍生性金融負債	44,998	-	44,998	-
合計	\$ 107,797,512	\$ 17,256,053	\$ 88,477,833	\$ 2,063,626

以公平價值衡量之 金融商品項目	100年9月30日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 71,658	\$ 71,658	\$ -	\$ -
債券投資	720,062	495,231	224,831	-
原始認列時被指定以公平				
價值衡量者	2,937,744	-	2,937,744	-
備供出售金融資產				
股票投資	11,410,893	11,410,893	-	-
債券投資	59,967,946	-	59,475,607	492,339
其他	905,772	-	753,174	152,598
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	463,392	-	463,392	-
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	24,722,898	157,705	24,565,193	-
衍生性金融商品				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	15,757,960	91,640	13,613,908	2,052,412
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	11,370,153	-	9,710,157	1,659,996
避險之衍生性金融負債	113,443	-	113,443	-
合計	\$ 128,441,921	\$ 12,227,127	\$ 111,857,449	\$ 4,357,345



(3) 公平價值衡量歸類至第三層級之金融資產及負債變動明細表列示如下：

101年9月30日							
公平價值衡量歸類至第三層級之金融資產變動明細表							
名稱	期初餘額	評價損益列入當 期損益或股東權 益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層 級	賣出、處分或 交割	自第三層級轉出	
非衍生性金融商品 備供出售金融資產	\$ 820,193	(\$ 19,205)	\$ 1,637,117	\$ -	\$ 392,412	\$ 1,021,291	\$ 1,024,402
衍生性金融資產 公平價值變動列入損益之金 融資產	3,070,859	( 2,415,422)	320,663	-	311,184	-	664,914
合計	\$ 3,891,052	(\$ 2,434,627)	\$ 1,957,780	\$ -	\$ 703,596	\$ 1,021,291	\$ 1,689,316

101年9月30日							
公平價值衡量歸類至第三層級之金融負債變動明細表							
名稱	期初餘額	評價損益列入當 期損益或股東權 益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層 級	賣出、處分或 交割	自第三層級轉出	
衍生性金融負債 公平價值變動列入損益之金 融負債	\$ 2,709,734	(\$ 2,408,703)	\$ 534,043	\$ -	\$ 460,766	\$ -	\$ 374,308
合計	\$ 2,709,734	(\$ 2,408,703)	\$ 534,043	\$ -	\$ 460,766	\$ -	\$ 374,308

100年9月30日							
公平價值衡量歸類至第三層級之金融資產變動明細表							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
非衍生性金融商品 備供出售金融資產	\$ 828,107	\$ 83,112	\$ 784,270	\$ -	\$ 1,050,552	\$ -	\$ 644,937
衍生性金融資產 公平價值變動列入損益之金融資產	116,298	1,047,437	996,791	-	108,114	-	2,052,412
合計	\$ 944,405	\$ 1,130,549	\$ 1,781,061	\$ -	\$ 1,158,666	\$ -	\$ 2,697,349

100年9月30日							
公平價值衡量歸類至第三層級之金融負債變動明細表							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
衍生性金融負債 公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 95,343	\$ 821,433	\$ 850,230	\$ -	\$ 107,010	\$ -	\$ 1,659,996
合計	\$ 95,343	\$ 821,433	\$ 850,230	\$ -	\$ 107,010	\$ -	\$ 1,659,996

4. 本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

非衍生性金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101年9月30日	100年9月30日	101年9月30日	100年9月30日
資 產				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 217,598,671	\$ 268,813,535
公平價值變動列入				
損益之金融資產	2,580,770	566,889	4,696,775	3,162,575
貼現及放款	-	-	1,395,530,521	1,357,640,482
備供出售金融資產	13,953,489	11,410,893	58,657,354	60,873,718
持有至到期日金融資產	1,433,021	1,235,046	286,012,235	266,881,190
其他金融資產-無活絡				
市場之債務商品投資	-	-	222,727	468,842
負 債				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	-	-	213,784,015	252,282,060
公平價值變動列入				
損益之金融負債	559,290	-	16,694,360	24,722,898
存款及匯款	-	-	1,588,131,325	1,588,918,498
應付金融債券	-	-	40,700,000	27,700,000
其他金融負債-結構型				
商品所收本金	-	-	29,099,202	27,443,219

衍生性金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101年9月30日	100年9月30日	101年9月30日	100年9月30日
資 產				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ -	\$ -	\$ 1,070,159	\$ 6,562,671
外匯保證金交易	-	-	283,078	300,375
無本金交割遠期外匯	-	-	447	1,085
持有匯率選擇權	-	-	724,069	2,599,500
持有利率交換選擇權	-	-	109,929	263,113
持有連結商品選擇權	-	-	84,067	74,813
換匯換利合約(不含 換匯本金)	-	-	34,155	1,445,947
利率相關合約(利率 交換及不含債券 本金之資產交換)	-	-	2,594,350	4,418,816
期貨交易	162,504	91,640	-	-
負 債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	-	-	1,715,199	4,255,726
外匯保證金交易	-	-	616	-
無本金交割遠期外匯	-	-	3,319	2,262
發行匯率選擇權	-	-	727,241	1,243,978
發行利率交換選擇權	-	-	150,936	525,464
發行連結商品選擇權	-	-	84,067	1,262,742
換匯換利合約(不含換 匯本金)	-	-	498,719	367,607
利率相關合約(利率 交換及不含債券本 金之資產交換)	-	-	2,144,894	3,712,374
避險				
利率相關合約(利率 交換及不含債券本 金之資產交換)	-	-	44,998	113,443

5. 本公司於民國 101 年及 100 年度前三季因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期淨損益之金額分別為損失\$11,869 及\$8,229,323。
6. 本公司民國 101 年及 100 年 9 月 30 日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 \$ 61,859,616 及 \$ 57,672,660。
7. 本公司民國 101 年及 100 年 9 月 30 日具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 \$ 5,412,128 及 \$ 6,845,390。
8. 本公司截至民國 101 年及 100 年度前三季非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為

\$26,687,601 及 \$24,244,564 及利息費用總額分別為 \$9,488,504 及 \$8,878,983。本公司截至民國 101 年及 100 年 9 月 30 日止，自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之餘額分別為 \$3,456,565 及 \$3,263,421，從股東權益調整項目扣除並列入本期損益之金額分別為利益 \$423,377 及 \$727,503。

#### 9. 風險控制及避險策略(含財務避險)

- (1) 本公司從事風險控制及避險，係以服務顧客並兼顧銀行經營目標、整體風險承擔限制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。
- (2) 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，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。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，以負責執行管理本公司所有之風險管理策略。
- (3) 本公司市場風險管理目標，係考慮經濟環境、競爭狀況、市場價值風險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。為達成風險管理之目標，本公司之避險活動集中於淨利息收入及市場價值風險之風險移轉及管理，並依據資金調度移轉計價之原則，擬定本公司之利率公平價值避險策略。本公司以利率交換為公平價值避險之主要金融商品，另包括對部分固定利率放款及固定利率負債進行利率避險。

#### 10. 財務風險資訊

##### (1) 市場風險

本公司持有之有價證券投資係依個別產品風險程度不同設有個別部位之交易期限、部位限額、停損限額，並使用風險值及 DV01 等風險指標進行監控，另定期針對全行總部位進行風險敏感性分析。

本公司從事各項衍生性金融商品操作皆設有 GREEK 係數及未軋平總部位限額與最大損失總金額，用以控管衍生性金融商品交易之市場風險於本公司可承受之範圍內，且因其市場利率或匯率變動產生之損益大致會被軋平或與被避險項目之損益抵銷，故市場價格風險並不重大。本公司依標準法估算金融商品之應計提資本，評估風險值如下表所示：

<u>市場風險類型</u>	<u>101 年 9 月 30 日</u>		<u>100 年 9 月 30 日</u>	
利率風險值	\$	947,377	\$	1,077,305
權益證券風險值		310,131		204,874
外匯風險值		152,368		44,561

(2) 信用風險

本公司持有之金融商品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損失。本公司為避免投資信用風險過度集中，依投資行業別及集團別設定投資信用風險承擔限額，國內外債券投資以政府公債、金融債及投資等級公司債為主，公司債投資皆經個別審查以控管投資標的之信用風險。

與本公司進行衍生性金融商品交易之對手皆為信用良好之金融機構，並依客戶信用狀況給予不同衍生性商品風險額度並於該額度內承作，以控管交易對手信用暴險情形。

本信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象，公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

