

永豐商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 102 及 101 年第 3 季

地址：台北市南京東路三段36號

電話：(02)2506-3333

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
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		-
五、合併綜合損益表	6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~9		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	10		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10		二
(三) 新發佈及修訂準則及解釋之適用	10~12		三
(四) 重要會計政策之彙總說明	12~22		四
(五) 重大會計判斷、假設及估計不確定性 之主要來源	22~23		五
(六) 重要會計科目之說明	24~45		六~三九
(七) 關係人交易	46~55		四十
(八) 質抵押資產	55~56		四一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	56~57		四二
(十) 其 他			
金融工具之公允價值及等級資訊	57~65		四三
財務風險管理	65~87		四四
資本管理	87		四五
重分類資訊	87~88		四六
銀行為金融控股公司之子公司時，與 金融控股公司及其他子公司間進 行業務或交易行為、共同業務推廣 行為、資訊交互運用或共用營業設 備或場所，其收入、成本、費用及 損益之分攤方式	88		四七
合併獲利能力	88		四八
營運部門別分析	89~90		五十
首次採用國際財務報導準則	91~98		五一

(接次頁)

(承前頁)

項	目	頁	財 務 報 表 次 附 註 編 號
(十一)	附註揭露事項		
	1. 重大交易事項相關資訊	89、99~105	四九
	附表一：累積買進或賣出同一轉 投資事業股票之金額達 新台幣三億元或實收資 本額百分之十以上者	99	四九
	附表二：應收關係人款項達新台 幣三億元或實收資本額 百分之十以上	100	四九
	附表三：出售不良債權交易資訊	101	四九
	附表四：期末持有有價證券情形	102	四九
	附表五：母子公司間業務關係及 重要交易往來情形	103~104	四九
	2. 大陸投資資訊	105	四九

會計師核閱報告

永豐商業銀行股份有限公司 公鑒：

永豐商業銀行股份有限公司及子公司民國 102 年 9 月 30 日、民國 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，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，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

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、主管機關函令、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳怡君

會計師 黃樹傑

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 102 年 11 月 13 日

永豐商業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國 102 年 9 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 26,087,483	2	\$ 19,131,502	2	\$ 17,081,968	2	\$ 18,012,075	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	79,466,214	6	87,672,292	7	63,819,972	5	82,753,425	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、四十四及四一)	29,465,109	2	27,630,871	2	24,467,280	2	33,434,820	3
12300	避險之衍生金融資產(附註四及十)	-	-	15,616	-	22,065	-	43,431	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註四、十一及四十)	-	-	236,006	-	1,406,541	-	3,080,168	-
13000	應收款項—淨額(附註四、五、十二及四十)	104,954,627	8	61,879,579	5	46,507,295	4	51,322,112	4
13200	當期所得稅資產(附註四、二八及四十)	1,302,237	-	1,240,468	-	1,067,876	-	1,262,280	-
13500	貼現及放款—淨額(附註四、五、十三、四十四及四一)	784,160,258	59	770,309,413	61	763,599,662	62	732,363,961	60
14000	備供出售金融資產(附註四、九、十四及四一)	55,594,062	4	55,787,623	5	51,532,462	4	37,189,737	3
14500	持有至到期日金融資產(附註四、十四及四一)	219,006,338	17	219,843,943	17	244,874,170	20	233,697,727	19
15500	其他金融資產—淨額(附註四、十五及四十)	8,311,782	1	4,459,419	-	4,609,728	-	4,658,606	1
18500	不動產及設備—淨額(附註四、十六及四十)	10,996,491	1	11,099,490	1	11,567,833	1	11,471,382	1
19000	無形資產—淨額(附註四、十七及四十)	2,000,253	-	2,047,080	-	1,606,135	-	1,457,004	-
19300	遞延所得稅資產(附註四、五及二八)	2,392,001	-	2,812,794	-	2,919,041	-	3,940,813	-
19500	其他資產—淨額(附註四、十八及四十)	<u>1,851,971</u>	-	<u>2,276,619</u>	-	<u>2,548,939</u>	-	<u>1,585,610</u>	-
10000	資 產 合 計	<u>\$ 1,325,588,826</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,266,442,715</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,237,630,967</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,216,273,151</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益								
21000	央行及銀行同業存款(附註十九)	\$ 70,467,478	6	\$ 70,454,184	6	\$ 57,378,988	5	\$ 66,374,829	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四十)	10,187,103	1	8,671,564	1	9,646,458	1	7,308,944	1
22300	避險之衍生金融負債(附註四及十)	7,036	-	22,576	-	28,531	-	54,319	-
22500	附買回票券及債券負債(附註四、九、十四、二十及四十)	457,347	-	1,201,450	-	2,004,774	-	7,071,871	-
23000	應付款項(附註二一、二六、二九及四十)	16,448,514	1	22,251,660	2	23,274,433	2	19,940,553	2
23200	當期所得稅負債(附註四、二八及四十)	524,811	-	383,197	-	118,260	-	229,300	-
23500	存款及匯款(附註二二及四十)	1,084,167,405	82	1,029,885,089	81	1,010,561,404	82	994,056,325	82
24000	應付金融債券(附註四及二三)	43,088,577	3	43,001,812	3	43,010,620	3	37,027,843	3
25511	短期借款	320,455	-	903,218	-	982,957	-	899,480	-
25597	其他金融負債(附註二四)	7,590,073	1	5,684,826	1	8,057,889	1	7,565,838	1
25600	負債準備(附註四、五、二五及二六)	2,755,162	-	2,860,437	-	2,845,896	-	2,965,270	-
29300	遞延所得稅負債(附註四、五及二八)	978,498	-	1,001,579	-	1,010,387	-	1,043,348	-
29500	其他負債(附註二七及四十)	<u>2,849,460</u>	-	<u>1,870,316</u>	-	<u>2,375,225</u>	-	<u>2,073,057</u>	-
20000	負債合計	<u>1,239,841,919</u>	<u>94</u>	<u>1,188,191,908</u>	<u>94</u>	<u>1,161,295,822</u>	<u>94</u>	<u>1,146,610,977</u>	<u>94</u>
	權 益								
	股 本								
31101	普通股股本	<u>59,616,160</u>	<u>4</u>	<u>53,862,022</u>	<u>4</u>	<u>53,862,022</u>	<u>4</u>	<u>52,574,469</u>	<u>4</u>
	資本公積								
31501	股本溢價	2,335,205	-	2,335,205	-	2,335,205	-	1,884,561	-
31511	合併溢價	8,076,524	1	8,076,524	1	8,076,524	1	8,076,524	1
31599	其他資本公積	<u>1,733</u>	-	<u>1,733</u>	-	<u>1,733</u>	-	<u>1,733</u>	-
31500	資本公積合計	<u>10,413,462</u>	<u>1</u>	<u>10,413,462</u>	<u>1</u>	<u>10,413,462</u>	<u>1</u>	<u>9,962,818</u>	<u>1</u>
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	7,616,601	-	5,150,542	-	5,150,542	-	4,411,447	1
32003	特別盈餘公積	367,188	-	367,188	-	367,188	-	367,188	-
32011	未分配盈餘	<u>7,893,200</u>	<u>1</u>	<u>8,326,111</u>	<u>1</u>	<u>6,441,131</u>	<u>1</u>	<u>2,451,634</u>	-
32000	保留盈餘合計	<u>15,876,989</u>	<u>1</u>	<u>13,843,841</u>	<u>1</u>	<u>11,958,861</u>	<u>1</u>	<u>7,230,269</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	(<u>159,704</u>)	-	<u>131,482</u>	-	<u>100,800</u>	-	(<u>105,382</u>)	-
30000	權益合計	<u>85,746,907</u>	<u>6</u>	<u>78,250,807</u>	<u>6</u>	<u>76,335,145</u>	<u>6</u>	<u>69,662,174</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,325,588,826</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,266,442,715</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,237,630,967</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,216,273,151</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：邱正雄

經理人：江威娜

會計主管：張香元

永豐商業銀行股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 6,311,976	96	\$ 6,018,766	105	\$ 18,432,496	93	\$ 17,744,565	107
51000	減：利息費用	<u>2,556,174</u>	<u>39</u>	<u>2,403,338</u>	<u>42</u>	<u>7,452,809</u>	<u>38</u>	<u>7,041,796</u>	<u>43</u>
49010	利息淨收益（附註四、三十及四十）	<u>3,755,802</u>	<u>57</u>	<u>3,615,428</u>	<u>63</u>	<u>10,979,687</u>	<u>55</u>	<u>10,702,769</u>	<u>64</u>
	利息以外淨收益（附註四）								
49100	手續費淨收益（附註三一及四十）	1,297,931	20	1,177,768	21	4,199,392	21	3,457,373	21
49200	透過損益按公允價值衡量之金融 商品利益（附註三二及四十）	1,268,500	19	831,390	15	3,038,229	16	2,128,174	13
49300	備供出售金融資產之已實現（損） 益（附註三三）	(5,309)	-	4,826	-	8,985	-	30,994	-
49600	兌換損益	140,514	2	73,862	1	1,279,726	7	207,564	1
49700	資產減損迴轉利益（損失）（附註 五及三四）	66,358	1	(9,183)	-	21,470	-	(79,140)	-
49800	其他利息以外淨損益（附註三五及 四十）	<u>40,877</u>	<u>1</u>	<u>17,031</u>	<u>-</u>	<u>266,009</u>	<u>1</u>	<u>182,091</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>2,808,871</u>	<u>43</u>	<u>2,095,694</u>	<u>37</u>	<u>8,813,811</u>	<u>45</u>	<u>5,927,056</u>	<u>36</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>6,564,673</u>	<u>100</u>	<u>5,711,122</u>	<u>100</u>	<u>19,793,498</u>	<u>100</u>	<u>16,629,825</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備（迴轉）提存	<u>819,024</u>	<u>12</u>	(689,029)	(12)	<u>750,161</u>	<u>4</u>	(567,315)	(4)
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註四、五及三六）	2,037,249	31	2,034,898	36	6,257,588	32	5,879,785	35
59000	折舊及攤銷費用（附註四及三七）	161,998	2	142,417	2	488,118	2	415,042	3
59500	其他業務及管理費用（附註三八及 四十）	<u>1,086,572</u>	<u>17</u>	<u>1,130,974</u>	<u>20</u>	<u>3,216,755</u>	<u>16</u>	<u>3,141,959</u>	<u>19</u>
58400	營業費用合計	<u>3,285,819</u>	<u>50</u>	<u>3,308,289</u>	<u>58</u>	<u>9,962,461</u>	<u>50</u>	<u>9,436,786</u>	<u>57</u>
61001	稅前淨利	2,459,830	38	3,091,862	54	9,080,876	46	7,760,354	47
61003	所得稅費用（附註四、五及二八）	<u>406,357</u>	<u>6</u>	<u>704,600</u>	<u>12</u>	<u>1,293,590</u>	<u>7</u>	<u>1,307,206</u>	<u>8</u>
64000	本期稅後淨利	<u>2,053,473</u>	<u>32</u>	<u>2,387,262</u>	<u>42</u>	<u>7,787,286</u>	<u>39</u>	<u>6,453,148</u>	<u>39</u>
	其他綜合損益								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌 換差額	(113,862)	(2)	(2,803)	-	(99,346)	-	4,684	-
65011	備供出售金融資產未實現評價 （損）益	(173,146)	(3)	123,182	2	(309,977)	(2)	183,360	1
65021	現金流量避險中屬有效避險部分 之避險工具利益	4,492	-	5,848	-	15,540	-	22,681	-
65091	與其他綜合損益組成部分相關之 所得稅（附註四、五及二八）	<u>35,867</u>	<u>1</u>	(13,391)	-	<u>102,597</u>	<u>1</u>	(4,543)	-
65000	本期稅後其他綜合損益	(246,649)	(4)	<u>112,836</u>	<u>2</u>	(291,186)	(1)	<u>206,182</u>	<u>1</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,806,824</u>	<u>28</u>	<u>\$ 2,500,098</u>	<u>44</u>	<u>\$ 7,496,100</u>	<u>38</u>	<u>\$ 6,659,330</u>	<u>40</u>
	每股盈餘（附註三九）								
67500	基 本	<u>\$ 0.34</u>		<u>\$ 0.40</u>		<u>\$ 1.31</u>		<u>\$ 1.10</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：邱正雄

經理人：江威娜

會計主管：張香元

永豐商業銀行股份有限公司及子公司
 合併權益變動表
 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：除另予註明者外，
 係新台幣仟元

代 碼		股本 (附 註 二 九)		資 本 公 積 (附 註 二 九)	保 留 盈 餘 (附 註 二 九)			其 他 權 益 項 目			合 計	權 益 總 額	
		股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本		法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	合 計	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額 (附 註 四 及 二 九)	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益 (附 註 四 及 二 九)			現 金 流 量 避 險 中 屬 有 效 避 險 部 分 之 避 險 工 具 (損) 益 (附 註 四 及 二 九)
A1	101 年 1 月 1 日 餘 額	5,257,447	\$52,574,469	\$ 9,962,818	\$ 4,411,447	\$ 367,188	\$ 2,451,634	\$ 7,230,269	(\$ 215,972)	\$ 153,096	(\$ 42,506)	(\$ 105,382)	\$69,662,174
B1	100 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配 提 列 法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	739,095	-	(739,095)	-	-	-	-	-	-
B5	普 通 股 現 金 股 利	-	-	-	-	-	(1,724,556)	(1,724,556)	-	-	-	-	(1,724,556)
D1	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	6,453,148	6,453,148	-	-	-	-	6,453,148
D3	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	3,888	183,469	18,825	206,182	206,182
D5	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	6,453,148	6,453,148	3,888	183,469	18,825	206,182	6,659,330
E1	現 金 增 資	128,755	1,287,553	450,644	-	-	-	-	-	-	-	-	1,738,197
Z1	101 年 9 月 30 日 餘 額	5,386,202	\$53,862,022	\$10,413,462	\$ 5,150,542	\$ 367,188	\$ 6,441,131	\$11,958,861	(\$ 212,084)	\$ 336,565	(\$ 23,681)	\$ 100,800	\$76,335,145
A1	102 年 1 月 1 日 餘 額	5,386,202	\$53,862,022	\$10,413,462	\$ 5,150,542	\$ 367,188	\$ 8,326,111	\$13,843,841	(\$ 211,616)	\$ 361,836	(\$ 18,738)	\$ 131,482	\$78,250,807
B1	101 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配： 提 列 法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	2,466,059	-	(2,466,059)	-	-	-	-	-	-
B9	普 通 股 股 票 股 利	575,414	5,754,138	-	-	-	(5,754,138)	(5,754,138)	-	-	-	-	-
D1	102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	7,787,286	7,787,286	-	-	-	-	7,787,286
D3	102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	(82,457)	(221,627)	12,898	(291,186)	(291,186)
D5	102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	7,787,286	7,787,286	(82,457)	(221,627)	12,898	(291,186)	7,496,100
Z1	102 年 9 月 30 日 餘 額	5,961,616	\$59,616,160	\$10,413,462	\$ 7,616,601	\$ 367,188	\$ 7,893,200	\$15,876,989	(\$ 294,073)	\$ 140,209	(\$ 5,840)	(\$ 159,704)	\$85,746,907

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：邱正雄

經理人：江威娜

會計主管：張香元

永豐商業銀行股份有限公司及子公司
 合併現金流量表
 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	稅前淨利	\$ 9,080,876	\$ 7,760,354
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	357,580	353,506
A20200	攤銷費用	130,538	61,536
A20300	呆帳費用提列(迴轉)數	1,589,779	(120,777)
A20900	利息費用	7,452,809	7,041,796
A21200	利息收入	(18,432,496)	(17,744,565)
A21300	股利收入	(83,474)	(71,026)
A21700	保證責任準備淨變動	(6,642)	2,612
A21800	其他各項負債準備淨變動	5,791	4,445
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	3,410	7,892
A23100	處分投資利益	(8,529)	(30,918)
A23500	金融資產減損損失	919	74,692
A23600	金融資產減損迴轉利益	(19,421)	-
A23700	非金融資產減損損失	-	7,196
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(2,968)	(2,748)
A24400	處分承受擔保品損失(利益)	4,637	(4,137)
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業減少(增加)	1,698,669	(4,638,692)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(1,834,238)	8,967,540
A41150	應收款項(增加)減少	(43,230,085)	4,416,063
A41160	貼現及放款增加	(15,406,753)	(30,880,686)
A42110	央行及銀行同業存款增加(減少)	13,294	(8,995,841)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	1,515,539	2,337,514
A42150	應付款項(減少)增加	(6,248,999)	3,633,988
A42160	存款及匯款增加	54,282,316	16,507,187
A42180	員工福利負債準備減少	(106,603)	(121,463)
A33000	營運產生之現金流出	(9,244,051)	(11,434,532)
A33100	收取之利息	18,334,505	17,776,777
A33200	收取之股利	78,210	76,930
A33300	支付之利息	(6,737,682)	(7,001,622)
A33500	支付之所得稅	(235,883)	(282,854)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>2,195,099</u>	<u>(865,301)</u>
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(321,116,993)	(324,950,807)
B00400	處分備供出售金融資產	310,771,123	310,711,249

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
B00900	取得持有至到期日金融資產	(\$ 1,382,344,849)	(\$ 1,368,193,259)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	1,393,344,177	1,357,012,349
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(5,987)	(8,560)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	65,189	108,239
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	12,500	2,815
B02700	取得不動產及設備	(294,201)	(594,301)
B02800	處分不動產及設備	-	111
B04700	處分承受擔保品	241,151	182,791
B06500	其他金融資產增加	(3,818,511)	(153,510)
B06700	其他資產增加	(507,041)	(1,228,869)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(3,653,442)	(27,111,752)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款(減少)增加	(582,763)	83,477
C01400	發行金融債券	1,500,000	6,000,000
C01500	償還金融債券	(1,400,000)	-
C02100	附買回票券及債券負債減少	(744,103)	(5,067,097)
C04100	其他金融負債增加	1,905,247	492,051
C04300	其他負債增加	979,144	302,168
C04500	發放現金股利	-	(1,724,556)
C04600	現金增資	-	1,738,197
CCCC	籌資活動之淨現金流入	1,657,525	1,824,240
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	13,384	(23,066)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	212,566	(26,175,879)
E00100	期初現金及約當現金餘額	66,843,085	72,679,964
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 67,055,651	\$ 46,504,085

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102年9月30日	101年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 26,087,483	\$ 17,081,968
E00220	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	40,968,168	28,015,576
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	1,406,541
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 67,055,651	\$ 46,504,085

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：邱正雄

經理人：江威娜

會計主管：張香元

永豐商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(除另註明外，金額均以新台幣仟元為單位)

一、 公司沿革

- 80.8.8 本銀行取得商業銀行設立許可。
- 81.1.28 開始營業。
- 91.5.9 本銀行以股份轉讓方式與永豐金證券股份有限公司及金華信銀證券股份有限公司共同成立永豐金融控股股份有限公司（永豐金控），轉換後本銀行為永豐金控百分之百持股之子公司，永豐金控為本銀行之最終母公司。
- 94.12.26 本銀行母公司永豐金控以 100% 股權轉換方式完成與臺北國際商業銀行股份有限公司（臺北國際商銀）之對等合併。
- 95.5.8 原臺北國際商銀董事會決議將原臺北國際商銀信用卡事業處原有之業務、資產、設備及對持卡人之權利義務等讓與永豐金控之子公司永豐信用卡股份有限公司（永豐信用卡），該讓與案業於 95.6.22 經主管機關核准，並於 95.8.4 以帳面價值 5,171,080 仟元移轉。
- 95.11.13 為本銀行與臺北國際商銀合併案之股份轉換暨合併基準日。由本銀行以換發新股方式合併臺北國際商銀之全部資產與負債，換股比例為每 1 股臺北國際商銀普通股換發本銀行普通股 1.175 股。
- 98.6.1 為本銀行與永豐信用卡合併案之合併基準日，由本銀行以現金 3,873,675 仟元為對價合併永豐信用卡，以本銀行為存續公司，永豐信用卡為消滅公司。

本銀行之最終母公司及最終控制者為永豐金控，該公司擁有本銀行 100% 普通股。

本銀行之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。
相關合併財務報告編製主體請詳附註四(三)。

二、 通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 102 年 11 月 13 日經提報董事會後發布。

三、 新發佈及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

本銀行及子公司未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）。截至本合併財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）尚未發布該等新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

新 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
<u>金管會已認可</u>	
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善－對 IAS 39 之修正 (2009 年)」
IFRS 9 (2009)	「金融工具」
IAS 39 之修正	「嵌入式衍生工具」
	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日 2015 年 1 月 1 日 於 2009 年 6 月 30 日 以後結束之年度 期間生效
<u>金管會尚未認可</u>	
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善－IAS 39 之修正 (2010 年)」
IFRSs 之修正	「IFRSs 年度改善(2009-2011 系列)」
IFRS 1 之修正	「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」
IFRS 1 之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」
IFRS 1 之修正	「政府貸款」
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產及金融負債互抵」
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產之移轉」
IFRS 9 (2010)	「金融工具」
IFRS 10	「合併財務報表」
IFRS 11	「聯合協議」
IFRS 12	「對其他個體權益之揭露」
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正	「投資個體」
IFRS 13	「公允價值衡量」
IAS 1 之修正	「其他綜合損益項目之表達」
IAS 12 之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」
IAS 19 之修訂	「員工福利」
IAS 27 之修訂	「單獨財務報表」
IAS 28 之修訂	「投資關聯企業及合資」
IAS 32 之修正	「金融資產及金融負債互抵」
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」
IFRIC 20	「露天礦藏於生產階段之剝除成本」
IFRIC 21	「徵收款」
	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2010 年 7 月 1 日 2011 年 7 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2015 年 1 月 1 日 2011 年 7 月 1 日 2015 年 1 月 1 日 2015 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2014 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2012 年 7 月 1 日 2012 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2014 年 1 月 1 日 2014 年 1 月 1 日 2014 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2014 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

- (二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明
除下列說明外，首次適用新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本銀行及子公司會計政策之重大變動。

1. IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本銀行及子公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本銀行及子公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重要會計政策之彙總說明

依據金管會於 98 年 5 月 14 日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，本銀行應自 102 年起依公開發行銀行財務報告編製準則暨經金管會認可之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC(以下稱「IFRSs」)編製財務報告。本銀行及子公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對本銀行及子公司合併財務報告之影響說明，係列於附註五一。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可之 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」及 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外(參閱下列會計政策之說明)，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本銀行及子公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外(本銀行及子公司之豁免選擇參閱附註五一)，本銀行及子公司係追溯適用 IFRSs 之規定。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故本合併財務報告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，於財務報表附註四四說明資產及負債之到期分析。

本銀行及子公司之重大會計政策彙總說明如下：

(三) 合併財務報告彙編原則

本合併財務報告係包含本銀行及由本銀行所控制個體（子公司）之財務報告。控制係指母公司有主導某一個體之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。

各子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與本銀行及子公司之會計政策一致。

本銀行及子公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，請詳附表五。

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比 (%)				說 明
			102年 9月30日	101年 12月31日	101年 9月30日	101年 1月1日	
永豐商業銀行股份有限公司	SinoPac Bancorp	銀行控股公司	100	100	100	100	
永豐商業銀行股份有限公司	永豐金（香港）財務有限公司	授信及投資	100	100	100	100	
永豐商業銀行股份有限公司	永豐人身保險代理人股份有限公司	人身保險代理人	100	100	100	100	
永豐商業銀行股份有限公司	永豐金財產保險代理人股份有限公司	財產保險代理人	100	100	100	100	
永豐商業銀行股份有限公司	永豐銀行（中國）有限公司籌備組	商業銀行	100	-	-	-	註 1
SinoPac Bancorp	美國遠東國民銀行（Far East National Bank）	商業銀行	100	100	100	100	
SinoPac Bancorp	Far East Capital, LLC	Real Estate Holding Company	-	100	100	100	註 2
永豐金（香港）財務有限公司	SinoPac Capital (B.V.I) Ltd.	財務顧問	100	100	100	100	
永豐金（香港）財務有限公司	永豐（香港）保險經紀有限公司（SinoPac Insurance Brokers Ltd.）	保險之經紀業務	100	100	100	100	
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	華訊資訊服務有限公司（RSP Information Service Company Limited）	一般貿易及網路服務	100	100	100	100	

註 1：永豐銀行（中國）有限公司籌備組係本銀行向金管會及經濟部投審會取得投資永豐銀行（中國）有限公司核准後，於 102 年 7 月經大陸地區中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱：銀監會）核准籌建之臨時性機構，預計於籌建工作完成再向銀監會取得開業申請，成立子公司永豐銀行（中國）有限公司。

註 2：Far East Capital, LLC 已於 102 年 6 月經當地主管機關核准清算，並於 102 年 7 月清算完成。

(四) 外 幣

編製本銀行及子公司之各個體財務報告時，以個體功能性貨幣（個體營運所處主要經濟環境之貨幣）以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。於每一資產負債表日，外幣貨幣性項目以即期匯率換算。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，按決定公允價值當日之匯率換算。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

依公允價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益工具），按資產負債表日即期匯率調整所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

