

第一商業銀行股份有限公司

財務報告

民國 100 年度及 99 年度

(股票代碼 5844)

公司地址：台北市重慶南路一段 30 號

電 話：(02)2348-1111

第一商業銀行股份有限公司

民國 100 年度及 99 年度財務報告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
一、	封面		1
二、	目錄		2 ~ 3
三、	會計師查核報告		4
四、	資產負債表		5
五、	損益表		6
六、	股東權益變動表		7
七、	現金流量表		8 ~ 9
八、	財務報表附註		10 ~ 92
	(一) 公司沿革		10
	(二) 重要會計政策之彙總說明		10 ~ 18
	(三) 會計變動之理由及其影響		18
	(四) 重要會計科目之說明		18 ~ 35
	(五) 關係人交易		36 ~ 41
	(六) 質押之資產		42
	(七) 重大承諾事項及或有事項		42 ~ 43
	(八) 重大之災害損失		43
	(九) 重大之期後事項		43

項	目	頁	次
(十)	其他	43 ~ 81	
(十一)	附註揭露事項	82 ~ 86	
	1. 重大交易事項相關資訊	82	
	2. 轉投資事業相關資訊	83 ~ 85	
	3. 大陸投資資訊	86	
(十二)	部門別財務資訊	87 ~ 89	
(十三)	採用 IFRSs 相關事項	90 ~ 92	
九、	重要會計科目明細表	93 ~ 124	
十、	增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	125 ~ 147	

會計師查核報告

(101)財審報字第 11002650 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

第一商業銀行股份有限公司民國 100 年 12 月 31 日及民國 99 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達第一商業銀行股份有限公司民國 100 年 12 月 31 日及民國 99 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之經營成果與現金流量。

第一商業銀行股份有限公司已編製民國 100 年及 99 年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見之查核報告，備供參考。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

黎昌州

會計師

周建宏

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(84)台財證(六)第 13377 號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中 華 民 國 1 0 1 年 3 月 2 日

第一商業銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
民國 100 年及 99 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

		100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日	變 動			100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日	變 動
		金 額	金 額	百分比%			金 額	金 額	百分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金及約當現金(附註四(一))	\$ 44,491,496	\$ 26,025,171	71	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十二)及五)	\$ 152,999,324	\$ 140,889,666	9
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	125,581,228	110,372,964	14	21500	央行及同業融資	79,073	101,683	(22)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)及五)	15,268,103	21,363,219	(29)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十三)(十七))	25,662,026	47,947,887	(46)
13000	應收款項-淨額(附註四(四)及五)	56,174,591	61,169,374	(8)	22500	附買回票券及債券負債(附註四(十四))	9,479,214	7,250,102	31
13500	貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)	1,346,878,428	1,248,381,359	8	23000	應付款項(附註四(十五))	59,509,109	60,730,985	(2)
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四(六)及六)	70,812,945	76,590,226	(8)	23500	存款及匯款(附註四(十六)及五)	1,602,756,237	1,582,852,202	1
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四(七))	322,633,882	406,186,980	(21)	24000	應付金融債券(附註四(十七))	27,700,000	21,400,000	29
15000	採權益法之股權投資-淨額(附註四(八))	4,298,225	3,466,037	24	25000	應計退休金負債(附註四(十八))	2,553,681	1,869,143	37
15500	其他金融資產-淨額(附註四(九))	3,532,255	3,965,001	(11)	25500	其他金融負債(附註四(十九))	17,946,078	24,748,143	(27)
	固定資產(附註四(十)(二十六))				29500	其他負債(附註四(二十))	8,393,740	8,146,818	3
	成 本:					負債總計	1,907,078,482	1,895,936,629	1
18501	土地	18,993,448	16,534,292	15	31001	股 本			
18521	房屋及建築	9,513,389	9,333,120	2	31500	普通股(附註四(二十一))	58,700,000	49,490,000	19
18531	機械及設備	2,597,494	2,623,025	(1)	31500	資本公積(附註四(二十二)(二十三))	19,669,729	10,460,326	88
18541	交通及運輸設備	845,016	854,834	(1)	32001	保留盈餘			
18551	什項設備	1,725,096	1,685,650	2	32001	法定盈餘公積(附註四(二十四))	18,146,163	16,244,462	12
18561	租賃權益改良	739,799	700,330	6	32003	特別盈餘公積(附註二(十五))	166,000	-	-
18581	租賃資產	285,175	-	-	32011	未分配盈餘(附註四(二十五)(三十))	11,885,693	9,599,828	24
	小計	34,699,417	31,731,251	9	32501	股東權益其他項目			
18500	減:累計折舊	(9,195,219)	(9,024,652)	2	32501	未實現重估增值(附註四(二十六))	6,750,704	4,998,561	35
18571	未完工程及預付設備款	24,703	135,669	(82)	32521	累積換算調整數(附註四(八))	(854,281)	(1,475,364)	(42)
	固定資產-淨額	25,528,901	22,842,268	12	32523	金融商品之未實現損益	2,917,126	6,595,295	(56)
19009	無形資產-淨額	158,941	233,654	(32)	32544	未認為退休金成本之淨損失(附註四(十八))	(692,512)	(51,911)	1234
19500	其他資產-淨額(附註四(十一)(三十)及六)	8,408,109	11,201,573	(25)		股東權益總計	116,688,622	95,861,197	22
	資產總計	\$ 2,023,767,104	\$ 1,991,797,826			重大承諾事項及或有負債(附註七)			
						信託資產(附註七)			
						期後事項(附註九)			
						負債及股東權益總計	\$ 2,023,767,104	\$ 1,991,797,826	2

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年

經理人：林佐堯

會計主管：方螢基

第一商業銀行股份有限公司
損益表
民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

	100 金	年 度	99 金	年 度	變 動 百分比%	
	額	額	額	額		
41000 利息收入(附註五(二))	\$	33,073,697	\$	28,156,723	17	
51000 減：利息費用(附註五(二))	(12,312,489)	(9,977,535)	23	
利息淨收益		20,761,208		18,179,188	14	
利息以外淨收益						
49100 手續費淨收益(附註五(二))		4,825,860		4,920,966	(2)	
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三))		1,937,386		79,144	2348	
49300 備供出售金融資產之已實現損益		705,922		761,515	(7)	
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益		11,337		58,989	(81)	
49500 採權益法評價之投資損益(附註四(八))		245,977		134,805	82	
49600 兌換損益		836,712		1,472,337	(43)	
45000 資產減損(減損損失)迴轉利益(附註四(二十七))	(351,999)	(89,185)	295	
48095 收回呆帳及過期帳		2,330,712		2,286,060	2	
49800 其他非利息淨損益(附註四(二十八))	(379,297)	(25,337)	(1597)	
淨收益合計		30,923,818		27,829,156	11	
51500 呆帳費用(附註四(五))	(5,300,612)	(5,428,680)	(2)	
營業費用(附註四(二十九)及五(二))						
58500 用人費用(附註四(二十二))	(10,244,177)	(9,459,850)	8	
59000 折舊及攤銷費用	(763,268)	(831,576)	(8)	
59500 其他業務及管理費用	(4,474,241)	(3,908,303)	14	
繼續營業部門稅前淨利		10,141,520		8,200,747	24	
61003 所得稅費用(附註四(三十))	(1,516,651)	(1,861,743)	(19)	
本期淨利	\$	8,624,869	\$	6,339,004	36	
		<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	
普通股每股盈餘(附註四(三十一))						
本期淨利	\$	1.87	\$	1.59	\$ 1.56	\$ 1.20

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年

經理人：林佐堯

會計主管：方螢基

第一商業銀行股份有限公司
股東權益變動表
民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	股 本 保 留 盈 餘					股 東 權 益		其 他 項 目		合 計
	普 通 股	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	未 實 現 重 估 值 增	累 積 換 算 調 整 數	金 融 商 品 之 未 實 現 損 益	未 認 列 為 淨 退 休 金 成 本 之 淨 損 失	
99 年度										
99 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 49,490,000	\$ 10,460,326	\$ 15,628,365	\$ -	\$ 5,314,482	\$ 5,059,317	\$ 62,760	\$ 3,897,639	\$ -	\$ 89,912,889
提列法定公積	-	-	616,097	-	(616,097)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(1,437,561)	-	-	-	-	(1,437,561)
99 年度淨利	-	-	-	-	6,339,004	-	-	-	-	6,339,004
土地處分沖轉重估增值	-	-	-	-	-	(60,756)	-	-	-	(60,756)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	(1,538,124)	-	-	-	(1,538,124)
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	2,697,656	-	-	2,697,656
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(51,911)	(51,911)
99 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 49,490,000</u>	<u>\$ 10,460,326</u>	<u>\$ 16,244,462</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,599,828</u>	<u>\$ 4,998,561</u>	<u>(\$ 1,475,364)</u>	<u>\$ 6,595,295</u>	<u>(\$ 51,911)</u>	<u>\$ 95,861,197</u>
100 年度										
100 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 49,490,000	\$ 10,460,326	\$ 16,244,462	\$ -	\$ 9,599,828	\$ 4,998,561	(\$ 1,475,364)	\$ 6,595,295	(\$ 51,911)	\$ 95,861,197
提列法定公積	-	-	1,901,701	-	(1,901,701)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(1,227,303)	-	-	-	-	(1,227,303)
股票股利	3,210,000	-	-	-	(3,210,000)	-	-	-	-	-
100 年度淨利	-	-	-	-	8,624,869	-	-	-	-	8,624,869
現金增資	6,000,000	9,000,000	-	-	-	-	-	-	-	15,000,000
員工認股	-	209,403	-	-	-	-	-	-	-	209,403
買賣損失準備轉列特別公積	-	-	-	166,000	-	-	-	-	-	166,000
土地處分沖轉重估增值	-	-	-	-	-	(38,095)	-	-	-	(38,095)
土地重估增資準備	-	-	-	-	-	1,790,238	-	-	-	1,790,238
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	621,083	-	-	621,083
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	(3,678,169)	-	-	(3,678,169)
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(640,601)	(640,601)
100 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 58,700,000</u>	<u>\$ 19,669,729</u>	<u>\$ 18,146,163</u>	<u>\$ 166,000</u>	<u>\$ 11,885,693</u>	<u>\$ 6,750,704</u>	<u>(\$ 854,281)</u>	<u>\$ 2,917,126</u>	<u>(\$ 692,512)</u>	<u>\$ 116,688,622</u>