本公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

金融商品項目	101 年 9 月 30 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
非衍生性金融商品		
交易目的金融資產		
債券	\$ 5,050,797	\$ 5,050,797
短期票券	428,967	428,967
指定交易目的之金融資產		
債券	1,067,179	1,067,179
貼現及放款	1,395,530,521	1,395,530,521
備供出售金融資產		
債券	58,673,976	58,673,976
受益憑證	13,493	13,493
其他有價證券	2,050,826	2,050,826
持有至到期日金融資產	287,392,158	287,392,158
無活絡債務商品		
債券	218,851	218,851
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	1,070,159	1,070,159
外匯保證金交易	283,078	283,078
持有匯率選擇權	724,069	724,069
持有利率交換選擇權	109,929	109,929
持有連結商品選擇權	84,067	84,067
換匯換利合約(不含換匯本金)	34,155	34,155
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	2,594,350	2,594,350
期貨交易	162,504	162,504
信用狀及保證款項	-	100,424,973

註：最大信用風險暴險金額衍生性部位採用公平價值為正數者。

金融商品項目	100年9月30日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
非衍生性金融商品		
交易目的金融資產		
債券	\$ 720,062	\$ 720,062
指定交易目的之金融資產		
債券	2,937,744	2,937,744
貼現及放款	1,357,640,482	1,357,640,482
備供出售金融資產		
債券	59,967,946	59,967,946
短期票券	151,099	151,099
受益證券	13,475	13,475
其他有價證券	741,198	741,198
持有至到期日金融資產	297,916,468	297,916,468
無活絡債務商品		
債券	429,059	429,059
受益證券	34,334	34,334
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	6,562,671	6,562,671
外匯保證金交易	300,375	300,375
無本金交割遠期外匯	1,085	1,085
持有匯率選擇權	2,599,500	2,599,500
持有利率交換選擇權	263,113	263,113
持有連結商品選擇權	74,813	74,813
換匯換利合約(不含換匯本金)	1,445,947	1,445,947
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	4,418,816	4,418,816
期貨交易	91,640	91,640
信用狀及保證款項	-	94,220,262

註：最大信用風險暴險金額衍生性部位採用公平價值為正數者。

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。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，惟佔本公司貼現、放款及催收款餘額達5%以上者，依對象別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下：



	101 年 9 月 30 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
依產業型態		
民營企業	\$ 715,610,167	\$ 715,610,167
私人	427,366,389	427,366,389
國外放款	197,500,577	197,500,577
政府機關	53,161,386	53,161,386
公營企業	15,100,000	15,100,000
非營利團體	1,574,095	1,574,095
合計	<u>\$ 1,410,312,614</u>	<u>\$ 1,410,312,614</u>

依地方區域		
亞洲	\$ 1,351,343,659	\$ 1,351,343,659
歐洲	8,889,546	8,889,546
北美洲	39,231,742	39,231,742
大洋洲	10,847,667	10,847,667
合計	<u>\$ 1,410,312,614</u>	<u>\$ 1,410,312,614</u>

	100 年 9 月 30 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
依產業型態		
民營企業	\$ 673,459,158	\$ 673,459,158
私人	399,381,154	399,381,154
國外放款	166,612,438	166,612,438
政府機關	87,755,713	87,755,713
公營企業	37,640,613	37,640,613
社會保險及退休金	3,500,000	3,500,000
非營利團體	2,355,529	2,355,529
合計	<u>\$ 1,370,704,605</u>	<u>\$ 1,370,704,605</u>

依地方區域		
亞洲	\$ 1,319,645,501	\$ 1,319,645,501
歐洲	8,058,949	8,058,949
北美洲	37,210,163	37,210,163
大洋洲	5,789,992	5,789,992
合計	<u>\$ 1,370,704,605</u>	<u>\$ 1,370,704,605</u>

### (3) 流動性風險

本公司買賣之股票皆為上市(櫃)股票均具有高度市場流動性，故預期可輕易在市場上以接近公平市價之價格迅速出售；本公司持有之債券以政府債券為主，流動性尚屬可接受之範圍內，故流動性風險並不高。本公司衍生性金融商品中除發行金融債券配套之利率交換合約無轉換之需求外，其餘部位皆具有活絡市場且流動性高的金融產品，故流動性風險無虞。

本公司之流動性準備比率為 20.00%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動風險。本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析如下：

金融商品項目	101		年		9		月		30		日		合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上							
資產													
非衍生性金融商品													
存放央行	\$ 33,439,459	\$ 4,510,412	\$ 12,327,168	\$ 23,574,643	\$ -	\$ -							\$ 73,851,682
拆放及存放銀行同業	39,533,170	15,086,652	4,867,481	147,087	-	-							59,634,390
交易目的金融資產													
股票	-	-	171,662	-	-	-							171,662
債券	3,504,784	-	-	732,243	139,086	674,684							5,050,797
指定交易目的金融資產-債券	146,987	-	299,861	620,331	-	-							1,067,179
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	224,605,844	223,823,848	243,578,672	113,388,501	91,252,828	506,682,686							1,403,332,379
備供出售金融資產													
股票	-	-	-	5,166,740	-	6,705,808							11,872,548
債券	1,740,551	755,232	8,693,876	20,369,660	12,372,809	14,741,848							58,673,976
受益憑證	-	-	-	13,493	-	-							13,493
其他有價證券	-	2,050,826	-	-	-	-							2,050,826
持有至到期日金融資產	201,146,761	44,390,144	6,645,174	20,998,027	9,477,429	4,734,623							287,392,158
無活絡債務商品													
債券	218,851	-	-	-	-	-							218,851
衍生性金融商品													
非避險													
外匯合約(換匯及遠匯)	412,972	464,514	191,443	1,230	-	-							1,070,159
外匯保證金交易	283,078	-	-	-	-	-							283,078
無本金交割遠期外匯	447	-	-	-	-	-							447
持有匯率選擇權	60,492	299,406	363,441	730	-	-							724,069
持有利率交換選擇權	-	109,929	-	-	-	-							109,929
持有連結商品選擇權	24,888	59,179	-	-	-	-							84,067
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	12,073	22,082	-	-							34,155
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	14,786	40,325	468,901	612,113	1,199,887	258,338							2,594,350
期貨交易	-	162,504	-	-	-	-							162,504
資產合計	\$ 505,133,070	\$ 291,752,971	\$ 277,619,752	\$ 185,646,880	\$ 114,442,039	\$ 533,797,987							\$ 1,908,392,699

註1：上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	101 年 9 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 72,562	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	72,562
銀行同業拆放及存款	104,185,237	30,137,184	8,302,869	-	-	-	142,625,290
央行及同業融資	74,807	-	-	-	-	-	74,807
指定交易目的金融負債	-	-	6,014,118	6,014,117	3,110,750	1,555,375	16,694,360
附買回票券及債券負債	2,424,592	1,466,324	854,691	-	-	-	4,745,607
存款及匯款	325,933,950	182,034,391	368,229,216	464,733,504	247,200,264	-	1,588,131,325
應付金融債券	-	-	-	9,700,000	11,700,000	19,300,000	40,700,000
其他金融負債-結構型商品所收本金	2,070,858	532,507	300,000	400,000	22,795,837	3,000,000	29,099,202
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約(換匯及遠匯)	699,599	510,160	504,829	611	-	-	1,715,199
外匯保證金交易	616	-	-	-	-	-	616
無本金交割遠期外匯	586	2,733	-	-	-	-	3,319
發行匯率選擇權	60,775	301,859	363,861	746	-	-	727,241
發行利率交換選擇權	-	55,156	95,780	-	-	-	150,936
發行商品選擇權	24,888	59,179	-	-	-	-	84,067
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	193,081	167,221	138,417	-	-	498,719
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	46,024	59,107	531,549	407,237	964,565	136,412	2,144,894
避險							
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	44,998	-	-	44,998
負債合計	\$ 435,594,494	\$ 215,351,681	\$ 385,364,134	\$ 481,439,630	\$ 285,771,416	\$ 23,991,787	\$ 1,827,513,142
淨流動缺口	\$ 69,538,576	\$ 76,401,290	(\$ 107,744,382)	(\$ 295,792,750)	(\$ 171,329,377)	\$ 509,806,200	\$ 80,879,557