於編製合併財務報告時，本銀行及子公司國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。除匯率於當期劇烈波動者以交易當日匯率換算外，其餘收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

(五) 金融工具

金融資產與金融負債於本銀行及子公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

1. 衡量種類

本銀行及子公司所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

- A. 其取得之主要目的為短期內出售；
- B. 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，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合（結合）合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

公允價值之決定方式請參閱附註四三。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

備供出售權益投資之股利於本銀行及子公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於活絡市場無市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，並於確定減損時重分類為損益。

(3) 持有至到期日之金融資產

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本銀行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。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

(4) 放款及應收款

放款及應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本銀行及子公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有客觀減損證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

本銀行及子公司係就貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及其他金融資產，暨各項保證餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

本銀行及子公司於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述債權之估計未來現金流量受影響者，視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

- (1) 債務人發生顯著財務困難；或
- (2) 貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及其他金融資產發生逾期之情形；或
- (3) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及其他金融資產經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。組合之客觀減損證據可能包含本銀行過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及其他金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及其他金融資產原始有效利率折現值之間的差額。貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及其他金融資產之帳面金額係藉由備抵呆帳調降。

另參照「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」之規定，本銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

上述之規定，就應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並自 100 年 1 月 1 日起 3 年內分年提足；惟後續依金管銀法字第 10010006830 號函要求，前述最低提列標準應達百分之一以上為目標。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶、累計減損帳戶或成本減項調降其帳面金額，當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶或累計減損帳戶；原先已沖銷之貼現及放款、應收款項後續收回款項則依據公開發行銀行財務報告編製準則調整呆帳費用或備抵帳戶。

3. 金融資產之除列

本銀行及子公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

金融負債及權益工具

本銀行及子公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具係指表彰本銀行及子公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。本銀行及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

1. 衡量及認列

金融負債後續衡量除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- (1) 其發生之主要目的為短期內再買回；
- (2) 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，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- (3) 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- (1) 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- (2) 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合（結合）合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

2. 金融負債之除列

本銀行及子公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(六) 財務保證合約

財務保證合約係指特定債務人於債務到期無法依原始或修改後之債務工具條款償還債務時，發行人必須支付特定給付以歸墊持有人所發生損失之合約。

本銀行及子公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，依下列孰高者衡量：

1. 依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
2. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

(七) 衍生工具及避險會計

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

本銀行及子公司指定部分避險工具進行公允價值避險及現金流量避險。

於避險關係開始時，本銀行及子公司以書面記錄避險工具及被避險項目之關係、風險管理目標及執行避險之策略。此外，本銀行及子公司於避險開始及後續，持續以書面記錄避險工具是否能高度有效達成抵銷歸因於被規避風險之公允價值或現金流量變動。用於避險之衍生工具公允價值之詳細內容揭露於附註四三。

1. 公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

當本銀行及子公司取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計條件時，即推延停止避險會計。

2. 現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其公允價值變動屬有效避險部分係認列於其他綜合損益；屬避險無效部分則立即認列於損益。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益之金額將於同一期間重分類至損益，並於合併綜合損益表認列於與被避險項目相關之項目下。

當本銀行及子公司取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計時，即推延停止避險會計。

(八) 附條件票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(九) 不動產及設備

不動產及設備係用於勞務之提供、出租予他人或供管理目的而持有且預期使用超過一期之有形項目，於符合未來經濟效益很有可能流入本銀行及子公司以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

本銀行及子公司採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘

值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係依據 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將不動產及設備除列。除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本銀行及子公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

2. 本銀行及子公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。

(十一) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本銀行及子公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本銀行及子公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係依據 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列。企業合併所取得之無形資產後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。

3. 除列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十二) 商譽

為減損測試之目的，商譽分攤至本銀行預期受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位或現金產生單位群組之商譽係當年度取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(十三) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(十四) 有形及無形資產之減損

本銀行及子公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本銀行及子公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十五) 負債準備

本銀行及子公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(十六) 員工福利

1. 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 員工優惠存款福利

本銀行及子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」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 IAS 19 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。

(十七) 收入認列

利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於綜合損益表中之利息收入及利息費用項目下。

本銀行取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率。

美國遠東國民銀行向客戶收取之不可撤銷貸款手續費及貸款處理成本，依利息法於貸款期間攤提為利息收入之調整。

放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

因紓困及協議展期而同意記帳之利息入，依財政部之規定，俟收現時始認列利息收入。

使用從循環信用額度之信用卡消費款及預借現金之利息收入按應計基礎估列。

手續費收入

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。

信用卡年費收入係向持卡人收取之會員會費收入，於收費標準達成時認列，並依經驗估計可能發生之折讓，於年費收入認列年度認列為年費收入之減項。

股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量。

(十八) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，期中期間之所得稅費用係以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中期間之稅前利益予以計算。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司相關應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本銀行及子公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

4. 連結稅制

本銀行與永豐金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅，其會計處理係將合併基礎之當年度及遞延所得稅與永豐金控及各子公司個別之當年度及遞延所得稅彙總金額之差額，於金控合併調整，相關之撥補及撥付金額以當期所得稅資產或當期所得稅負債列帳。

五、重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源

本銀行及子公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正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。

(一) 放款及應收款項減損損失

本銀行及子公司定期複核放款組合及應收款項以評估減損。本銀行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。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係

基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本銀行及子公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

美國遠東國民銀行係就放款組合之潛在風險評估可能發生之損失據以做為提列備抵呆帳之基礎，管理當局會定期覆核放款組合、考量歷史經驗損失、經濟環境變化、放款組合內容之變動並分析擔保品價值及其他相關因素後，決定備抵呆帳之提列金額。管理當局雖然認為備抵呆帳之提列應足敷放款組合可能發生之損失，惟當經濟環境惡化或利率上升等情況發生時，仍可能造成無法合理預期之損失的發生。

放款及應收款項減損損失請詳附註十二及十三。

(二) 金融工具之公允價值

如附註四四所述，本銀行及子公司管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。本銀行及子公司係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場利率並依該工具之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率（若可行）。未上市（櫃）權益工具之公允價值估計中包括非由可觀察市場價格或利率支持之假設。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註四四。本銀行及子公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

(三) 商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，本銀行及子公司應估計期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

商譽減損估計請詳附註十七。

(四) 所得稅

截至 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日止，遞延所得稅資產帳面金額分別為 2,392,001 仟元、2,812,794 仟元、2,919,041 仟元及 3,940,813 仟元。由於未來獲利之不可預測性，本銀行及子公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日止分別尚有 1,691,344 仟元、1,612,944 仟元、1,631,800 仟元及 1,694,595 仟元並未認列為遞延所得稅資產。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(五) 員工福利負債準備

確定福利義務及員工優惠存款計劃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員工福利負債準備之帳面價值。

決定退休金淨成本（收入）之假設包含貼現率。本銀行及子公司於每年期末決定適當貼現率，並以該利率計算預估支付員工福利負債準備所須之未來現金流出現值。

員工福利負債準備評估請詳附註二六。

六、現金及約當現金

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
庫存現金	\$ 7,734,705	\$ 7,101,652	\$ 6,756,363	\$ 5,982,845
存放銀行同業	16,810,363	5,797,483	4,698,132	6,870,784
待交換票據	1,542,415	6,232,367	5,627,473	5,158,446
合計	<u>\$26,087,483</u>	<u>\$19,131,502</u>	<u>\$17,081,968</u>	<u>\$18,012,075</u>

合併現金流量表於102年9月30日、101年12月31日、9月30日及1月1日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$26,087,483	\$19,131,502	\$17,081,968	\$18,012,075
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	40,968,168	47,475,577	28,015,576	51,587,721
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	236,006	1,406,541	3,080,168
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$67,055,651</u>	<u>\$66,843,085</u>	<u>\$46,504,085</u>	<u>\$72,679,964</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
拆放銀行同業	\$42,485,897	\$46,705,178	\$26,675,557	\$40,733,389
存放央行準備金—甲戶	11,094,447	13,888,006	10,716,958	15,319,773
存放央行—跨行清算基金	800,208	835,207	828,272	800,372
存放央行準備金—乙戶	24,470,773	24,639,366	24,729,660	23,781,812
存放央行外匯準備金	166,162	131,115	132,039	136,305
存放美國聯邦準備銀行	448,727	1,473,420	737,486	1,981,774
合計	<u>\$79,466,214</u>	<u>\$87,672,292</u>	<u>\$63,819,972</u>	<u>\$82,753,425</u>

本銀行依中央銀行規定，就每月各項應計提法定準備金新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之準備金帳戶。存放央行準備金—乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
持有供交易之金融資產				
政府公債	\$ 9,624,679	\$10,981,735	\$ 6,531,098	\$ 3,110,330
公司債	3,951,240	2,174,342	3,689,958	2,944,445
金融債券	211,375	885,491	883,851	656,135
上市上櫃股票	106,424	104,402	32,460	33,046
可轉換公司債	10,892	19,385	58,846	60,851
國庫券	-	513,382	-	-
受益憑證	-	385,813	385,813	445,813

(接次頁)

(承前頁)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
擔保債務憑證	\$ -	\$ 60,038	\$ 60,462	\$ 62,415
買入定期存單	-	-	-	17,000,000
換匯及選擇權合約	5,573,594	4,088,380	4,669,031	833,346
遠期外匯合約	2,936,090	1,778,951	1,605,122	2,101,499
利率交換	1,958,366	2,726,906	3,312,041	4,569,158
換匯換利合約	85,301	89,422	74,681	192,369
其他	107,740	28,875	25,862	24,036
持有供交易之金融資產 產評價調整	(7,146)	(55,720)	(84,509)	(120,915)
小計	<u>24,558,555</u>	<u>23,781,402</u>	<u>21,244,716</u>	<u>31,912,528</u>
指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
可轉換公司債	4,297,374	3,226,505	2,555,058	885,321
標售利率證券	593,436	620,610	624,985	1,400,912
衍生工具	-	-	16,617	5,282
指定透過損益按公允 價值衡量之金融資 產評價調整	15,744	2,354	25,904	(769,223)
小計	<u>4,906,554</u>	<u>3,849,469</u>	<u>3,222,564</u>	<u>1,522,292</u>
合計	<u>\$29,465,109</u>	<u>\$27,630,871</u>	<u>\$24,467,280</u>	<u>\$33,434,820</u>
持有供交易之金融負債				
換匯及選擇權合約	\$ 5,456,362	\$ 4,083,331	\$ 4,745,407	\$ 956,643
遠期外匯合約	2,632,798	1,711,301	1,491,578	1,605,822
利率交換	1,919,256	2,783,076	3,340,820	4,583,328
換匯換利合約	80,273	59,948	33,335	123,602
其他	98,414	33,908	35,318	39,549
合計	<u>\$10,187,103</u>	<u>\$ 8,671,564</u>	<u>\$ 9,646,458</u>	<u>\$ 7,308,944</u>

- (一) 本銀行及子公司指定透過損益按公允價值衡量之金融工具主要係為混合商品所做之指定。
- (二) 上述持有供交易之金融資產並無供作附條件交易標的。另以持有供交易之金融資產質押擔保情形請參閱附註四一。
- (三) 本銀行及子公司從事衍生金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本銀行及子公司之部位，102年9月30日暨101年12月31日、9月30日及1月1日之尚未到期之衍生商品合約金額（名日本金）如下：

	合 約 金 額			
	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
利率交換合約	\$ 516,063,424	\$ 631,767,938	\$ 658,549,485	\$ 836,221,169
換匯合約	510,571,859	342,041,127	335,037,726	378,372,554
選擇權合約				
買入選擇權	252,681,497	283,134,468	289,257,765	146,307,870
賣出選擇權	249,168,541	283,964,933	289,744,847	145,337,961
遠期外匯合約				
買入遠期外匯	25,572,269	18,860,671	20,965,495	5,384,036
賣出遠期外匯	22,557,026	14,423,966	13,172,307	3,381,876

(接次頁)

(承前頁)

	合 約		金 額	
	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
無本金交割遠期外匯				
買入無本金交割	\$ 114,069,488	\$ 256,278,267	\$ 174,194,228	\$ 270,945,746
賣出無本金交割	114,980,293	256,187,238	173,443,330	270,144,366
換匯換利合約	14,570,138	10,050,740	8,961,822	8,590,579
資產交換合約	4,297,374	3,226,505	2,555,058	1,036,771
信用違約交換合約	-	800,000	800,000	1,100,000
股權連結式交換合約	2,404,578	962,766	967,168	35,057
商品連結式交換合約	155,356	297,575	766,099	273,825
期貨合約	737,362	1,529	1,022,537	1,288,682
信用連結式交換合約	-	800,000	800,000	1,100,000

九、備供出售金融資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
公司債	\$18,976,660	\$21,857,346	\$19,367,719	\$ 8,181,722
商業本票	13,056,920	5,671,685	4,062,584	5,024,505
政府公債	11,354,913	16,067,406	15,683,499	12,174,696
金融債券	6,188,576	6,717,511	6,410,569	6,119,105
美國 GSE 債券	3,170,818	4,584,395	5,122,154	4,289,768
買入定期存單	2,634,161	437,049	440,130	454,350
其他	34,222	28,451	33,959	717,103
小計	55,416,270	55,363,843	51,120,614	36,961,249
備供出售金融資產評價調整	177,792	423,780	411,848	228,488
合計	\$55,594,062	\$55,787,623	\$51,532,462	\$37,189,737

本銀行及子公司 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 457,347 仟元、1,201,450 仟元、1,652,670 仟元及 7,071,871 仟元。

本銀行及子公司以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註四一。

十、避險之衍生金融工具

本銀行及子公司之管理階層業已建立相關之風險管理政策。

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>避險之衍生金融資產</u>				
公允價值避險－利率交換	\$ -	\$ 15,616	\$ 22,065	\$ 43,431
<u>避險之衍生金融負債</u>				
現金流量避險－利率交換	\$ 7,036	\$ 22,576	\$ 28,531	\$ 51,212
公允價值避險－利率交換	-	-	-	3,107
	\$ 7,036	\$ 22,576	\$ 28,531	\$ 54,319

(一) 公允價值避險

本銀行及子公司針對部分持有之固定利率金融債、部分固定利率放款及部分固定利率存款之利息，因市場利率波動導致之公允價值風險，以利率交換合約進行避險。

101年1月1日至12月31日

被避險項目	避險工具	名目本金	期末公允價值	避險衍生商品評價損益	被避險商品評價(損)益
金融債	利率交換	\$ 1,400,000	\$ 15,616	(\$ 25,707)	\$ 25,707

101年1月1日至9月30日

被避險項目	避險工具	名目本金	期末公允價值	避險衍生商品評價損益	被避險商品評價(損)益
金融債	利率交換	\$ 1,400,000	\$ 22,065	(\$ 19,258)	\$ 19,258

101年1月1日

被避險項目	避險工具	名目本金	期末公允價值
金融債	利率交換	\$ 1,400,000	\$ 41,323
可轉換定存單	利率交換	240,821	2,108
固定利率放款	利率交換	134,123	(3,107)

(二) 現金流量避險

本銀行針對部分持有之浮動利率金融債所可能承擔之利率風險，以利率交換合約進行避險。上述衍生金融工具係為規避未來現金流出因利率變動所產生之現金流量風險。

102年1月1日至9月30日

被避險項目	避險工具	名目本金	期末公允價值	現金流量避險未實現(損)益
金融債	利率交換	\$ 3,600,000	(\$ 7,036)	\$ 15,540

101年1月1日至12月31日

被避險項目	避險工具	名目本金	期末公允價值	現金流量避險未實現(損)益
金融債	利率交換	\$ 3,600,000	(\$ 22,576)	\$ 28,636

101年1月1日至9月30日

被避險項目	避險工具	名目本金	期末公允價值	現金流量避險未實現(損)益
金融債	利率交換	\$ 3,600,000	(\$ 28,531)	\$ 22,681

101年1月1日

被避險項目	避險工具	名目本金	期末公允價值
金融債	利率交換	\$ 3,600,000	(\$ 51,212)

十一、 附賣回票券及債券投資

	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
金融債	\$ 236,006	\$ 501,748	\$ 1,306,810
政府公債	-	904,793	1,773,358
合計	\$ 236,006	\$ 1,406,541	\$ 3,080,168
約定賣回價款	\$ 236,172	\$ 1,406,943	\$ 3,081,182
最後到期日	102年1月	101年10月	101年1月

上述附賣回債券投資並無供作附買回條件交易標的。

十二、應收款項－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應收信用狀買斷	\$ 50,698,759	\$ 18,880,671	\$ 7,826,695	\$ 11,542,182
應收承購帳款	16,902,626	19,389,452	15,779,313	16,629,573
應收信用卡款	16,891,656	17,295,213	17,184,127	18,118,724
應收承兌交單買斷	14,394,129	1,268,824	-	-
應收利息及收益	2,132,399	2,192,679	2,434,853	1,821,966
應收承兌票款	1,678,267	1,945,159	1,741,079	2,079,326
應收有價證券交割款	1,410,591	108,534	958,707	68,308
應收信託管理費收入	593,058	586,951	581,379	501,696
應收帳款及票據	486,075	372,207	183,290	185,982
其他	239,706	291,786	241,042	803,981
小計	105,427,266	62,331,476	46,930,485	51,751,738
減：備抵呆帳	472,639	451,897	423,190	429,626
淨額	<u>\$ 104,954,627</u>	<u>\$ 61,879,579</u>	<u>\$ 46,507,295</u>	<u>\$ 51,322,112</u>

本銀行及子公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$451,897	\$429,626
本期提列	157,848	130,613
轉銷呆帳	(138,559)	(135,270)
匯差	1,453	(1,779)
期末餘額	<u>\$472,639</u>	<u>\$423,190</u>

本銀行及子公司應收款項之減損評估請詳附註四四。

十三、貼現及放款－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
出口押匯	\$ 846,069	\$ 884,274	\$ 2,002,230	\$ 2,079,089
進口押匯	-	-	-	21,614
透支	3,898	6,624	5,999	8,112
擔保透支	304,150	455,345	515,963	580,451
應收帳款融資	1,625,260	1,804,137	2,071,531	2,342,299
短期放款	95,306,506	103,682,732	100,377,700	95,836,055
短期擔保放款	93,279,621	75,151,055	70,868,211	60,950,649
中期放款	120,472,052	120,018,067	120,447,767	111,678,522
中期擔保放款	98,255,209	98,866,323	98,657,417	95,643,311
長期放款	11,707,657	12,223,682	12,715,608	14,272,547
長期擔保放款	368,188,863	363,597,635	361,887,534	354,692,219
由放款轉列之催收款項	3,197,352	2,124,326	2,494,284	3,541,440
小計	793,186,637	778,814,200	772,044,244	741,646,308
減：備抵呆帳	8,728,755	8,229,891	8,199,967	9,021,594
貼現及放款折溢價調整	297,624	274,896	244,615	263,860
加：避險評價調整	-	-	-	3,107
淨額	<u>\$ 784,160,258</u>	<u>\$ 770,309,413</u>	<u>\$ 763,599,662</u>	<u>\$ 732,363,961</u>

- (一) 本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四四，以債權質押擔保情形請參閱附註四一。
- (二) 本銀行及子公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	102年1月1日至9月30日			101年1月1日至9月30日		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 602,141	\$ 7,627,750	\$ 8,229,891	\$ 1,084,183	\$ 7,937,411	\$ 9,021,594
本期提列(迴轉)	379,086	1,150,100	1,529,186	113,829	(177,924)	(64,095)
轉銷呆帳	(1,191,085)	(133,316)	(1,324,401)	(478,325)	(330,870)	(809,195)
呆帳收回	-	267,357	267,357	-	119,705	119,705
重分類	764,045	(764,045)	-	-	52,852	52,852
匯差	14,133	12,589	26,722	(49,891)	(71,003)	(120,894)
期末餘額	<u>\$ 568,320</u>	<u>\$ 8,160,435</u>	<u>\$ 8,728,755</u>	<u>\$ 669,796</u>	<u>\$ 7,530,171</u>	<u>\$ 8,199,967</u>

十四、持有至到期日金融資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
買入定期存單	\$ 204,533,359	\$ 215,825,683	\$ 240,327,950	\$ 229,220,900
政府公債	9,580,800	1,214,743	1,206,590	127,561
美國 GSE 債券	2,265,814	1,808,461	2,078,820	2,896,637
公司債	2,003,084	250,141	500,381	500,921
美國市政府債券	301,119	424,951	437,842	618,267
資產擔保證券	296,718	291,366	293,420	302,899
金融債券	25,444	24,984	25,161	25,974
擔保債務憑證	-	3,614	4,006	4,568
合計	<u>\$ 219,006,338</u>	<u>\$ 219,843,943</u>	<u>\$ 244,874,170</u>	<u>\$ 233,697,727</u>

本銀行及子公司因意圖改變，自 102 年 9 月 25 日起將部分原帳列備供出售金融資產之政府公債 8,410,928 仟元及公司債 1,753,088 仟元重分類為持有至到期日金融資產，相關重分類資訊請參閱附註四六。

本銀行及子公司 101 年 9 月 30 日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 352,104 仟元。

持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註四一。

十五、其他金融資產－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
以成本衡量之金融資產				
－非上市櫃公司股票	\$ 944,078	\$ 999,511	\$ 1,005,234	\$ 1,129,464
－受益憑證	438,565	462,724	470,532	511,991
買回 PEM 商品	4,113,428	3,909,134	3,852,721	3,772,340
非屬現金及約當現金之定期存款	3,734,662	-	-	-
人壽保險現金解約價值	1,263,651	1,211,492	1,209,825	1,217,152
期貨及選擇權保證金	127,504	149,699	160,344	121,150
短期墊款	19,530	20,598	19,635	22,927
非由放款轉列之催收款	7,962	147,329	148,616	176,581
買入匯款	3	607	744	362
小計	<u>10,649,383</u>	<u>6,901,094</u>	<u>6,867,651</u>	<u>6,951,967</u>
減：備抵呆帳	12,746	139,292	142,439	164,375
減：累計減損	<u>2,324,855</u>	<u>2,302,383</u>	<u>2,115,484</u>	<u>2,128,986</u>
淨額	<u>\$ 8,311,782</u>	<u>\$ 4,459,419</u>	<u>\$ 4,609,728</u>	<u>\$ 4,658,606</u>

本銀行及子公司就其他金融資產評估提列適當之備抵呆帳，其他金融資產之備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$139,292	\$164,375
本期(迴轉)提列呆帳	(97,249)	36,783
轉銷呆帳	(32,522)	(2,507)
重分類	-	(52,852)
匯差	<u>3,225</u>	<u>(3,360)</u>
期末餘額	<u>\$ 12,746</u>	<u>\$142,439</u>

本銀行及子公司於101年1月1日(轉換至IFRSs日)將認列以成本衡量之非上市櫃公司股票及受益憑證1,641,455仟元指定為備供出售金融資產進行揭露。該等股票及其他備供出售金融資產公允價值之決定，請參閱附註四三。

101年1月1日以成本衡量之股權投資已減除累計減損2,500仟元之淨額。

本銀行以非公開募集方式接受客戶委託申購PEM GROUP發行之三檔產品，金額合計美金1.46億元。PEM GROUP所發行之產品及資產目前已由美國聯邦法院指定之接管人永久接管。為維護本銀行客戶權益，本銀行陸續於99及98年度以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買前述與PEM GROUP有關之產品。依目前本銀行取得之相關資產資料，本銀行業於99年12月24日經董事會決議，配合美國聯邦法院指派PEM案接管人之時程規劃，以約美金40.4百萬元之移轉價格承受保單資產，並提列美金11,152仟元減損損失；接管人業於100年3月7日將部分保單資產之受益權移轉給有意繼續持有保單之投資機構所共同成立之信託，本銀行在完成移轉文件簽署後，已向主管機關呈報備查。截至102年9月30日止，本銀行就整體PEM案已提列美金78,352仟元(新台幣2,324,855仟元)之累計減損。

十六、不動產及設備—淨額

本銀行及子公司不動產及設備之變動情形如下：

	102年1月1日至9月30日							
	土	地	房屋及建築物	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成本								
期初餘額	\$ 6,660,617	\$ 5,888,376	\$ 2,261,473	\$ 5,780	\$ 2,851,217	\$ 114,259	\$ 17,781,722	
本期增加	-	19,678	65,797	-	98,169	110,557	294,201	
本期減少	-	-	78,580	-	62,097	-	140,677	
重分類	-	21,742	12,007	-	49,741	(130,089)	(46,599)	
匯兌調整數	<u>933</u>	<u>1,364</u>	<u>3,861</u>	<u>106</u>	<u>6,829</u>	<u>4,622</u>	<u>17,715</u>	
期末餘額	<u>6,661,550</u>	<u>5,931,160</u>	<u>2,264,558</u>	<u>5,886</u>	<u>2,943,859</u>	<u>99,349</u>	<u>17,906,362</u>	
累計折舊								
期初餘額	-	2,683,771	1,770,244	4,118	2,222,382	-	6,680,515	
本期折舊	-	117,746	113,120	500	126,214	-	357,580	
本期減少	-	-	76,998	-	60,466	-	137,464	
重分類	-	(33)	(6,603)	-	3,166	-	(3,470)	
匯兌調整數	-	<u>662</u>	<u>3,473</u>	<u>72</u>	<u>6,786</u>	-	<u>10,993</u>	
期末餘額	-	<u>2,802,146</u>	<u>1,803,236</u>	<u>4,690</u>	<u>2,298,082</u>	-	<u>6,908,154</u>	
累計減損								
期初餘額	1,115	602	-	-	-	-	1,717	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>1,115</u>	<u>602</u>	-	-	-	-	<u>1,717</u>	
淨額								
期末淨額	<u>\$ 6,660,435</u>	<u>\$ 3,128,412</u>	<u>\$ 461,322</u>	<u>\$ 1,196</u>	<u>\$ 645,777</u>	<u>\$ 99,349</u>	<u>\$ 10,996,491</u>	