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年

經理人：林佐堯

會計主管：方螢基

第一商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	<u>100</u> <u>年</u> <u>度</u>	<u>99</u> <u>年</u> <u>度</u>
<u>營業活動之現金流量</u>		
本期淨利	\$ 8,624,869	\$ 6,339,004
調整項目		
固定資產折舊費用	601,528	620,545
非營業資產折舊費用	25,192	26,132
各項攤提	161,740	211,031
呆帳費用	5,300,612	5,428,680
股權基礎給付酬勞成本	206,723	-
採權益法評價之投資利益	(245,977)	(134,805)
固定資產報廢損失	2,790	1,225
出售固定資產利益	-	(212,429)
出售非營業資產利益	(102,175)	(31,812)
出售承受擔保品損失(利益)	6,559	(393)
非金融資產減損迴轉利益	(14,283)	(812)
金融資產減損損失	366,282	89,997
採權益法評價認列之現金股利	23,697	10,311
營業資產之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額減少	6,095,116	8,390,132
應收款項減少(增加)	5,876,011	(19,714,046)
買入匯款減少	1,257	1,037
其他資產減少(增加)	658,125	(371,418)
遞延所得稅資產減少	1,480,753	1,596,385
營業負債之變動		
公平價值變動列入損益之金融負債-淨額減少	(22,285,861)	(6,649,489)
應付款項(減少)增加	(1,221,876)	6,658,034
應計退休金負債增加	43,937	13,288
其他負債(減少)增加	(236,785)	601,272
營業活動之淨現金流入	<u>5,368,234</u>	<u>2,871,869</u>

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	100 年 度	99 年 度
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(\$ 15,208,264)	\$ 94,765,330
貼現及放款增加	(103,669,829)	(157,301,923)
備供出售金融資產減少(增加)	1,805,956	(8,889,014)
持有至到期金融資產減少	83,493,458	13,153,904
其他金融資產-淨額減少	431,489	1,237,606
購置固定資產價款	(542,444)	(311,658)
無形資產增加	(87,030)	(115,227)
存出保證金減少(增加)	124,551	(353,679)
購置非營業資產價款	(1,247)	(584)
出售固定資產價款	-	11,463
出售非營業資產價款	102,597	31,987
出售承受擔保品價款	7,724	2,534
採權益法之股權投資增加	(500,000)	(1,291,600)
投資活動之淨現金流出	(34,043,039)	(59,060,861)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加(減少)	12,109,658	(28,509,487)
央行及同業融資(減少)增加	(22,610)	29,387
附買回票券及債券負債增加(減少)	2,229,112	(2,432,636)
存款及匯款增加	19,904,035	87,299,116
其他金融負債減少	(7,087,240)	(133,315)
應付金融債券增加	6,300,000	8,000,000
存入保證金(減少)增加	54,175	108,892
現金增資	15,000,000	-
分配現金股利	(1,227,303)	(1,437,561)
融資活動之淨現金流入	47,259,827	62,924,396
匯率影響數	(118,697)	(1,622,491)
本期現金及約當現金增加	18,466,325	5,112,913
期初現金及約當現金餘額	26,025,171	20,912,258
期末現金及約當現金餘額	\$ 44,491,496	\$ 26,025,171
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 12,338,511	\$ 9,997,286
本期支付所得稅	\$ 225,007	\$ 661,249

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年

經理人：林佐堯

會計主管：方螢基

第一商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一) 本公司設立於民國前 13 年，於民國 51 年 2 月 9 日在台灣證券交易所掛牌上市買賣，並自民國 87 年 1 月 22 日起改制為民營機構。民國 92 年 1 月 2 日與第一金融控股股份有限公司完成股權轉換，成為其子公司，並終止上市，依法於完成轉換後成為公開發行公司。截至民國 100 年 12 月 31 日止，本公司設有營業部、信託處、國際金融業務分行、國內外分行及辦事處等分支機構。
- (二) 本公司主要經營業務包括：1. 銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；2. 依銀行法有關規定報請中央主管機關核准設立信託處得以辦理之信託業務；3. 設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務；4. 經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。
- (三) 本公司之最終母公司為第一金融控股股份有限公司，民國 100 年 12 月 31 日止持有本公司股權 100%。
- (四) 截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，本公司員工人數分別為 7,205 人及 7,105 人。

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一) 財務報表彙編原則

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

(二) 公平價值變動列入損益之金融資產與負債

1. 屬權益性質者、受益憑證、衍生性商品及中央政府公債發行前交易係採交易日會計；屬債務性質者(不含中央政府公債發行前交易)係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產與負債係以公平價值評價且其價值變動列為當期損益。上市(櫃)股票及封閉型基金係以資產負債表日公開市

場之收盤價為公平價值；開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值；受益證券以資產負債表日預計之未來現金流量折現值或以 Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值；債券投資係以櫃檯買賣中心等殖自動成交系統或營業處所交易之最近成交價或櫃檯買賣中心公告之各期次債券公平價格為公平價值，其他係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或以 Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值；交易目的之衍生性金融商品，如有公開市場報價則以資產負債表日市場報價為公平價值，若無公開市場報價，則於資產負債表日依衍生性金融商品之類別及屬性，以適切之評價方法如現金流量折現法、選擇權訂價模式等估計其公平價值。

3. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融資產與負債者，其所適用之條件如下：

(1) 係為混合商品。

(2) 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致。

(3) 係依本公司明定之風險管理或投資策略共同管理，並以公平價值基礎評價績效目的所作之指定。

(三) 附條件票券及債券交易

承作債票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資。

(四) 放款及應收款

1. 放款及應收款係指除下列項目外之無活絡市場之公開報價，且具有固定或可決定收取金額之非衍生性金融資產，包括原始產生者及非原始產生者。

(1) 原意圖立即或於短期內出售而應分類為交易目的者。

(2) 於原始認列時指定公平價值變動列入損益者及備供出售金融資產者。

(3) 因債務人信用惡化以外之因素，致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資者。

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

(五) 金融資產減損評估、提列及迴轉

1. 單一或一組金融資產，僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生影響金融資產估計未來現金流量之損失事件時，始評估減損並認列減損損失。

2. 放款及應收款減損評估方式係依個別及組合兩類進行評估，個別評估係依是否存在重大減損之客觀證據或屬於重大列管案件者，區分不同群組分別評估；未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。

3. 減損客觀證據定義：本公司參照 97 年 9 月 24 日銀行同業公會全授字第 0971000003A 號函建議及本公司「放款及應收款減損評估作業要點」內容定義如下：
- (1) 債務人積欠本金或利息超過清償期 3 個月，或銀行已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案件。
 - (2) 協議分期償還案件符合免列報逾期放款之案件。
 - (3) 依 95 年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件符合免列報逾期放款之案件。
 - (4) 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件。
 - (5) 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
 - (6) 法院裁定重整開始之案件。
 - (7) 法院宣告破產之案件。
 - (8) 符合本公司自訂評估項目之案件。
4. 放款及應收款減損評估後，其帳面價值與考量財務保證及抵押品淨額等相關信用增強事項之未來現金流量依原始有效利率折現值之差額則認列為減損損失。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之減損金額藉由調整備抵呆帳迴轉，但該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。
5. 上述評估過程另行參照行政院金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)發佈「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」暨本公司「授信資產風險評估作業準則」規定，將授信資產按下列分類方式，確實評估分類。分類方式係將授信資產除屬正常之授信資產列為第一類，並以本類資產債權餘額扣除對我國政府機關之債權餘額後應提列百分之零點五之備抵呆帳外，餘不良之授信資產，按債權之信用狀況、逾期時間之長短及擔保情形予以評估，分別列為第二類應予注意者，應提列百分之二，第三類可望收回者，應提列百分之十，第四類收回困難者，應提列百分之五十，第五類收回無望者則應提列百分之百；對確定無法收回之債權，經提報董事會決議通過並通知監察人後予以轉銷。

(六) 備供出售金融資產

1. 屬權益性質之投資及中央政府公債發行前交易係採交易日會計；屬債務性質之投資(不含中央政府公債發行前交易)係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
2. 備供出售金融資產係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目，累積未實現利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。上市(櫃)股票及封閉型基金係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值；受益證券以資產負債表日預計之未來之現金流量折現值或以 Bloomberg、路透社等報

價系統為公平價值；債券投資係以櫃檯買賣中心公告之各期次債券公平價格為公平價值，其他係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或以 Bloomberg、路透社等報價系統為公平價值。

3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額應認列為股東權益調整項目；屬債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(七) 持有至到期日金融資產

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

(八) 採權益法之股權投資

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

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

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

(九) 其他金融資產及負債

1. 以成本衡量之金融資產

- (1) 長期持有之未上市(櫃)公司股權投資採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於資產負債表日按成本衡量。
- (2) 以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

2. 無活絡市場之債券投資

- (1) 係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列時認列處分損益。
- (2) 無活絡市場之債券投資係以利息法攤銷之攤銷後成本衡量。
- (3) 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

3. 避險之衍生性金融資產及負債

係依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融資產及負債，應以公平價值衡量。

(十) 以避險為目的之衍生性金融商品-公平價值避險

符合適用避險會計之所有條件時，依據不同之避險關係以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，本公司目前僅有公平價值避險，其會計處理方式係將避險工具因公平價值變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。

(十一) 固定資產/非營業用資產

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

(十二) 無形資產

係電腦軟體系統費等，以取得成本為入帳基礎，自取得月份起按 3 年平均攤提。

(十三) 其他資產

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

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

(十四) 退休辦法及退休金成本

1. 退休金辦法屬確定給付退休辦法者，係依據精算結果認列淨退休金成本，淨退休金成本包括當期服務成本、利息成本、基金資產之預期報酬及未認列過渡性淨給付義務與退休金損益之攤銷數。退休金辦法屬確定提撥退休辦法者，則依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。