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	100 年 9 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
資產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 25,545,821	\$ 4,498,657	\$ 15,578,503	\$ 23,131,125	\$ -	\$ -	\$ 68,754,106
拆放及存放銀行同業	78,152,848	11,831,378	1,894,462	-	-	-	91,878,688
交易目的金融資產							
股票	-	-	71,658	-	-	-	71,658
債券	480,413	-	-	-	187,294	52,355	720,062
指定交易目的金融資產-債券	1,688,470	-	156,155	784,658	308,461	-	2,937,744
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	202,901,322	224,622,791	279,424,650	88,300,916	85,631,120	482,314,337	1,363,195,136
備供出售金融資產							
股票	-	-	-	4,776,796	-	6,634,097	11,410,893
債券	944,921	667,927	12,598,266	21,139,500	11,359,775	13,257,557	59,967,946
短期票券	-	-	151,099	-	-	-	151,099
受益憑證	-	-	-	-	-	13,475	13,475
其他有價證券	-	58,860	529,740	152,598	-	-	741,198
持有至到期日金融資產	182,973,628	66,805,174	40,718,481	4,515,929	2,903,256	-	297,916,468
無活絡債務商品							
債券	-	-	-	-	-	429,059	429,059
受益證券	-	-	34,334	-	-	-	34,334
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約	2,382,816	2,417,677	1,754,745	7,433	-	-	6,562,671
外匯保證金交易	300,375	-	-	-	-	-	300,375
無本金交割遠期外匯	523	-	562	-	-	-	1,085
持有匯率選擇權	808,952	830,732	958,321	1,495	-	-	2,599,500
持有利率交換選擇權	-	-	158,577	104,536	-	-	263,113
持有連結商品選擇權	1,156	24,167	49,490	-	-	-	74,813
換匯換利合約(不含換匯本金)	82	38,500	1,407,365	-	-	-	1,445,947
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	20,553	254,249	594,294	1,693,009	1,147,497	709,214	4,418,816
期貨交易	-	91,640	-	-	-	-	91,640
資產合計	\$ 496,201,880	\$ 312,141,752	\$ 356,080,702	\$ 144,607,995	\$ 101,537,403	\$ 503,410,094	\$ 1,913,979,826

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	100 年 9 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 36,328	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 36,328
銀行同業拆放及存款	104,488,782	33,258,677	7,808,484	-	-	-	145,555,943
央行及同業融資	77,709	-	-	-	-	-	77,709
交易目的金融負債	157,706	-	-	-	-	-	157,706
指定交易目的金融負債	-	-	1,265,160	7,907,251	5,376,930	10,015,851	24,565,192
附買回票券及債券負債	8,394,763	6,187,287	444,194	-	-	-	15,026,244
存款及匯款	317,792,017	194,906,663	374,196,100	456,485,969	245,537,749	-	1,588,918,498
應付金融債券	-	-	-	6,800,000	6,600,000	14,300,000	27,700,000
其他金融負債-結構型商品所收本金	2,106,429	5,986,790	1,300,000	700,000	10,500,000	6,850,000	27,443,219
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約(換匯及遠匯)	2,383,879	1,631,316	235,960	4,571	-	-	4,255,726
無本金交割遠期外匯	799	1,049	414	-	-	-	2,262
發行匯率選擇權	355,346	401,999	486,633	-	-	-	1,243,978
發行利率交換選擇權	-	27,286	358,490	139,688	-	-	525,464
發行連結商品選擇權	19,519	407,904	835,319	-	-	-	1,262,742
換匯換利合約(不含換匯本金)	5,075	17,033	128,969	216,530	-	-	367,607
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	37,549	236,340	559,825	1,832,491	849,497	196,672	3,712,374
避險							
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	113,443	-	113,443
負債合計	\$ 435,855,901	\$ 243,062,344	\$ 387,619,548	\$ 474,086,500	\$ 268,977,619	\$ 31,362,523	\$ 1,840,964,435
淨流動缺口	\$ 60,345,979	\$ 69,079,408	(\$ 31,538,846)	(\$ 329,478,505)	(\$ 167,440,216)	\$ 472,047,571	\$ 73,015,391

註:上述金額係可能收回或償還金額。

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司為穩定長期獲利能力並兼顧業務成長，各項利率敏感性指標設定維持於一定適當區間為原則。

a. 預期重訂價日或預期到期日

本公司於 101 年及 100 年 9 月 30 日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本公司之利率風險，以本公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本公司所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早的日期)區分之帳面價值如下：

金融商品項目	101 年 9 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
資 產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 33,439,459	\$ 4,510,412	\$ 12,327,168	\$ 23,574,643	\$ -	\$ -	\$ 73,851,682
拆放及存放銀行同業	39,533,170	15,233,739	4,867,481	-	-	-	59,634,390
交易目的金融資產							
債 券	3,504,784	-	-	732,243	139,086	674,684	5,050,797
指定交易目的金融資產-債券	146,987	-	299,861	620,331	-	-	1,067,179
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	224,594,890	223,812,930	243,566,792	113,382,971	91,316,823	506,657,973	1,403,332,379
備供出售金融資產							
債 券	1,740,551	608,145	8,693,876	20,516,747	12,372,809	14,741,848	58,673,976
受益憑證	-	-	-	13,493	-	-	13,493
其他有價證券	-	2,050,826	-	-	-	-	2,050,826
持有至到期日金融資產	213,578,071	62,287,655	4,702,405	2,705,146	500,000	3,618,881	287,392,158
無活絡債務商品-債券	218,851	-	-	-	-	-	218,851
衍生性金融商品							
非避險							
持有利率交換選擇權	-	109,929	-	-	-	-	109,929
換匯換利合約(不含換匯本金)	804	16,402	16,949	-	-	-	34,155
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	522,931	2,002,745	68,674	-	-	-	2,594,350
期貨交易	-	162,504	-	-	-	-	162,504
資產合計	\$ 517,280,498	\$ 310,795,287	\$ 274,543,206	\$ 161,545,574	\$ 104,328,718	\$ 525,693,386	\$ 1,894,186,669



金融商品項目	101 年 9 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 72,562	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 72,562
銀行同業拆放及存款	104,185,237	30,137,184	8,302,869	-	-	-	142,625,290
央行及同業融資	74,807	-	-	-	-	-	74,807
指定交易目的金融負債	-	-	6,014,118	6,014,117	3,110,750	1,555,375	16,694,360
附買回票券及債券負債	2,424,592	1,466,324	854,691	-	-	-	4,745,607
存款及匯款	325,933,950	182,034,391	368,229,216	464,733,504	247,200,264	-	1,588,131,325
應付金融債券	-	-	-	9,700,000	11,700,000	19,300,000	40,700,000
其他金融負債-結構型商品所收本金	2,070,858	532,507	300,000	400,000	22,795,837	3,000,000	29,099,202
衍生性金融商品							
非避險							
發行利率交換選擇權	-	55,156	95,780	-	-	-	150,936
換匯換利合約(不含換匯本金)	1,875	240,976	255,868	-	-	-	498,719
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	572,482	1,513,715	58,697	-	-	-	2,144,894
避險							
避險-利率相關合約(利率交換及 不含債券本金之資產交換)	-	-	-	44,998	-	-	44,998
負債合計	\$ 435,336,363	\$ 215,980,253	\$ 384,111,239	\$ 480,892,619	\$ 284,806,851	\$ 23,855,375	\$ 1,824,982,700
利率敏感度缺口	\$ 81,944,135	\$ 94,815,034	(\$ 109,568,033)	(\$ 319,347,045)	(\$ 180,478,133)	\$ 501,838,011	\$ 69,203,969