101年1月1日至9月30日

	土 地	房屋及建築物	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 6,662,628	\$ 5,853,200	\$ 2,060,087	\$ 6,002	\$ 2,847,379	\$ 476,862	\$ 17,906,158
本期增加	-	20,684	254,937	-	76,889	241,791	594,301
本期減少	-	-	70,362	-	72,288	13,812	156,462
重 分 類	-	13,115	17,285	-	31,077	(176,834)	(115,357)
匯兌調整數	(1,653)	(2,417)	(6,567)	(181)	(16,424)	42	(27,200)
期末餘額	<u>6,660,975</u>	<u>5,884,582</u>	<u>2,255,380</u>	<u>5,821</u>	<u>2,866,633</u>	<u>528,049</u>	<u>18,201,440</u>
累計折舊							
期初餘額	-	2,528,114	1,756,670	3,577	2,144,698	-	6,433,059
本期折舊	-	117,832	95,862	518	139,294	-	353,506
本期減少	-	-	68,117	-	66,641	-	134,758
重 分 類	-	-	(6,368)	-	6,368	-	-
匯兌調整數	-	(1,135)	(6,081)	(112)	(12,589)	-	(19,917)
期末餘額	-	<u>2,644,811</u>	<u>1,771,966</u>	<u>3,983</u>	<u>2,211,130</u>	-	<u>6,631,890</u>
累計減損							
期初餘額	1,115	602	-	-	-	-	1,717
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>1,115</u>	<u>602</u>	-	-	-	-	<u>1,717</u>
淨 額							
期末淨額	<u>\$ 6,659,860</u>	<u>\$ 3,239,169</u>	<u>\$ 483,414</u>	<u>\$ 1,838</u>	<u>\$ 655,503</u>	<u>\$ 528,049</u>	<u>\$ 11,567,833</u>

重分類主要係由預付設備款及未完工程轉列至電腦設備、什項設備及電腦軟體（帳列無形資產）。

本銀行及子公司之不動產及設備係按下列耐用年數計提折舊：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
房屋及建築	15 至 55 年
機械及電腦設備	3 至 5 年
交通及運輸設備	5 年
什項設備	19 個月至 15 年

不動產及設備皆未有提供質抵押情事。

十七、無形資產－淨額

資 產 名 稱	102年9月30日		
	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 價 值
商 譽	\$ 1,355,127	\$ -	\$ 1,355,127
電腦軟體	<u>957,654</u>	<u>312,528</u>	<u>645,126</u>
合 計	<u>\$ 2,312,781</u>	<u>\$ 312,528</u>	<u>\$ 2,000,253</u>

資 產 名 稱	101年12月31日		
	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 價 值
商 譽	\$ 1,346,498	\$ -	\$ 1,346,498
電腦軟體	<u>913,666</u>	<u>213,084</u>	<u>700,582</u>
合 計	<u>\$ 2,260,164</u>	<u>\$ 213,084</u>	<u>\$ 2,047,080</u>

資 產 名 稱	101年9月30日		
	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 價 值
商 譽	\$ 1,349,809	\$ -	\$ 1,349,809
電腦軟體	<u>453,644</u>	<u>197,318</u>	<u>256,326</u>
合 計	<u>\$ 1,803,453</u>	<u>\$ 197,318</u>	<u>\$ 1,606,135</u>

資 產 名 稱	101年1月1日		
	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 價 值
商 譽	\$ 1,365,094	\$ -	\$ 1,365,094
電腦軟體	297,838	214,710	83,128
核心存款—Core Deposit	210,758	201,976	8,782
合 計	<u>\$ 1,873,690</u>	<u>\$ 416,686</u>	<u>\$ 1,457,004</u>

本銀行及子公司無形資產之變動請詳下表：

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 2,260,164	\$ 1,873,690
本期增加	29,988	109,474
本期減少	32,561	271,753
重分類	44,816	116,767
匯兌調整數	<u>10,374</u>	(<u>24,725</u>)
期末餘額	<u>2,312,781</u>	<u>1,803,453</u>
<u>累計攤銷</u>		
期初餘額	213,084	416,686
本期攤銷	130,538	61,536
本期減少	32,561	271,753
重分類	(80)	-
匯兌調整數	<u>1,547</u>	(<u>9,151</u>)
期末餘額	<u>312,528</u>	<u>197,318</u>
無形資產淨額	<u>\$ 2,000,253</u>	<u>\$ 1,606,135</u>

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
電腦軟體	3 至 6 年
核心存款—Core Deposit	15 年

帳列之商譽主要包括：(一)本銀行因組織架構重組向永豐金控以現金為對價合併永豐信用卡而產生之商譽 876,717 仟元；(二)本銀行於 86 年 8 月 15 日經由 SinoPac Bancorp 購併美國遠東國民銀行之股權，該項購併係按購買法處理，美國遠東國民銀行之資產及負債以股權取得日之公允價值評估，其可辨認淨資產公允價值與給付價款之差額認列之商譽美金 16,123 仟元。帳列之商譽於每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。

本銀行於測試商譽是否產生減損時，係將信用卡部門或被投資公司分別視為一現金產生單位，並以信用卡部門或被投資公司之使用價值評估其可回收金額，評估使用價值採用之關鍵假設係以信用卡部門或被投資公司之實際獲利情形及業務或景氣循環等客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預

估未來 5 年營運產生之淨現金流入，並預計其殘值之估計數，以加權平均資金成本折現計算其使用價值。

經評估本銀行及子公司帳列之商譽尚無重大減損情事。

十八、 其他資產－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存出保證金	\$ 880,689	\$ 1,065,386	\$ 1,381,796	\$ 569,748
預付款項	358,662	279,467	332,090	260,405
暫付及待結轉款項	229,262	269,127	183,465	242,395
承受擔保品	158,909	344,430	369,933	361,847
其他－淨額	306,799	413,141	381,443	287,106
	<u>1,934,321</u>	<u>2,371,551</u>	<u>2,648,727</u>	<u>1,721,501</u>
減：備抵呆帳	7,746	7,752	7,758	7,705
減：累計減損－承受擔保品	74,604	87,180	92,030	128,186
合 計	<u>\$ 1,851,971</u>	<u>\$ 2,276,619</u>	<u>\$ 2,548,939</u>	<u>\$ 1,585,610</u>

十九、 央行及銀行同業存款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
銀行同業拆放	\$60,718,006	\$60,544,419	\$47,792,874	\$54,376,919
中華郵政轉存款	9,455,620	9,358,180	9,358,180	11,806,420
銀行同業存款	293,852	551,585	227,934	191,490
合 計	<u>\$70,467,478</u>	<u>\$70,454,184</u>	<u>\$57,378,988</u>	<u>\$66,374,829</u>

二十、 附買回票券及債券負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 457,347	\$ 1,201,450	\$ 1,652,670	\$ 7,071,871
美國 GSE 債券	-	-	352,104	-
合 計	<u>\$ 457,347</u>	<u>\$ 1,201,450</u>	<u>\$ 2,004,774</u>	<u>\$ 7,071,871</u>
約定買回價款	<u>\$ 457,867</u>	<u>\$ 1,202,323</u>	<u>\$ 2,005,784</u>	<u>\$ 7,075,742</u>
最後到期日	102 年 12 月	102 年 3 月	101 年 12 月	101 年 3 月

二一、 應付款項

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應付承購帳款	\$ 3,540,473	\$ 6,006,343	\$ 8,012,005	\$ 5,777,254
應付費用	2,585,624	2,520,686	2,257,374	1,774,965
應付待交換票據	1,922,197	6,854,882	6,061,630	5,704,407
承兌匯票	1,678,267	1,945,159	1,741,079	2,079,326
應付利息	1,668,808	1,834,319	1,862,850	1,822,676
應付金控現金股利	1,435,025	1,435,025	1,435,025	1,435,025
應付有價證券交割款	1,318,450	114,790	455,302	155,332
應付代收款	1,134,769	122,020	623,756	97,561
應付帳款	245,845	246,799	85,041	85,239
應付匯款	212,629	165,164	188,164	527,041
其他應付款	706,427	1,006,473	552,207	481,727
合 計	<u>\$16,448,514</u>	<u>\$22,251,660</u>	<u>\$23,274,433</u>	<u>\$19,940,553</u>

二二、存款及匯款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
支票存款	\$ 17,771,461	\$ 16,696,382	\$ 16,057,008	\$ 18,561,671
活期存款	208,803,136	200,029,019	178,378,982	179,322,566
活期儲蓄存款	243,784,100	235,927,224	233,960,193	226,313,234
定期存款	357,479,872	321,260,987	324,324,805	327,538,318
可轉讓定期存單	29,428,600	28,494,600	32,589,400	26,592,200
定期儲蓄存款	225,644,977	226,342,379	224,151,862	215,151,937
應解匯款	919,908	970,398	1,034,974	496,482
匯出匯款	<u>335,351</u>	<u>164,100</u>	<u>64,180</u>	<u>77,809</u>
小計	1,084,167,405	1,029,885,089	1,010,561,404	994,054,217
避險評價調整	-	-	-	2,108
合計	<u>\$1,084,167,405</u>	<u>\$1,029,885,089</u>	<u>\$1,010,561,404</u>	<u>\$ 994,056,325</u>

二三、應付金融債券

本銀行為籌措中長期營運所需資金及提升資本適足率，經向行政院金融監督管理委員會申請核准發行金融債券，各次發行明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日	發行期間	利率
97年第一期第一次順位債券	\$ -	\$ 1,415,496	\$ 1,421,905	\$ 1,441,040	97.03.17-102.09.17，到期一次還本	固定利率 3.05%，每年付息一次
97年第二期第二次順位債券甲券	4,499,446	4,499,175	4,499,088	4,498,825	97.03.25-104.03.25，到期一次還本	指標利率+1%，自發行日起每三個月重設一次，每年付息一次
97年第二期第二次順位債券乙券	499,939	499,908	499,899	499,870	97.03.25-104.03.25，到期一次還本	固定利率 3.2%，每年付息一次
97年第三期次順位債券	3,599,829	3,599,547	3,599,454	3,599,180	97.09.09-103.03.09，到期一次還本	指標利率+0.95%，自發行日起每三個月重設一次，每年付息一次
98年第一期次順位金融債券	5,598,844	5,598,522	5,598,417	5,598,104	98.04.29-105.04.29，到期一次還本	固定利率 2.8%，每年付息一次
98年第二期次順位金融債券甲券	2,199,640	2,199,489	2,199,440	2,199,293	98.06.23-104.06.23，到期一次還本	固定利率 2.7%，每年付息一次
98年第二期次順位金融債券乙券	2,199,961	2,199,953	2,199,951	2,199,942	98.06.23-106.06.23，到期一次還本	固定利率 2.9%，每年付息一次
99年第一期次順位債券甲券	3,098,997	3,098,828	3,098,769	3,098,603	99.12.09-106.12.09，到期一次還本	固定利率 1.8%，每年付息一次
99年第一期次順位債券乙券	2,899,072	2,898,912	2,898,856	2,898,698	99.12.09-106.12.09，到期一次還本	指標利率+0.35%，自發行日起每三個月重設一次，每年付息一次
100年第一期次順位債券	999,574	999,505	999,483	999,415	100.03.11-107.03.11，到期一次還本	固定利率 1.92%，每年付息一次
100年第二期次順位債券甲券	3,798,586	3,798,379	3,798,312	3,798,110	100.08.18-107.08.18，到期一次還本	固定利率 1.95%，每年付息一次
100年第二期次順位債券乙券	2,998,735	2,998,625	2,998,589	2,998,481	100.08.18-110.08.18，到期一次還本	固定利率 2.18%，每年付息一次
100年第三期次順位債券	3,198,699	3,198,520	3,198,457	3,198,282	100.11.04-107.11.04，到期一次還本	固定利率 1.85%，每年付息一次
101年第一期次順位債券甲券	4,697,876	4,697,623	4,700,000	-	101.09.18-108.09.18，到期一次還本	固定利率 1.53%，每年付息一次
101年第一期次順位債券乙券	1,299,379	1,299,330	1,300,000	-	101.09.18-111.09.18，到期一次還本	固定利率 1.65%，每年付息一次
102年第一期次順位債券	<u>1,500,000</u>	-	-	-	102.09.27-108.03.27，到期一次還本	固定利率 1.80%，每年付息一次
	<u>\$ 43,088,577</u>	<u>\$ 43,001,812</u>	<u>\$ 43,010,620</u>	<u>\$ 37,027,843</u>		

二四、其他金融負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
結構型商品所收取本金	\$ 6,791,773	\$ 5,613,926	\$ 7,975,844	\$ 7,165,848
聯邦住屋貸款銀行計劃基金	741,794	-	-	-
撥入放款基金	<u>56,506</u>	<u>70,900</u>	<u>82,045</u>	<u>399,990</u>
合計	<u>\$ 7,590,073</u>	<u>\$ 5,684,826</u>	<u>\$ 8,057,889</u>	<u>\$ 7,565,838</u>

二五、 負債準備

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 2,442,055	\$ 2,548,658	\$ 2,540,125	\$ 2,661,588
保證責任準備	236,048	240,511	234,828	237,184
除役負債準備	77,059	71,268	70,943	66,498
合 計	<u>\$ 2,755,162</u>	<u>\$ 2,860,437</u>	<u>\$ 2,845,896</u>	<u>\$ 2,965,270</u>

二六、 員工福利負債準備

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
認列於合併資產負債表(帳列應付款項及負債準備):				
－確定提撥計畫	\$ 29,547	\$ 27,615	\$ 27,067	\$ 27,701
－確定福利計畫	2,252,611	2,350,091	2,379,263	2,491,040
－員工優惠存款計畫	189,444	198,567	160,862	170,548
合 計	<u>\$ 2,471,602</u>	<u>\$ 2,576,273</u>	<u>\$ 2,567,192</u>	<u>\$ 2,689,289</u>

(一) 確定提撥計畫：

本銀行及子公司中之本銀行、永豐人身保代及永豐金財產保代所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

美國遠東國民銀行正式聘用3個月以上之員工可以加入401K計畫，並依該計畫及符合當地稅法之規定範圍內，員工提存最高可達年薪15%，美國遠東國民銀行則依員工自提金額額度內相對提撥至少3%。

本銀行及子公司於102年及101年1月1日至9月30日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為143,295仟元及142,670仟元。

(二) 確定福利計畫：

本銀行及永豐人身保代對適用勞動基準法之工作年資，其退休金之給付標準如下：依其工作年資，每滿1年給與兩個基數。但超過15年之工作年資，每滿1年給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限。未滿半年者以半年計；滿半年者以1年計。

最近期計畫資產及確定福利義務現值之精算評價，係由我國精算學會會員陳文賢先生於101年12月31日執行。確定福利義務現值及相關之當年度與前期服務成本，係採用預計單位福利法衡量。本銀行係採用101年12月31日及1月1日一精算決定之退休金成本率分別認列102年及101年1月1日至9月30日之退休金費用。

精算評價之主要假設列示如下：

	衡 量 日	衡 量 日
	101年12月31日	101年1月1日
折 現 率	1.70%	1.75%
預期未來長期薪資水準增加率	1.75%	1.75%
計畫資產之預期長期投資報酬率	1.75%	2.00%

102年及101年1月1日至9月30日相關退休金費用分別為130,570仟元及133,576仟元。

本銀行因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 5,310,328	\$ 5,392,520
計畫資產之公允價值	(2,743,130)	(2,657,235)
提撥短絀	2,567,198	2,735,285
未認列前期服務成本	(217,107)	(244,245)
負債準備－確定福利計畫	<u>\$ 2,350,091</u>	<u>\$ 2,491,040</u>

(三) 員工優惠存款計畫：

本銀行提供員工優惠存款，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。

精算評價之主要假設列示如下：

	衡	量	日
	101年12月31日	101年1月1日	
折現率	4.00%	4.00%	
行儲戶優惠存款預期利率	13.00%	13.00%	
正常存款利率	1.37%	1.15%	
存入資金報酬率	2.00%	2.00%	
超額利息	9.63%	9.85%	
現行優惠存款於未來 10 年內取消之機率	50.00%	50.00%	

本銀行因員工優惠存款計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之現值	\$198,567	\$170,548
未認列前期服務成本	-	-
負債準備－確定福利計畫	<u>\$198,567</u>	<u>\$170,548</u>

二七、其他負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
暫收及待結轉款項	\$ 1,456,690	\$ 989,116	\$ 1,615,972	\$ 1,361,900
預收款項	902,458	434,577	297,716	303,262
存入保證金	297,281	269,705	259,789	226,965
遞延收入	167,359	153,020	176,772	153,389
其他	25,672	23,898	24,976	27,541
合計	<u>\$ 2,849,460</u>	<u>\$ 1,870,316</u>	<u>\$ 2,375,225</u>	<u>\$ 2,073,057</u>

二八、所得稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」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 12 個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本銀行自 92 年度之營利事

業所得稅結算申報及 91 年度未分配盈餘申報起，與母公司永豐金控及其子公司採行合併結算申報。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 158,044	\$ 45,723	\$ 949,645	\$ 440,200
以前年度之調整	(9)	(69,842)	(24,177)	(69,686)
遞延所得稅				
暫時性差異之發生 及迴轉	248,322	728,719	368,122	936,692
認列於損益之所得稅費用	\$ 406,357	\$ 704,600	\$ 1,293,590	\$ 1,307,206

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
稅前利益按法定稅率 (17%)		
計算之稅額	\$ 1,543,749	\$ 1,319,261
調整項目之稅額影響數		
免稅所得	(3,889)	(10,950)
永久性差異	(333,951)	(248,461)
未認列之暫時性差異	63,224	124,049
於其他轄區營運之子公司不同 稅率之影響數	48,634	192,993
以前年度所得稅調整	(24,177)	(69,686)
所得稅費用	\$ 1,293,590	\$ 1,307,206

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
— 國外營運機構換 算	\$ 19,356	\$ 478	\$ 16,889	(\$ 796)
— 備供出售金融資 產評價損益	17,275	(12,874)	88,350	109
— 為現金流量避險 而簽訂之避險 工具公允價值 再衡量	(764)	(995)	(2,642)	(3,856)
認列於其他綜合損益之 所得稅	\$ 35,867	(\$ 13,391)	\$ 102,597	(\$ 4,543)

(三) 遞延所得稅資產及負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>遞延所得稅資產</u>				
虧損扣抵	\$ 786,126	\$ 1,078,422	\$ 1,144,722	\$ 1,431,752
國外子公司虧損扣抵	168,886	421,555	306,543	-
各項提存	370,938	425,939	434,773	962,368
確定福利退休計畫	364,068	387,417	385,967	406,616
採用權益法之投資	215,831	245,067	250,451	376,842
其他	486,152	254,394	396,585	763,235
	<u>\$ 2,392,001</u>	<u>\$ 2,812,794</u>	<u>\$ 2,919,041</u>	<u>\$ 3,940,813</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
土地增值稅	591,993	591,993	591,993	591,993
未實現手續費收入	129,742	135,479	155,291	143,075
採用權益法之投資	81,349	73,325	70,903	62,509
特許稅	39,454	40,816	48,445	82,564
備供出售金融資產評價	-	61,944	14,291	75,391
其他	135,960	98,022	129,464	87,816
	<u>\$ 978,498</u>	<u>\$ 1,001,579</u>	<u>\$ 1,010,387</u>	<u>\$ 1,043,348</u>

上述已認列遞延所得稅資產之各項目於102年及101年1月1日至9月30日認列於損益中之遞延所得稅費用主要金額如下：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
虧損扣抵	\$ 355,856	(\$ 556,079)	\$ 388,359	(\$ 478,190)
確定福利退休計畫	3,277	4,156	18,122	20,649
各項提存	8,524	1,850,302	63,024	879,288
其他	(119,335)	(569,660)	(101,383)	514,945
	<u>\$ 248,322</u>	<u>\$ 728,719</u>	<u>\$ 368,122</u>	<u>\$ 936,692</u>

本銀行截至102年9月30日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵所得額	最後扣抵年度
\$ 3,102,195	107
<u>1,522,078</u>	108
<u>\$ 4,624,273</u>	

(四) 兩稅合一相關資訊

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>股東可扣抵稅額帳戶餘額</u>				
本銀行	\$ 61,869	\$ 1,551,693	\$ 1,550,615	\$ 1,924,606
永豐人身保代	21,350	89,199	31,729	84,996
永豐金財產保代	116	3,029	92	2,863
		101年度	100年度	
		實際盈餘分配	實際盈餘分配	
		稅額扣抵比率	稅額扣抵比率	
本銀行		20.48%	20.48%	
永豐人身保代		22.22%	20.48%	
永豐金財產保代		20.48%	20.48%	

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRS 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

本銀行截至 102 年 9 月 30 日止屬 86 年度（含）以前之未分配盈餘為 8,758 仟元，該未分配盈餘係因合併臺北國際商銀而來，帳列資本公積－合併溢價。

- (五) 本銀行截至 96 年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。上開經稅捐稽徵機關核定之案件，由於對利息費用是否可直接合理明確歸屬於出售國內證券交易停徵所得之金額之主張與稅捐稽徵機關產生歧見，遭致剔除，調增課稅所得額 54,865 仟元，上述年度之營利事業所得稅已提起行政救濟程序。

永豐人身保代及永豐金財產保代截至 100 年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

二九、權益

(一) 普通股股本

本銀行額定資本額為新台幣 80,000,000 仟元，分為 8,000,000 仟股，每股面額新台幣 10 元。

為強化資本結構，提升資本適足率及為未來營運擴展資金需求，本銀行於 101 年 3 月 23 日董事會決議辦理私募普通股現金增資 17.4 億元，發行股數 128,755 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為 13.5 元，並以 101 年 6 月 29 日為增資基準日。

102 年 3 月 13 日董事會決議辦理盈餘撥充資本發行新股 575,414 仟股，每股面額 10 元，增資後實收資本額為 59,616,160 仟元，該盈餘撥充資本案已於 102 年 5 月 24 日之股東會（董事會代行）決議通過，該增資案業經主管機關核准並以 102 年 7 月 31 日為增資基準日。

(二) 資本公積

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因長期股權投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 特別盈餘公積

自 102 年起，本銀行依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於首次採用 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。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。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。

因首次採用 IFRSs 對本銀行保留盈餘造成減少，故未予提列特別盈餘公積。

(四) 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	現金流量避險	合計
102年1月1日餘額	(\$ 211,616)	\$ 361,836	(\$ 18,738)	\$ 131,482
備供出售金融資產				
— 本期評價調整	-	(301,448)	-	(301,448)
— 本期已實現數	-	(8,529)	-	(8,529)
— 所得稅	-	88,350	-	88,350
現金流量避險				
— 未實現評價損益	-	-	15,540	15,540
— 所得稅	-	-	(2,642)	(2,642)
外幣換算差異數				
— 本期兌換差異	(99,346)	-	-	(99,346)
— 所得稅	16,889	-	-	16,889
102年9月30日餘額	(\$ 294,073)	\$ 140,209	(\$ 5,840)	(\$ 159,704)
101年1月1日餘額	(\$ 215,972)	\$ 153,096	(\$ 42,506)	(\$ 105,382)
備供出售金融資產				
— 本期評價調整	-	213,898	-	213,898
— 本期已實現數	-	(30,538)	-	(30,538)
— 所得稅	-	109	-	109
現金流量避險				
— 未實現評價損益	-	-	22,681	22,681
— 所得稅	-	-	(3,856)	(3,856)
外幣換算差異數				
— 本期兌換差異	4,684	-	-	4,684
— 所得稅	(796)	-	-	(796)
101年9月30日餘額	(\$ 212,084)	\$ 336,565	(\$ 23,681)	\$ 100,800

(五) 盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定，分派每一營業年度之盈餘時，應於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，提列百分之三十為法定盈餘公積及依法提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，如尚有餘額則先分配股息並依扣除股息後之金額提撥百分之二·五為員工紅利，其餘依據有關法令擬具盈餘分配之議案，送股東會核定之。

法定盈餘公積未達資本總額前，前項如以現金分配盈餘時最高不得超過資本總額之百分之十五。

法定盈餘公積已達實收資本總額時，或符合主管機關所定財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受第一項提列法定盈餘公積及第二項最高現金盈餘分配之限制。

本銀行秉持全球化之經營方針，考量現階段正值鞏固期，需整合業務，成為國內主要銀行，特採取平衡股利政策。

本銀行股東股息及紅利發放種類及比例以本銀行資本適足率為基準，即以現金分配試算後之資本適足率低於百分之十時，其低於或等於該標準之部分以發行新股方式分派之。但為平衡股東股利，本銀行得依實際狀況，經股東會同意，以現金分派之。