2. 部分國外分行當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

(十五) 其他負債

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

1. 保證責任準備係就應收承兌票款、應收保證款項及應收信用狀款項期末餘額，依照扣除客戶已存入保證金後之淨額，就其可能發生損失之情形提列準備。

2. 買賣證券損失準備係經營自行買賣有價證券業務依證券商管理規則之規定，就買賣有價證券之利益超過損失部分按月計提百分之十，作為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣有價證券損失超過利益之差額外，不得動用之；惟若累積提列達兩億元者，得免繼續提列。

3. 「證券商管理規則」已刪除證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，證券商截至 99 年 12 月底已提列之「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，依金管會於 100 年 1 月 11 日以金管證券字第 0990073857 號令，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

(十六) 外幣交易及外幣財務報表換算

1. 本公司之交易事項係以新臺幣為記帳單位。外幣交易事項係按當日即期匯率換算為新臺幣入帳。其與實際收付時之兌換差異，列為當期損益；期末並就外幣資產負債餘額，按資產負債表日之即期匯率予以調

整，因調整而發生之兌換差額，其屬外幣採權益法之投資者，列為累積換算調整數作為股東權益之調整項目；其屬其他外幣資產負債者，則列為當期損益。

2. 國外營運機構之財務報表換算為本國貨幣財務報表時，所有資產、負債科目均按資產負債表日匯率換算；股東權益科目除期初累積盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算。換算時產生之兌換差額，列為累積換算調整數作為股東權益之調整項目。

(十七) 非金融資產減損

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

(十八) 利息淨收益及手續費收入及費用

1. 所有金融工具所產生之利息收入及費用係按有效利率法計算之，並認列為損益表的利息收入及利息費用。
2. 惟對符合下列情況之一者，利息收入係採現金基礎，俟收現時始予認列收入：
 - (1) 轉列催收款項者。
 - (2) 因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入。
3. 手續費收入及費用於提供貸款或其他服務完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

(十九) 員工分紅及董監酬勞

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

(二十) 所得稅

1. 本公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間所得稅分攤。將暫時性差異，虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數，認列為遞延所得稅資產/負債，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。未分配盈餘加

徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。以前年度溢、低估之所得稅，列為當年度所得稅費用之調整項目。當稅法修正時，於公布日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續營業部門之所得稅費用(利益)。

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

(二十一) 股份基礎給付

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

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

(二十二) 會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依照中華民國一般公認會計原則之規定，對財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

(二十三) 或有損失

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

(二十四) 營運部門

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

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

三、會計變動之理由及其影響

(一) 放款及應收款

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

(二) 營運部門

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

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	<u>100 年 12 月 31 日</u>	<u>99 年 12 月 31 日</u>
庫存現金	\$ 10,900,329	\$ 9,935,438
待交換票據	22,625,946	7,994,788
存放銀行同業	10,965,221	8,094,945
合 計	<u>\$ 44,491,496</u>	<u>\$ 26,025,171</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 25,944,348	\$ 13,361,390
存放央行準備金乙戶	41,988,581	41,689,507
轉存央行存款	4,900,000	4,900,000
跨行清算基金	2,957,506	2,843,011
國庫存款轉存戶	209,199	152,908
國外分行存放當地央行專戶	809,211	641,270
外匯準備金	239,748	217,385
拆放銀行同業及同業透支	48,532,635	46,567,493
合 計	<u>\$ 125,581,228</u>	<u>\$ 110,372,964</u>

存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取。

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
短期票券	\$ 649,109	\$ 29,728
股票	53,006	456,159
債券	876,626	880,022
其他有價證券	-	40,108
衍生性金融商品	10,798,834	10,157,797
交易目的金融資產之評價調整-		
非衍生性金融商品	(2,098)	442
小 計	<u>12,375,477</u>	<u>11,564,256</u>

指定公平價值變動列入損益之

金融資產

債券	2,868,222	9,703,646
指定公平價值變動列入損益之		
金融資產評價調整	24,404	95,317
小 計	<u>2,892,626</u>	<u>9,798,963</u>
合 計	<u>\$ 15,268,103</u>	<u>\$ 21,363,219</u>

1. 本公司民國 100 年及 99 年度，認列交易目的之金融資產、負債及指定公平價值變動列入損益之金融資產、負債已實現及未實現淨利益分別為 \$1,937,386 及 \$79,144。
2. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融商品係為消除會計認列不一致所做之指定。

3. 衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

金融商品	100年12月31日		99年12月31日	
	合約金額 (名目本金)	信用風險	合約金額 (名目本金)	信用風險
以交易為目的：				
外匯合約				
(換匯及遠匯)	\$ 214,684,033	\$ 1,910,416	\$ 255,406,319	\$ 2,957,258
外匯保證金交易	2,412,997	275,870	3,076,057	380,234
無本金交割				
遠期外匯	1,676,604	1,719	4,324,133	29,473
發行匯率選擇權	23,300,737	-	24,558,380	-
發行利率交換選擇權	30,000,000	-	35,885,000	-
發行連結商品選擇權	35,314,952	-	232,890	-
持有匯率選擇權	24,045,698	3,135,163	25,858,586	1,201,191
持有利率交換選擇權	15,600,000	275,890	17,485,000	196,620
持有連結商品選擇權	35,314,952	134,469	232,890	99,045
換匯換利合約	33,302,500	1,234,731	44,615,380	155,541
利率交換合約	402,302,135	3,654,889	473,398,760	5,039,925
期貨交易	23,340	175,687	29,500	98,510

(四) 應收款項—淨額

	100年12月31日	99年12月31日
應收即期外匯款	\$ 13,301,170	\$ 26,763,020
應收承兌票款	7,261,133	8,596,541
應收利息	3,899,423	3,837,386
應收信用卡款	4,208,541	3,987,733
應收承購帳款	25,572,124	15,820,076
應收退稅款	1,781,723	1,330,485
其他應收款	928,018	1,582,824
	56,952,132	61,918,065
減：備抵呆帳	(777,541)	(748,691)
淨額	\$ 56,174,591	\$ 61,169,374

1. 截至民國100年及99年12月31日止，本公司提列應收承兌票款之準備，併同保證責任提列之準備為\$559,872及\$215,472，依性質帳列為其他負債。

2. 上述應收退稅款係包含應收母公司連結稅制款及海外分行之應收退稅

款。

(五) 貼現及放款—淨額

	100年12月31日	99年12月31日
貼現	\$ 5,653,583	\$ 7,892,337
透支	1,307,939	790,199
短期放款	436,241,560	408,424,699
中期放款	378,770,424	332,401,121
長期放款	529,810,035	498,574,029
進出口押匯	2,662,083	2,366,222
放款轉列之催收款項	6,318,534	9,809,487
小計	1,360,764,158	1,260,258,094
減：備抵呆帳	(13,885,730)	(11,876,735)
淨額	\$ 1,346,878,428	\$ 1,248,381,359

1. 民國 100 年及 99 年 12 月 31 日放款中含放款避險評價利益分別為 \$110,978 及 \$186,678，係因本公司海外分行所持有之固定利率放款，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約進行避險。(相關合約資訊請參閱附註四(十九)說明)
2. 截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，依據法令規定已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 \$6,297,142 及 \$9,757,175；未計提之應收利息金額分別為 \$173,491 及 \$255,430。
3. 本公司民國 100 年及 99 年度，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
4. 截至民國 100 年 12 月 31 日止，本公司放款及應收款之減損評估說明如下：

(1) 放款

項目		放款總額		備抵呆帳金額	
		100年12月31日	99年12月31日	100年12月31日	99年12月31日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 17,831,336	\$ 5,581,017		
	組合評估	3,355,038	1,202,394		
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,378,412,448	7,367,398		

(2) 應收款

項目		應收款總額		備抵呆帳金額	
		100年12月31日	99年12月31日	100年12月31日	99年12月31日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 854,649	\$ 682,205		
	組合評估	-	-		
無個別減損之客觀證據	組合評估	126,083,958	348		

5. 本公司就放款及應收款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 100 年及 99

年 12 月 31 日放款及應收款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

100年1月1日至12月31日		
放款		
期初餘額	\$	12,118,604
本期提列		5,227,112
轉銷呆帳	(3,560,147)
匯兌及其他變動		365,240
期末餘額	\$	<u>14,150,809</u>
應收款		
期初餘額	\$	1,645,504
本期提列		73,500
轉銷呆帳	(860,027)
匯兌及其他變動	(176,424)
期末餘額	\$	<u>682,553</u>

99年1月1日至12月31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
期初餘額	\$ 7,318,623	\$ 6,988,535	\$ 14,307,158
本期提列	5,416,758	-	5,416,758
沖銷放款	(5,427,021)	-	(5,427,021)
兌換差異及其他	(1,831,898)	1,299,111	(532,787)
期末餘額	<u>\$ 5,476,462</u>	<u>\$ 8,287,646</u>	<u>\$ 13,764,108</u>

(六) 備供出售金融資產—淨額

	100年12月31日	99年12月31日
股票	\$ 8,656,511	\$ 5,143,660
債券	58,622,220	64,401,446
短期票券	151,377	456,920
受益憑證	17,275	-
其他有價證券	744,795	-
備供出售金融資產評價調整	2,923,517	6,588,200
小計	71,115,695	76,590,226
累計減損	(302,750)	-
合 計	<u>\$ 70,812,945</u>	<u>\$ 76,590,226</u>

1. 截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，本公司以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註六。

2. 累計減損提列說明請參閱附註四（二十七）。

(七) 持有至到期日金融資產—淨額

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
買入定期存單	\$ 278,260,000	\$ 365,000,000
債券	42,007,519	38,442,839
高鐵特別股	2,000,000	2,000,000
短期票券	326,127	290,388
受益證券	40,236	396,237
其他	-	289,319
小計	322,633,882	406,418,783
減：累計減損	-	(231,803)
合計	<u>\$ 322,633,882</u>	<u>\$ 406,186,980</u>