金融商品項目	100 年 9 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
資 產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 25,545,821	\$ 4,498,657	\$ 15,578,503	\$ 23,131,125	\$ -	\$ -	\$ 68,754,106
拆放及存放銀行同業	78,152,848	11,831,378	1,894,462	-	-	-	91,878,688
交易目的金融資產							
債 券	480,413	-	-	-	187,294	52,355	720,062
指定交易目的金融資產-債券	1,688,470	-	156,155	784,658	308,461	-	2,937,744
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	562,089,666	684,335,293	86,553,877	16,490,887	9,784,133	3,941,280	1,363,195,136
備供出售金融資產							
債 券	944,921	667,927	12,598,266	21,139,500	11,359,775	13,257,557	59,967,946
短期票券	-	-	151,099	-	-	-	151,099
受益憑證	-	-	-	-	-	13,475	13,475
其他有價證券	-	58,860	529,740	152,598	-	-	741,198
持有至到期日金融資產	182,973,628	66,805,174	40,718,481	4,515,929	2,903,256	-	297,916,468
無活絡債務商品-債券	429,059	-	-	-	-	-	429,059
衍生性金融商品							
持有利率交換選擇權	-	-	158,577	104,536	-	-	263,113
換匯換利合約(不含換匯本金)	237,586	529,825	678,536	-	-	-	1,445,947
利率相關合約(利率交換及不含債券							
本金之資產交換)	957,400	2,434,383	49,155	351,997	452,529	173,352	4,418,816
期貨交易	-	91,640	-	-	-	-	91,640
資產合計	\$ 853,499,812	\$ 771,253,137	\$ 159,066,851	\$ 66,671,230	\$ 24,995,448	\$ 17,438,019	\$ 1,892,924,497

金融商品項目	100 年 9 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 36,328	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 36,328
銀行同業拆放及存款	104,488,782	33,258,677	7,808,484	-	-	-	145,555,943
央行及同業融資	77,709	-	-	-	-	-	77,709
交易目的金融負債	157,706	-	-	-	-	-	157,706
指定交易目的金融負債	-	-	1,265,160	7,907,251	5,376,930	10,015,851	24,565,192
附買回票券及債券負債	8,394,763	6,187,287	444,194	-	-	-	15,026,244
存款及匯款	317,792,017	194,906,663	374,196,100	456,485,969	245,537,749	-	1,588,918,498
應付金融債券	-	-	-	6,800,000	6,600,000	14,300,000	27,700,000
其他金融負債-結構型商品所收本金	2,106,429	5,986,790	1,300,000	700,000	10,500,000	6,850,000	27,443,219
衍生性金融商品							
發行利率交換選擇權	-	27,286	358,490	139,688	-	-	525,464
換匯換利合約(不含換匯本金)	5,075	191,611	170,921	-	-	-	367,607
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	933,496	1,703,460	93,769	353,132	452,529	175,988	3,712,374
避險-利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	113,443	-	113,443
負債合計	\$ 433,992,305	\$ 242,261,774	\$ 385,637,118	\$ 472,386,040	\$ 268,580,651	\$ 31,341,839	\$ 1,834,199,727
利率敏感度缺口	\$ 419,507,507	\$ 528,991,363	(\$ 226,570,267)	(\$ 405,714,810)	(\$ 243,585,203)	(\$ 13,903,820)	\$ 58,724,770

b. 有效利率(除公平價值變動列入損益之金融資產外)：

本公司於民國 101 年及 100 年 9 月 30 日所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分的有效利率如下：

金融商品項目	101 年 9 月 30 日							
	臺幣	美元	港幣	新幣	歐元	澳元		
備供出售金融資產								
政府債券	1.24%	1.28%	2.93%	-	-	-		
金融債券	-	1.67%	-	-	1.05%	7.14%		
公司債	1.85%	1.22%	-	-	-	-		
其他有價證券	-	1.56%	-	-	-	-		
持有至到期日金融資產								
政府債券	-	1.20%	-	-	-	-		
金融債券	1.82%	1.82%	2.06%	-	1.99%	4.60%		
公司債券	1.61%	2.30%	2.61%	-	-	-		
短期票券	-	-	-	0.24%	-	-		
放款及墊款								
短期放款	1.96%	2.31%	-	-	-	-		
中期放款	2.02%	2.43%	-	-	-	-		
長期放款	2.20%	2.37%	-	-	-	-		
應付金融債券	2.05%	-	-	-	-	-		
存款								
活期存款	0.24%	0.06%	-	-	-	-		
定期存款	1.35%	0.99%	-	-	-	-		
可轉讓定存單	0.93%	-	-	-	-	-		
金融商品項目	100 年 9 月 30 日							
	臺幣	美元	港幣	新幣	歐元	澳元	英鎊	日幣
備供出售金融資產								
政府債券	1.33%	-	-	-	-	-	0.55%	-
金融債券	-	-	-	-	5.88%	-	-	1.87%
公司債	-	2.70%	-	-	1.70%	8.82%	-	-
短期票券	1.86%	2.17%	-	-	-	-	-	-
其他有價證券	-	-	-	3.67%	-	-	-	-
持有至到期日金融資產								
政府債券	0.63%	1.30%	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.22%	1.87%	-	-	6.01%	-	-	2.08%
公司債券	1.97%	1.57%	-	-	2.08%	6.00%	-	-
短期票券	-	-	0.18%	-	-	-	-	-
放款及墊款								
短期放款	1.81%	1.89%	-	-	-	-	-	-
中期放款	1.82%	2.17%	-	-	-	-	-	-
長期放款	2.20%	2.19%	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.03%	-	-	-	-	-	-	-
存款								
活期存款	0.22%	0.04%	-	-	-	-	-	-
定期存款	1.23%	0.77%	-	-	-	-	-	-
可轉讓定存單	0.80%	-	-	-	-	-	-	-

11. 主要外幣金融資產及負債

單位：各外幣 / 新臺幣仟元

幣別	101年9月30日			100年9月30日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<b>金融資產</b>						
貨幣性項目						
美元	11,728,794	29.3250	343,946,884	11,665,187	30.5250	356,079,834
日圓	108,385,543	0.3780	40,969,735	99,323,604	0.3988	39,610,253
澳元	912,033	30.6550	27,958,372	611,630	29.8650	18,266,330
歐元	397,051	37.9000	15,048,233	317,767	41.4200	13,161,909
英鎊	266,539	47.6400	12,697,918	462,691	47.6600	22,051,853
港幣	3,065,289	3.7830	11,595,988	2,665,585	3.9170	10,441,096
加幣	372,666	29.9200	11,150,167	379,289	29.4300	11,162,475
人民幣	1,016,689	4.6567	4,734,416	517,559	4.4417	2,298,842
星幣	112,617	23.9200	2,693,799	170,778	23.5600	4,019,289
南非幣	263,466	3.5700	940,574	11,275	3.8300	43,183
採權益法之長期股權投資						
美元	99,153	29.3250	2,907,660	94,177	30.5250	2,874,760
<b>金融負債</b>						
貨幣性項目						
美元	14,217,935	29.3250	416,940,944	14,392,706	30.5250	439,337,351
日圓	92,027,376	0.3780	34,786,348	87,692,229	0.3988	34,971,661
澳元	758,496	30.6550	23,251,695	729,112	29.8650	21,774,930
歐元	455,316	37.9000	17,256,476	487,485	41.4200	20,191,629
英鎊	323,328	47.6400	15,403,346	541,489	47.6600	25,807,366
加幣	359,500	29.9200	10,756,240	443,228	29.4300	13,044,200
港幣	2,355,194	3.7830	8,909,699	2,324,639	3.9170	9,105,611
人民幣	1,071,522	4.6567	4,989,756	457,404	4.4417	2,031,651
紐幣	130,888	24.4600	3,201,520	164,169	23.4600	3,851,405
南非幣	809,553	3.5700	2,890,104	408,299	3.8300	1,563,785

註：以上為主要（前十大）外幣金融資產及金融負債金額。

(二) 依財務會計準則第二十八號公報之規定揭露資訊

1. 資產品質

A. 逾期放款及逾期帳款資產品質

年月		101年9月30日					
業務別\項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	
企業 金融	擔保	\$ 3,343,733	\$ 491,762,035	0.68%	\$ 5,090,859	152.25%	
	無擔保	2,896,613	537,630,310	0.54%	6,408,629	221.25%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	854,225	367,944,646	0.23%	3,135,997	367.12%	
	現金卡	36	14,857	0.24%	227	630.56%	
	小額純信用貸款(註5)	19,135	5,784,778	0.33%	86,078	449.85%	
	其他(註6)	擔保	120	7,016,750	0.00%	56,489	47074.17%
		無擔保	591	159,238	0.37%	3,814	645.35%
放款業務合計		7,114,453	1,410,312,614	0.50%	14,782,093	207.78%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		4,764	4,438,994	0.11%	105,294	2210.20%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	17,665,809	-	94,828	-	