前項現金部分應於股東會通過盈餘分派之議案後分派之；發行新股部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。

本銀行 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應付員工紅利估列金額分別為 83,696 仟元及 60,331 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 66,957 仟元及 48,264 仟元。前述員工紅利及董監酬勞係分別依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

依公司法規定，法定盈餘公積提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；依據 101 年 1 月 4 日公布之公司法修訂條文，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分，除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額之百分之十五。

依據 97 年 12 月 30 日修訂之銀行法第五十條第二項之規定，銀行法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受第五十條第一項於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之三十為法定盈餘公積，及法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配不得超過資本總額之百分之十五之規定限制。行政院金融監督管理委員會並於 101 年 4 月 30 日修訂銀行法第五十條第二項所定銀行財務業務健全標準規定，明訂銀行財務業務健全應具備之條件。

依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。

本銀行董事會分別於 102 年 5 月 24 日及 101 年 6 月 22 日代行股東會職權決議 101 及 100 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$ 2,466,059	\$ 739,095		
股東股票股息	2,693,101	-	\$ 0.5	\$ -
股東股票紅利	3,061,037	-	0.56831083	-
股東現金股息	-	1,204,556	-	0.22911420
股東現金紅利	-	520,000	-	0.09890732

上述董事會代行股東會職權同時決議配發 101 及 100 年度員工現金紅利及董監酬勞如下：

	101 年度		100 年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
員工紅利	\$ 76,526	\$ -	\$ 13,000	\$ -
董監事酬勞	28,000	-	10,400	-

101 年度之盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞係按本銀行依據修訂前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所編製之 101 年度財務報表並參考本銀行依據修訂後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 IFRSs 所編製之 101 年 12 月 31 日資產負債表作為董事會擬議盈餘分配議案之基礎。

依金管會金管銀控字第 09900146911 號函，在本銀行出售予永豐金租賃之土地處分及獲利實現前，98 年度盈餘分配案中分配予股東之現金股息及現金紅利合計 1,435,025 仟元，不得上繳母公司。

有關本銀行董事會通過擬議及董事會代行股東會職權決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三十、利息淨收益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
利息收入				
放款利息收入	\$ 4,665,705	\$ 4,565,882	\$13,695,603	\$13,445,124
持有至到期日金融資產利息收入	444,827	569,692	1,387,352	1,682,594
信用狀買斷利息收入	332,861	74,255	835,563	253,454
備供出售金融資產利息收入	245,122	223,761	732,057	634,479
其他利息收入	<u>623,461</u>	<u>585,176</u>	<u>1,781,921</u>	<u>1,728,914</u>
小計	<u>6,311,976</u>	<u>6,018,766</u>	<u>18,432,496</u>	<u>17,744,565</u>
利息費用				
存款利息費用	2,146,710	2,046,973	6,282,927	5,970,887
金融債券利息費用	224,457	204,772	669,365	601,816
其他利息費用	<u>185,007</u>	<u>151,593</u>	<u>500,517</u>	<u>469,093</u>
小計	<u>2,556,174</u>	<u>2,403,338</u>	<u>7,452,809</u>	<u>7,041,796</u>
合計	<u>\$ 3,755,802</u>	<u>\$ 3,615,428</u>	<u>\$10,979,687</u>	<u>\$10,702,769</u>

三一、手續費淨收益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
手續費收入				
保險業務	\$ 391,513	\$ 379,614	\$ 1,291,849	\$ 1,170,355
共同基金及連動債銷售業務	390,578	275,218	1,298,030	766,701
信用卡業務	294,747	247,126	832,819	705,382
放款業務	145,972	145,701	559,064	442,130
外匯及進出口業務	78,378	81,684	240,688	241,143
信託及保管業務	43,766	67,610	136,013	210,513
其他	<u>148,526</u>	<u>149,589</u>	<u>419,759</u>	<u>416,296</u>
小計	<u>1,493,480</u>	<u>1,346,542</u>	<u>4,778,222</u>	<u>3,952,520</u>
手續費費用				
信用卡業務	104,634	83,414	303,704	243,650
自動化設備手續費	33,120	30,978	97,529	96,667
財務交易業務	19,938	18,055	64,309	48,072
其他	<u>37,857</u>	<u>36,327</u>	<u>113,288</u>	<u>106,758</u>
小計	<u>195,549</u>	<u>168,774</u>	<u>578,830</u>	<u>495,147</u>
合計	<u>\$ 1,297,931</u>	<u>\$ 1,177,768</u>	<u>\$ 4,199,392</u>	<u>\$ 3,457,373</u>

三二、透過損益按公允價值衡量之金融商品利益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債已實 現損益				
可轉換公司債	\$ 25,036	\$ 13,725	\$ 74,972	\$ 25,887
政府公債	22,199	20,814	12,337	29,737
上市上櫃股票	16,166	(769)	44,616	(499)
公司債	11,091	16,691	39,357	48,249
金融債券	1,841	2,922	8,954	15,764
買入定期存單	-	1,166	90	78,528
其他	7,092	8,462	36,236	17,313
衍生金融工具				
換匯及選擇權合約	1,169,108	499,289	3,300,818	1,300,947
利率交換合約	9,007	(5,265)	(29,793)	(10,104)
換匯換利合約	859	6,016	3,163	31,300
遠期外匯合約	(77,491)	119,888	(395,565)	246,048
其他	(3,206)	55,843	(12,256)	40,780
小計	<u>1,181,702</u>	<u>738,782</u>	<u>3,082,929</u>	<u>1,823,950</u>
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債評價 損益				
上市上櫃股票	5,580	388	8,850	5,553
金融債券	1,195	880	(299)	13,106
公司債	176	2,852	(2,911)	(728)
買入定存單	-	(112)	-	(5,311)
可轉換公司債	(1,614)	28,599	14,264	40,868
政府公債	(12,094)	11,882	(8,216)	9,381
其他	-	423	(9,807)	9,354
衍生金融工具				
遠期外匯合約	346,162	8,424	223,657	(36,965)
利率交換合約	38,879	(18)	95,640	(13,712)
換匯換利合約	(4,530)	(3,687)	(5,275)	(16,834)
換匯及選擇權合約	(284,930)	28,268	(374,962)	281,813
其他	(2,026)	14,709	14,359	17,699
小計	<u>86,798</u>	<u>92,608</u>	<u>(44,700)</u>	<u>304,224</u>
合計	<u>\$ 1,268,500</u>	<u>\$ 831,390</u>	<u>\$ 3,038,229</u>	<u>\$ 2,128,174</u>

- (一) 本銀行及子公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分損益分別為 2,851,241 仟元及 1,618,008 仟元暨利息及股利收入 231,688 仟元及 205,942 仟元。
- (二) 當本銀行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」項目下。

三三、 備供出售金融資產之已實現損益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
股票處分利益	\$ 3,480	\$ -	\$ 3,480	\$ 1,744
股息紅利收入	456	-	456	456
美國 GSE 債券處分(損失)				
利益	305	816	(2,112)	24,245
公司債處分(損失)利益	(8,350)	438	7,854	438
其他	(1,200)	3,572	(693)	4,111
合 計	<u>(\$ 5,309)</u>	<u>\$ 4,826</u>	<u>\$ 8,985</u>	<u>\$ 30,994</u>

三四、 資產減損迴轉利益(損失)

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
備供出售金融資產減損損失	(\$ 919)	(\$ 8,843)	(\$ 919)	(\$ 8,843)
其他金融資產減損迴轉利益(損失)	67,277	(2,405)	19,421	(65,849)
其他資產減損迴轉利益(損失)	-	2,065	2,968	(4,448)
合 計	<u>\$ 66,358</u>	<u>(\$ 9,183)</u>	<u>\$ 21,470</u>	<u>(\$ 79,140)</u>

三五、 其他利息以外淨損益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
租金收入	\$ 29,296	\$ 28,577	\$ 89,077	\$ 90,223
人壽保險現金解約值收益	10,018	10,345	30,052	31,197
以成本衡量金融資產淨損益	6,986	4,276	83,018	70,950
委外催收淨損益	2,163	-	1,227	(7,626)
過期帳收入	329	634	2,033	9,496
出售不良債權收入(損失)	2	(5,877)	713	(10,470)
訴訟賠償收入	-	-	46,453	-
理賠款收入	-	-	40,535	-
承受擔保品(損失)利益—淨額	(11)	(14,577)	(4,637)	4,137
理財產品抱怨和解金	(2,921)	-	(15,284)	-
其他	(4,985)	(6,347)	(7,178)	(5,816)
合 計	<u>\$ 40,877</u>	<u>\$ 17,031</u>	<u>\$ 266,009</u>	<u>\$ 182,091</u>

三六、 員工福利費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 1,088,035	\$ 1,082,233	\$ 3,224,871	\$ 3,235,932
獎金費用	622,250	611,324	2,035,223	1,648,935
勞健保費用	95,824	95,576	329,786	298,958
退休金費用	89,634	85,110	273,865	276,246
其他員工福利費用	141,506	160,655	393,843	419,714
合 計	<u>\$ 2,037,249</u>	<u>\$ 2,034,898</u>	<u>\$ 6,257,588</u>	<u>\$ 5,879,785</u>

三七、折舊及攤銷費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
折舊費用				
房屋及建築	\$ 39,103	\$ 39,333	\$ 117,746	\$ 117,832
機械及電腦設備	37,687	36,526	113,120	95,862
交通及運輸設備	167	167	500	518
什項設備	<u>40,827</u>	<u>46,187</u>	<u>126,214</u>	<u>139,294</u>
小計	117,784	122,213	357,580	353,506
攤銷費用	<u>44,214</u>	<u>20,204</u>	<u>130,538</u>	<u>61,536</u>
合計	<u>\$ 161,998</u>	<u>\$ 142,417</u>	<u>\$ 488,118</u>	<u>\$ 415,042</u>

三八、其他業務及管理費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
稅捐及規費	\$ 168,088	\$ 139,349	\$ 513,782	\$ 461,608
租金	167,972	158,529	487,660	463,343
專業服務費	159,869	219,822	511,426	578,199
業務推廣費	150,435	176,034	410,270	407,398
場所費用	105,106	107,739	284,285	273,248
自動化設備	73,272	77,497	217,976	235,310
通訊費用	63,318	61,182	185,943	185,415
保險費	63,184	62,191	186,583	181,229
其他	<u>135,328</u>	<u>128,631</u>	<u>418,830</u>	<u>356,209</u>
合計	<u>\$ 1,086,572</u>	<u>\$ 1,130,974</u>	<u>\$ 3,216,755</u>	<u>\$ 3,141,959</u>

三九、每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本銀行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。

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數 (分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>102年7月1日至9月30日</u>					
基本每股盈餘	<u>\$ 2,459,830</u>	<u>\$ 2,053,473</u>	<u>5,961,616</u>	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.34</u>
<u>101年7月1日至9月30日</u>					
基本每股盈餘	<u>\$ 3,091,862</u>	<u>\$ 2,387,262</u>	<u>5,961,616</u>	<u>\$ 0.52</u>	<u>\$ 0.40</u>
<u>102年1月1日至9月30日</u>					
基本每股盈餘	<u>\$ 9,080,876</u>	<u>\$ 7,787,286</u>	<u>5,961,616</u>	<u>\$ 1.52</u>	<u>\$ 1.31</u>
<u>101年1月1日至9月30日</u>					
基本每股盈餘	<u>\$ 7,760,354</u>	<u>\$ 6,453,148</u>	<u>5,867,996</u>	<u>\$ 1.32</u>	<u>\$ 1.10</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於102年7月31日。因追溯調整，101年1月1日至9月30日基本每股盈餘由1.19元減少為1.10元。

四十、關係人交易

除於合併財務報告其他附註所述者外，本銀行及子公司與其他關係人間之交易如下：

(一) 關係人名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 銀 行 之 關 係</u>
永豐金融控股股份有限公司（永豐金控）	本銀行之母公司
永豐金證券股份有限公司（永豐金證券）	永豐金控之子公司
永豐客服科技股份有限公司（永豐客服科技）	永豐金控之子公司
永豐創業投資股份有限公司（永豐創投）	永豐金控之子公司
永豐金租賃股份有限公司（永豐金租賃）	永豐金控之子公司
永豐證券投資信託股份有限公司（永豐投信）	永豐金控之子公司
Grand Capital International Limited （Grand Capital）	永豐金租賃之子公司
泰新系統股份有限公司（泰新系統）	永豐創投之子公司 （已於102年4月清算完結）
永豐期貨股份有限公司（永豐期貨）	永豐金證券之子公司
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	永豐金證券之孫公司
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	永豐金證券之孫公司
永安租賃股份有限公司（永安租賃）	永豐金控董事長之相關事業
台灣基因科技股份有限公司（台灣基因科技）	永豐金控董事長之相關事業
元太科技工業股份有限公司（元太科技工業）	永豐金控董事長之相關事業
財團法人消防發展基金會	永豐金控董事長之相關事業
財團法人肝病防治學術基金會	永豐金控董事長之相關事業
永豐餘國際維爾京群島股份有限公司（YFY International BVI Corp.）	永豐金控董事長之相關事業
永豐餘英屬蓋曼群島股份有限公司（YFY Cayman Co. Ltd.）	永豐金控董事長之相關事業
達意科技股份有限公司（達意科技）	永豐金控董事長二血之相關事業
台灣期貨交易所股份有限公司（台灣期交所）	永豐金證券董事長之相關事業
台灣集中保管結算所股份有限公司（台灣集 保結算所）	永豐金證券董事長之相關事業 （自102年7月起非為關係人）
財金資訊股份有限公司（財金資訊）	永豐金租賃董事長之相關事業
台北外匯經紀股份有限公司（台北外匯經紀）	永豐金財保董事長之相關事業
上準微流體股份有限公司（上準微流體）	永豐創投總經理之相關事業
聯寶電子股份有限公司（聯寶電子）	永豐投信董事長配偶之相關事業 （自102年8月起非為關係人）
先豐通訊股份有限公司（先豐通訊）	永豐金控董監事法人之相關事業

（接次頁）

101年9月30日						
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間	本 期 評 價 (損) 益	帳 列 科 目	餘	額
外匯換匯合約						
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$ 29,342	101.9.27-101.11.5	\$ 2	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$	2
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	88,026	101.9.17-101.10.9	(332)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		332
永豐金證券	440,130	101.9.6-101.10.22	(3,637)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		3,637
利率交換合約						
永豐金證券	13,400,000	97.6.3-106.8.28	(49,285)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		135,032
永豐金證券	18,600,000	97.1.24-106.5.18	77,284	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		156,659
遠期外匯合約						
元太科技工業	88,026	101.9.25-101.10.11	15	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		15
元太科技工業	73,355	101.7.24-101.10.15	(1,776)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		1,776
資產交換合約						
永豐金證券	40,000	101.7.31-103.7.31	245	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		245

101年1月1日						
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間	帳 列 科 目	餘	額	
外匯換匯合約						
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$ 323,203	100.12.1-101.2.1		透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$	47
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	260,049	100.12.1-101.2.1		透過損益按公允價值 衡量之金融負債		185
利率交換合約						
永豐金證券	18,450,000	96.1.3-105.10.27		透過損益按公允價值 衡量之金融資產		191,622
永豐金證券	24,055,000	97.1.24-105.11.3		透過損益按公允價值 衡量之金融負債		242,651
遠期外匯合約						
元太科技工業	212,030	100.11.23-101.3.2		透過損益按公允價值 衡量之金融資產		71

2. 附賣回票券及債券投資

102年

	9月30日餘額		利息收入	
	面 額	帳 列 金 額	7月1日至 9月30日	1月1日至 9月30日
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 198
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	-	-	1	138

101 年

	12月31日餘額		101年度			
	面	額	帳 列 金 額	利 息 收 入		
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	\$	203,956	\$	183,560	\$	454
SinoPac Capital (Asia) Ltd.		58,273		52,446		7,386

101 年

	9月30日餘額		利息收入					
	面	額	帳 列 金 額	7月1日至 9月30日	1月1日至 9月30日			
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$	557,498	\$	501,748	\$	1,727	\$	6,591

101 年

	1月1日餘額				
	面	額	帳 列 金 額		
SinoPac Capital (Asia) Ltd.		\$	1,455,889	\$	1,279,549

3. 應收款項及應付款項

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應收款項	\$ 10,543	\$ 27,646	\$ 31,360	\$ 33,129
應付款項	\$ 18,416	\$ 15,100	\$ 15,771	\$ 19,499
應付金控現金股利	\$ 1,435,025	\$ 1,435,025	\$ 1,435,025	\$ 1,435,025

4. 當期所得稅資產及當期所得稅負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應收連結稅制撥補款	\$ 1,256,073	\$ 1,155,349	\$ 989,557	\$ 1,167,569
應付連結稅制撥補款	\$ 426,587	\$ 248,469	\$ -	\$ -

5. 放 款

放 款	102年9月30日	最 高 餘 額	利率 / 手續	利 息 收 入
	餘 額		費 率 (%)	102年1月1日 至9月30日
	\$ 5,132,815	\$ 7,664,477	0-6.89	\$ 95,583

類 別	102年9月30日						
	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		
員工消費性放款小計	48	\$ 17,200	\$ 11,439	V	-	無	無
自用住宅抵押貸款小計	277	1,869,371	1,630,194	V	-	不動產	無
其他放款：							
	永豐金租賃	2,522,000	1,654,000	V	-	不動產及動 產	無
	GrandCapital	2,315,180	1,453,320	V	-	動 產	無
	達意科技	499,996	-	V	-	無	無
	永安租賃	198,800	195,300	V	-	不動產	無

(接次頁)

(承前頁)

類 別	102年9月30日						
	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		
	財團法人肝病防治學術基金會	\$ 100,000	\$ 100,000	V	—	不動產	無
	台灣基因科技	85,000	85,000	V	—	不動產	無
	先豐通訊	50,000	-	V	—	不動產	無
	其 他	6,930	3,562	V	—	動產及存單	無
	其他放款小計	5,777,906	3,491,182				
	合 計	7,664,477	5,132,815				

101年度

放 款	101年12月31日	利率 / 手續		利息收入
	餘 額	最 高 餘 額	費 率 (%)	
	<u>\$ 6,560,652</u>	<u>\$ 7,944,545</u>	0-6.88	<u>\$ 150,315</u>

類 別	101年12月31日							
	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			
	員工消費性放款小計	53	\$ 20,079	\$ 13,666	V	—	無	無
	自用住宅抵押貸款小計	286	1,899,917	1,661,839	V	—	不動產	無
	其他放款：							
	Grand Capital		2,682,464	2,304,355	V	—	動 產	無
	永豐金租賃		2,334,000	2,222,000	V	—	不動產 及動產	無
	永豐金證券		556,000	-	V	—	不動產	無
	永安租賃		198,800	198,800	V	—	不動產	無
	先豐通訊		133,229	50,000	V	—	不動產	無
	台灣基因科技		85,000	84,000	V	—	不動產	無
	聯寶電子		22,080	21,384	V	—	不動產	無
	其 他		12,976	4,608	V	—	不動產、動 產、存單 及有價證 券	無
	其他放款小計		6,024,549	4,885,147				
	合 計		7,944,545	6,560,652				

放 款	101年9月30日	利率 / 手續		利息收入
	餘 額	最 高 餘 額	費 率 (%)	101年1月1日 至9月30日
	<u>\$ 6,235,447</u>	<u>\$ 7,373,453</u>	0-6.88	<u>\$ 110,738</u>

類 別	101年9月30日							
	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			
	員工消費性放款小計	43	\$ 16,532	\$ 12,121	V	—	無	無
	自用住宅抵押貸款小計	261	1,754,969	1,545,556	V	—	不動產	無

(接次頁)

(承前頁)

類 別	101年9月30日						
	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		
其他放款：							
	Grand Capital	\$ 2,682,464	\$ 2,454,087	V	—	動 產	無
	永豐金租賃	1,934,000	1,850,000	V	—	不動產 及動產	無
	永豐金證券	556,000	-	V	—	不動產	無
	永安租賃	198,800	198,800	V	—	不動產	無
	先豐通訊	133,229	86,042	V	—	不動產	無
	台灣基因科技	85,000	84,000	V	—	不動產	無
	其 他	12,459	4,841	V	—	不動產、動 產、存單 及有價證 券	無
	其他放款小計	5,601,952	4,677,770				
	合 計	7,373,453	6,235,447				

類 別	101年1月1日						
	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		
員工消費性放 款小計	38	\$ 11,961	\$ 11,961	V	—	無	無
自用住宅抵押 貸款小計	238	1,530,137	1,530,137	V	—	不動產	無
其他放款：							
	Grand Capital	2,682,460	2,682,460	V	—	動 產	無
	永豐金租賃	1,934,000	1,934,000	V	—	不動產 及動產	無
	永安租賃	198,800	198,800	V	—	不動產	無
	台灣基因科技	85,000	85,000	V	—	不動產	無
	先豐通訊	33,229	33,229	V	—	不動產	無
	其 他	9,043	9,043	V	—	不動產、動 產、存單 及有價證 券	無
	其他放款小計	4,942,532	4,942,532				
	合 計	6,484,630	6,484,630				

註：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及 IFRS 提列備抵呆帳。

6. 保證款項

102年9月30日

關係人名稱	本期最高 餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容	備 註
上準微流體	\$ 11,980	\$ 11,980	\$ -	1.25%	定存單	
永豐金證券	2,000	2,000	-	0.3%	定存單	

101年12月31日

關係人名稱	本期最高 餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容	備 註
永豐金證券	\$ 2,000	\$ 2,000	\$ -	0.3%	定存單	
其 他	30	-	-	1.13%-1.32%	無	註

101年9月30日

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容	備註
永豐金證券	\$ 2,000	\$ 2,000	\$ -	0.3%	定存單	
其他	30	-	-	1.13%-1.32%	無	註

101年1月1日

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容	備註
永豐金證券	\$ 2,000	\$ 2,000	\$ -	0.3%	定存單	
其他	30	30	-	1.33%-1.49%	無	註

註：係屬員工消費性貸款

7. 其他金融資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
以成本衡量之金融資產				
財金資訊	\$ 91,000	\$ 91,000	\$ 91,000	\$ 91,000
台灣期交所	21,490	21,490	21,490	21,490
台北外匯經紀	6,800	-	-	-
台灣集保結算所	-	4,639	4,639	4,639

8. 不動產及設備

本銀行分別於101年1月及9月以帳面價值1,583仟元及183仟元向永豐客服科技購入不動產及設備。

9. 無形資產

本銀行之子公司於101年3月14日以價款2,900仟元向泰新系統購入電腦軟體。

10. 其他資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存出保證金				
永豐期貨	\$ 29,880	\$ 30,862	\$ 31,387	\$ 32,140
永豐金租賃	7,984	7,984	9,054	10,344

11. 附買回票券及債券負債

102年

	9月30日餘額		利息支出	
	面額	帳列金額	7月1日至9月30日	1月1日至9月30日
何壽川	\$ 337,000	\$ 339,746	\$ 456	\$ 1,885
永豐金證券	-	-	6	7

101年

	12月31日餘額		101年度	
	面額	帳列金額	利息	支出
何壽川	\$ 529,000	\$ 531,567	\$	2,676
永豐金證券	-	-		2

101 年

	9月30日餘額		利息支出	
	面額	帳列金額	7月1日至 9月30日	1月1日至 9月30日
何壽川	\$ 414,000	\$ 416,027	\$ 555	\$ 2,076
永豐金證券	-	-	-	2

101 年

	1月1日餘額	
	面額	帳列金額
何壽川	\$ 539,000	\$ 540,767

12. 存款

	102年9月30日		102年1月1日 至9月30日	
	餘額	利率(%)	利息	支出
	<u>\$ 18,561,731</u>	0-13	<u>\$</u>	<u>104,805</u>
	9月30日餘額		利率(%)	
永豐金證券	\$ 6,702,097		0-3.05	
元太科技工業	1,584,292		0.01-1.35	
SinoPac Securies (Asia) Ltd.	1,137,614		0-0.5	
財團法人消防發展基金會	757,278		0-1.395	
財金資訊	501,076		0.17-1.345	
其他	7,879,374		0-13	
合計	<u>\$ 18,561,731</u>			

	101年12月31日		101年1月1日 至12月31日	
	餘額	利率(%)	利息	支出
	<u>\$ 18,906,014</u>	0-13	<u>\$</u>	<u>201,275</u>
	12月31日餘額		利率(%)	
永豐金證券	\$ 3,211,551		0-1.35	
元太科技工業	1,991,703		0.01-0.17	
永豐創投	1,074,684		0.02-0.65	
永豐期貨	945,424		0.17-1.35	
財團法人消防發展基金會	736,195		0.3-1.395	
其他	10,946,457		0-13	
合計	<u>\$ 18,906,014</u>			

101年9月30日		101年1月1日 至9月30日	
餘	額	利率 (%)	利息支出
\$	16,942,520	0-13	\$ 118,046

	9月30日餘額	利率 (%)
永豐金證券	\$ 3,296,028	0-1.35
元太科技工業	1,649,984	0.02-0.17
永豐期貨	1,357,013	0.17-1.35
永豐創投	1,118,749	0.02-0.17
財金資訊	501,038	0.17-1.345
其他	9,019,708	0-13
合計	\$ 16,942,520	