累計減損提列與沖銷，請參閱附註四（二十七）。

(八) 採權益法之股權投資—淨額

1. 採權益法之股權投資明細：

<u>被投資公司</u>	<u>100年12月31日</u>		<u>99年12月31日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>持股比率(%)</u>	<u>帳面金額</u>	<u>持股比率(%)</u>
First Commercial Bank(USA)	\$2,885,286	100	\$2,710,603	100
一銀租賃(股)公司(註)	1,214,153	100	620,353	100
第一保險代理人(股)公司	191,334	100	125,283	100
東亞建築經理(股)公司	7,452	30	9,798	30
	<u>\$4,298,225</u>		<u>\$3,466,037</u>	

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

2. 本公司民國100年及99年度依權益法認列之投資損益、備供出售金融資產未實現損益、累積換算調整數及資本公積如下：

	<u>100年1月1日至12月31日</u>	<u>99年1月1日至12月31日</u>
依權益法認列之投資損益	\$ 245,977	\$ 134,805
累積換算調整數	120,714	(251,826)
備供出售金融資產未實現損益	(13,486)	(3,518)
資本公積-股份基礎給付	2,680	-

3. 本公司民國100年及99年度按權益法認列之長期股權投資損益，除東亞建築經理(股)公司係按照未經會計師查核之同期財務報表認列外(本公司認為倘該公司之財務報表經會計師查核，其可能之影響亦不重大)，餘係按被投資公司經會計師查核簽證之同期財務報表認列。

(九) 其他金融資產—淨額

	100年12月31日	99年12月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 318,563	\$ 1,447,147
以成本衡量之金融資產	2,968,146	2,968,156
無活絡市場之債務商品投資	401,645	673,131
買入匯款	13,992	15,249
小計	3,702,346	5,103,683
減：備抵呆帳—非放款轉列之 催收款項	(170,091)	(1,138,682)
淨額	<u>\$ 3,532,255</u>	<u>\$ 3,965,001</u>

1. 本公司持有之未上市櫃股票因無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
2. 無活絡市場之債務商品投資其估計公平價值所使用之方法及假設請參閱附註十、(一)2.(7)說明。
3. 本公司持有受全球金融風暴影響之冰島及美國 Washington Mutual 等逾期債票券帳列於其他金融資產—非放款轉列之催收款項，截至民國100年及99年12月31日止，餘額分別為\$159,617及\$1,192,932，備抵呆帳餘額分別為\$12,110及\$1,027,306，上述逾期債票券目前已進入債權確保及訴追程序。

(十) 固定資產

資產名稱	100年12月31日			
	原始成本	重估增值	累計折舊	帳面價值
土地及改良物	\$ 7,297,121	\$ 11,696,327	(\$ 2,872)	\$ 18,990,576
房屋及建築	9,456,596	56,793	(4,206,934)	5,306,455
機械設備	2,597,494	-	(2,139,600)	457,894
交通及運輸設備	845,016	-	(701,882)	143,134
什項設備	1,725,096	-	(1,485,691)	239,405
租賃權益改良	739,799	-	(624,448)	115,351
租賃資產	285,175	-	(33,792)	251,383
未完工程及 預付設備款	24,703	-	-	24,703
	<u>\$ 22,971,000</u>	<u>\$ 11,753,120</u>	<u>(\$ 9,195,219)</u>	<u>\$ 25,528,901</u>

資 產 名 稱	99	年	12	月	31	日
	原始成本	重估增值	累計折舊	帳面價值		
土地及改良物	\$ 7,260,052	\$ 9,274,240	(\$ 2,872)	\$ 16,531,420		
房屋及建築	9,276,327	56,793	(4,011,675)	5,321,445		
機械設備	2,623,025	-	(2,242,971)	380,054		
交通及運輸設備	854,834	-	(702,659)	152,175		
什項設備	1,685,650	-	(1,486,753)	198,897		
租賃權益改良	700,330	-	(577,722)	122,608		
未完工程及 預付設備款	135,669	-	-	135,669		
	<u>\$ 22,535,887</u>	<u>\$ 9,331,033</u>	<u>(\$ 9,024,652)</u>	<u>\$ 22,842,268</u>		

1. 本公司於民國 100 年 9 月經常務董事會決議通過依法辦理資產重估調整帳面價值\$2,021,802 及認列應付土地增值稅\$231,564，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，重估增值餘額(含非營業用固定資產)分別為\$17,167,936 及\$15,214,530，減除估計應付土地增值稅(帳列其他負債)\$5,529,705 及\$5,328,443 後之餘額除部分已轉列資本外，其餘列為股東權益其他項目，請參閱附註四(二十六)說明。另本公司於民國 101 年 2 月經常務董事會決議通過依法辦理資產重估調整帳面價值\$730,269 並認列應付土地增值稅\$212,797 及股東權益\$517,472。
2. 本公司民國 100 年及 99 年度，均無固定資產利息資本化情形。
3. 截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，上述固定資產並無質押或擔保情形。

(十一) 其他資產—淨額

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
非營業資產		
成本		
土地	\$ 234,043	\$ 271,534
房屋及建築	1,315,450	1,315,267
其他	20,898	19,613
成本合計	1,570,391	1,606,414
重估增值	5,414,816	5,883,497
成本及重估增值	6,985,207	7,489,911
減：累計折舊	(526,794)	(501,602)
非營業資產淨額	6,458,413	6,988,309
什項資產		
承受擔保品		
成本	103,445	150,215
減：累計減損	(97,166)	(143,936)
承受擔保品淨額	6,279	6,279
遞延所得稅資產淨額	862,118	2,342,871
預付稅款	116,041	76,220
預付款項	306,971	1,004,722
存出保證金	657,088	781,639
其他	1,199	1,533
合計	\$ 8,408,109	\$ 11,201,573

截至民國100年及99年12月31日止，本公司以其他資產質押擔保情形請參閱附註六。

(十二) 央行及銀行同業存款

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
銀行同業拆放	\$ 146,094,276	\$ 130,765,413
中華郵政轉存款	5,068,664	6,885,211
透支銀行同業	1,347,925	2,657,935
銀行同業存款	449,775	543,393
央行存款	38,684	37,714
合計	\$ 152,999,324	\$ 140,889,666

(十三) 公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
交易目的金融負債-衍生性金融商品	\$ 7,604,066	\$ 16,490,454
指定公平價值變動列入損益之金融負債	17,300,000	30,500,000
評價調整	757,960	957,433
合計	\$ 25,662,026	\$ 47,947,887

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

2. 衍生性金融商品相關交易性質及合約資訊請詳附註四(三)說明。

(十四) 附買回票券及債券負債

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
公債	5,321,126	7,250,102
金融債券	3,928,233	-
商業本票	229,855	-
	<u>\$ 9,479,214</u>	<u>\$ 7,250,102</u>

本公司附買回票券及債券約定於民國100年及99年12月31日以後，按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為債券\$9,270,337、票券\$229,913及債券\$7,252,368。

(十五) 應付款項

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
應付即期外匯款	\$ 13,298,706	\$ 26,766,468
應付帳款	28,288,596	15,157,574
承兌匯票	7,339,138	8,961,842
應付利息	2,281,950	2,307,972
應付費用	3,878,964	2,947,383
其他應付款	4,421,755	4,589,746
合 計	<u>\$ 59,509,109</u>	<u>\$ 60,730,985</u>

(十六) 存款及匯款

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
支票存款	\$ 40,981,304	\$ 36,937,219
活期存款	371,756,059	370,122,055
定期存款	317,771,522	304,992,695
可轉讓定期存單	12,337,400	9,692,600
儲蓄存款	858,134,094	859,487,341
匯出匯款	22,153	32,138
應解匯款	1,753,705	1,588,154
合 計	<u>\$ 1,602,756,237</u>	<u>\$ 1,582,852,202</u>

(十七) 應付金融債券

本公司為提升自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，分別於民國91年10月3日、92年11月14日、94年6月24日、95年8月18日、97年2月29日、98年2月27日、99年6月25日及100年2月25日經董事會決議申請主順位及次順位金融債券發行額度，此項募集發行案業經財政部、金管會核准在案，核准發行總額分別為新臺幣300億元、200億元、200億元、200億元、200億元、80億元、80億元及100億元，其中次順位債券之受償順序僅優於本公司股東剩餘財產分派權，次於本公司其他債權人，其主要發行條款如下：

九十二年第一期至第九期

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

九十三年第一期

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

九十五年第一期至第三期

發行日期	95年4月24日，7月27日，12月4日
發行總額	140億元(已還本60億)
發行價格	按面額發行
票面利率	2.24%~2.75%
還本付息	每年付息一次 到期依面額一次還本
發行期限	5年6個月至10年

九十六年第一期至第三期

發行日期	96年3月9日，6月25日，12月24日
發行總額	140億元
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(2.4%~3.16%)，部分為浮動利率 指標利率係指路透社新台幣90天商業本票次級市場之平均報價
還本付息	浮動利率：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 固定利率：每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年~10年

九十七年第一期至第三期

發行日期	97年6月23日，10月21日，12月24日
發行總額	87億元
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(3.0%~3.10%)，部分為浮動利率 指標利率係指路透社新台幣90天商業本票次級市場之平均報價
還本付息	浮動利率：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 固定利率：每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年

九十九年第一期至第三期

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

一百年第一期至第二期

發行日期	100年3月30日，100年6月24日
發行總額	63億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.65%/1.72%
還本付息	每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年/10年

民國 100 年及 99 年度，上述金融債券計息之利率區間分別為 0%~3.393% 及 0%~4.751%。

截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 450 億元及 519 億元，其中分別有面額 173 億元之次順位金融債券及面額 72 億元之主順位金融債券、面額 233 億元之次順位金融債券為指定交易目的金融負債，以利率交換合約規避其利率風險，該利率交換合約係以公平價值衡量且公平價值變動列入損益，為消除會計不一致，將上述金融債券亦指定為公平價值變動列入損益之金融負債。

(十八) 退休金

1. 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 10% 提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。民國 100 年及 99 年度，本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為 \$687,132 及 \$638,592，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為 \$5,369,294 及 \$5,004,636。

2. 精算假設如下：

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
折現率	1.60%	2.00%
未來薪資水準增加率	1.50%	1.50%
基金資產預期投資報酬率	1.60%	2.00%