年月		100年9月30日					
業務別\項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	
企業 金融	擔保	\$ 2,851,573	\$ 456,908,770	0.62%	\$ 3,912,409	137.20%	
	無擔保	3,321,932	558,927,649	0.59%	6,246,988	188.05%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	1,288,002	343,917,143	0.37%	2,753,585	213.79%	
	現金卡	44	23,429	0.19%	324	736.36%	
	小額純信用貸款(註5)	39,429	5,343,896	0.74%	106,432	269.93%	
	其他(註6)	擔保	2,139	5,245,883	0.04%	37,604	1758.02%
		無擔保	3,667	232,088	1.58%	6,781	184.92%
放款業務合計		7,506,786	1,370,598,858	0.55%	13,064,123	174.03%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		4,798	4,105,645	0.12%	73,154	1524.68%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	29,585,858	-	147,101	-	

A-1. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

	101年9月30日		100年9月30日	
	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免 列報金額(註8)	8,073	96,177	13,061	125,771
債務清償方案及更生方案依 約履行(註9)	41,228	105,587	37,266	104,672
合計	49,301	201,764	50,327	230,443

- 註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。
- 註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。
- 註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。
- 註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。
- 註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。
- 註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。
- 註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註8：依95年4月25日金管銀（一）字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
- 註9：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。



## 2. 信用風險集中情形

101年9月30日

單位：新臺幣仟元

排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團塑膠皮、板、管材製造業	38,407,490	30.84%
2	B集團液晶面板及其組件製造業	21,999,508	17.66%
3	C集團顯示器及終端機製造業	21,310,563	17.11%
4	D集團航空運輸業	14,235,855	11.43%
5	E集團棉、毛紡紗業	13,043,461	10.47%
6	F集團鋼鐵冶煉業	11,780,684	9.46%
7	G集團民間融資業	10,525,712	8.45%
8	H集團電線及電纜製造業	9,002,203	7.23%
9	I集團未分類其他金融仲介業	8,818,000	7.08%
10	J集團未分類其他電子零組件製造業	8,357,351	6.71%

100年9月30日

單位：新臺幣仟元

排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別	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	33,259,804	35.15%
2	B集團顯示器及終端機製造業	20,762,173	21.94%
3	C集團鋼鐵冶煉業	17,298,342	18.28%
4	D集團液晶面板及其組件製造業	14,708,421	15.54%
5	E集團棉、毛紡紗業	12,681,497	13.40%
6	F集團民用航空運輸業	11,522,022	12.18%
7	G集團未分類其他金融仲介業	10,019,192	10.59%
8	H集團未分類其他金融仲介業	8,884,000	9.39%
9	I集團民間融資業	8,645,625	9.14%
10	J集團民用航空運輸業	8,585,534	9.07%

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。

### 3. 利率敏感性資產及負債分析表

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國 101 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181天至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	1,368,129,000	21,878,000	33,638,000	80,853,000	1,504,498,000
利率敏感性負債	454,145,000	775,742,000	75,127,000	36,996,000	1,342,010,000
利率敏感性缺口	913,984,000	( 753,864,000)	( 41,489,000)	43,857,000	162,488,000
淨值					124,524,027
利率敏感性資產與負債比率					112.11%
利率敏感性缺口與淨值比率					130.49%

註：本表係填寫總行及國內分支機構合計新臺幣(不含外幣)之金額，不包括或有資產及或有負債。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國 101 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181天至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	8,812,421	2,448,744	986,697	441,992	12,689,854
利率敏感性負債	6,833,012	5,012,250	746,357	30,138	12,621,757
利率敏感性缺口	1,979,409	( 2,563,506)	240,340	411,854	68,097
淨值					4,246,344
利率敏感性資產與負債比率					100.54%
利率敏感性缺口與淨值比率					1.60%

註：本表係填寫總行及國內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。

## 利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國 100 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181天至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	1,327,943,000	63,106,000	61,168,000	73,151,000	1,525,368,000
利率敏感性負債	465,147,000	767,676,000	69,459,000	20,720,000	1,323,002,000
利率敏感性缺口	862,796,000	(704,570,000)	(8,291,000)	52,431,000	202,366,000
淨值					116,939,763
利率敏感性資產與負債比率					115.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					173.05%

註：本表係填寫總行及國內分支機構合計新臺幣(不含外幣)之金額，不包括或有資產及或有負債。

## 利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國 100 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181天至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	12,833,071	2,942,422	1,053,509	319,586	17,148,588
利率敏感性負債	11,963,874	4,387,148	630,182	10,453	16,991,657
利率敏感性缺口	869,197	(1,444,726)	423,327	309,133	156,931
淨值					3,830,950
利率敏感性資產與負債比率					100.92%
利率敏感性缺口與淨值比率					4.10%

註：本表係填寫總行及國內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。

#### 4. 獲利能力

		101年1月1日至9月30日	100年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.51	0.43
	稅後	0.44	0.38
淨值報酬率	稅前	8.65	8.23
	稅後	7.36	7.15
純益率		34.15	32.17

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。

(以下空白)

5. 到期日期限結構分析表

(1) 新臺幣到期日期限結構分析表

101年9月30日

單位：新臺幣仟元

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

100年9月30日

單位：新臺幣仟元

	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	1,729,965,000	458,103,000	210,947,000	172,584,000	131,918,000	756,413,000
主要到期資金流出	2,011,086,000	238,310,000	218,752,000	207,253,000	254,355,000	1,092,416,000
期距缺口	( 281,121,000)	219,793,000	( 7,805,000)	( 34,669,000)	( 122,437,000)	( 336,003,000)

註：本表僅含總行及國內分支機構合計新臺幣(不含外幣)之金額，不包括或有資產及或有負債。

(2) 美金到期日期限結構分析表

101年9月30日

單位：美金仟元

	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	13,147,347	3,888,144	3,198,226	2,380,317	1,217,977	2,462,683
主要到期資金流出	13,504,551	5,375,675	3,049,030	1,690,573	1,537,109	1,852,164
期距缺口	( 357,204)	( 1,487,531)	149,196	689,744	( 319,132)	610,519

100年9月30日

單位：美金仟元

	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	15,584,823	6,178,252	3,663,451	2,698,518	1,034,379	2,010,223
主要到期資金流出	15,341,316	7,303,172	3,960,238	1,342,406	1,085,147	1,650,353
期距缺口	243,507	( 1,124,920)	( 296,787)	1,356,112	( 50,768)	359,870

註：本表係填寫總行、國內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。

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

資 產	101年1月1日至9月30日		100年1月1日至9月30日	
	平均值	平均 利率%	平均值	平均 利率%
存放央行	\$ 67,897,412	0.35	\$ 74,466,440	0.35
存放銀行同業(註)	73,184,978	1.22	51,453,696	1.16
公平價值變動列入損益 之金融資產	4,184,481	2.53	6,277,700	2.82
附賣回票券及債券投資	-	-	2,012	0.47
信用卡循環消費墊款	1,312,084	15.97	1,305,624	15.76
貼現及放款	1,388,532,525	2.14	1,326,931,986	2.00
備供出售金融資產	58,859,010	1.37	62,590,460	1.52
持有至到期日金融資產	299,191,085	1.19	329,044,840	1.06
其他金融資產	15,740,125	1.14	20,278,073	0.81
負 債				
央行存款	\$ 44,854	-	\$ 38,628	-
銀行同業存款	129,647,375	0.87	125,926,506	0.95
同業融資	76,175	0.12	111,392	0.19
應付金融債券	44,211,679	2.05	50,356,777	2.03
附買回票券及債券負債	6,802,182	0.93	8,510,910	0.66
存款	1,573,956,589	0.66	1,567,747,359	0.59
可轉讓定期存款	12,286,670	0.93	12,326,536	0.80
結構型商品所收本金	24,591,343	0.53	25,335,957	0.66

註：此科目數字包含「現金及約當現金」中之存放銀行同業及「存放央行及拆借銀行同業」中之拆放銀行同業及同業透支。

(三) 主要外幣淨部位

主要外幣 淨部位 (市場風險)	101年9月30日			100年9月30日		
	原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣	
	(單位：仟元)	(單位：仟元)		(單位：仟元)	(單位：仟元)	
USD	29,582	867,488		USD	9,406	287,128
HKD	82,213	311,013		CNY	42,985	205,100
EUR	2,301	87,210		EUR	1,847	76,485
MOP	22,222	81,617		AUD	1,415	42,272
CNY	16,952	78,942		HKD	10,020	39,249