101年

	1月1日餘額
永豐金證券	\$ 3,964,629
元太科技工業	1,468,988
永豐期貨	1,199,473
永豐創投	919,151
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	804,753
其他	10,271,271
合計	\$ 18,628,265

13. 其他負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存入保證金				
永豐金證券	\$ 2,870	\$ 2,870	\$ 2,868	\$ 2,868
永豐金租賃	1,474	1,474	1,474	1,474
永豐客服科技	581	594	594	594
泰新系統	-	-	-	76
預收款項				
永豐金證券	1	1	1	1

14. 各項收入及支出

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
手續費收入	\$ 26,586	\$ 33,197
手續費支出	4,940	4,598
以成本衡量之金融資產利益	32,761	33,578
其他什項收入	2,687	2,670
其他業務及管理費用 (註)	201,112	197,019

註：其他業務及管理費用主要係專業服務費及業務推廣費。

本銀行與永豐客服科技訂定專業服務委任契約，102年及101年7月1日至9月30日與102年及101年1月1日至9月30日支付該公司專業服務費及其他業務及管理費用合計分別為42,018仟元、41,051仟元、122,333仟元及127,603仟元。

15. 租 賃

(1) 本銀行及子公司為承租人

出 租 人	其 他 業 務 及 管 理 費 用				租 賃 期 限	支 付 條 件
	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日		
永豐金租賃	\$ 31,015	\$ 31,271	\$ 93,789	\$ 94,714	至109年2月	按月支付

(2) 本銀行為出租人

承 租 人	租 金 收 入				租 賃 期 限	收 取 條 件
	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日		
永豐金證券	\$ 6,068	\$ 6,096	\$ 18,180	\$ 17,933	至106年12月	按月收取
永豐投信	3,468	3,468	10,404	10,404	至106年9月	按月收取
永豐金租賃	1,491	1,491	4,473	4,473	至105年7月	按月收取
永豐客服科技	838	821	2,513	2,535	至104年9月	按月收取
泰新系統	-	-	-	228	至101年6月	按月收取

本銀行與關係人間之交易，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

本銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除政府貸款及消費性貸款額度外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

另美國遠東國民銀行及子公司、永豐金香港財務及子公司、永豐人身保代及永豐金財產保代與關係人間之交易條件均與非關係人相當。

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 55,785	\$ 49,210
退職後福利	1,577	2,065
合 計	\$ 57,362	\$ 51,275

本銀行所指之管理階層包含總經理及副總經理以上之人員。

四一、 質抵押資產

除合併財務報告其他附註所述者外，本銀行及子公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	質 抵 押 標 的	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日	擔保用途或 受限情形
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	可轉換公司債	\$ 1,016,172	\$ -	\$ -	\$ -	註1
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	買入定期存單	-	-	-	5,001,988	註2
貼現及放款	債 權	9,365,521	7,324,477	7,291,183	7,047,092	註3
備供出售金融資產	政府公債	338,016	539,353	533,751	555,699	註4
備供出售金融資產	美國 GSE 債券	321,959	-	-	-	註5
持有至到期日金融資產	買入定期存單	5,148,359	5,145,683	5,146,710	151,450	註6
持有至到期日金融資產	美國 GSE 債券、美 國市政府債券	1,970,925	2,205,295	409,527	437,960	註7
持有至到期日金融資產	政府公債	483,942	187,814	189,023	97,400	註8

註1：洛杉磯分行拆款設質。

註2：提供予央行外幣拆款設質。

註3：美國聯邦準備銀行貼現窗口專案及聯邦住屋貸款銀行計劃基金之擔保。

- 註4：假扣押之擔保、櫃買中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金、兼營證券投資顧問業務辦理全權委託投資業務提存之營業保證金、信託業提存賠償準備金。
- 註5：聯邦住屋貸款銀行計劃基金之擔保。
- 註6：加州財政廳規定依負債比例提列之準備金及提供予央行外幣拆款設質。
- 註7：美國聯邦準備銀行貼現窗口專案及聯邦住屋貸款銀行計劃基金之擔保、外匯交易擔保、加州市政府及州政府機構之存款擔保。
- 註8：假扣押之擔保、櫃買中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金、兼營證券投資顧問業務辦理全權委託投資業務提存之營業保證金、信託業提存賠償準備金及香港分行即時結算系統設質。

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一) 截至 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日止，除於財務報表其他附註所揭露者外，本銀行及子公司未認列之合約承諾如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
信託資產	\$ 204,507,532	\$ 202,874,160	\$ 197,851,819	\$ 200,772,395
保管有價證券	100,388,972	97,667,783	101,431,283	101,043,601
受託代收款項	51,349,728	45,099,960	46,523,869	46,082,192
受託經理政府登錄債券	29,789,500	27,242,200	22,450,000	13,873,600
應付保證票據	6,762,000	5,652,183	5,651,410	5,675,650
委任投資	4,892,074	4,527,557	4,928,320	5,057,232
受託經理集保有價證券	1,973,200	1,654,500	2,662,500	2,350,000
保管品	1,137,952	797,195	605,426	185,362
受託代售銀行旅行支票				
總額	369,179	379,761	379,680	435,078
其他受託代理	236,613	275,691	322,855	-

- (二) 購買設備合約

本銀行及子公司已簽訂電腦設備、辦公傢俱等購置合約總價款約 371,301 仟元，截至 102 年 9 月 30 日止，已支付 200,207 仟元。

- (三) 重大承諾

本銀行於 101 年 7 月 25 日與國立中興大學簽署產學合作計畫，捐贈食品安全暨農業資材檢測研發推廣大樓，總興建經費預估 2.55 億元，上限不逾新台幣 3 億元。

- (四) 本銀行前身台北國際商業銀行於 94 年間基於信託關係，以受託人之身分為法人客戶申購雷曼兄弟抵押債務債券，投資金額為美金 2,000 萬元。該檔債券之發行機構、保管機構、及債券持有人（即本銀行，基於信託關係本銀行為名義上之持有人）後遭雷曼兄弟破產管理人於美國紐約破產法院提起民事訴訟，目前全案仍在準備程序中，本銀行已通知客戶前開訴訟並委任外部律師處理；惟後續客戶亦接獲破產管理人送達訴訟通知列為被告，並自行委任律師處理。另破產法院進行強制調解程序，本銀行業已於 102 年 7 月 15 日回覆本案無調解空間，後續將待破產法院續行相關程序。

- (五) 重大訴訟說明

- 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（下稱「投保中心」）以博達公司提供其於本銀行西松分行（原松山分行）1,000 萬美元存款，以限制運用方式供作 ADDIE 公司向永豐金租賃公司之子公司 Grand Capital 公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為本銀行及永豐金租賃公司有協助葉素菲等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於本銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害；而於借款期間更提供虛偽之函證回函，隱匿博達公司存款受限制之事實，使博達公司之財務報告為不實之表達，誤導投資大眾，而向臺灣士林地方法院訴請本銀行及永豐金租賃公司應與博達公司等被告連帶賠償投保中心代表投資人

請求之損害。臺灣士林地方法院 97 年 3 月 11 日判決駁回投保中心對本銀行及永豐金租賃公司之訴，投保中心提起上訴，其目前請求金額為新台幣 4,207,212 仟元，本案目前繫屬於臺灣高等法院審理中，本銀行已委請律師代理進行訴訟相關事宜。

2. 投保中心以本銀行敦北分行協助宏達科技股份有限公司以應收帳款承購業務方式美化公司帳面，並隱匿資產受限制等情事而使證券投資人誤信該公司財務業務狀況健全，買入該公司有價證券致受有損害，應與該公司及其負責人、相關人員負連帶賠償責任，而向臺灣臺北地方法院起訴請求本銀行連帶賠償新台幣約 543,233 仟元，及自起訴狀繕本送達之次日起，至清償日止，按年利百分之五計算之利息，本案目前業經臺灣臺北地方法院辯論終結，定 102 年 10 月 25 日宣判。惟台北地方法院於 102 年 10 月 25 日宣告再開辯論，庭期訂於 102 年 11 月 21 日上午 11 時在該院第 24 法庭行言詞辯論。本銀行已委請律師代理進行訴訟相關事宜。

四三、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 金融工具之公允價值資訊

項 目	102年9月30日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 26,087,483	\$ 26,087,483
存放央行及拆借銀行同業	79,466,214	79,466,214
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,465,109	29,465,109
備供出售金融資產	55,594,062	55,594,062
應收款項－淨額	104,954,627	104,954,627
貼現及放款－淨額	784,160,258	784,160,258
持有至到期日金融資產	219,006,338	219,029,442
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	1,382,643	-
其他金融資產	6,929,139	6,929,139
其他資產－存出保證金	873,689	873,885
<u>金融負債</u>		
央行及銀行同業存款	70,467,478	70,467,478
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,187,103	10,187,103
避險之衍生金融負債	7,036	7,036
附買回票券及債券負債	457,347	457,347
應付款項	16,448,514	16,448,514
存款及匯款	1,084,167,405	1,084,167,405
應付金融債券	43,088,577	43,696,689
其他金融負債	7,590,073	7,590,073
短期借款	320,455	320,455
其他負債－存入保證金	297,281	297,281

項 目	101年12月31日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 19,131,502	\$ 19,131,502
存放央行及拆借銀行同業	87,672,292	87,672,292
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,630,871	27,630,871
備供出售金融資產	55,787,623	55,787,623
避險之衍生金融資產	15,616	15,616
附賣回票券及債券投資	236,006	236,006
應收款項－淨額	61,879,579	61,879,579
貼現及放款－淨額	770,309,413	770,309,413
持有至到期日金融資產	219,843,943	219,951,792
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	1,462,235	-
其他金融資產	2,997,184	2,997,184
其他資產－存出保證金	1,058,380	1,058,624
<u>金融負債</u>		
央行及銀行同業存款	70,454,184	70,454,184
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,671,564	8,671,564
避險之衍生金融負債	22,576	22,576
附買回票券及債券負債	1,201,450	1,201,450
應付款項	22,251,660	22,251,660
存款及匯款	1,029,885,089	1,029,885,089
應付金融債券	43,001,812	43,688,721
其他金融負債	5,684,826	5,684,826
短期借款	903,218	903,218
其他負債－存入保證金	269,705	269,705

項 目	101年9月30日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 17,081,968	\$ 17,081,968
存放央行及拆借金融同業	63,819,972	63,819,972
透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,467,280	24,467,280
備供出售金融資產	51,532,462	51,532,462
避險之衍生金融資產	22,065	22,065
附賣回票券及債券投資	1,406,541	1,406,541

(接次頁)

(承前頁)

項 目	101年9月30日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值
應收款項－淨額	\$ 46,507,295	\$ 46,507,295
貼現及放款－淨額	763,599,662	763,599,662
持有至到期日金融資產	244,874,170	245,005,336
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	1,475,766	-
其他金融資產	3,133,962	3,133,962
其他資產－存出保證金	1,374,796	1,375,046
<u>金融負債</u>		
央行及金融同業存款	57,378,988	57,378,988
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,646,458	9,646,458
避險之衍生金融負債	28,531	28,531
附買回票券及債券負債	2,004,774	2,004,774
應付款項	23,274,433	23,274,433
存款及匯款	1,010,561,404	1,010,561,404
應付金融債券	43,010,620	43,686,647
短期借款	982,957	982,957
其他金融負債	8,057,889	8,057,889
其他負債－存入保證金	259,789	259,789

項 目	101年1月1日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 18,012,075	\$ 18,012,075
存放央行及拆借銀行同業	82,753,425	82,753,425
透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,434,820	33,434,820
備供出售金融資產	37,189,737	37,189,737
避險之衍生金融資產	43,431	43,431
附賣回票券及債券投資	3,080,168	3,080,168
應收款項－淨額	51,322,112	51,322,112
貼現及放款－淨額	732,363,961	732,363,961
持有至到期日金融資產	233,697,727	233,773,911
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	1,641,455	-
其他金融資產	3,017,151	3,017,151
其他資產－存出保證金	562,053	562,316

(接次頁)

(承前頁)

項 目	101年1月1日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融負債</u>		
央行及銀行同業存款	\$ 66,374,829	\$ 66,374,829
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,308,944	7,308,944
避險之衍生金融負債	54,319	54,319
附買回票券及債券負債	7,071,871	7,071,871
應付款項	19,940,553	19,940,553
存款及匯款	994,056,325	994,056,325
應付金融債券	37,027,843	37,666,805
其他金融負債	7,565,838	7,565,838
短期借款	899,480	899,480
其他負債－存入保證金	226,965	226,965

(二) 非按公允價值衡量之金融工具公允價值之估計

本銀行及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

1. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及銀行同業存款、短期借款、附買回票券及債券負債及應付款項等金融工具，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。
2. 貼現及放款（含催收款）：本銀行及子公司之放款所取決之利率，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。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，惟該部分放款僅佔本項目比例不重大，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
3. 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
4. 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，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允價值，且其到期日距今最長不超過3年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
5. 應付金融債券：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。
6. 以成本衡量之金融資產：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

(三) 以公允價值衡量之金融工具

透過損益按公允價值衡量之金融商品、備供出售金融資產及避險之衍生金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此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。本銀行及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本銀行及子公司可取得者。

本銀行及子公司評估公允價值之基礎如下：

衍生金融商品之公允價值，遠期外匯、利率交換及換匯換利合約係採用現金流量折現法，選擇權則採用Black & Scholes Model計算。

本銀行及子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允價值。結構式商品係以交易對手提供之報價資料，而該部分之部位皆以配對方式（match basis）為主，市場風險抵銷為零。利率交換及換匯換利合約之公允價值係以路透社報價系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公允價值。

上市（櫃）股票係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價；國外金融債券與海外債券係以Bloomberg或內部模型或交易對手資產負債表日之參考價。

本銀行於102年1月1日至9月30日針對原帳列以成本衡量之興櫃股票評估其市場交易之活絡程度及其公允價值之允當性，將該等股票以公允價值衡量。

(四) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本銀行及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

第一級等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。

(2) 第二等級

第二級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，例如：

- A. 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- B. 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- C. 以評價模型衡量公允價值，而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），係根據市場可取得之資料（可

觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

D. 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

(3) 第三等級

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(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。

2. 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 119,025	\$ 119,025	\$ -	\$ -
債券投資	13,778,439	8,937,172	4,744,748	96,519
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,906,554	-	4,906,554	-
備供出售金融資產				
股票投資	149,517	-	-	149,517
債券投資	39,754,709	13,465,241	24,550,315	1,739,153
其他	15,689,836	-	15,689,836	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	10,661,091	5,331	8,951,390	1,704,370
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	10,187,103	-	8,470,911	1,716,192
避險之衍生金融負債	7,036	-	7,036	-

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
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 108,153	\$ 108,153	\$ -	\$ -
債券投資	14,051,804	11,865,934	1,820,530	365,340
其他	908,911	-	908,911	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,849,469	-	3,672,464	177,005
備供出售金融資產				
股票投資	6,937	6,937	-	-
債券投資	49,672,342	24,746,251	22,510,784	2,415,307
其他	6,108,344	-	5,671,295	437,049

(接次頁)

(承前頁)

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>衍生金融工具</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	\$ 8,712,534	\$ 1,451	\$ 7,882,336	\$ 828,747
避險之衍生金融資產	15,616	-	15,616	-
<u>負債</u>				
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	8,671,564	10,066	7,832,751	828,747
避險之衍生金融負債	22,576	-	22,576	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</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	\$ 36,139	\$ 36,139	\$ -	\$ -
債券投資	11,125,339	8,984,565	1,771,701	369,073
其他	396,501	-	395,896	605
原始認列時指定透過損益按公允 價值衡量之金融資產	3,205,947	-	3,027,806	178,141
備供出售金融資產				
股票投資	7,191	7,191	-	-
債券投資	47,022,702	24,864,110	21,548,328	610,264
其他	4,502,569	-	4,062,439	440,130
<u>衍生金融工具</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	9,686,737	76,956	8,930,221	679,560
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	16,617	-	-	16,617
避險之衍生金融資產	22,065	-	22,065	-
<u>負債</u>				
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	9,646,458	74,016	8,892,882	679,560
避險之衍生金融負債	28,531	-	28,531	-

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
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 31,171	\$ 31,171	\$ -	\$ -
債券投資	6,704,160	5,571,608	756,314	376,238
其他	17,456,789	450,698	17,005,311	780
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,517,010	-	1,338,887	178,123
備供出售金融資產				
股票投資	62,959	62,959	-	-
債券投資	31,649,775	14,790,190	16,859,585	-
其他	5,477,003	-	5,024,470	452,533
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	7,720,408	5,268	7,604,118	111,022
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,282	-	-	5,282
避險之衍生金融資產	43,431	-	41,323	2,108
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	7,308,944	1,682	7,196,195	111,067
避險之衍生金融負債	54,319	-	54,319	-

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	102年1月1日至9月30日							匯率影響數	期末餘額
		評價損益之金額		本期增加		本期減少				
		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			
非衍生金融工具										
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	\$ 365,340	\$ 69,810	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 353,609	\$ -	\$ 14,978	\$ 96,519	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	177,005	206	-	-	-	180,466	-	3,255	-	
備供出售金融資產	2,852,356	(981)	(22,263)	961,987	171,899	2,141,665	-	67,337	1,888,670	
衍生金融工具										
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	828,747	1,228,997	-	1,024	-	742	353,656	-	1,704,370	

名稱	期初餘額	101年1月1日至9月30日							匯率影響數	期末餘額
		評價損益之金額		本期增加		本期減少				
		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			
非衍生金融工具										
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	\$ 377,018	\$ 6,812	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 14,152)	\$ 369,678	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	178,123	5,783	-	-	-	-	-	(5,765)	178,141	
備供出售金融資產	452,533	(903)	2,743	799,449	-	-	189,208	(14,220)	1,050,394	
衍生金融工具										
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	111,022	569,992	-	-	-	1,408	-	(46)	679,560	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,282	11,488	-	-	-	-	-	(153)	16,617	
避險之衍生金融資產	2,108	(2,108)	-	-	-	-	-	-	-	

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至102年及101年9月30日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為1,310,104仟元及686,768仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至 102 年及 101 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額為分別為損失 22,263 仟元及利益 2,743 仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

102年1月1日至9月30日								
名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 之 金 額	本 期 增 加		本 期 減 少		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額
			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		
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	\$ 828,747	\$ 1,268,385	\$ 23,635	\$ -	\$ 45,808	\$ 358,767	\$ -	\$ 1,716,192

101年1月1日至9月30日								
名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 之 金 額	本 期 增 加		本 期 減 少		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額
			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		
衍生金融工具 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	\$ 111,067	\$ 570,538	\$ -	\$ -	\$ 1,981	\$ -	(\$ 64)	\$ 679,560

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 102 年及 101 年 9 月 30 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為 584,406 仟元及 663,588 仟元。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日持有之部分新台幣中央政府債券、公司債券、金融債券及基金受益憑證，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

四四、 財務風險管理

(一) 概 述

本銀行及子公司訂有書面化之風險管理政策，其涵蓋公司之整體營運策略及風險管理哲學。本銀行及子公司全面化之風險管理計畫係將潛在不利於公司經營績效之影響最小化，董事會並已通過書面化之整體風險管理政策及針對特定風險之書面化政策（例如信用風險、流動性風險、市場風險、作業風險、衍生金融商品交易等）。本銀行及子公司均定期檢討各項政策規範及執行情形，並呈報董事會，以落實管理政策之執行。

(二) 風險管理組織架構

董事會為本銀行及子公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、規範外，並授權管理階層負責日常風險管理工作。本銀行於董事會下設置風險管理委員會，負責前述業務；另設置授信委員會，負責授信管理、授信政策之審議及異常授信之處理及督導，並依董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信案件。

本銀行及子公司各管理階層依據董事會之授權，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，同時確認風險管理人員均具備必要的道德操守、專業技術能力。稽核單位負責定期評估風險管理制度及控管機制，查核執行情形，將結果直接呈報董事會。

本銀行於總經理下設置風險管理單位，統籌銀行整體風險管理政策、規範之擬定，風險管理制度之建置及規劃。各項政策、制度及規範經董事會通過後由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估後呈報授權層級或董事會。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人或交易對手未能依約定條件對授信或與信用相關之業務履行義務，而使債權價值產生變動之風險。授信或與信用相關業務主要指資金融通／墊付、貸款、信用卡衍生之授信、承兌、保證或承諾、貿易融資、外匯交易，亦包括因投資有價證券及辦理衍生性商品交易所涉及的交易對手及發行人信用風險等。惟如投資標的為具有充分市場流動性之有價證券，則其發行人之信用風險應屬市場風險綜合考量的一部分。

2. 信用風險管理政策

本銀行及子公司依據董事會核准之整體營運發展目標、經營策略、業務計畫及風險管理目標而訂定。旨在透過適切之管理政策及程序，遵循風險分散原則，使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化，以提升整體經營績效、維護股東權益。

本銀行及子公司風險管理之策略，旨在藉由強化整體信用風險管理之架構，建立完整的徵授信管理系統及流程，發展及運用有效及科學化的信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險，將信用風險管理透明化、系統化、專業化及制度化，以管理各類資產之信用風險、進行貸後管理及不良資產催收管理。

本銀行及子公司依據法令規範、營運目標需求，對於主要面對之風險皆訂定風險管理政策為最高指導準則，涵蓋風險胃納、管理目標、組織架構、權責歸屬及風險衡量、評估、監控與報告程序等機制，以達風險一致化、集中管理之目的，並落實於公司治理之中。

謹就本銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

本銀行授信資產分為五類，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，本銀行訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

美國遠東國民銀行授信資產分為四類，除正常之授信資產列為未分類（Pass）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，分別列為應予注意（Special Mention），不合格（Substandard），收回疑慮（Doubtful）。

B. 信用品質等級

本銀行及子公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

本銀行及子公司為衡量客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，建置企業金融、個人金

融及消費金融等不同產品之信用風險評等模型。各模型均定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

對於個人金融及消費金融客戶，除小額信貸產品及信用卡產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

本銀行及子公司企業客戶借款人之信用品質區分為五個種類如下：特優、優良、可接受、稍弱、無評等，並至少每年評估一次，以確保信用評等結果之準確性。

(2) 債務工具投資及衍生金融工具

本銀行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。

本銀行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審核。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。

本銀行及子公司將債務工具投資及衍生金融工具之信用品質區分為五大種類如下：特優、優良、可接受、稍弱、無評等。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

本銀行及子公司對於辦理授信、投資業務時所產生之信用暴險及應徵取之擔保品，訂有擔保品處分及承受競標處分不動產辦法、不動產鑑價規範、以及各項產品之授信政策等相關辦法及作業準則，規範擔保品之種類、鑑估方式及流程、抵減成數、放款率、對應之貸款成數及期限、監控及管理、處分等，以確實產生信用風險抵減效果並確保債權。

擔保品之持續有效性係依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理，藉由定期及不定期查看或實地查核擔保品使用、保管、保養情形，以避免擔保品經擅自出賣、出租、出質、遷移或其他處分情形。授信案件到期擬續約時，即視同為新授信案件，覈實辦理擔保品重估。

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

本銀行及子公司對於表內表外信用資產之限額管理及集中度控管，主要透過適當之資訊管理系統，充分掌握各項信用資產組合的資訊、暴險集中情形與大額暴險狀況，包含國家風險、大額暴險、單一法人及集團戶以及行業別集中度等之限額，確保於控管範圍內。對於接近授信限額上限之案件，立即呈報相關主管並擬定控管對策；對於超過授信限額之案件，則依授信審核權限提高核准層級。

(3) 淨額交割總約定

本銀行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. 本銀行及美國遠東國民銀行信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險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，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額			
	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	\$ 217,658,894	\$ 215,223,711	\$ 213,818,864	\$ 209,633,194
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	21,076,236	18,645,376	16,468,389	20,001,245
各類保證款項	18,143,689	19,899,676	17,886,943	12,507,393
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,569,275	6,960,686	7,801,117	7,619,130
合 計	\$ 264,448,094	\$ 260,729,449	\$ 255,975,313	\$ 249,760,962

本銀行及美國遠東國民銀行管理階層評估認為可持續控制並最小化本銀行及美國遠東國民銀行表外項目之信用風險暴險額，係因本銀行及美國遠東國民銀行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

5. 本銀行及子公司信用風險集中情形

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。

本銀行及子公司信用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、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本銀行及子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本銀行及子公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本銀行及子公司貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

產 業 別	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 343,401,620	43.29	\$ 352,143,679	45.22	\$ 342,415,932	44.35	\$ 316,858,334	42.72
公營企業	33,279,698	4.20	33,131,150	4.25	36,920,777	4.78	40,811,112	5.50
非營利團體	953,846	0.12	79,629	0.01	72,850	0.01	1,029,855	0.14
私 人	398,491,425	50.24	393,060,147	50.47	392,634,685	50.86	382,947,007	51.64
金融機構	17,060,048	2.15	399,595	0.05	-	0.00	-	-
合 計	793,186,637	100.00	778,814,200	100.00	772,044,244	100.00	741,646,308	100.00