3. 民國100年及99年12月31日退休基金提撥狀況表

	100年12月31日	99年12月31日
既得給付義務	\$ 6,199,149	\$ 5,286,752
非既得給付義務	1,764,707	1,615,241
累積給付義務	7,963,856	6,901,993
未來薪資增加之影響數	1,560,345	1,359,625
預計給付義務	9,524,201	8,261,618
退休基金資產公平價值	(5,415,762)	(5,037,196)
提撥狀況	4,108,439	3,224,422
未認列退休金利益	(2,252,857)	(1,411,536)
補列應計退休金負債	692,512	51,911
應計退休金負債	\$ 2,548,094	\$ 1,864,797
既得給付	\$ 7,175,025	\$ 6,358,883

4. 民國100年度及99年度淨退休金成本

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
服務成本	\$ 595,995	\$ 574,800
利息成本	163,789	179,499
退休基金資產之預期報酬	(104,294)	(120,405)
攤銷數	31,642	4,699
淨退休金成本	\$ 687,132	\$ 638,593

5. 自民國94年7月1日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國100年及99年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$100,586及\$91,332。

6. 民國100年及99年度，國外分行依當地法令分別提列\$9,335及\$8,452。

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

(十九) 其他金融負債

	100年12月31日	99年12月31日
撥入放款基金	\$ 124,577	\$ 165,865
避險之衍生性金融負債	110,978	186,678
結構型商品所收本金	17,551,918	24,395,600
應付租賃款	158,605	-
合計	\$ 17,946,078	\$ 24,748,143

1. 本公司公平價值避險之衍生性金融負債相關應揭露資訊如下：
海外分行所持有之固定利率放款，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約進行避險。

指 定 之 避 險 工 具

<u>被避險項目</u>	<u>指定為避險工 具之金融商品</u>	<u>公平價值</u>	<u>公平價值</u>
		<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
固定利率放款	利率交換合約	(\$ 110,978)	(\$ 186,678)

2. 避險衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

<u>金 融 商 品</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>		<u>99 年 12 月 31 日</u>	
	<u>合約金額 (名目本金)</u>	<u>信用風險</u>	<u>合約金額 (名目本金)</u>	<u>信用風險</u>
非以交易為目的：				
利率交換合約	\$ 1,203,132	\$ -	\$ 1,583,169	\$ -

(二十) 其他負債

	<u>100 年 12 月 31 日</u>	<u>99 年 12 月 31 日</u>
估計應付土地增值稅	\$ 5,529,705	\$ 5,328,443
存入保證金	1,106,840	1,052,664
預收款項	910,782	894,904
保證責任準備	559,872	215,472
買賣證券損失準備	-	200,000
其他	286,541	455,335
合 計	<u>\$ 8,393,740</u>	<u>\$ 8,146,818</u>

(二十一) 股本

- 民國 100 年 12 月 31 日及 99 年 12 月 31 日，本公司額定及實收資本分別為 \$58,700,000 及 \$49,490,000，流通在外股數分別為 5,870,000 仟股及 4,949,000 仟股，每股面額 10 元。
- 民國 100 年 4 月 22 日業經董事會通過並於民國 100 年 6 月 27 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘 \$3,210,000 轉增資，發行普通股 321,000 仟股，每股面額 10 元，增資後資本為 \$52,700,000，增資基準日訂為民國 100 年 8 月 24 日，並已辦妥公司資本額變更登記，此項增資案業經金管證發字第 1000034243 號函核准在案。
- 本公司於民國 100 年 8 月 19 日經董事會代行股東會職權決議，為強化本行資本結構並提升資本適足率，擬以每股新臺幣 25 元私募溢價發行普通股 6 億股，辦理現金增資 \$15,000,000，增資後資本額為 \$58,700,000。增資基準日訂為民國 100 年 9 月 30 日，並已辦妥公司資本額變更登記，此項增資案業經金管銀控字第 10000305200 號函核准在案。

(二十二) 股份基礎給付-員工獎酬

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

1. 截至民國 100 年 12 月 31 日，本公司之股份基礎給付交易如下：

<u>協議之類型</u>	<u>給與日</u>	<u>給與數量(股)</u>	<u>既得條件</u>
現金增資保留員工認購	100.8.24	103,374,450	立即既得

2. 股份基礎給付交易產生之相關薪資費用及資本公積皆為\$206,723。

(二十三) 資本公積

1. 資本公積主要係包括發行股票所得之溢額及受領贈與之所得等。
2. 依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。
3. 截至民國 100 年 12 月 31 日，本公司之資本公積組成如下：

股本溢價	\$ 19,460,326
股份基礎給付(註)	<u>209,403</u>
合計	<u>\$ 19,669,729</u>

註：上述股份基礎給付係包含子公司。

(二十四) 法定盈餘公積

依公司法之規定，法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

(二十五) 未分配盈餘

1. 依本公司章程規定，年度總決算如有盈餘時，除依法完納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損，次提列 30% 為法定盈餘公積及就當年發生股東權益減項提列特別盈餘公積，如尚有餘額，應就其餘額依下列百分比分派之：
 - (1) 員工紅利百分之一至百分之八。
 - (2) 股東股息、紅利由董事會提請股東常會(由董事會代行)決議分派之。
2. 未來三年股利政策：

本公司屬產業發展成熟，獲利穩定且財務結構健全，股東股息紅利之發放，以發放現金為原則；惟為提高本公司自有資本與風險性資產比率，以增強本公司競爭力，搭配以發放股票股利為輔。法定盈餘公積未達資本總額前或自有資本與風險性資產之比率未達銀行法規定前，最高現金盈餘分配依銀行法及中央主管機關之規定辦理。
3. 本公司於民國 100 年 6 月 27 日及 99 年 6 月 25 日分別經董事會代行股東會決議通過民國 99 年及 98 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	盈餘分派案		每股股利(元)	
	99年度	98年度	99年度	98年度
法定盈餘公積	\$ 1,901,701	\$ 616,097	\$ -	\$ -
普通股現金股利	1,227,303	1,437,561	0.25	0.29
股票股利	3,210,000	-	0.65	-
	<u>\$ 6,339,004</u>	<u>\$ 2,053,658</u>	<u>\$ 0.90</u>	<u>\$ 0.29</u>

4. 有關本公司股東會決議之盈餘分派案，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢之。

5. 本公司民國 100 年度員工紅利估列金額為\$478,000，係以截至民國 100 年度止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列 100 年度之營業費用。本公司民國 100 年度董事會通過及股東會決議實際分配 99 年度員工現金紅利為\$344,778。

(二十六) 股東權益其他項目

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

(二十七) 資產減損損失

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
備供出售金融資產	\$ 306,642	\$ -
持有至到期日金融資產	59,640	89,997
承受擔保品迴轉利益	(14,283)	(812)
合 計	<u>\$ 351,999</u>	<u>\$ 89,185</u>

本公司帳列備供出售金融資產所提列之減損損失，主係可轉換公司債，因發行公司經營虧損持續擴大，財務發生困難，經本公司評估提列減損損失\$302,750；另，帳列持有至到期日金融資產於民國 100 年度及 99 年度提列之減損損失主係外幣證券化商品-擔保債務憑證(CDO)，因資產池部分投資已違約或信用評等遭大幅調降，經本公司評估，於民國 100 年度及 99 年度提列減損損失分別為\$58,481及\$89,997，並於本年底全數轉銷。

(二十八) 其他非利息淨損益

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
以成本衡量之金融資產利益	\$ 144,750	\$ 94,747
租金淨收益	238,499	238,805
財產交易利益	94,994	244,687
其他淨損益	(857,540)	(552,902)
合 計	<u>(\$ 379,297)</u>	<u>\$ 25,337</u>

(二十九) 用人、折舊、折耗及攤銷費用

本期發生之用人、折舊及攤銷費用屬營業費用者，彙總如下：

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
用人費用	\$ 10,244,177	\$ 9,459,850
薪資費用	8,411,371	7,863,490
員工紅利	478,000	349,000
勞健保費用	387,814	360,594
退休金費用	797,053	738,899
其他用人費用	169,939	147,867
折舊費用	601,528	620,545
攤銷費用	161,740	211,031

(三十) 所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
遞延所得稅資產淨變動數	\$ 1,480,753	\$ 1,596,385
應付稅款	333,292	197,069
海外分行所得稅及以前年度		
所得稅(高)低估數	(297,394)	68,269
分離課稅稅款	-	20
所得稅費用	<u>\$ 1,516,651</u>	<u>\$ 1,861,743</u>

2. 截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，因暫時性差異及虧損扣抵所產生之各項遞延所得稅資產科目如下：

	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
暫時性差異				
備抵呆帳超限	\$2,383,987	\$ 405,278	\$ 2,383,987	\$ 405,278
備抵承受擔保品				
減損損失	129,653	22,041	143,936	24,469
虧損扣抵	1,060,590	180,300	9,575,894	1,627,902
退休金未提撥數	1,301,007	221,171	1,227,114	208,609
其他	(1,058,365)	(179,922)	(1,855,964)	(315,514)
	<u>\$3,816,872</u>	<u>648,868</u>	<u>\$11,474,967</u>	<u>1,950,744</u>
海外分行		<u>362,765</u>		<u>524,885</u>
遞延所得稅資產		1,011,633		2,475,629
備抵評價		(149,515)		(132,758)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 862,118</u>		<u>\$ 2,342,871</u>

3. 截至民國 100 年 12 月 31 日止，申報虧損尚未抵用餘額及依稅法規定虧損扣抵之有效年限到期如下：

虧損年度	申報虧損尚未抵用餘額	最後抵減年度	核定情形
92	\$ 1,060,590	102	核定數

4. 兩稅合一之相關資訊

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 87,351	\$ 152,505
預計盈餘分配之稅額扣抵比率	0.73%	1.58%

5. 未分配盈餘之組成說明如下：

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
民國 87 年度以後	\$ 11,885,693	\$ 9,599,828

6. 本公司之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 95 年度。惟本公司對於「債券溢價攤銷數調增利息收入」之核定結果內容不服，民國 93 年、94 年及 95 年度所得稅申報案件已依法提出申請復查，目前尚在行政救濟程序中。

(三十一) 普通股每股盈餘

1.