註：1. 主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2. 主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(四) 本公司與子公司及第一金控其他子公司間進行共同行銷之情形

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。

## 十一、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項相關資訊

1. 本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：  
本公司及子公司民國101年1月1日至9月30日無此情形。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
第一商業銀行	房屋及建築	101/5/25(註1)	372,333	註2	大陸工程股份有限公司	無	不適用	不適用	不適用	不適用	大陸工程(股)預售成交價款	營業及出租	註3

註1. 交屋日為101/2/29。

註2. 係屬合建分屋，價款收取/支付僅分屋找補款，業已全數收取。

註3. 係合建分屋之交易。

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：

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
第一商業銀行	土地	101/5/25(註1)	73/9/21	103,673	372,333	註2	317,385	大陸工程股份有限公司	無	註3	大陸工程(股)預售成交價款	註3

註1. 交屋日為101/2/29。

註2. 係屬合建分屋，價款收取/支付僅分屋找補款，業已全數收取。

註3. 係合建分屋之交易。

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：  
本公司及子公司民國101年1月1日至9月30日無此情形。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：  
詳如附註五(二)8。
6. 出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣仟元

交易日期(簽約日)	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
101.1.13	Merrill Lynch Intern	放款	-	46,574	46,574	無	無
101.3.22	德意志銀行倫敦分行	放款	-	180,786	180,786	無	無
101.3.22	德意志銀行倫敦分行	有價證券	29,480	72,078	42,598	無	無
101.3.26	瑞士銀行倫敦分行	有價證券	50,116	130,803	80,687	無	無
101.5.15	兆豐資產管理	放款	49,589	386,216	336,627	無	無
101.6.22	Asia Pacific Bank	放款	317	254	(63)	無	無

(2) 出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)者：

本公司及子公司民國101年1月1日至9月30日無此情形。

7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：  
本公司及子公司民國101年1月1日至9月30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：  
本公司及子公司民國101年1月1日至9月30日無此情形。



(二)轉投資事業相關資訊

1. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	本公司及關係企業合併持股情形(註1)					
				投資帳面金額	本期認列之投資損益	現股股數(仟股)	擬制持股股數	合計	
				損	益/實收資本額(註2)	股數(仟股)	股數(仟股)	持股比例	備註
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 2,907,659	\$ 99,624	7,000	-	7,000	100%
一銀租賃(股)公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	1,240,989	87,565	100,000	-	100,000	100%
第一保險代理人(股)公司	台北市重慶南路一段30號9樓	註5	100%	214,658	104,847	5,000	-	5,000	100%
東亞建築經理(股)公司	台北市忠孝東路二段94號9樓	註6	30%	4,940	(2,512)	1,500	-	1,500	30%
一銀租賃英屬維京群島公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	740,333	-	20,050	-	20,050	100%
一銀租賃(蘇州)有限公司	蘇州工業園區旺墩路188號建屋大廈1008室	註4	100%	613,656	-	USD 20,000仟元	-	USD 20,000仟元	100%

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

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

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

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

註3：銀行業。

註4：租賃、投資顧問、企管顧問業。

註5：保險業。

註6：興建計劃之審查詢問、契約鑑證。

2. 重大交易事項相關資訊：請詳附註十一、(一) 1-8說明。

3. 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，餘無此情形。

單位：新臺幣仟元

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	實際動支金額	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	甲股份有限公司	其他應收款- 直接融資	\$ 170,000	\$ 152,000	\$ 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	\$ 372,296	\$ 496,395
2	一銀租賃(股)公司	乙股份有限公司	其他應收款- 直接融資	\$ 53,989	\$ 45,009	\$ 68,350	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	\$ 372,296	\$ 496,395
3	一銀租賃(股)公司	丙股份有限公司	其他應收款- 直接融資	\$ 50,000	\$ 42,000	\$ 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	\$ 372,296	\$ 496,395
4	一銀租賃(股)公司	丁股份有限公司	其他應收款- 直接融資	\$ 120,000	\$ 117,000	\$ 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	\$ 372,296	\$ 496,395
5	一銀租賃(股)公司	戊股份有限公司	其他應收款- 直接融資	\$ 70,000	\$ 69,300	\$ 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	\$ 372,296	\$ 496,395

註：1. 因業務關係往來而須貸與資金予個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之10%為限。因業務關係往來而須貸與資金之總額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。  
2. 與本公司之子公司未有業務往來有短期融通資金之必要者，其資金貸與個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之30%為限。有短期融通資金之必要者之貸與總額，以不超過本公司之子公司近期財務報表淨值之40%為限。資金貸與對象為其子公司，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。  
3. 本公司之子公司因前二項資金貸與他人之總額，合計不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。

4. 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。

單位：美金仟元

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	無	USD\$70,250	USD\$70,250	USD\$31,298	無	73.63%	無
2	一銀租賃(股)公司	一銀租賃(蘇州)有 限公司	孫公司	無	USD\$40,500	USD\$30,500	USD\$1,000	無	2.36%	無

註：本公司之子公司為業務需要，得經董事會決議，對外提供保證。

5. 期末持有有價證券情形：

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期末持有有價證券情形如下：

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	期		持股比率	末		備註(註2)
				股數(仟股) /實收資本額	帳面金額		市價		
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	採權益法之股權投資	20,050	\$ 740,333	100%	\$ 740,333	註1
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀租賃(蘇州)有限公司	股權	係一銀租賃英屬維京群島公司 採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	USD 20,000仟元	613,656	100%	613,656	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。

6. 本期累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本百分之十以上：

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亦無此情形。

7. 從事衍生性商品交易之資訊

無此情形。

(三)大陸投資資訊

(1) 本公司投資上海分行相關資訊如下：

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	本期期初自台灣 匯出累積投資金 額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯 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	\$1,385,059	分行	\$1,385,059	-	-	\$1,385,059	不適用	\$ 36,456

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 台灣匯出赴大陸 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
\$1,395,682	-	\$1,385,059	\$1,385,059	\$ 74,714,416

註一：本公司於民國100年12月23日第22屆第112次常務董事會通過增資，增資金額人民幣7億元。

(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)相關資訊如下：

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	本期期初自台灣 匯出累積投資金 額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯 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	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%	\$ 12,043

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 台灣匯出赴大陸 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
\$613,656	-	\$580,784	\$580,784	\$744,592

(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，投資金額人民幣10億元。

## 十二、部門別財務資訊

### (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。

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，且本公司營運決策者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。提供予集團營運決策者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營運決策者複核之內部管理報表為主，包括部門損益、部門資產、部門負債及其他相關資訊。

(二)部門別損益、資產與負債資訊

民國101年度1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

	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	調節及消除 (內部項目)	合計
利息淨收益	\$ 10,685,351	\$ 1,085,767	(\$ 25)	\$ 2,001,180	\$ 1,976,772	\$ 1,450,051	\$ -	\$ 17,199,096
手續費淨收益	998,437	12	1,762,060	( 88)	392,011	430,003	-	3,582,435
淨金融商品損益	43,384	3,254	22,930	1,690,486	( 32,479)	903,069	-	2,630,644
其他淨收入	( 120)	-	509	-	131,470	351,040	-	482,899
呆帳提存	( 1,478,718)	( 200)	-	( 6,222)	( 282,184)	( 2,111,682)	-	( 3,879,006)
呆帳收回	-	-	-	-	439,421	1,666,997	-	2,106,418
提存後營業毛利	\$ 10,248,334	\$ 1,088,833	\$ 1,785,474	\$ 3,685,356	\$ 2,625,011	\$ 2,689,478	\$ -	22,122,486
營業費用								( 11,689,207)
提存後稅前純益								\$ 10,433,279

民國100年度1月1日至9月30日

	放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及消除 (內部項目)	合計
利息淨收益	\$ 10,584,532	\$ 1,422,317	\$ 13	\$ 1,059,406	\$ 1,625,289	\$ 674,024	\$ -	\$ 15,365,581
手續費淨收益	1,110,653	1,075	1,731,386	( 2,854)	400,269	477,649	-	3,718,178
淨金融商品損益	27,024	169,799	36,939	1,811,957	( 2,640)	431,527	-	2,474,606
其他淨收入	-	-	350	-	314,381	( 234,359)	-	80,372
呆帳提存	( 1,589,078)	-	-	-	( 284,695)	( 1,354,075)	-	( 3,227,848)
呆帳收回	-	-	-	-	184,986	1,829,280	-	2,014,266
提存後營業毛利	\$ 10,133,131	\$ 1,593,191	\$ 1,768,688	\$ 2,868,509	\$ 2,237,590	\$ 1,824,046	\$ -	20,425,155
營業費用								( 11,664,107)
提存後稅前純益								\$ 8,761,048