(2) 地區別

地 方 區 域	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國 內	\$ 653,701,633	82.42	\$ 661,447,304	84.93	\$ 663,135,922	85.89	\$ 637,361,727	85.93
亞洲地區	62,123,121	7.83	47,068,510	6.04	43,304,437	5.61	42,638,325	5.75
北 美 洲	58,383,981	7.36	51,652,119	6.63	48,243,495	6.25	46,099,679	6.22
其他地區	18,977,902	2.39	18,646,267	2.40	17,360,390	2.25	15,546,577	2.10
合 計	793,186,637	100.00	778,814,200	100.00	772,044,244	100.00	741,646,308	100.00

(3) 擔保品別

擔保品別	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
純信用 提供擔保	\$ 227,168,236	28.64	\$ 235,400,036	30.23	\$ 233,152,332	30.20	\$ 230,014,661	31.01
—股票擔保	1,334,859	0.17	2,589,883	0.33	2,248,082	0.29	3,993,799	0.54
—債單擔保	9,523,761	1.20	7,029,194	0.90	6,339,757	0.82	4,925,928	0.66
—不動產擔保	464,102,984	58.51	463,577,942	59.52	462,894,139	59.96	445,884,182	60.12
—動產擔保	33,167,364	4.18	33,895,404	4.35	34,502,709	4.47	34,479,932	4.65
—保證函	23,975,487	3.02	7,466,084	0.96	4,299,309	0.56	568,682	0.08
—其他	33,913,946	4.28	28,855,657	3.71	28,607,916	3.70	21,779,124	2.94
合計	793,186,637	100.00	778,814,200	100.00	772,044,244	100.00	741,646,308	100.00

6. 本銀行及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、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、附賣回票券及債券投資等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本銀行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：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102年9月30日	未逾期亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	特優	優	良	可接受	稍弱	無評等				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款												
—信用卡業務	\$ 8,924,435	\$ 1,139,137	\$ 4,182,275	\$ 492,397	\$ 415,102	\$ 15,153,346	\$ 125,478	\$ 1,612,832	\$ 16,891,656	\$ 188,758	\$ 137,959	\$ 16,564,939
—其他	35,395,552	21,875,331	20,359,164	721,282	9,409,488	87,760,817	704,633	70,160	88,535,610	28,245	117,677	88,389,688
貼現及放款	151,304,120	142,215,147	399,113,491	73,455,645	4,517,974	770,606,377	9,045,933	13,534,327	793,186,637	2,556,647	6,172,108	784,457,882
其他金融資產—非由放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	-	7,962	7,962	7,820	-	142

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	特優	優	良	可接受	稍弱	無評等				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款												
—信用卡業務	\$ 9,162,342	\$ 1,299,904	\$ 4,330,199	\$ 409,411	\$ 221,141	\$ 15,422,997	\$ 99,895	\$ 1,772,321	\$ 17,295,213	\$ 193,731	\$ 133,092	\$ 16,968,390
—其他	17,369,321	8,333,855	12,939,445	511,927	4,184,257	43,338,805	1,663,892	33,566	45,036,263	11,665	113,409	44,911,189
貼現及放款	146,683,680	131,161,657	388,687,396	88,486,466	4,488,221	759,507,420	6,225,136	13,081,644	778,814,200	2,109,644	6,120,247	770,584,309
其他金融資產—非由放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	-	147,329	147,329	133,670	-	13,659

101年9月30日	未逾期亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	特優	優	良	可接受	稍弱	無評等				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款												
—信用卡業務	\$ 9,041,838	\$ 1,356,998	\$ 4,281,937	\$ 400,284	\$ 186,430	\$ 15,267,487	\$ 83,664	\$ 1,832,976	\$ 17,184,127	\$ 189,254	\$ 137,787	\$ 16,857,086
—其他	5,099,891	1,827,766	4,923,306	338,161	15,856,416	28,045,540	1,666,975	33,843	29,746,358	11,726	84,423	29,650,209
貼現及放款	147,391,186	130,550,852	383,520,823	85,224,711	4,282,292	750,969,864	7,822,583	13,251,797	772,044,244	1,890,790	6,309,177	763,844,277
其他金融資產—非由放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	-	148,616	148,616	135,075	-	13,541

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	特優	優	良	可接受	稍弱	無評等				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款												
—信用卡業務	\$ 9,419,554	\$ 1,910,485	\$ 4,186,911	\$ 362,024	\$ 86,010	\$ 15,964,984	\$ 97,262	\$ 2,056,478	\$ 18,118,724	\$ 241,305	\$ 88,432	\$ 17,788,987
—其他	6,645,227	4,306,559	5,712,026	1,140,141	14,935,512	32,739,465	869,444	24,105	33,633,014	11,502	88,387	33,533,125
貼現及放款	150,743,457	124,448,631	354,243,562	90,421,476	4,625,942	724,483,068	8,886,638	8,276,602	741,646,308	1,820,739	7,200,855	732,624,714
其他金融資產—非由放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	-	176,581	176,581	157,002	-	19,579

(2) 本銀行及子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

102年9月30日	未逾期		亦良	未減損		部無	位評等	金額計
	特	優		可	接			
消費金融業務								
－住宅抵押貸款	\$ 106,965,846	\$ 95,327,255	\$ 133,752,013	\$ 23,424,131	\$ 1,651	\$ 359,470,896		
－現金卡	-	-	-	185	-	185		
－小額純信用貸款	8,276,093	3,615,326	2,024,867	247,949	-	14,164,235		
－其他	734,636	1,195,843	1,600,256	25,863	3,166,406	6,723,004		
企業金融業務								
－有擔保	2,158,825	10,628,784	142,879,247	24,394,702	1,331,261	181,392,819		
－無擔保	33,168,720	31,447,939	118,857,108	25,362,815	18,656	208,855,238		
合計	151,304,120	142,215,147	399,113,491	73,455,645	4,517,974	770,606,377		

101年12月31日	未逾期		亦良	未減損		部無	位評等	金額計
	特	優		可	接			
消費金融業務								
－住宅抵押貸款	\$ 97,809,121	\$ 84,409,935	\$ 144,354,852	\$ 32,413,209	\$ 205	\$ 358,987,322		
－現金卡	-	-	-	-	251	251		
－小額純信用貸款	6,431,005	2,599,508	1,707,088	181,774	145,110	11,064,485		
－其他	128,017	852,973	2,110,174	139,203	2,425,934	5,656,301		
企業金融業務								
－有擔保	3,198,589	8,361,337	120,763,324	29,739,914	1,889,948	163,953,112		
－無擔保	39,116,948	34,937,904	119,751,958	26,012,366	26,773	219,845,949		
合計	146,683,680	131,161,657	388,687,396	88,486,466	4,488,221	759,507,420		

101年9月30日	未逾期		亦良	未減損		部無	位評等	金額計
	特	優		可	接			
消費金融業務								
－住宅抵押貸款	\$ 99,408,812	\$ 83,985,866	\$ 142,989,164	\$ 30,969,603	\$ 218	\$ 357,353,663		
－現金卡	-	-	-	-	301	301		
－小額純信用貸款	5,876,679	2,435,399	1,619,989	196,839	160,081	10,288,987		
－其他	130,951	747,873	1,964,403	123,841	2,161,596	5,128,664		
企業金融業務								
－有擔保	2,861,394	10,029,805	119,978,310	24,961,790	1,925,664	159,756,963		
－無擔保	39,113,350	33,351,909	116,968,957	28,972,638	34,432	218,441,286		
合計	147,391,186	130,550,852	383,520,823	85,224,711	4,282,292	750,969,864		

101年1月1日	未逾期		亦良	未減損		部無	位評等	金額計
	特	優		可	接			
消費金融業務								
－住宅抵押貸款	\$ 101,393,220	\$ 78,652,829	\$ 135,510,320	\$ 31,980,349	\$ 4,547	\$ 347,541,265		
－現金卡	-	-	-	-	478	478		
－小額純信用貸款	4,633,050	1,965,282	1,220,761	93,772	627,068	8,539,933		
－其他	79,384	565,098	1,665,490	119,028	2,130,185	4,559,185		
企業金融業務								
－有擔保	1,359,082	14,032,411	117,326,869	21,888,285	1,834,798	156,441,445		
－無擔保	43,278,721	29,233,011	98,520,122	36,340,042	28,866	207,400,762		
合計	150,743,457	124,448,631	354,243,562	90,421,476	4,625,942	724,483,068		

(3) 有價證券投資信用品質分析

102年9月30日	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額						已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)- (D)			
	特	優	優	良	可	接 受 稍						弱	無	評 等
備供出售金融資產														
—債券投資	\$ 35,409,974	\$ 16,980,933	\$ 2,453,837	\$ 14,470	\$ 585,331	\$ 55,444,545	\$ -	\$ -	\$ 55,444,545	\$ -	\$ 55,444,545		\$ 55,444,545	
持有至到期日金融資產														
—債券投資	218,730,891	250,004	-	25,443	-	219,006,338	-	-	219,006,338	-	219,006,338		219,006,338	
其他金融資產														
—股權投資	478,510	-	173,496	-	292,072	944,078	-	-	944,078	-	944,078		944,078	
—其 他	3,734,662	-	-	-	438,565	4,173,227	-	4,113,428	8,286,655	2,324,855	5,961,800		5,961,800	

101年12月31日	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額						已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)- (D)			
	特	優	優	良	可	接 受 稍						弱	無	評 等
備供出售金融資產														
—債券投資	\$ 42,772,599	\$ 11,856,899	\$ 724,197	\$ 48,038	\$ 378,953	\$ 55,780,686	\$ -	\$ -	\$ 55,780,686	\$ -	\$ 55,780,686		\$ 55,780,686	
持有至到期日金融資產														
—債券投資	219,568,817	250,141	-	24,985	-	219,843,943	-	-	219,843,943	-	219,843,943		219,843,943	
其他金融資產														
—股權投資	515,939	-	173,496	-	310,076	999,511	-	-	999,511	-	999,511		999,511	
—其 他	-	-	-	-	462,724	462,724	-	3,909,134	4,371,858	2,302,383	2,069,475		2,069,475	

101年9月30日	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額						已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)- (D)			
	特	優	優	良	可	接 受 稍						弱	無	評 等
備供出售金融資產														
—債券投資	\$ 40,526,082	\$ 10,201,918	\$ 778,694	\$ 18,577	\$ -	\$ 51,525,271	\$ -	\$ -	\$ 51,525,271	\$ -	\$ 51,525,271		\$ 51,525,271	
持有至到期日金融資產														
—債券投資	244,348,629	500,381	-	25,160	-	244,874,170	-	-	244,874,170	-	244,874,170		244,874,170	
其他金融資產														
—股權投資	518,865	-	173,496	-	312,873	1,005,234	-	-	1,005,234	-	1,005,234		1,005,234	
—其 他	-	-	-	-	470,532	470,532	-	3,852,721	4,323,253	2,115,484	2,207,769		2,207,769	

101年1月1日	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額						已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)- (D)			
	特	優	優	良	可	接 受 稍						弱	無	評 等
備供出售金融資產														
—債券投資	\$ 28,487,344	\$ 7,728,269	\$ 861,226	\$ 49,939	\$ -	\$ 37,126,778	\$ -	\$ -	\$ 37,126,778	\$ -	\$ 37,126,778		\$ 37,126,778	
持有至到期日金融資產														
—債券投資	233,170,832	500,921	-	25,974	-	233,697,727	-	-	233,697,727	-	233,697,727		233,697,727	
其他金融資產														
—股權投資	643,457	-	173,496	-	310,076	1,127,029	-	4,935	1,131,964	2,500	1,129,464		1,129,464	
—其 他	-	-	-	-	511,991	511,991	-	3,772,340	4,284,331	2,128,986	2,155,345		2,155,345	

註：其他係以成本衡量之受益憑證、非屬現金及約當現金之定期存款及買回 PEM 商品。

7. 本銀行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。根據本銀行及子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（應收承購帳款若未預支價金，不視為減損），除非已有其他證據顯示並非如此。

本銀行及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	102年9月30日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3 個月以上	合 計
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 87,295	\$ 38,183	-	\$ 125,478
— 其 他	680,023	23,325	1,285	704,633
貼現及放款				
— 住宅抵押貸款	7,545,760	264,315	-	7,810,075
— 小額純信用貸款	572,472	22,219	-	594,691
— 企業金融貸款	246,616	15,492	-	262,108
— 其 他	378,057	1,002	-	379,059

項 目	101年12月31日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3 個月以上	合 計
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 64,890	\$ 35,005	\$ -	\$ 99,895
— 其 他	1,587,128	74,349	2,415	1,663,892
貼現及放款				
— 住宅抵押貸款	5,072,542	209,734	-	5,282,276
— 小額純信用貸款	235,084	8,818	-	243,902
— 企業金融貸款	445,901	169,954	-	615,855
— 其 他	83,103	-	-	83,103

項 目	101年9月30日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3 個月以上	合 計
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 53,351	\$ 30,313	-	\$ 83,664
— 其 他	1,302,976	359,472	4,527	1,666,975
貼現及放款				
— 住宅抵押貸款	5,426,473	228,668	-	5,655,141
— 小額純信用貸款	219,763	11,362	-	231,125
— 企業金融貸款	1,715,532	155,045	-	1,870,577
— 其 他	65,740	-	-	65,740

項 目	101年1月1日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3 個月以上	合 計
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 70,342	\$ 26,920	\$ -	\$ 97,262
— 其 他	819,398	38,270	11,776	869,444
貼現及放款				
— 住宅抵押貸款	6,512,506	307,654	-	6,820,160
— 小額純信用貸款	225,361	13,074	-	238,435
— 企業金融貸款	1,552,658	190,248	-	1,742,906
— 其 他	85,101	36	-	85,137

8. 本銀行及子公司金融資產之減損評估分析

本銀行及子公司持有之債券投資減損評估分析，請詳附註四(三)6(3)。

本銀行及子公司貼現及放款暨應收款之減損評估，分析如下：

項 目		貼 現 及 放 款 總 額				備 抵 呆 帳 金 額			
		102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 10,436,576	\$ 10,260,936	\$ 9,444,812	\$ 2,938,339	\$ 1,695,665	\$ 1,030,146	\$ 756,033	\$ 404,715
	組合評估減損	3,097,751	2,820,708	3,806,985	5,338,263	860,982	1,079,498	1,134,757	1,416,024
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	779,652,310	765,732,556	758,792,447	733,369,706	6,172,108	6,120,247	6,309,177	7,200,855

項 目		應 收 款 總 額				備 抵 呆 帳 金 額			
		102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者(說明 2)	個別評估減損	\$ 54,851	\$ 129,800	\$ 130,207	\$ 124,747	\$ 27,207	\$ 111,968	\$ 112,736	\$ 115,652
	組合評估減損	1,636,103	1,823,416	1,885,228	2,132,417	197,616	227,098	223,319	294,157
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	103,744,274	60,525,589	45,063,666	49,671,155	255,636	246,501	222,210	176,819

說明：1.放款及應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

2.含非由放款轉列之催收款。

9. 承受擔保品管理政策

本銀行及子公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日承受擔保品之性質皆為不動產，承受擔保品相關資訊請詳附註十八。

承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，本銀行依規將於承受後 4 年內處分之，美國遠東國民銀行依規將於承受後 5 年內處分之。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		102年9月30日				
業 務 別 項 目		逾期放款金額 (說明 1)	放款總額	逾放比率 (說明 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (說明 3)
企業 金融	擔 保	\$ 1,931,072	\$ 170,697,256	1.13%	\$ 1,771,649	91.74%
	無擔保	1,050,943	209,923,800	0.50%	2,815,465	267.90%
消費 金融	住宅抵押貸款(說明 4)	307,231	365,897,561	0.08%	2,948,647	959.75%
	現金卡	401	26,644	1.51%	15,520	3870.32%
	小額純信用貸款(說明 5)	60,170	15,415,110	0.39%	468,288	778.27%
	其 他 擔 保 (說明 6) 無擔保	1,790	7,104,013	0.03%	57,065	3187.99%
放款業務合計		3,351,607	769,064,384	0.44%	8,076,634	240.98%
		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		\$ 57,729	\$ 16,891,656	0.34%	\$ 326,717	565.95%
無追索權之應收帳款承購業務 (說明 7 及說明 8)		7,418	16,910,044	0.04%	87,407	1178.31%

年 月		101年9月30日				
業 務 別 項 目		逾期放款金額 (說明 1)	放款總額	逾放比率 (說明 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (說明 3)
企業 金融	擔 保	\$ 825,367	\$ 152,610,908	0.54%	\$ 1,017,660	123.30%
	無擔保	1,262,205	220,886,905	0.57%	3,113,462	246.67%
消費 金融	住宅抵押貸款(說明 4)	344,340	361,389,181	0.10%	2,842,638	825.53%
	現金卡	475	34,635	1.37%	16,397	3452.00%
	小額純信用貸款(說明 5)	39,680	11,268,229	0.35%	510,978	1287.75%
	其 他 擔 保 (說明 6) 無擔保	1,027	5,195,755	0.02%	40,869	3979.45%
放款業務合計		2,473,094	751,385,613	0.33%	7,542,004	304.96%
		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		\$ 74,518	\$ 17,184,127	0.43%	\$ 327,041	438.88%
無追索權之應收帳款承購業務 (說明 7 及說明 8)		41,664	15,820,977	0.26%	91,317	219.17%

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。

說明 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。

說明 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。

說明 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。

說明 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。

說明 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。

說明 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。

說明 8. 含非由放款轉列之催收款金額。

(2) 本銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	102年9月30日		101年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明1)	\$ 8,541	\$ 339,415	\$ 11,122	\$ 466,842
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	8,066	847,578	9,825	817,374
合計	16,607	1,186,993	20,947	1,284,216

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。

說明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) 本銀行授信風險集中情形

年 度	102年9月30日		
排 名 (說明1)	行 業 別 (說明2)	授 信 總 餘 額 (說明3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (液晶面板及其組件製造業)	\$12,589,621	14.68
2	B 集團 (塑膠皮、板、管材製造業)	10,913,417	12.73
3	C 集團 (液晶面板及其組件製造業)	9,919,791	11.57
4	D 集團 (電腦製造業)	5,545,614	6.47
5	E 集團 (電腦製造業)	4,751,466	5.54
6	F 集團 (有線及其他付費節目播送業)	4,218,111	4.92
7	G 集團 (機電、電信及電路設備安裝業)	3,861,709	4.50
8	H 集團 (顯示器及終端機製造業)	3,266,568	3.81
9	I 集團 (海洋水運業)	2,864,441	3.34
10	J 集團 (不動產開發業)	2,196,000	2.56

年 度	101年9月30日		
排 名 (說明1)	行 業 別 (說明2)	授 信 總 餘 額 (說明3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (塑膠皮、板、管材製造業)	\$13,922,821	18.24
2	B 集團 (液晶面板及其組件製造業)	13,445,702	17.61
3	C 集團 (液晶面板及其組件製造業)	13,006,684	17.04
4	D 集團 (電腦製造業)	4,880,564	6.39
5	E 集團 (有線及其他付費節目播送業)	4,551,455	5.96
6	F 集團 (金融租賃業)	4,476,129	5.86
7	G 集團 (液晶面板及其組件製造業)	3,914,060	5.13
8	H 集團 (機電、電信及電路設備安裝業)	3,489,978	4.57
9	I 集團 (未分類其他基本金屬製造業)	2,673,757	3.50
10	J 集團 (不動產開發業)	2,196,000	2.88

說明1. 依對授信戶之授信總餘額排序,列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱,若該授信戶係屬集團企業者,將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示。

說明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。

說明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、應收證券融資、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) 流動性風險管理

1. 流動性風險之來源及定義

流動性指任何時間均能取得資金以支應資產增加或償付到期負債的能力。流動性風險是指無法在合理的時間內，以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。

為充裕資金流動性，可採行之措施包括持有適量之庫存現金及立即可變現之有價證券、期差調配、吸收存款或融通借款管道等。

(1) 策略

依業務規模及特性、資產負債結構、資金調度策略及資金來源之多元性等，建立健全之流動性風險管理機制，以維持適足之流動性，並確保於日常與特定壓力情境下具充足資金以履行其支付義務。

(2) 風險衡量

採量化方式管理流動性風險，以現金流量缺口及流動性管理指標為流動性風險衡量管理工具，每月製作報表，陳報資產負債管理委員會。

定期執行壓力測試，確保本銀行於內部經營或外在金融環境遭遇劇烈衝擊時，本銀行之流動性資金均足以因應資產增加或償付到期負債所需。

(3) 風險監控

建立流動性缺口限額及訂定流動性風險管理指標預警值，以監控流動性風險之變化並適時採取因應措施。

流動性危機發生時，為達應變處理之時效性，設置流動性「危機處理小組」，由總經理擔任召集人，財務權責單位主管、風險管理單位主管為當然成員，並依事件情況由總經理指派相關部處主管為「危機處理小組」成員。各成員權責依「永豐銀行流動性風險緊急應變規則」執行。

2. 為管理流動性風險持有之金融負債到期分析

(1) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本銀行及美國遠東國民銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

本銀行

102年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合	計
央行及銀行同業存款	\$ 37,976,327	\$ 28,880,766	\$ 739,638	\$ 2,561,369	\$ -	\$	\$ 70,158,100
附買回票券及債券負債	273,814	184,053	-	-	-	-	457,867
應付款項	5,630,091	863,056	2,406,366	109,807	1,679,600	-	10,688,920
存款及匯款	600,099,788	153,861,037	143,170,008	149,516,039	15,451,390	-	1,062,098,262
應付金融債券	140,126	87,398	93,267	4,121,684	42,111,522	-	46,553,997

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合	計
央行及銀行同業存款	\$ 46,775,633	\$ 14,286,415	\$ 952,220	\$ 8,133,942	\$ -	\$	\$ 70,148,210
附買回票券及債券負債	888,639	313,684	-	-	-	-	1,202,323
應付款項	10,458,445	818,547	596,641	49,091	1,642,834	-	13,565,558
存款及匯款	533,901,402	143,343,962	156,210,683	165,719,503	13,791,288	-	1,012,966,838
應付金融債券	114,276	70,146	141,754	1,894,118	44,653,703	-	46,873,997

101年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合	計
央行及銀行同業存款	\$ 36,361,034	\$ 17,826,975	\$ 755,050	\$ 2,387,026	\$ -	\$	\$ 57,330,085
附買回票券及債券負債	1,445,100	208,580	-	-	-	-	1,653,680
應付款項	8,262,128	777,885	1,761,087	218,628	1,679,353	-	12,699,081
存款及匯款	509,773,229	148,286,016	143,063,355	179,579,809	12,730,807	-	993,433,216
應付金融債券	39,002	142,518	145,877	1,849,225	44,870,976	-	47,047,598

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 42,112,692	\$ 15,974,237	\$ 717,767	\$ 7,526,355	\$ 60,768	\$ 66,391,819
附買回票券及債券負債	5,672,489	1,403,254	-	-	-	7,075,743
應付款項	8,486,248	1,271,018	176,522	28,335	1,554,944	11,517,067
存款及匯款	502,797,968	123,012,283	167,903,638	161,268,025	12,171,811	967,153,725
應付金融債券	135,856	41,332	110,148	433,896	40,100,499	40,821,731

美國遠東國民銀行

單位：美金仟元

102年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 32,571	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 32,571
應付款項	17,013	11	17	34	55	17,130
存款及匯款	491,211	73,170	190,746	115,336	48,868	919,331
聯邦住屋貸款銀行計畫基金	-	-	-	-	25,000	25,000

單位：美金仟元

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 15,963	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,963
應付款項	28,048	17	22	35	117	28,239
存款及匯款	472,887	93,619	106,717	57,037	37,338	767,598

單位：美金仟元

101年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 19,222	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,222
應付款項	21,418	17	25	40	135	21,635
存款及匯款	484,984	54,023	93,109	89,898	45,804	767,818

單位：美金仟元

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 6,868	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,868
應付款項	29,916	49	54	50	183	30,252
存款及匯款	671,979	159,275	92,552	82,304	56,269	1,062,379

(2) 衍生金融負債到期分析

本銀行避險目的之衍生金融工具係以剩餘合約到期期間進行管理，故將避險目的之金融負債按未折現現金流量依據合約到期日揭露；至於透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債主係為配合客戶交易需求並軋平部位為目的承作，以公允價值按最近之需求期間進行揭露。

102年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 10,187,103	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,187,103
避險之衍生金融負債 －利率衍生工具	5,081	-	7,051	-	-	12,132
合計	10,192,184	-	7,051	-	-	10,199,235

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 8,671,057	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,671,057
避險之衍生金融負債 －利率衍生工具	5,448	-	4,879	8,263	8,566	27,156
合計	8,676,505	-	4,879	8,263	8,566	8,698,213

101年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 9,646,096	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,646,096
避險之衍生金融負債 －利率衍生工具	5,603	-	5,225	8,517	14,490	33,835
合計	9,651,699	-	5,225	8,517	14,490	9,679,931

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 7,309,754	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,309,754
避險之衍生金融負債 －利率衍生工具	453	6,550	5,270	12,333	23,825	48,431
合計	7,310,207	6,550	5,270	12,333	23,825	7,358,185