100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日							
			加權平均 流通在外	每股盈餘 (單位:元)			
	稅	前稅	後	股數(仟股)	稅	前稅	後
本期淨利	\$ 10,141,520	\$ 8,624,869		5,422,877	\$ 1.87	\$ 1.59	

99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日							
			加權平均 流通在外	每股盈餘 (單位:元)			
	稅	前稅	後	股數(仟股)	稅	前稅	後
本期淨利	\$ 8,200,747	\$ 6,339,004		5,270,000	\$ 1.56	\$ 1.20	

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 99 年度未分配盈餘轉增資比例追溯調整。

(三十二) 自有資本與風險性資產比率

- 依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%，凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制其盈餘分配並為其他必要之處置或限制。
- 本公司民國 100 年及 99 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 10.94% 及 10.36%。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
第一金融控股(股)公司(第一金控)	本公司之母公司
臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	母公司之監察人
金園投資(股)公司	母公司之董事
全球通投資(股)公司	母公司之董事
First Commercial Bank (USA)	係本公司之子公司
一銀租賃(股)公司(一銀租賃)	係本公司之子公司
第一保險代理人(股)公司(第一保代)	係本公司之子公司
東亞建築經理(股)公司(東亞建經)	係本公司採權益法評價之被投資公司
財團法人第一商業銀行文教基金會(一銀文教基金會)	該財團法人之實收基金總額三分之一以上為本公司所捐贈
第一金證券(股)公司(第一金證券)	同一集團企業
第一金證券亞洲有限公司	同一集團企業
第一金證券投資顧問(股)公司(第一金投顧)	同一集團企業
第一金證券投資信託(股)公司(第一金投信)	同一集團企業
第一金融資產管理(股)公司(第一資管)	同一集團企業
第一創業投資(股)公司(第一創投)	同一集團企業
第一金融管理顧問(股)公司(第一管顧)	同一集團企業
第一財產保險代理人(股)公司(第一產代)	同一集團企業
第一金人壽(股)公司(第一金人壽)	同一集團企業
第一金投信經理之基金	同一集團企業所管理之基金
國票金融控股股份有限公司	本公司為其董事
蔡慶年等 15 人	本公司董事之法人代表人
巫永森等 5 人	本公司監察人之法人代表人
林佐堯等 242 人	本公司之經理人
劉琴芝等 30 人	本公司董事之法人代表人、監察人之法人代表人、董事長與總經理等之配偶及董事長、總經理之二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

	100 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 10,000	\$ 10,000	\$ 24	0.88
First Commercial Bank (USA)	45,413	-	1	0.32~0.4
		<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ 25</u>	

	99 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 3,600,000	\$ -	\$ 226	0.104~0.170
First Commercial Bank (USA)	30,599	-	2	0.350~0.500
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 228</u>	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 銀行同業拆放

	100 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 7,005,000	\$ 5,000	\$ 1,035	0.373~0.88

	99 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 8,100,000	\$ -	\$ 139	0.105~0.250

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存款

	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日	
	期末餘額	佔存款總額(%)	期末餘額	佔存款總額(%)
第一金控	\$ 1,780,854	0.11	\$ 8,230,206	0.51
第一金人壽	432,515	0.03	743,822	0.05
第一創投	304,284	0.02	198,968	0.01
第一金證券	213,450	0.01	44,107	-
第一保代	192,190	0.01	105,656	0.01
其他(註)	1,444,483	0.09	1,261,103	0.08
	<u>\$ 4,367,776</u>	<u>0.27</u>	<u>\$10,583,862</u>	<u>0.66</u>

第一金控等關係人民國 100 年及 99 年度之存款利息費用合計分別為 \$13,691 及 \$9,815。

註：本公司對上開關係人之行員儲蓄存款在 \$480 以下，以年利率 13% 計算，超過部分則按活期儲蓄存款計算外，餘者係與一般存款戶相同。

4. 存放銀行同業

	<u>100 年 12 月 31 日</u>		<u>99 年 12 月 31 日</u>	
	佔存放銀行		佔存放銀行	
	<u>期末餘額</u>	<u>同業(%)</u>	<u>期末餘額</u>	<u>同業(%)</u>
First Commercial Bank (USA)	\$ 157,303	1.44	\$ 11,017	0.14
臺灣銀行	<u>127,588</u>	<u>1.16</u>	<u>132,156</u>	<u>1.63</u>
	<u>\$ 284,891</u>	<u>2.60</u>	<u>\$ 143,173</u>	<u>1.77</u>

5. 銀行同業存放

	<u>100 年 12 月 31 日</u>		<u>99 年 12 月 31 日</u>	
	佔銀行同業		佔銀行同業	
	<u>期末餘額</u>	<u>存放(%)</u>	<u>期末餘額</u>	<u>存放(%)</u>
First Commercial Bank (USA)	\$ 417	0.09	\$ -	-

(以下空白)

6. 放款

100年12月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	27	12,206	11,964	11,964	-	無	無
自用住宅抵押放款	107	491,637	485,180	485,180	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	1,108,263	844,464	844,464	-	應收客票	無
其他放款	第一資管	137,000	-	-	-	不動產	無
其他放款(註)	3	576	565	565	-	本行存單	無

99年12月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	19	10,144	7,894	7,894	-	無	無
自用住宅抵押放款	97	390,079	376,791	376,791	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	3,047,000	1,360,000	1,360,000	-	應收客票	無
其他放款(註)	3	7,123	3,775	3,775	-	本行存單及商業不動產	無

上述關係人於民國100年及99年度之利息收入合計分別為\$9,644及\$17,273。

註：1. 戶數係採期末統計數據。

2. 個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故擬彙總揭露。

7. 保證款項

100年12月31日：無此情形。

99年12月31日

單位：新臺幣仟元

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
一銀租賃	2,050,000	-	-	0.50%	航空器

8. 衍生性金融商品交易

100年12月31日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣銀行	外匯合約	100/6/2~101/3/16	5,600,875	105,931	交易資產評價調整-匯率	105,931
第一金人壽	外匯合約	100/7/12~101/1/12	47,958	1,350	交易資產評價調整-匯率	1,350
第一金投信經理之基金	外匯合約	100/12/6~101/3/30	2,028,425	2,808	交易資產評價調整-匯率	2,808

99年12月31日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣銀行	外匯合約	99/5/14~100/5/17	5,900,000	14,429	交易資產評價調整-匯率	13,250
第一金人壽	外匯合約	99/9/7~100/3/7	47,413	(3,993)	交易負債評價調整-匯率	(3,993)

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

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

9. 應收款項

	100年12月31日	99年12月31日
第一金控(註)	\$ 1,552,322	\$ 1,154,558

註：係應收母公司連結稅制款。

10. 手續費收入及其他收入

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
第一保代	\$ 478,345	\$ 102,727
第一金證券	86,128	75,225
第一金投信	36,807	31,392
第一產代	21,736	19,817
第一金人壽	21,523	10,741
第一金控	20,559	20,260
第一金投顧	14,042	7,647
第一資管	3,670	3,855
一銀租賃	3,599	4,418
其他	5,342	4,982
	<u>\$ 691,751</u>	<u>\$ 281,064</u>

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

11. 租金費用及其他費用

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
第一資管	\$ 144,136	\$ 120,768
第一金證券	53,260	52,971
第一保代	41,772	22,407
一銀租賃	15,966	10,583
第一金控	7,963	7,931
	<u>\$ 263,097</u>	<u>\$ 214,660</u>

上述交易條件係依雙方簽訂之契約支付。

12. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊：

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
薪資	\$ 25,803	\$ 36,943
獎金	5,924	6,046
業務執行費用	13,793	12,296
盈餘分配項目	1,174	1,034
合計	<u>\$ 46,694</u>	<u>\$ 56,319</u>

(1) 薪資包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金等。

(2) 獎金包括各種獎金、獎勵金等。

(3) 業務執行費用包括車馬費、各種津貼等。

(4) 盈餘分配項目係指員工紅利。

六、質押之資產

截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，本公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	100年12月31日	99年12月31日	擔 保 用 途
備供出售金融資產-債券	\$ 1,806,600	\$ 1,919,100	提存法院假扣押保證金 及信託準備
存出保證金	657,088	781,639	提存法院假扣押保證金 及行舍押金等
合 計	\$ 2,463,688	\$ 2,700,739	

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，本公司重大之承諾及或有負債分別列示如下：

(一)主要承諾及或有事項

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 41,507,871	\$ 44,885,960
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	48,522,874	44,582,570
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	35,246,017	38,067,555
各類保證款項	63,803,816	50,721,759
受託代收款項	157,266,562	146,595,527
受託代放款項	71,274,210	49,599,520
受託代售銀行旅行支票總額	426,992	408,993
應付保證票據	32,456,176	30,651,135
信託資產	664,902,832	620,668,942
保管有價證券	330,853,363	282,266,925
受託經理政府登錄債券	115,341,450	131,175,550
受託經理集保短期票券	80,093,300	66,381,562

(二)本公司於民國 89 年因東星大樓住戶楊新傳等人，以民國 88 年 9 月 21 日地震造成東星大樓倒塌向宏程建設股份有限公司、鴻固營造股份有限公司(及前述公司董事及監察人等)及本公司提起侵權行為損害賠償，截至查核報告日止，依最高法院 98 年度台上字第 7104 號刑事判決，認為本公司對行舍之整理修繕工作與東星大樓倒塌並無因果關係，判決本公司相關行員及施工包商均無罪。另民事訴訟目前尚於台灣台北地方法院審理中，依鑑定人之意見，本公司對上述事件之發生無相當因果關係之行為，本公司應不必負賠償責任，故未將或有損失估列入帳。

(三)本公司以營業租賃方式承租營業場所作為分行營業處所之用，截至民國 100 年 12 月 31 日止，預計未來各年度之應付租金總額如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
101年度	\$ 458,906
102年度	405,497
103年度	261,294
104年度	198,562
105年度以後	259,498
	<u>\$ 1,583,757</u>