註1：利息淨收益含內部轉撥計價(FTP)收支。

註2：淨金融商品損益包含公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益、備供出售金融資產之已實現損益、持有至到期日金融資產之已實現損益、採權益法評價之投資損益、兌換損益、以成本衡量損益及無活絡市場之債務商品投資利益。

民國101年9月30日

單位:新臺幣仟元

	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	調節及消除 (內部項目)	合計
部門資產	\$ 1,318,898,847	\$ -	\$ -	\$ 511,657,070	\$ 164,417,703	\$ 107,303,665	-\$73,988,699	\$ 2,028,288,586
部門負債	13,181,880	1,526,842,152	-	215,446,501	150,708,682	71,574,057	-73,988,713	1,903,764,559

民國100年9月30日

	放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及消除 (內部項目)	合計
部門資產	\$ 1,302,277,475	\$ -	\$ -	\$ 546,903,020	\$ 155,758,749	\$ 125,992,653	(\$ 72,869,504)	\$ 2,058,062,393
部門負債	19,743,476	1,534,099,862	-	220,597,516	143,496,320	96,554,958	( 73,369,502)	\$ 1,941,122,630

### 十三、採用 IFRSs 相關事項

依前行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）規定，股票於證券交易所上市或於證券商營業處所買賣之公開發行股票公司，應自民國 102 年會計年度開始日起，依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（IFRSs）編製財務報告。

本公司依金管會民國 99 年 2 月 2 日金管證審字第 0990004943 號函規定，採用 IFRSs 前應事先揭露資訊如下：

#### （一）採用 IFRSs 計畫之重要內容及執行情形

本公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由本公司副總經理統籌負責。該計畫之重要內容及目前執行情形說明如下：

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
1. 評估階段： （民國99年1月1日至民國100年12月31日） ◎訂定IFRS導入計畫及成立專案小組 ◎辦理IFRS教育訓練(配合導入進度持續辦理) ◎比較分析現行會計政策與IFRSs之差異 ◎評估現行會計政策應作之調整 ◎完成IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估 ◎評估相關資訊系統之調整	會計部門 人事部門 會計部門 會計部門 會計部門  各業務單位 及資訊部門	已完成 已完成 已完成 已完成 已完成  已完成
2. 準備階段： （民國100年1月1日至民國101年12月31日） ◎選定IFRS相關會計政策 ◎完成首次適用IFRS之選擇方案 ◎編製IFRS開帳日財務狀況表  ◎完成內部控制應做調整之評估及相關調整 ◎IFRS資訊缺口之規劃與調整  ◎辦理IFRS教育訓練(配合導入進度持續辦理)	會計部門 會計部門 會計部門與 各業務單位 各業務單位 各業務單位 及資訊部門 人事部門	已完成 已完成 已完成  積極進行中 積極進行中  積極進行中
3. 實施階段： （民國101年1月1日至民國102年12月31日） ◎相關資訊系統之測試並完成建置  ◎民國101年ROC GAAP與IFRS雙軌併行期間之IFRS比較財務報表所需資料之蒐集與準備 ◎民國102年開始依IFRSs編製財務報表 ◎辦理IFRS教育訓練(配合導入進度持續辦理)	各業務單位 及資訊部門 各業務單位 及會計部門 會計部門 人事部門	積極進行中  積極進行中  積極進行中 積極進行中



(二)目前會計政策與未來依 IFRSs 與「公開發行銀行財務報告編製準則」編製財務報告所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異及影響說明。

本公司係以金管會目前已認可之 IFRSs 及預計於民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」作為會計政策重大差異評估之依據，惟本公司目前之評估結果，可能受未來金管會認可之 IFRSs 之新發布或修訂及「公開發行銀行財務報告編製準則」之修訂影響，而與未來採用 IFRSs 所產生之會計政策實際差異及影響有所不同。

本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 及「公開發行銀行財務報告編製準則」編製財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異，並考量本公司依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」所選擇之豁免項目（請詳附註十三（三））之影響如下：

101 年 1 月 1 日 資 產 負 債 調 節 表

單位：仟元

中華民國一般公認會計準則	金額	影響金額	IFRSs	金額	說明
	金額		項目	金額	
<b>資產</b>					
公平價值列入損益之金融資產-淨額	\$ 15,268,103	\$ 90,083	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,358,186	7
應收款項--淨額	56,174,591	( 1,871,806)	應收款項--淨額	54,302,785	7
		1,897,764	當期所得稅資產	1,897,764	7
		5,491,399	投資性不動產-淨額	5,491,399	1及7
固定資產	26,259,170	946,583	不動產及設備-淨額	27,205,753	1及7
		1,369,370	遞延所得稅資產-淨額	1,369,370	3、4及7
其他資產	8,408,109	( 7,416,141)	其他資產-非營業用資產-淨額	991,968	1及7
其他	1,918,387,400	-	其他	1,918,387,400	7
<b>資產總計</b>	<b>\$ 2,024,497,373</b>	<b>\$ 507,252</b>	<b>資產總計</b>	<b>\$ 2,025,004,625</b>	
<b>負債</b>					
公平價值列入損益之金融負債	\$ 25,662,026	\$ 241,107	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 25,903,133	7
應付款項	59,509,109	( 808,284)	應付款項	58,700,825	5及7
		495,385	當期所得稅負債	495,385	7
應計退休金負債	1,861,169	( 1,861,169)			
		5,406,477	負債準備	5,406,477	3、4及7
		5,742,511	遞延所得稅負債	5,742,511	1、7及8
其他負債	8,606,536	( 6,239,968)	其他負債	2,366,568	1及5
其他	1,810,959,926	-	其他	1,810,959,926	
<b>負債總計</b>	<b>1,906,598,766</b>	<b>2,976,059</b>	<b>負債總計</b>	<b>1,909,574,825</b>	
股本及資本公積	78,369,729	-	股本及資本公積	78,369,729	
法定盈餘公積	18,146,163	-	法定盈餘公積	18,146,163	
特別盈餘公積	166,000	3,945,089	特別盈餘公積	4,111,089	6
未分配盈餘	11,885,693	-	保留盈餘	11,885,693	1~6
股東權益其他項目	9,331,022	( 6,413,896)	其他權益	2,917,126	1及2
<b>股東權益總計</b>	<b>117,898,607</b>	<b>( 2,468,807)</b>	<b>股東權益總計</b>	<b>115,429,800</b>	
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 2,024,497,373</b>	<b>\$ 507,252</b>	<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 2,025,004,625</b>	

(1) 不動產及設備之認定成本

依國際財務報導準則公報第 1 號有關不動產及設備認定成本規定，本公司選擇採用該項豁免，將先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘，相對產生的應付土地重估增值稅一併轉列遞延所得稅負債，此項調整使原始股東權益其他項目-未實現重估增值減少 \$4,960,466 及保留盈餘增加 \$4,960,466，應付土地增值稅減少 \$5,742,501 及遞延所得稅負債增加 \$5,742,501。此項調整總權益並不受影響。

(2) 累積換算調整數

本公司依國際財務報導準則公報第 1 號規定選擇豁免，將帳列累積換算調整數予以歸零，此項調整使股東權益其他項目-累積換算調整數負數 \$854,281 歸零，並減少保留盈餘 \$854,281。

(3) 退休金精算損益及義務調整

依國際財務報導準則第 1 號有關員工福利之規定，本公司選擇採用該項豁免。此項調整使得負債準備影響數增加 \$2,252,857、遞延所得稅資產增加 \$382,986、保留盈餘影響數減少 \$1,869,871。

(4) 退休員工及現職員工之優惠存款

依國際會計準則公報第 19 號及民國 102 年起適用之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等福利係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整使得負債準備影響數增加 \$730,976、遞延所得稅資產增加 \$124,266、保留盈餘影響數減少 \$606,710。

(5) 客戶忠誠度計畫

本公司追溯適用國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠度計畫」規定，於轉換日對信用卡紅利積點之收入認列方式進行調整，此項調整使得應付款項減少 \$71,792，其他負債增加 \$64,018，保留盈餘因而增加 \$7,774。