註：利率衍生工具係以淨額結算交割。

3. 租賃合約承諾到期分析

營業租賃承諾係指本銀行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。

下表請詳本銀行及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

102年9月30日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 511,219	\$ 1,110,476	\$ 167,658	\$ 1,789,353
營業租賃收入(出租人)	78,706	123,748	4,095	206,549

101年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 474,298	\$ 1,033,144	\$ 210,520	\$ 1,717,962
營業租賃收入(出租人)	87,253	146,436	594	234,283

101年9月30日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 471,292	\$ 1,049,089	\$ 182,847	\$ 1,703,228
營業租賃收入(出租人)	92,803	165,357	966	259,126

101年1月1日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 388,304	\$ 728,469	\$ 150,513	\$ 1,267,286
營業租賃收入(出租人)	83,807	187,198	2,741	273,746

4. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本銀行新台幣到期日期限結構分析表

102年9月30日						
	合計	1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,106,859,707	\$ 282,912,947	\$ 116,922,654	\$ 89,627,991	\$ 71,751,718	\$ 545,644,397
主要到期資金流出	1,132,979,343	160,266,613	203,613,336	153,849,190	161,063,387	454,186,817
期距缺口	(26,119,636)	122,646,334	(86,690,682)	(64,221,199)	(89,311,669)	91,457,580

101年9月30日						
	合計	1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,122,730,243	\$ 274,985,882	\$ 135,157,321	\$ 88,295,952	\$ 79,017,661	\$ 545,273,427
主要到期資金流出	1,136,707,141	163,762,775	180,959,527	165,779,350	197,657,389	428,548,100
期距缺口	(13,976,898)	111,223,107	(45,802,206)	(77,483,398)	(118,639,728)	116,725,327

說明：本表係指本銀行全行新臺幣(不含其他外幣)之金額。

(2) 本銀行美金到期日期限結構分析表

102年9月30日						
	合計	1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 19,184,242	\$ 4,741,851	\$ 5,244,753	\$ 3,654,769	\$ 3,015,412	\$ 2,527,457
主要到期資金流出	18,573,924	6,179,739	5,251,590	3,202,007	2,429,499	1,511,089
期距缺口	610,318	(1,437,888)	(6,837)	452,762	585,913	1,016,368

101年9月30日						
	合計	1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 13,161,475	\$ 4,952,889	\$ 3,109,312	\$ 1,837,164	\$ 1,251,587	\$ 2,010,523
主要到期資金流出	12,897,340	5,256,047	3,168,268	2,137,974	1,035,042	1,300,009
期距缺口	264,135	(303,158)	(58,956)	(300,810)	216,545	710,514

說明：本表係指本銀行全行美金(不含其他外幣)之金額。

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本銀行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銀行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本銀行所面臨的主要市場風險為利率、匯率及權益證券風險，利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生金融商品，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銀行所持有外幣投資部位，例如外幣計價各種衍生金融商品、各種外幣債券等；權益證券之市場風險部位主要包括上市櫃、興櫃股票及股權類衍生金融商品等。

2. 市場風險管理政策

遵循市場風險管理實務規範以及其他主管機關相關規定，對於本銀行因業務所產生之各類別「市場風險」，訂定有關辨識、衡量、監控及報告之控管準則，以建置適當之風險管理架構。

依據本銀行董事會所核定之風險管理限額範圍內，監控各項交易之風險部位與損失限額，包括利率、匯率、權益證券和商品之現貨交易及所衍生之遠期契約、選擇權、期貨、交換或相關組合等各項風險敏感性指標值，以確保市場風險暴險額於本銀行可承受之風險範圍內。

本銀行之交易依交易之目的區分避險與非避險性交易，擬指定為避險性交易者，衡量其避險關係、風險管理目標與避險策略等，並定期進行避險測試，評估避險標的與被避險標的之相關有效性。

3. 市場風險管理架構

董事會為本銀行最高監督與核決層級，依據本銀行之營運策略與經營環境，核定各項風險管理制度與風險限額。

總經理下設置風險管理處，統籌銀行整體風險管理政策、原則之擬訂，風險管理制度之建置及規劃。

本銀行依循內部控制及分工原則，將市場風險相關之單位依功能明確區分為交易、風險控管、及帳務交割三個互相獨立的單位，一般稱之為前、中、後檯，本銀行負責市場風險控管之單位為風險管理處，負責執行本銀行市場風險之辨識、衡量、監控及報告。

4. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

風險衡量範圍包含本銀行因利率、匯率、權益證券和商品之現貨及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之暴險，且依各項產品種類、特性與複雜度，選擇訂定適當的市場風險限額指標，作為每日控管之依據，限額指標如名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DVO1 及停損限額等。上述指標值乃由風險控管單位，依據評價當時各種市場價格，透過各交易系統（Murex、Bloomberg 等）所提供的評價工具（如選擇權 Black & Scholes Model）計算而得。

(2) 監控與報告

本銀行之市場風險管理單位每日提供市價評估損益及風險值、限額控管等風險管理報告，如有逾限時，立即報告交易單位及風險管理

處之適當層級主管。並定期彙整全銀行市場風險暴險狀況、風險值、各項額度規範與超限情形，及投資有價證券概況分析，呈報董事會。

5. 交易簿風險管理政策

(1) 交易簿定義

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

(2) 策略

本銀行藉由正確掌握市場風險因子（利率、匯率及股價等）之短期波動而賺取買、賣價差或鎖定套利利潤，必要時進行相關之避險交易。

(3) 政策與程序

本銀行制訂「市場風險控管辦法」，落實交易簿風險管理政策與機制。

交易員在核准的限額與交易策略範圍內，從事自主性之部位操作及管理；市場風險管理單位依據市場資訊，對交易部位予以監控（包括限額、部位的流動性、能否建立避險部位及投資組合之風險情形），並評估計入評價模型之市場資料的品質及其可取得情形、市場流動性、市場中交易部位的規模等。

(4) 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

(5) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法詳附註四四、(五) 10。

B. 透過各交易系統計算名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DVO1 等。

C. 本銀行每季以輕微情境（利率變動±100bp、權益證券變動±15%及匯率變動±3%）及以較嚴重情境（利率變動±200bp、權益證券變動±30%及匯率變動±6%），執行壓力測試，並於董事會報告。

6. 交易簿利率風險管理

(1) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及利率衍生金融商品。

(2) 交易簿利率風險管理程序

本銀行依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額（包括交易室、交易人員、交易商品等限額）呈董事會核定。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法詳附註四四、(五) 10。

B. 每日以DVO1值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

7. 交易簿匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本銀行交易簿匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生金融商品業務所致。

(2) 匯率風險管理之政策及程序

為控管交易簿匯率風險，本銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，將損失控制在可承受的範圍內。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法詳附註四四、(五) 10。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。

8. 交易簿權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

本銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2) 權益證券價格風險管理之程序

本銀行依權益證券產品項目設定投資部位限額及停損限額，此兩種限額係經由董事會審核通過，並依董事會核定之部位及停損限額內，訂定各交易員之個別交易部位及停損限額。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法詳附註四四、(五) 10。

B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到權益風險影響的程度。

9. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險為銀行非交易簿之利率部位，因利率不利變動而盈餘遭受損失或銀行財務狀況轉差之風險。

銀行簿利率風險管理在於提昇銀行能力以衡量並管理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。

(1) 策略

降低利率變動對淨利息收入或經濟價值的負面影響，或在權限範圍內將部位調整為對淨利息收入及淨值經濟價值影響有利的方向；定期檢討調整全行利率敏感性資產負債組合，以創造本銀行最大利潤並兼顧相對利率風險。

(2) 風險衡量

風險衡量範圍包含資產、負債及表外部位之利率風險。建立期間別之利率敏感性資產負債期差部位報告，並衡量利率變動對利率敏感性資產負債期差缺口部位所造成之淨利息收入影響。

(3) 風險監控

風險管理單位於每月資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，使其得以檢討及監督銀行之利率風險暴險情形。

利率風險暴險逾越限額或指標目標值時，風險管理單位應分析原因並通報執行單位，執行單位應召集相關單位擬定因應方案，呈報資產負債管理委員會議核定後，交由相關單位執行。

10. 市場風險評價技術

(1) 風險值 (Value at Risk, "VaR")

本銀行運用Risk Manager系統，並配合壓力測試評估本銀行交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以本銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。本銀行之董事會針對風險值設定限額，並由本銀行之市場風險管理單位部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指以單日、99%之單尾信賴區間作為計算本銀行可能承受之「最大潛在損失」，故仍有一定程度之機率(1%)實際損失可能會大於風險值估計。本銀行係以蒙地卡羅模擬法(Monte Carlo Simulation Method)評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本銀行市場風險值限額之訂定，主要考量市場風險對於本銀行資本及獲利之可能產生最大損失、預算獲利目標、營運策略等因素，由市場風險管理單位提案，呈董事會核准。

本銀行交易簿市場風險值概況說明

	102年1月1日至9月30日				
	平	均	最	高最	低
外匯風險值	13,290		33,795		1,628
利率風險值	14,295		27,135		7,473
權益證券風險值	2,781		4,376		1,346
風險值總額	19,208		46,435		9,409

註1： VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子(Decay Factor) =0.94。

註2： 歷史資料期間：2013.01.02~2013.09.30。

	101年度				
	平	均	最	高最	低
外匯風險值	10,844		47,013		3,240
利率風險值	17,724		37,790		7,691
權益證券風險值	1,997		5,167		688
風險值總額	21,969		67,169		9,387

註1： VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子(Decay Factor) =0.94。

註2： 歷史資料期間：2012.01.02~2012.12.28。

	101年1月1日至9月30日		
	平	均	最
外匯風險值	12,044	47,013	4,645
利率風險值	18,884	37,790	7,847
權益證券風險值	2,347	5,167	800
風險值總額	24,252	67,169	9,903

註1： VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子(Decay Factor) =0.94。

註2： 歷史資料期間：2012.01.02~2012.09.28。

	101年1月1日
外匯風險值	15,872
利率風險值	29,819
權益證券風險值	4,116
風險值總額	30,338

註： VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子(Decay Factor) =0.94。

11. 匯率風險集中資訊

下表彙總本銀行及子公司各期所持有重大外幣淨部位之匯率風險集中資訊。

	102年9月30日		
	原幣(仟元)	匯率	折合台幣
<u>金融資產</u>			
貨幣性項目			
美金	\$ 10,129,904	29.67179	\$300,572,397
人民幣	10,580,200	4.85021	51,316,190
非貨幣性項目			
美金	106,585	29.67179	3,162,568
<u>金融負債</u>			
貨幣性項目			
美金	9,368,062	29.67179	277,967,168
人民幣	11,307,291	4.85021	54,842,736
非貨幣性項目			
美金	-	29.67179	-

				101年12月31日		
				原幣(仟元)	匯率	折合台幣
<u>金融資產</u>						
貨幣性項目						
	美金		\$ 8,104,406	29.1366	\$236,134,836	
	人民幣		4,051,069	4.67785	18,950,293	
非貨幣性項目						
	美金		104,130	29.1366	3,033,994	
<u>金融負債</u>						
貨幣性項目						
	美金		8,043,876	29.1366	234,371,197	
	人民幣		4,179,800	4.67785	19,552,477	
非貨幣性項目						
	美金		-	29.1366	-	
				101年9月30日		
				原幣(仟元)	匯率	折合台幣
<u>金融資產</u>						
貨幣性項目						
	美金		\$ 7,314,811	29.342	\$214,631,184	
	人民幣		3,466,480	4.67275	16,197,994	
非貨幣性項目						
	美金		108,427	29.342	3,181,465	
<u>金融負債</u>						
貨幣性項目						
	美金		7,381,628	29.342	216,591,729	
	人民幣		3,433,999	4.67275	16,046,219	
非貨幣性項目						
	美金		-	29.342	-	
				101年1月1日		
				原幣(仟元)	匯率	折合台幣
<u>金融資產</u>						
貨幣性項目						
	美金		\$ 7,464,692	30.29	\$226,105,521	
	人民幣		2,702,631	4.80809	12,994,493	
非貨幣性項目						
	美金		107,991	30.29	3,271,047	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	101年1月1日		
	原幣 (仟元)	匯 率	折 合 台 幣
貨幣性項目			
美 金	\$ 7,572,670	30.29	\$229,376,174
人 民 幣	2,694,457	4.80809	12,955,192
非貨幣性項目			
美 金	-	30.29	-

12. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本銀行利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

102年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 749,335,053	\$ 37,590,679	\$ 59,699,154	\$ 76,740,612	\$ 923,365,498
利率敏感性負債	343,434,637	408,119,678	73,138,520	40,515,795	865,208,630
利率敏感性缺口	405,900,416	(370,528,999)	(13,439,366)	36,224,817	58,156,868
淨 值					86,681,828
利率敏感性資產與負債比率 (%)					106.72%
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					67.09%

101年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 756,531,552	\$ 37,523,920	\$ 69,950,817	\$ 74,601,617	\$ 938,607,906
利率敏感性負債	349,117,234	402,114,717	92,510,530	36,937,061	880,679,542
利率敏感性缺口	407,414,318	(364,590,797)	(22,559,713)	37,664,556	57,928,364
淨 值					77,770,291
利率敏感性資產與負債比率 (%)					106.58%
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					74.49%

說明 1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 2. 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。

說明 3. 利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

說明 4. 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 (指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(2) 本銀行利率敏感性資產負債分析表 (美金)

102年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,279,566	\$ 929,808	\$ 638,370	\$ 171,601	\$ 8,019,345
利率敏感性負債	3,522,269	3,797,726	257,282	33	7,577,310
利率敏感性缺口	2,757,297	(2,867,918)	381,088	171,568	442,035
淨 值					96,336
利率敏感性資產與負債比率 (%)					105.83%
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					458.85%

101年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,306,945	\$ 218,838	\$ 31,422	\$ 133,302	\$ 5,690,507
利率敏感性負債	2,594,428	3,145,632	217,194	103	5,957,357
利率敏感性缺口	2,712,517	(2,926,794)	(185,772)	133,199	(266,850)
淨 值					85,306
利率敏感性資產與負債比率					95.52%
利率敏感性缺口與淨值比率					(312.82%)

- 說明 1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
說明 2. 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。
說明 3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
說明 4. 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（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

四五、 資本管理

(一) 概 述

本銀行及子公司資本管理目標如下：

本銀行及子公司之合格自有資本應足以因應業務發展之資本需求，且高於法令規定之最低資本適足率，此為本銀行及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理；

為使本銀行及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本銀行及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

本銀行及子公司之資本適足率除符合主管機關之規定外，尚依本銀行及子公司業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等因素，維持最適資本適足率，並於每季依規定申報主管機關，本銀行海外子公司之資本管理則依當地法令規定辦理。

本銀行及子公司之資本維持係依據台灣「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」等相關規定，由本銀行與子公司風險管理部門及財務相關單位共同管理。

四六、 重分類資訊

本銀行於 102 年 9 月 25 日將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
備供出售金融資產	\$ 10,164,016	\$ -
持有至到期日金融資產	-	10,164,016
	<u>\$ 10,164,016</u>	<u>\$ 10,164,016</u>

本銀行自備供出售金融資產重分類至持有至到期日金融資產之有效利率區間為 0.9795% 至 2.0696%，本銀行預期可回收之現金流量為 10,879,405 仟元。

經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年 9 月 30 日之帳面金額及公允價值如下：

	102年9月30日
<u>持有至到期日金融資產</u>	
帳面金額	\$ 10,163,428
公允價值	10,165,224

截至 102 年 9 月 30 日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年 9 月 26 日至 9 月 30 日認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列權益調整項目之擬制性資訊如下：

	102年9月26日 至9月30日
<u>持有至到期日金融資產</u>	
認列利益金額（帳列利息收入）	\$ 1,545
依原類別衡量而須認列之擬制性權益調整項目	1,875

四七、銀行為金融控股公司之子公司時，與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

本銀行 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因共同行銷業務向永豐金證券收取之開戶獎金分別為 585 仟元、613 仟元、1,618 仟元及 2,477 仟元。本銀行 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因共同行銷業務向永豐金證券收取之場所費用分別為 885 仟元、867 仟元、2,597 仟元及 2,562 仟元。

本銀行 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因共同行銷業務支付永豐金證券之場所費用分別為 167 仟元、168 仟元、487 仟元及 505 仟元。本銀行 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為 1,720 仟元、1,130 仟元、3,703 仟元及 1,857 仟元。

其他與金融控股公司及其子公司間進行業務或交易行為，請參閱附註四十。

四八、合併獲利能力

項	目	102年9月30日	101年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.70%	0.63%
	稅 後	0.60%	0.53%
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.07%	10.63%
	稅 後	9.50%	8.84%
純	益 率	39.34%	38.80%

- 說明：
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 1 月累計至該季損益金額

四九、 附註揭露事項

(一) 銀行及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：附表一。
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：無。
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：無。
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：無。
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：附表二。
6. 出售不良債權交易資訊：附表三。
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：無。
8. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

(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：附表四。

(三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：季報得免揭露。

(四) 赴大陸投資資訊：附表六。

五十、 營運部門別分析

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，本銀行針對海外權益法投資採個別子公司管理外，對於營運部門係以不同業務通路及其提供產品與服務種類進行管理。

根據 IFRS 8 之相關規定進行判斷，本銀行之應報導部門如下：

國內分行：透過國內營業部及 128 家分行通路所進行各項產品銷售及服務。

海外分行：透過海外分行通路所進行各項產品銷售及服務。

消費金融：透過非分行直接銷售人員所進行信用卡及消金產品之銷售與服務。

金融交易：透過金融商品交易單位所進行投資、存拆、債票券等產品交易及服務。

美國子行：係透過轉投資子公司 Bancorp 及美國遠東銀行所進行各項產品銷售及服務。

其他營運部門：包含銀行法人信託及保管之財富管理業務，汽車貸款業務及其他銀行子公司永豐金（香港）財務業務。

單位：新台幣仟元

		102年1月1日至9月30日								
		國內分行	消費金融	金融交易	海外分行	美國子行	其他營運部門	營運部門合計	非營運部門	合計
損益	利息淨收益	7,513,995	754,730	(32,657)	1,375,371	689,920	155,855	10,457,214	522,473	10,979,687
	利息收入	11,637,140	959,417	(4,546)	2,689,274	775,763	232,231	16,289,279	2,143,217	18,432,496
	部門間收入	1,810,018	(195,482)	34,316	(942,149)	-	(67,855)	638,848	(638,848)	-
	利息費用	5,933,163	9,205	62,427	371,754	85,843	8,521	6,470,913	981,896	7,452,809
	手續費淨損益	3,322,808	522,958	(18,390)	217,804	30,274	15,320	4,090,774	108,618	4,199,392
	其他損益	2,915,202	1,781	3,011,859	753,671	67,479	22,146	6,772,138	(2,157,719)	4,614,419
	淨損益	13,752,005	1,279,469	2,960,812	2,346,846	787,673	193,321	21,320,126	(1,526,628)	19,793,498
	呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)	1,095,013	(240,534)	-	(13,724)	(142,143)	297	698,909	51,252	750,161
	營業費用	7,042,942	1,088,798	395,745	852,895	664,561	93,720	10,138,661	(176,200)	9,962,461
	折舊及攤銷費用	122,887	16,264	2,258	10,467	25,488	5,789	183,153	304,965	488,118
	稅前淨利	5,614,050	431,205	2,565,067	1,507,675	265,255	99,304	10,482,556	(1,401,680)	9,080,876
	所得稅(費用)利益	(815,162)	(71,468)	(307,808)	(152,977)	(93,281)	(10,052)	(1,450,748)	157,158	(1,293,590)
	合併淨利	4,798,888	359,737	2,257,259	1,354,698	171,974	89,252	9,031,808	(1,244,522)	7,787,286

單位：新台幣仟元

		101年1月1日至9月30日								
		國內分行	消費金融	金融交易	海外分行	美國子行	其他營運部門	營運部門合計	非營運部門	合計
損益	利息淨收益	7,217,516	911,010	691,460	1,110,249	793,241	124,457	10,847,933	(145,164)	10,702,769
	利息收入	11,387,097	1,117,282	2,259,050	1,824,617	907,943	196,636	17,692,625	51,940	17,744,565
	部門間收入	1,511,937	(197,359)	(1,272,841)	(374,414)	-	(57,034)	(389,711)	389,711	-
	利息費用	5,681,518	8,913	294,749	339,954	114,702	15,145	6,454,981	586,815	7,041,796
	手續費淨損益	2,678,139	454,894	(21,614)	189,217	53,017	(27,685)	3,325,968	131,405	3,457,373
	其他損益	1,260,846	178,350	1,333,470	286,253	81,534	32,098	3,172,551	(702,868)	2,469,683
	淨損益	11,156,501	1,544,254	2,003,316	1,585,719	927,792	128,870	17,346,452	(716,627)	16,629,825
	呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)	108,653	(86,319)	-	243,487	(996,713)	(2,055)	(732,947)	165,632	(567,315)
	營業費用	6,372,408	1,068,840	383,527	771,302	851,938	79,342	9,527,357	(90,571)	9,436,786
	折舊及攤銷費用	124,440	14,578	2,682	16,688	33,896	4,888	197,172	217,870	415,042
	稅前淨利	4,675,440	561,733	1,619,789	570,930	1,072,567	51,583	8,552,042	(791,688)	7,760,354
	所得稅(費用)利益	(705,857)	(95,495)	(176,683)	7,640	(329,084)	(8,970)	(1,308,449)	1,243	(1,307,206)
	合併淨利	3,969,583	466,238	1,443,106	578,570	743,483	42,613	7,243,593	(790,445)	6,453,148

五一、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

本銀行及子公司 102 年第 3 季之編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本銀行及子公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

合併資產負債表與合併綜合損益表，自中華民國一般公認會計原則 IFRSs 之調節請詳下列各表：

1. 101 年 1 月 1 日合併資產負債表項目之調節

資 產	中華民國一般 公認會計原則		IFRSs	說 明
	影 響	金 額		
現金及約當現金	\$ 18,012,075	\$ -	\$ 18,012,075	
存放央行及拆借金融同業	82,753,425	-	82,753,425	
公平價值變動列入損益之金融資產／透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,437,176	(2,356)	33,434,820	(三)4.
附賣回票券及債券投資	3,080,168	-	3,080,168	
應收款項－淨額	51,939,318	550,363	52,489,681	(三)4.
貼現及放款－淨額	732,363,961	-	732,363,961	
備供出售金融資產	37,085,376	104,361	37,189,737	(三)4.
持有至到期日金融資產	233,697,727	-	233,697,727	
其他金融資產－淨額	5,264,090	(562,053)	4,702,037	(四)1.
固定資產－淨額／不動產及設備－淨額	9,601,903	1,869,479	11,471,382	(三)5.
無形資產	1,457,004	-	1,457,004	
其他資產	6,656,822	(1,035,688)	5,621,134	(三)5.、(四)1.
資產總計	<u>\$1,215,349,045</u>	<u>\$ 924,106</u>	<u>\$1,216,273,151</u>	
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 66,374,829	\$ -	\$ 66,374,829	
短期借款	899,480	-	899,480	
公平價值變動列入損益之金融負債／透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,308,944	-	7,308,944	
附買回票券及債券負債	7,071,871	-	7,071,871	
應付款項	20,169,513	340	20,169,853	(三)4.
存款及匯款	994,056,325	-	994,056,325	
應付金融債券	37,027,843	-	37,027,843	
其他金融負債	7,847,122	(226,965)	7,620,157	(四)1.
其他負債	4,048,270	2,033,405	6,081,675	(三)1.,2.,3.、(四)1.
負債合計	<u>1,144,804,197</u>	<u>1,806,780</u>	<u>1,146,610,977</u>	
權 益				
股 本	52,574,469	-	52,574,469	
資本公積	9,962,818	-	9,962,818	
保留盈餘	7,242,286	(12,017)	7,230,269	(三)8.
權益其他項目	765,275	(870,657)	(105,382)	(三)8.
權益合計	<u>70,544,848</u>	<u>(882,674)</u>	<u>69,662,174</u>	
負債及權益總計	<u>\$1,215,349,045</u>	<u>\$ 924,106</u>	<u>\$1,216,273,151</u>	