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

無。

十、其他

(一)金融商品之公平價值

1. 公平價值之資訊：

	<u>100 年 12 月 31 日</u>		<u>99 年 12 月 31 日</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ 226,918,395	\$ 226,918,395	\$ 198,364,397	\$ 198,364,397
公平價值變動列入				
損益之金融資產	4,469,269	4,469,269	11,205,422	11,205,422
貼現及放款	1,346,878,428	1,346,878,428	1,248,381,359	1,248,381,359
備供出售金融資產	70,812,945	70,812,945	76,590,226	76,590,226
持有至到期日金融資產	322,633,882	322,671,730	406,186,980	406,081,708
其他金融資產-無活絡				
市場之債務商品投資	401,645	399,877	673,131	622,629
負 債				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	223,456,742	223,456,742	210,190,965	210,190,965
公平價值變動列入				
損益之金融負債	18,057,960	18,057,960	31,457,433	31,457,433
存款及匯款	1,602,756,237	1,602,756,237	1,602,756,237	1,602,756,237
應付金融債券	27,700,000	27,700,000	21,400,000	21,400,000
其他金融負債-結構型				
商品所收本金	17,551,918	17,551,918	24,395,600	24,395,600

衍生性金融商品	100年12月31日		99年12月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ 1,910,416	\$ 1,910,416	\$ 2,957,258	\$ 2,957,258
外匯保證金交易	275,870	275,870	380,234	380,234
無本金交割遠期外匯	1,719	1,719	29,473	29,473
持有匯率選擇權	3,135,163	3,135,163	1,201,191	1,201,191
持有利率交換選擇權	275,890	275,890	196,620	196,620
持有連結商品選擇權	134,469	134,469	99,045	99,045
換匯換利合約(不含 換匯本金)	1,234,731	1,234,731	155,541	155,541
利率相關合約(利率 交換及不含債券 本金之資產交換)	3,654,889	3,654,889	5,039,925	5,039,925
期貨交易	175,687	175,687	98,510	98,510
負 債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	549,180	549,180	6,832,387	6,832,387
外匯保證金交易	246	246	410	410
無本金交割遠期外匯	993	993	55,818	55,818
發行匯率選擇權	2,899,600	2,899,600	1,100,700	1,100,700
發行利率交換選擇權	511,732	511,732	341,974	341,974
發行連結商品選擇權	325,649	325,649	99,078	99,078
換匯換利合約(不含換 匯本金)	331,428	331,428	3,634,753	3,634,753
利率相關合約(利率 交換及不含債券本 金之資產交換)	2,985,238	2,985,238	4,425,334	4,425,334
避險				
利率相關合約(利率 交換及不含債券本 金之資產交換)	110,978	110,978	186,678	186,678

2. 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回債券、應收款項(扣除備抵呆帳)、買入匯款、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存入保證金及其他金融負債等金融商品，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公平價值。
- (2) 貼現及放款(含催收款)：其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，其放款交易取決之利率，通常以基本利率加減碼(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平價值應屬合理，其中屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公平價值，惟該部份放款僅佔本科目比例微小，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公平價值應屬合理。
- (3) 衍生性金融商品之公平價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結算合約之未實現損益。本公司之衍生性金融商品若無活絡市場價格可供參考時，則採與金融同業間廣泛運用之模型評價，以計算持有部位之公平價值。
- (4) 公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本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，該資訊為本公司可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- (5) 存款及匯款：其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公平價值，惟該部份存款僅佔本科目比例微小，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公平價值應屬合理。
- (6) 應付金融債券：係本公司發行之次順位金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公平價值，約當於其帳面價值。
- (7) 其他金融資產項下之無活絡市場債務商品投資，若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公平價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公平價值。
- (8) 採權益法評價之股權投資及以成本衡量之金融資產中屬未上市(櫃)公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，公平價值無法

可靠衡量，故未揭露其公平價值。

3. 金融商品公平價值之層級資訊

(1) 本公司金融工具以公平價值衡量之三層級定義如下：

第一層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：

- A. 在市場交易之商品具有同質性；
- B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- C. 價格資訊可為大眾為取得。

第二層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

第三層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(2) 金融商品之公平價值三層級資訊列示如下：

以公平價值衡量之 金融商品項目	100年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之 金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 51,406	\$ 51,406	\$ -	\$ -
債券投資	876,112	663,784	212,328	-
其他	649,125	-	649,125	-
原始認列時被指定以公平 價值衡量者	2,892,626	-	2,892,626	-
備供出售金融資產				
股票投資	11,467,998	11,467,998	-	-
債券投資	58,436,609	651,876	57,115,935	668,798
其他	908,338	-	756,943	151,395
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	401,645	-	401,645	-
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之 金融負債	18,057,960	-	18,057,960	-
衍生性金融商品				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之 金融資產	10,798,834	175,687	7,552,288	3,070,859
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之 金融負債	7,604,066	-	4,894,332	2,709,734
避險之衍生性金融負債	110,978	-	110,978	-
合計	\$ 112,255,697	\$ 13,010,751	\$ 92,644,160	\$ 6,600,786

(3) 公平價值衡量歸類至第三層級之金融資產及負債變動明細表列示如下：

100 年 12 月 31 日							
公平價值衡量歸類至第三層級之金融資產變動明細表							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
非衍生性金融商品 備供出售金融資產	\$ 828,107	\$ 11,760	\$ 1,030,878	\$ -	\$ 1,050,552	\$ -	\$ 820,193
衍生性金融資產 公平價值變動列入損益之金融資產	116,298	2,071,158	1,115,999	-	232,596	-	3,070,859
合計	\$ 944,405	\$ 2,082,918	\$ 2,146,877	\$ -	\$ 1,283,148	\$ -	\$ 3,891,052

100 年 12 月 31 日							
公平價值衡量歸類至第三層級之金融負債變動明細表							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
衍生性金融負債 公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 95,343	\$ 1,801,220	\$ 1,120,836	\$ -	\$ 307,665	\$ -	\$ 2,709,734
合計	\$ 95,343	\$ 1,801,220	\$ 1,120,836	\$ -	\$ 307,665	\$ -	\$ 2,709,734

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

非衍生性金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100年12月31日	99年12月31日	100年12月31日	99年12月31日
資 產				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 226,918,395	\$ 198,364,397
公平價值變動列入				
損益之金融資產	715,190	2,321,783	3,754,079	8,883,639
貼現及放款	-	-	1,346,878,428	1,248,381,359
備供出售金融資產	12,119,874	23,201,365	58,693,071	53,388,861
持有至到期日金融資產	1,197,067	1,275,977	321,474,663	404,805,731
其他金融資產-無活絡				
市場之債務商品投資	-	-	399,877	622,629
負 債				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	-	-	223,456,742	210,190,965
公平價值變動列入				
損益之金融負債	-	-	18,057,960	31,457,433
存款及匯款	-	-	1,602,756,237	1,582,852,202
應付金融債券	-	-	27,700,000	21,400,000
其他金融負債-結構型				
商品所收本金	-	-	17,551,918	24,395,600

衍生性金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100年12月31日	99年12月31日	100年12月31日	99年12月31日
資 產				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ -	\$ -	\$ 1,910,416	\$ 2,957,258
外匯保證金交易	-	-	275,870	380,234
無本金交割遠期外匯	-	-	1,719	29,473
持有匯率選擇權	-	-	3,135,163	1,201,191
持有利率交換選擇權	-	-	275,890	196,620
持有連結商品選擇權	-	-	134,469	99,045
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	1,234,731	155,541
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	3,654,889	5,039,925
期貨交易	175,687	98,510	-	-
負 債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	-	-	549,180	6,832,387
外匯保證金交易	-	-	246	410
無本金交割遠期外匯	-	-	993	55,818
發行匯率選擇權	-	-	2,899,600	1,100,700
發行利率交換選擇權	-	-	511,732	341,974
發行連結商品選擇權	-	-	325,649	99,078
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	331,428	3,634,753
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	2,985,238	4,425,334
避險				
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	110,978	186,678

5. 本公司於民國 100 年及 99 年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期淨損益之金額分別為利益\$8,250,256及\$1,456,003。
6. 本公司民國 100 年及 99 年 12 月 31 日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 \$ 57,996,658 及 \$ 68,782,921。
7. 本公司民國 100 年及 99 年 12 月 31 日具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 \$ 6,055,218 及 \$ 6,645,429。
8. 本公司截至民國 100 年及 99 年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為\$33,073,697及\$28,156,723及利息費用總額分別為\$12,312,490及\$9,977,535。本公司

截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之餘額分別為 \$2,917,126 及 \$6,595,295，從股東權益調整項目扣除並列入本期損益之金額分別為利益 \$705,922 及 \$761,515。

9. 風險控制及避險策略(含財務避險)

- (1) 本公司從事風險控制及避險，係以服務顧客並兼顧銀行經營目標、整體風險承擔限制及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。本公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險(含利率、匯率、權益證券、商品風險)、作業風險、流動性風險等。
- (2) 本公司董事會為風險管理之最高核定層級，公司主要風險控制事項包括全行性風險管理政策、主要風險之承擔限額及權限皆需經由董事會核決。本公司董事會下設風險管理委員會，負責整合全行性風險管理事項之審議、監督、報告及各單位之協調運作。另設風控管理中心，獨立於負責業務推展之事業群之外，其下設有區域中心、風險管理處、授信審核處、債權管理處及徵信處，以負責執行管理本公司所有之風險管理策略。
- (3) 本公司市場風險管理目標，係考慮經濟環境、競爭狀況、市場價值風險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。為達成風險管理之目標，本公司之避險活動集中於淨利息收入及市場價值風險之風險移轉及管理，並依據資金調度移轉計價之原則，擬定本公司之利率公平價值避險策略。本公司以利率交換為公平價值避險之主要金融商品，另包括對部分固定利率放款及固定利率負債進行利率避險。

10. 財務風險資訊

(1) 市場風險

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

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

市場風險類型	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
利率風險值	\$ 1,041,255	\$ 1,128,755
權益證券風險值	260,267	316,491
外匯風險值	43,962	38,835