(6) 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。此項調整使未分配盈餘減少 \$3,945,089，特別盈餘公積增加 \$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。

(7) 其他重分類之說明如下：(總資產及總負債不會因重分類而改變)

a. 本公司持有之不動產依 IFRSs 規定，就自用或非自用之使用狀況區

分為不動產及設備與投資性不動產。

- b. 依民國 102 年起適用之各業別編製準則規定，本公司將原包含於其他金融資產及負債之避險衍生性金融資產及負債單獨列示。
  - c. 本公司依國際會計準則第 12 號及編製準則規定，獨立列示當期所得稅資產及負債、遞延所得稅資產及負債。
  - d. 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。
- (8) 為避免首次適用 IFRSs 對股東權益影響，本公司分別於民國 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，此項調整使不動產及設備-土地重估增值分別增加 \$2,021,802 及 \$730,269，遞延所得稅負債分別增加 \$231,563 及 \$212,797，保留盈餘分別增加 \$1,790,239 及 \$517,472。此項調整總權益淨增加 \$2,307,711，整體而言民國 101 年 1 月 1 日因轉換 IFRSs 影響淨值減少數為 \$161,096。

(以下空白)

101年9月30日資產負債調節表

單位：仟元

中華民國一般公認會計準則	金額	影響金額	IFRSs	金額	說明
	金額		項目	金額	
<b>資產</b>					
公平價值列入損益之金融資產-淨額	\$ 12,340,303	(\$ 24,408)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 12,315,895	7
應收款項--淨額	48,590,655	( 359,648)	應收款項--淨額	48,231,007	7
		1,502,357	當期所得稅資產	1,502,357	7
		5,491,336	投資性不動產-淨額	5,491,336	1及7
固定資產	26,262,996	1,173,976	不動產及設備-淨額	27,436,972	1及7
		1,492,454	遞延所得稅資產-淨額	1,492,454	3、4及7
其他資產	9,350,710	( 8,357,196)	其他資產-非營業用資產-淨額	993,514	1及7
其他	1,931,743,922	-	其他	1,931,743,922	7
<b>資產總計</b>	<b>\$ 2,028,288,586</b>	<b>\$ 918,871</b>	<b>資產總計</b>	<b>\$ 2,029,207,457</b>	
<b>負債</b>					
公平價值列入損益之金融負債	\$ 22,578,641	\$ 168,514	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 22,747,155	7
應付款項	65,017,975	( 909,786)	應付款項	64,108,189	5及7
		1,112,562	當期所得稅負債	1,112,562	7
應計退休金負債	2,078,281	( 2,078,281)			
		5,432,487	負債準備	5,432,487	3、4及7
		5,713,269	遞延所得稅負債	5,713,269	1及7
其他負債	8,362,110	( 6,201,867)	其他負債	2,160,243	1及5
其他	1,805,727,552	-	其他	1,805,727,552	
<b>負債總計</b>	<b>1,903,764,559</b>	<b>3,236,898</b>	<b>負債總計</b>	<b>1,907,001,457</b>	
股本及資本公積	82,389,729	-	股本及資本公積	82,389,729	
法定盈餘公積	20,733,624	-	法定盈餘公積	20,733,624	
特別盈餘公積	166,000	3,911,121	特別盈餘公積	4,077,121	6
未分配盈餘	12,145,939	122,167	保留盈餘	12,268,106	1~6
股東權益其他項目	9,088,735	( 6,351,315)	其他權益	2,737,420	1及2
<b>股東權益總計</b>	<b>124,524,027</b>	<b>( 2,318,027)</b>	<b>股東權益總計</b>	<b>122,206,000</b>	
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 2,028,288,586</b>	<b>\$ 918,871</b>	<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 2,029,207,457</b>	

## 101 年前三季損益調節表

單位：仟元

中華民國一般公認會計準則		影響金額	IFRSs		說明
項目	調整前		項目	金額	
利息淨收益	\$ 17,199,097	\$ 787,308	利息淨收益	\$ 17,986,405	4及7
利息以外淨收益	8,802,395	( 2,411,837)	利息以外淨收益	6,390,558	5及7
淨利益	26,001,492	( 1,624,529)	淨利益	24,376,963	
呆帳費用	( 3,879,006)	2,106,418	呆帳費用	( 1,772,588)	7
營業費用	( 11,689,207)	( 358,766)	營業費用	( 12,047,973)	3及4
繼續營業部門稅前淨利	10,433,279	123,123	繼續營業部門稅前淨利	10,556,402	
所得稅費用	( 1,553,102)	( 34,924)	所得稅費用	( 1,588,026)	3及4
本期淨利	\$ 8,880,177	\$ 88,199	本期淨利	\$ 8,968,376	

### (1) 不動產及設備之認定成本

民國 101 年 9 月 30 日不動產及設備之認定成本之調整事項，主要係配合首次適用 IFRSs 之調整，請參閱上述(二)100 年 1 月 1 日調整項目說明(1)。

### (2) 累積換算調整數

民國 101 年 9 月 30 日累積換算調整數之調整事項，主要係配合首次適用 IFRSs 之調整，請參閱上述(二)100 年 1 月 1 日調整項目說明(2)。

### (3) 退休金精算損益及義務調整

民國 101 年 9 月 30 日退休金精算損益及義務調整，除配合首次適用 IFRSs 之調整外(參閱上述(二)100 年 1 月 1 日調整項目說明(3))，並於民國 101 年前三季依 IFRSs 相關規定進行調整，此項調整使負債準備減少\$51,827、用人費用減少\$51,827、遞延所得稅資產減少\$8,811 及遞延所得稅費用增加\$8,811。

### (4) 退休員工及現職員工之優惠存款

民國 101 年 9 月 30 日退休員工及現職員工之優惠存款調整，除配合首次適用 IFRSs 之調整外(參閱上述(二)100 年 1 月 1 日調整項目說明(4))，民國 101 年前三季，沖轉已付息之已退休員工福利負債準備、依主管機關規定提列退職後福利(優惠存款超出市場利率 2%部分)及現職員工短期員工福利超出市場利率部分重分類至用人費用等調整因素，使負債準備減少\$133,073、遞延所得稅資產減少\$26,113、所得稅費用增加\$26,113、利息費用減少\$543,666 及用人費用增加\$410,593。

### (5) 客戶忠誠度計畫

民國 101 年 9 月 30 日客戶忠誠度計畫除於轉換日對信用卡紅利積點之收入認列方式進行調整外((請參閱上述(二)100 年 1 月 1 日調整項目說明(4))，並於民國 101 年前三季依 IFRSs 相關規定進行調整，此項調整使得應付款項減少\$4,297，其他負債增加\$2,648，手續費費用

淨減少\$1,649。

(6) 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，請參閱上述(二)100 年 1 月 1 日調整項目說明(5)。另，本期因處分相關資產，故將原提列特別盈餘公積依比例予以迴轉，使未分配盈餘增加\$33,968 及特別盈餘公積減少\$33,968。

(7) 其他重分類之說明如下：(總資產及總負債不會因重分類而改變)

- a. 本公司持有之不動產依 IFRSs 規定，就自用或非自用之使用狀況區分為不動產及設備與投資性不動產。
- b. 依民國 102 年起適用之各業別編製準則規定，本公司將原包含於其他金融資產及負債之避險衍生性金融資產及負債單獨列示。
- c. 本公司依國際會計準則第 12 號及編製準則規定，獨立列示當期所得稅資產及負債、遞延所得稅資產及負債。
- d. 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。
- e. 本公司依編製準則規定，將透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債依權責基礎下计提之利息收入及利息費用重分類為評價損益項目。
- f. 本公司依編製準則規定，將收回呆帳收入調整為呆帳費用減少項目。

(三) 本公司依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及預計於民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定所選擇之豁免項目。謹將本公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

(1) 認定成本

本公司對在轉換日之前已依我國一般公認會計原則重估價之不動產、廠房及設備，選擇以該重估價值作為重估價日之認定成本。

(2) 不動產、廠房及設備成本中包含之除役負債

本公司不動產、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，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

本公司對於轉換日前因股份基礎給付交易所產生已既得之權益工具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」。

上述之豁免選擇，可能因主管機關相關法令之發布、經濟環境之變動，或本公司對各項豁免選擇之影響評估改變，而與轉換時實際選擇之各項豁免有所不同。