2. 101年9月30日合併資產負債表項目之調節

資 產	中華民國一般 公認會計原則		影 響 金 額	IFRSs	說 明
現金及約當現金	\$ 17,081,968	\$ -	\$ 17,081,968		
存放央行及拆借金融同業	63,819,972	-	63,819,972		
公平價值變動列入損益之金融資產／透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,760,693	(293,413)	24,467,280	(三)4.	
附賣回票券及債券投資	1,406,541	-	1,406,541		
應收款項－淨額	46,174,805	1,322,047	47,496,852	(三)4.	
貼現及放款－淨額	763,599,662	-	763,599,662		
備供出售金融資產	51,532,462	-	51,532,462		
持有至到期日金融資產	244,874,170	-	244,874,170		
其他金融資產－淨額	6,006,589	(1,374,796)	4,631,793	(四)1.	
固定資產－淨額／不動產及設備－淨額	9,874,011	1,693,822	11,567,833	(三)5.	
無形資產	1,603,769	2,366	1,606,135		
其他資產	5,653,450	(107,151)	5,546,299	(三)5.、(四)1.	
資產總計	<u>\$1,236,388,092</u>	<u>\$ 1,242,875</u>	<u>\$1,237,630,967</u>		
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 57,378,988	\$ -	\$ 57,378,988		
短期借款	982,957	-	982,957		
公平價值變動列入損益之金融負債／透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,646,458	-	9,646,458		
附買回票券及債券負債	2,004,774	-	2,004,774		
應付款項	23,117,283	275,410	23,392,693	(三)4.	
存款及匯款	1,010,561,404	-	1,010,561,404		
應付金融債券	43,010,620	-	43,010,620		
其他金融負債	8,346,209	(259,789)	8,086,420	(四)1.	
其他負債	4,244,590	1,986,918	6,231,508	(三)1.、2.、3.、(四)1.	
負債合計	<u>1,159,293,283</u>	<u>2,002,539</u>	<u>1,161,295,822</u>		
權 益					
股 本	53,862,022	-	53,862,022		
資本公積	10,413,462	-	10,413,462		
保留盈餘	11,848,306	110,555	11,958,861	(三)8.	
權益其他項目	971,019	(870,219)	100,800	(三)8.	
權益合計	<u>77,094,809</u>	<u>(759,664)</u>	<u>76,335,145</u>		
負債及權益總計	<u>\$1,236,388,092</u>	<u>\$ 1,242,875</u>	<u>\$1,237,630,967</u>		

3. 101年12月31日合併資產負債表項目之調節

資 產	中華民國一般 公認會計原則		影 響 金 額	IFRSs	說 明
現金及約當現金	\$ 19,131,502	\$ -	\$ 19,131,502		
存放央行及拆借金融同業	87,672,292	-	87,672,292		
公平價值變動列入損益之金融資產／透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,680,674	(49,803)	27,630,871	(三)4.	
附賣回票券及債券投資	236,006	-	236,006		
應收款項－淨額	62,354,485	682,897	63,037,382	(三)4.	
貼現及放款－淨額	770,309,413	-	770,309,413		
備供出售金融資產	55,787,623	-	55,787,623		
持有至到期日金融資產	219,843,943	-	219,843,943		
其他金融資產－淨額	5,533,415	(1,058,380)	4,475,035	(四)1.	
固定資產－淨額／不動產及設備－淨額	9,418,888	1,680,602	11,099,490	(三)5.	
無形資產	2,044,968	2,112	2,047,080		
其他資產	5,562,245	(390,167)	5,172,078	(三)5.、(四)1.	
資產總計	<u>\$1,265,575,454</u>	<u>\$ 867,261</u>	<u>\$1,266,442,715</u>		

(接次頁)

(承前頁)

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 70,454,184	\$ -	\$ 70,454,184	
短期借款	903,218	-	903,218	
公平價值變動列入損益之金融負債／透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,671,564	-	8,671,564	
附買回票券及債券負債	1,201,450	-	1,201,450	
應付款項	22,733,956	(99,099)	22,634,857	(三)4.
存款及匯款	1,029,885,089	-	1,029,885,089	
應付金融債券	43,001,812	-	43,001,812	
其他金融負債	5,977,107	(269,705)	5,707,402	(四)1.
其他負債	3,782,634	1,949,698	5,732,332	(三)1.,2.,3.、(四)1.
負債合計	<u>1,186,611,014</u>	<u>1,580,894</u>	<u>1,188,191,908</u>	
權 益				
股 本	53,862,022	-	53,862,022	
資本公積	10,413,462	-	10,413,462	
保留盈餘	13,737,927	105,914	13,843,841	(三)8.
權益其他項目	951,029	(819,547)	131,482	(三)8.
權益合計	<u>78,964,440</u>	<u>(713,633)</u>	<u>78,250,807</u>	
負債及權益總計	<u>\$1,265,575,454</u>	<u>\$ 867,261</u>	<u>\$1,266,442,715</u>	

4. 101年1月1日至9月30日合併綜合損益表項目之調節

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
利息淨收益	\$ 10,829,056	(\$ 126,287)	\$ 10,702,769	(三)2.、(四)2.
利息以外淨收益				
手續費淨收益	3,406,272	51,101	3,457,373	(三)7.
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益／透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,923,160	205,014	2,128,174	(三)4.
備供出售金融資產之已實現損益	30,994	-	30,994	
兌換損益－淨額	207,331	233	207,564	
資產減損損失	(79,140)	-	(79,140)	
收回呆帳	449,150	(449,150)	-	(三)6.
其他非利息淨損益	99,096	82,995	182,091	(四)2.
淨 收 益	<u>16,865,919</u>	<u>(236,094)</u>	<u>16,629,825</u>	
呆帳迴轉利益	<u>118,165</u>	<u>449,150</u>	<u>567,315</u>	(三)6.
營業費用				
用人費用／員工福利費用	(5,864,427)	(15,358)	(5,879,785)	(三)1.,2.
折舊及攤銷費用	(390,873)	(24,169)	(415,042)	
其他業務及管理費用	(3,115,860)	(26,099)	(3,141,959)	
營業費用合計	<u>(9,371,160)</u>	<u>(65,626)</u>	<u>(9,436,786)</u>	
稅前利益	7,612,924	147,430	7,760,354	
所得稅費用	(1,282,348)	(24,858)	(1,307,206)	
稅後淨利	<u>\$ 6,330,576</u>	<u>\$ 122,572</u>	<u>6,453,148</u>	
其他綜合損益				
累積換算調整數／國外營運機構財務報表換算之兌換差額			4,684	
備供出售金融資產未實現損益			183,360	
現金流量避險未實現損益			22,681	
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅			(4,543)	
本期其他綜合損益			<u>206,182</u>	
本期綜合損益總額			<u>\$ 6,659,330</u>	

5. 101年7月1日至9月30日合併綜合損益表項目之調節

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
利息淨收益	\$ 3,648,825	(\$ 33,397)	\$ 3,615,428	(三)2.、(四)2.
利息以外淨收益				
手續費淨收益	1,159,195	18,573	1,177,768	(三)7.
公平價值變動列入損益 之金融資產及負債損 益／透過損益按公允 價值衡量之金融資產 及負債損益	768,806	62,584	831,390	(三)4.
備供出售金融資產之已 實現損益	4,826	-	4,826	
兌換利益－淨額	73,682	180	73,862	
資產減損損失	(9,183)	-	(9,183)	
收回呆帳	158,628	(158,628)	-	(三)6.
其他非利息淨損益	(8,896)	25,927	17,031	(四)2.
淨 收 益	5,795,883	84,761	5,711,122	
呆帳迴轉利益	530,401	158,628	689,029	(三)6.
營業費用				
用人費用／員工福利費 用	(2,032,403)	(2,495)	(2,034,898)	(三)1.,2.
折舊及攤銷費用	(133,882)	(8,535)	(142,417)	
其他業務及管理費用	(1,120,884)	(10,090)	(1,130,974)	
營業費用合計	(3,287,169)	(21,120)	(3,308,289)	
稅前利益	3,039,115	52,747	3,091,862	
所得稅費用	(696,109)	(8,491)	(704,600)	
稅後淨利	\$ 2,343,006	\$ 44,256	2,387,262	
其他綜合損益				
累積換算調整數／國外 營運機構財務報表換 算之兌換差額			(2,803)	
備供出售金融資產未實 現損益			123,182	
現金流量避險未實現損 益			5,848	
與其他綜合損益組成部 份相關之所得稅			(13,391)	
本年度其他綜合損益			112,836	
本年度綜合損益總額			\$ 2,500,098	

6. 101年度合併綜合損益表項目之調節

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
利息淨收益	\$ 14,448,742	(\$ 186,374)	\$ 14,262,368	(三)2.、(四)2.
利息以外淨收益				
手續費淨收益	4,565,284	87,140	4,652,424	(三)7.
公平價值變動列入損益 之金融資產及負債損 益／透過損益按公允 價值衡量之金融資產 及負債損益	2,434,862	283,671	2,718,533	(三)4.
備供出售金融資產之已 實現損益	31,337	-	31,337	
兌換利益－淨額	325,085	294	325,379	
資產減損損失	(287,334)	-	(287,334)	
收回呆帳	561,481	(561,481)	-	(三)6.
出售不良債權損失	(76,078)	-	(76,078)	
其他非利息淨損益	157,521	113,999	271,520	(四)2.
淨 收 益	22,160,900	262,751	21,898,149	
呆帳迴轉利益	35,918	561,481	597,399	(三)6.

(接次頁)

(承前頁)

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
營業費用				
用人費用／員工福利費用	(\$ 7,623,916)	(\$ 74,776)	(\$ 7,698,692)	(三)1.,2.
折舊及攤銷費用	(532,493)	(31,173)	(563,666)	
其他業務及管理費用	(4,271,894)	(38,865)	(4,310,759)	
營業費用合計	(12,428,303)	(144,814)	(12,573,117)	
稅前利益	9,768,515	153,916	9,922,431	
所得稅費用	(1,548,318)	(26,047)	(1,574,365)	
稅後淨利	\$ 8,220,197	\$ 127,869	8,348,066	
其他綜合損益				
累積換算調整數／國外 營運機構財務報表換 算之兌換差額			5,248	
備供出售金融資產未實 現損益			195,292	
現金流量避險未實現損 益			28,636	
確定福利計畫精算損益 與其他綜合損益組成部 份相關之所得稅			(11,973)	
			9,723	
本年度其他綜合損益			226,926	
本年度綜合損益總額			\$ 8,574,992	

7. 101年1月1日至9月30日合併現金流量表重大調整說明

本銀行及子公司依我國先前一般公認會計原則按間接法編製之合併現金流量表，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，且未被要求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等。惟依據經金管會認可之國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，本銀行及子公司之利息收現數17,776,777仟元、股利收現數76,930仟元、利息支付數7,001,622仟元及所得稅支付數282,854仟元等皆列為營業活動之現金流量項目下。

除上述外，依經金管會認可之國際財務報導準則編製之合併現金流量表與我國先前一般公認會計原則所編製者，無重大差異。

(三) 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

1. 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至IFRSs後，由於不適用國際會計準則第19號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至IFRSs後，依照國際會計準則第19號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行及子公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加應計退休金負債 917,454 仟元、970,060 仟元及 1,034,553 仟元。另 101 年度及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日退休金成本分別調整減少 85,990 仟元及 64,493 仟元。

2. 員工福利－員工優惠存款

依據修訂後公開發行銀行財務報告編製準則第二十八條規定，銀行依內部規範或雇用契約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，應即適用國際會計準則第十九號員工福利規定。

截至 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行及子公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」及公開發行銀行財務報告編製準則之規定，針對已退休之員工優惠存款予以精算，分別調整增加員工福利準備 198,567 仟元、160,862 仟元及 170,548 仟元。另 101 年度及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工福利費用分別調整增加 8,372 仟元及調整減少 9,686 仟元，並分別將原帳列利息費用之員工優惠存款利息 168,131 仟元及 128,694 仟元予以重分類至員工福利費用。

3. 負債準備之估計

負債準備應認列金額是報導期間結束日，清償現存義務所需支出金額之最佳估計，因是目前以手續費收入為基礎所提列之相關準備，於轉換為國際會計準則時，應予以迴轉。

截至 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行及子公司依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」之規範，分別調整減少負債準備 35,398 仟元、35,398 仟元及 36,398 仟元；遞延所得稅資產分別調整減少 5,237 仟元、5,237 仟元及 5,407 仟元。

4. 金融資產慣例交易

中華民國一般公認會計原則下，金融資產可以依商品類別採交易日或交割日會計處理，因是本銀行及子公司於債券交易係採用交割日會計處理，依慣例交易購買或出售金融資產，係採用交易日會計處理。

轉換至 IFRSs 後，同一金融資產種類之金融資產，應採用相同之交易日或交割日會計處理。

截至 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行及子公司依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」分別調整增加應收款項 102,737 仟元、748,472 仟元及 53,281 仟元，分別調整公平價值變動列入損益之金融資產減少 49,803 仟元、293,413 仟元及 2,356 仟元，分別調整應付帳款增加 53,094 仟元、454,354 仟元及 155,332 仟元。101 年度及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日公平價值變動列入損益之金融資產負債利益分別調整減少 114 仟元及調整增加 751 仟元。101 年 1 月 1 日調整增加備供出售金融資產 104,361 仟元及調整減少保留盈餘 46 仟元。

5. 不動產及設備

中華民國一般公認會計原則下，對於出租資產及閒置資產係帳列於其他資產項下，轉入 IFRSs 之後，除非係為賺取租金收入或資產增值或者兩者兼具，而列為投資性不動產，其餘資產皆重分類為不動產及設備。

截至 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本銀行及子公司分別由其他資產項下重分類 1,681,750 仟元、1,695,716 仟元及 1,871,807 仟元至不動產及設備。

6. 收回呆帳

截至 101 年度及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本銀行及子公司依據修訂後之公開發行銀行財務報告編製準則規定，分別將收回呆帳收入 561,481 仟元及 449,150 仟元重分類為呆帳費用。

7. 手續費收入

本銀行及子公司調整相關手續費收入的認列基礎。101 年度及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別調整增加手續費淨收益 87,140 仟元及 51,101 仟元。

8. 保留盈餘之調節說明

本銀行及子公司 101 年 1 月 1 日依中華民國一般公認會計原則編製之保留盈餘及轉換至 IFRSs 之後之保留盈餘差異，主要係依國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」規定，將未實現土地重估增值 1,735,887 仟元轉列保留盈餘，配合退休金相關資產負債調整 2,144,391 仟元，及依據國際財務會計準則第 19 號「員工福利」規定追溯認列退休員工優惠存款員工福利準備 170,548 仟元、調整手續費收入認列基礎調整增加保留盈餘 485,635 仟元，負債準備估列調整增加保留盈餘 36,398 仟元及相關所得稅影響數致保留盈餘增加 113,438 仟元。

(四) 重分類

1. 依金融業會計科目代碼之分類，將原列於其他金融資產項下之存出保證金重分類至其他資產項下，其他金融負債項下之存入保證金重分類至其他負債項下。
2. 將結構型商品所收取本金之利息費用，由其他非利息淨損益，重分類為利息淨收益項下。

(五) 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本銀行及子公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（101 年 1 月 1 日）之初始合併資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本銀行及子公司主要豁免及追溯適用選項之選擇說明如下：

1. 本銀行及子公司對過去發生於轉換至經金管會認可之國際財務報導準則日前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報導準則第 3 號（2008 年修訂）。因此，本銀行及子公司於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。
2. 本銀行及子公司對在轉換至國際財務報導準則日之前，依中華民國一般公認會計原則重估價之不動產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本，其餘之不動產及設備，係追溯適用國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」之規定，本銀行及子公司同時依據該公報之規定，將拆卸移除及復原其所在地點之原始估計成本等依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定予以認列與衡量。

3. 本銀行及子公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉列保留盈餘。
4. 本銀行及子公司選擇於轉換日追溯適用國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」處理累積換算差異數。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 (轉投資事業為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額百分之十以上者)
 民國102年1月1日至9月30日

附表一

單位：新台幣仟元/仟股或仟單位

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出		期		末
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	售	價	帳面成本	處分(損)益	股數/面額/單位	
永豐商業銀行股份有限公司	股權投資 永豐銀行(中國)有限公司籌備組	採用權益法之股權投資	-	本公司之子公司	-	\$ -	-	\$ 9,609,829	-	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 9,609,829	

註1：不含採權益法之投資成本調整。

註2：外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

註3：永豐銀行(中國)有限公司籌備組係本銀行向金管會及經濟部投審會取得投資永豐銀行(中國)有限公司核准後，於102年7月經大陸地區中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱：銀監會)核准籌建之臨時性機構，預計於籌建工作完成再向銀監會取得開業申請，成立子公司永豐銀行(中國)有限公司。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國 102 年 9 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
永豐商業銀行股份有限公司	永豐金融控股股份有限公司	本銀行及子公司之母公司	\$ 1,256,266 (註 1)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
永豐商業銀行股份有限公司	永豐銀行(中國)有限公司 籌備組	本銀行之子公司	322,647 (註 2)	-	-	-	-	-

註 1：主要包括應收關係人連結稅制款（帳列當期所得稅資產）及應收關係人款項。

註 2：係應收關係人款項，惟於合併財務報告中已沖銷。

註 3：永豐銀行(中國)有限公司籌備組係本銀行向金管會及經濟部投審會取得投資永豐銀行(中國)有限公司核准後，於 102 年 7 月經大陸地區中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱：銀監會）核准籌建之臨時性機構，預計於籌建工作完成再向銀監會取得開業申請，成立子公司永豐銀行(中國)有限公司。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 出售不良債權交易資訊
 民國 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價(註)	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
美國遠東國民銀行							
102年3月21日	Basar Investment LLC	商業擔保案件	\$ 62,876	\$ 62,876	\$ -	—	與本行無關係
102年3月25日	Spiegel Development, Inc.	商業擔保案件	11,701	11,701	-	—	與本行無關係
102年3月29日	TerraCotta Realty Fund, LLC	商業擔保案件	11,340	11,340	-	—	與本行無關係
102年3月29日	Miracle Day Investments LLC and Dayco Funding Corporation	商業擔保案件	30,957	30,957	-	—	與本行無關係
102年4月25日	Spiegel Development, Inc.	商業擔保案件	23,656	23,656	-	—	與本行無關係
102年4月26日	Piercy Road Investors II, LLC	商業擔保案件	27,804	27,804	-	—	與本行無關係
102年4月26日	3150 24th Street Investors, LLC	商業擔保案件	8,227	8,227	-	—	與本行無關係
102年5月16日	TerraCotta Realty Fund, LLC	商業擔保案件	32,864	32,864	-	—	與本行無關係
102年5月20日	15401-15475 E. Valley Blvd. Trust	商業擔保案件	-	709	709	—	與本行無關係
102年6月28日	TerraCotta Realty Fund, LLC	商業擔保案件	11,137	11,137	-	—	與本行無關係
102年7月31日	Spiegel Development, Inc.	商業擔保案件	61,568	61,568	-	—	與本行無關係

註：美國遠東國民銀行之帳面價值係為債權金額，外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 期末持有有價證券情形
 民國 102 年 9 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元/
 仟股或仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/單位/面額	帳面金額(註一)	持股比率	市價或淨值(註一)	
SinoPac Bancorp	股票 美國遠東國民銀行 (Far East National Bank)	子公司	採用權益法投資及以成本衡量之金融資產	8,070	\$ 9,480,238	100%	\$ 9,480,238	註二
永豐金(香港)財務有限公司	股票 SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	子公司	採用權益法投資	4,450	31,744	100%	48,824	註二
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	子公司	採用權益法投資	100	1,148	100%	147,785	註二
	MeiTa Industrial Co., Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	212	12,725	0.49%	12,725	註三
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	基金 China Enterprise Capital Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	0.020	29,669	0.85%	29,669	註三
	股票 華訊資訊服務有限公司	子公司	採用權益法投資	1,000	3,827	100%	12,203	註二
永豐金財產保險代理人	債券 央債 88-3	—	存出保證金	600	622	-	720	質押
永豐人身保險代理人	債券 央債 88-3	—	存出保證金	600	622	-	720	質押

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：淨值係以最近期經會計師核閱之財務報表為準。

註三：淨值係以帳面金額為準。

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元

102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來情形		
				科目	金額	佔合併淨收益或 總資產之比率(註三)
0	永豐商業銀行	SinoPac Bancorp 及子公司	1	現金及約當現金	\$ 50,408	(註四) -
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	央行及銀行同業存款	445,077	(註四) 0.03%
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	存款及匯款	6,469	(註四) -
		永豐金(香港)財務及子公司	1	其他資產—淨額	2,757	(註四) -
		永豐金(香港)財務及子公司	1	存款及匯款	220,147	(註四) 0.02%
		永豐金(香港)財務及子公司	1	其他業務及管理費用	8,308	(註四) 0.04%
		永豐人身保險代理人	1	應收款項—淨額	106,045	(註四) 0.01%
		永豐人身保險代理人	1	存款及匯款	698,230	(註四) 0.05%
		永豐人身保險代理人	1	手續費淨收益	337,465	(註四) 1.70%
		永豐人身保險代理人	1	其他利息以外淨損益	3,319	(註四) 0.02%
		永豐金財產保險代理人	1	存款及匯款	14,581	(註四) -
		永豐金財產保險代理人	1	手續費淨收益	11,480	(註四) 0.06%
		永豐金財產保險代理人	1	其他利息以外淨損益	666	(註四) -
		永豐銀行(中國)籌備組	1	應收款項—淨額	314,419	(註四) 0.02%
		1	SinoPac Bancorp 及子公司	永豐商業銀行	2	現金及約當現金
永豐商業銀行	2			存放央行及拆借銀行同業	445,077	(註四) 0.03%
永豐商業銀行	2			存款及匯款	50,408	(註四) -
2	永豐金(香港)財務及子公司	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	44,403	(註四) -
		永豐商業銀行	2	其他金融資產—淨額	175,744	(註四) 0.01%
		永豐商業銀行	2	其他負債	2,757	(註四) -
		永豐商業銀行	2	其他利息以外淨損益	8,308	(註四) 0.04%
		永豐商業銀行	2	現金及約當現金	698,230	(註四) 0.05%
3	永豐人身保險代理人	永豐商業銀行	2	應付款項	106,045	(註四) 0.01%
		永豐商業銀行	2	手續費淨收益	337,465	(註四) 1.70%
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	3,319	(註四) 0.02%
		永豐商業銀行	2	現金及約當現金	6,581	(註四) -
4	永豐金財產保險代理人	永豐商業銀行	2	其他金融資產—淨額	8,000	(註四) -
		永豐商業銀行	2	手續費淨收益	11,480	(註四) 0.06%
		永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	666	(註四) -
5	永豐銀行(中國)籌備組	永豐商業銀行	2	應付款項	314,419	(註四) 0.02%

(接次頁)

(承前頁)

101年1月1日至9月30日

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來情形		佔合併淨收益或 總資產之比率(註三)			
				科目	金額				
0	永豐商業銀行	SinoPac Bancorp 及子公司	1	現金及約當現金	\$ 79,192	(註四)	0.01%		
		SinoPac Bancorp 及子公司	1	存款及匯款	4,167	(註四)	-		
		永豐金(香港)財務及子公司	1	存款及匯款	196,258	(註四)	0.02%		
		永豐人身保險代理人	1	應收款項—淨額	101,040	(註四)	0.01%		
		永豐人身保險代理人	1	應付款項	33	(註四)	-		
		永豐人身保險代理人	1	存款及匯款	713,697	(註四)	0.06%		
		永豐人身保險代理人	1	利息費用	966	(註四)	0.01%		
		永豐人身保險代理人	1	手續費淨收益	320,918	(註四)	1.93%		
		永豐金財產保險代理人	1	應收款項—淨額	3,486	(註四)	-		
		永豐金財產保險代理人	1	應付款項	7	(註四)	-		
		永豐金財產保險代理人	1	存款及匯款	24,296	(註四)	-		
		永豐金財產保險代理人	1	利息費用	173	(註四)	-		
		永豐金財產保險代理人	1	手續費淨收益	12,285	(註四)	0.07%		
		1	SinoPac Bancorp 及子公司	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	4,167	(註四)	-
				永豐商業銀行	2	存款及匯款	79,192	(註四)	0.01%
2	永豐金(香港)財務及子公司	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	69,489	(註四)	0.01%		
		永豐商業銀行	2	其他金融資產—淨額	126,769	(註四)	0.01%		
3	永豐人身保險代理人	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	713,697	(註四)	0.06%		
		永豐商業銀行	2	應收款項—淨額	33	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	應付款項	101,040	(註四)	0.01%		
		永豐商業銀行	2	利息收入	966	(註四)	0.01%		
		永豐商業銀行	2	手續費淨收益	320,918	(註四)	1.93%		
4	永豐金財產保險代理人	永豐商業銀行	2	現金及約當現金	12,296	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	應收款項—淨額	7	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	其他金融資產—淨額	12,000	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	應付款項	3,486	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	利息收入	173	(註四)	-		
		永豐商業銀行	2	手續費淨收益	12,285	(註四)	0.07%		

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。

註四：本銀行對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

永豐商業銀行股份有限公司及子公司
大陸投資資訊
民國 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	轉投資投資方式	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(註二)	期末投資帳面價值(註二)	截至本期止已匯回台灣投資收益	
				匯出	收回						
永豐銀行(中國)有限公司	商業銀行	\$9,609,829	直接投資大陸公司	\$ -	\$9,609,829	\$ -	\$9,609,829	100.00%	\$ 23,372	\$9,633,025	\$ -

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
\$9,609,829	\$9,609,829	\$51,448,144

註一：期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額為美金 323,871 仟元；經濟部投審會核准投資金額為美金 323,871 仟元。

註二：本期認列之投資損益及帳面價值係以 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日未經會計師核閱之財務報表計算。

註三：本銀行向金管會及經濟部投審會取得投資永豐銀行(中國)有限公司核准，於 102 年 7 月再經大陸地區中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱：銀監會)核准籌建，目前於籌建階段成立之臨時性機構永豐銀行(中國)有限公司籌備組，並於 102 年 8 月注資。

註四：外幣金額除投資損益係以當期平均匯率換算為新台幣外，餘係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。