(2) 信用風險

本公司持有之金融商品可能因到期時交易對方或他方無法按約定條件履約而導致本公司發生損失。本公司為避免投資信用風險過度集中，依投資行業別及集團別設定投資信用風險承擔限額，國內外債券投資以政府公債、金融債及投資等級公司債為主，公司債投資皆經個別審查以控管投資標的之信用風險。

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

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

本公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

金融商品項目	100 年 12 月 31 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
非衍生性金融商品		
交易目的金融資產		
債券	\$ 876,112	\$ 876,112
短期票券	649,125	649,125
指定交易目的之金融資產		
債券	2,892,626	2,892,626
貼現及放款	1,346,878,428	1,346,878,428
備供出售金融資產		
債券	58,436,609	58,436,609
短期票券	149,861	149,861
受益憑證	13,682	13,682
其他有價證券	744,795	744,795
持有至到期日金融資產	322,633,882	322,633,882
無活絡債務商品		
債券	367,311	367,311
受益證券	34,334	34,334
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	1,910,416	1,910,416
外匯保證金交易	275,870	275,870
無本金交割遠期外匯	1,719	1,719
持有匯率選擇權	3,135,163	3,135,163
持有利率交換選擇權	275,890	275,890
持有連結商品選擇權	134,469	134,469
換匯換利合約(不含換匯本金)	1,234,731	1,234,731
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	3,654,889	3,654,889
期貨交易	175,687	175,687
信用狀及保證款項	-	99,049,833

註：最大信用風險暴險金額衍生性部位採用公平價值為正數者。

金融商品項目	99 年 12 月 31 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
非衍生性金融商品		
交易目的金融資產		
債券	\$ 876,910	\$ 876,910
短期票券	29,791	29,791
其他有價證券	40,746	40,746
指定交易目的之金融資產		
債券	9,798,963	9,798,963
貼現及放款	1,248,381,359	1,248,381,359
備供出售金融資產		
債券	64,296,312	64,296,312
短期票券	456,165	456,165
持有至到期日金融資產	406,186,980	406,186,980
無活絡債務商品		
債券	638,798	638,798
受益證券	34,333	34,333
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	2,957,258	2,957,258
外匯保證金交易	380,234	380,234
無本金交割遠期外匯	29,473	29,473
持有匯率選擇權	1,201,191	1,201,191
持有利率交換選擇權	196,620	196,620
持有連結商品選擇權	99,045	99,045
換匯換利合約(不含換匯本金)	155,541	155,541
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	5,039,925	5,039,925
期貨交易	98,510	98,510
信用狀及保證款項	-	88,789,314

註：最大信用風險暴險金額衍生性部位採用公平價值為正數者。

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，惟佔本公司貼現、放款及催收款餘額達5%以上者，依對象別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

	100 年 12 月 31 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
依產業型態		
民營企業	\$ 679,565,939	\$ 679,565,939
私人	408,682,110	408,682,110
國外放款	171,587,264	171,587,264
政府機關	64,455,431	64,455,431
公營企業	34,375,251	34,375,251
非營利團體	2,098,163	2,098,163
合計	<u>\$ 1,360,764,158</u>	<u>\$ 1,360,764,158</u>

依地方區域		
亞洲	\$ 1,311,233,908	\$ 1,311,233,908
歐洲	7,267,263	7,267,263
北美洲	35,696,958	35,696,958
大洋洲	6,566,029	6,566,029
合計	<u>\$ 1,360,764,158</u>	<u>\$ 1,360,764,158</u>

	99 年 12 月 31 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
依產業型態		
民營企業	\$ 609,948,794	\$ 609,948,794
私人	388,396,999	388,396,999
國外放款	149,014,056	149,014,056
政府機關	73,025,268	73,025,268
公營企業	21,732,983	21,732,983
社會保險及退休金	13,000,000	13,000,000
存款保險公司	2,600,000	2,600,000
非營利團體	2,239,994	2,239,994
證券金融公司	300,000	300,000
合計	<u>\$ 1,260,258,094</u>	<u>\$ 1,260,258,094</u>

依地方區域		
亞洲	\$ 1,203,116,940	\$ 1,203,116,940
歐洲	10,012,785	10,012,785
北美洲	41,415,767	41,415,767
大洋洲	5,712,602	5,712,602
合計	<u>\$ 1,260,258,094</u>	<u>\$ 1,260,258,094</u>

(3) 流動性風險

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

本公司之流動性準備比率為 22.51%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動風險。本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析如下：

金融商品項目	100		年		12		月		31		日		合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	合計	合計					
資產													
非衍生性金融商品													
存放央行	\$ 33,997,768	\$ 8,192,006	\$ 11,689,520	\$ 23,169,299	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 77,048,593
拆放及存放銀行同業	53,742,736	3,805,433	1,949,687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,497,856
交易目的金融資產													
股票	-	-	51,406	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,406
債券	678,460	-	-	-	-	90,860	106,792	-	-	-	-	-	876,112
短期票券	199,874	249,674	199,577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	649,125
指定交易目的金融資產-債券	1,663,301	-	308,394	615,104	305,827	-	-	-	-	-	-	-	2,892,626
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	161,001,952	223,561,573	306,885,310	86,150,129	89,319,929	487,526,731	-	-	-	-	-	-	1,354,445,624
備供出售金融資產													
股票	-	-	-	5,007,896	-	6,460,102	-	-	-	-	-	-	11,467,998
債券	2,392,644	5,300,440	9,115,493	18,909,441	10,826,975	12,194,366	-	-	-	-	-	-	58,739,359
短期票券	-	149,861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,861
受益憑證	-	-	-	13,682	-	-	-	-	-	-	-	-	13,682
其他有價證券	-	151,395	415,380	178,020	-	-	-	-	-	-	-	-	744,795
持有至到期日金融資產	167,621,023	86,826,898	34,776,269	16,413,453	13,541,943	3,454,296	-	-	-	-	-	-	322,633,882
無活絡債務商品													
債券	367,311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	367,311
其他	-	34,333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,333
衍生性金融商品													
非避險													
外匯合約(換匯及遠匯)	676,660	883,295	346,032	4,429	-	-	-	-	-	-	-	-	1,910,416
外匯保證金交易	275,870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275,870
無本金交割遠期外匯	1,200	519	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,719
持有匯率選擇權	969,614	960,415	1,205,134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,135,163
持有利率交換選擇權	-	39,258	236,632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275,890
持有連結商品選擇權	1,369	39,820	93,280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134,469
換匯換利合約(不含換匯本金)	77,477	347,232	810,022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,234,731
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	10,414	17,154	606,363	1,304,387	1,185,599	530,972	-	-	-	-	-	-	3,654,889
期貨交易	-	175,687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175,687
資產合計	\$ 423,677,673	\$ 330,734,993	\$ 368,688,499	\$ 151,765,840	\$ 115,271,133	\$ 510,273,259	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,900,411,397

註1：上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	100		年		12		月		31		日		合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	合計	合計					
負債													
非衍生性金融商品													
央行存款	\$ 38,684	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,684
銀行同業拆放及存款	101,863,097	45,846,314	5,251,229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	152,960,640
央行及同業融資	79,073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,073
指定交易目的金融負債	1,252,575	-	-	-	7,828,595	5,323,445	3,653,345	-	-	-	-	-	18,057,960
附買回票券及債券負債	7,881,563	983,386	614,265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,479,214
存款及匯款	270,423,757	216,120,167	395,801,747	470,996,397	249,414,169	-	-	-	-	-	-	-	1,602,756,237
應付金融債券	-	-	-	8,800,000	4,600,000	14,300,000	-	-	-	-	-	-	27,700,000
其他金融負債-結構型商品所收本金	2,151,918	-	500,000	700,000	10,000,000	4,200,000	-	-	-	-	-	-	17,551,918
衍生性金融商品													
非避險													
外匯合約(換匯及遠匯)	317,378	206,378	22,865	2,559	-	-	-	-	-	-	-	-	549,180
外匯保證金交易	246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246
無本金交割遠期外匯	470	523	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	993
發行匯率選擇權	851,830	858,457	1,189,313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,899,600
發行利率交換選擇權	-	99,239	321,377	91,116	-	-	-	-	-	-	-	-	511,732
發行連結商品選擇權	3,316	96,433	225,900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	325,649
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	290,261	41,167	-	-	-	-	-	-	-	-	331,428
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	6,961	13,108	770,778	1,262,383	739,535	192,473	-	-	-	-	-	-	2,985,238
避險													
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	110,978	-	-	-	-	-	-	-	-	110,978
負債合計	\$ 384,870,868	\$ 264,224,005	\$ 404,987,735	\$ 489,833,195	\$ 270,077,149	\$ 22,345,818	\$ 1,836,338,770						
淨流動缺口	\$ 38,806,805	\$ 66,510,988	(\$ 36,299,236)	(\$ 338,067,355)	(\$ 154,806,016)	\$ 487,927,441	\$ 64,072,627						

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	99		年		12		月		31		日		合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	合計	合計					
資產													
非衍生性金融商品													
存放央行	\$ 21,101,426	\$ 8,056,499	\$ 11,968,454	\$ 22,679,092	\$ -	\$ -							\$ 63,805,471
拆放及存放銀行同業	41,459,954	11,308,050	1,894,434	-	-	-							54,662,438
交易目的金融資產													
短期票券	-	29,791	-	-	-	-							29,791
股票	-	-	459,012	-	-	-							459,012
債券	310,096	-	-	264,120	-	302,694							876,910
其他有價證券	-	-	40,746	-	-	-							40,746
指定交易目的金融資產-債券	8,665,587	216,689	155,379	464,435	296,873	-							9,798,963
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	143,899,886	193,250,337	287,046,318	101,250,274	81,824,768	443,177,024							1,250,448,607
備供出售金融資產													
股票	-	-	-	3,292,236	-	8,545,513							11,837,749
債券	1,556,681	1,099,957	5,560,354	25,406,547	12,547,406	18,125,367							64,296,312
短期票券	-	235,653	-	220,512	-	-							456,165
持有至到期日金融資產	250,194,188	97,705,033	24,265,515	17,209,144	12,914,345	3,898,755							406,186,980
無活絡債務商品													
債券	-	-	-	-	-	638,798							638,798
受益證券	-	-	-	34,333	-	-							34,333
衍生性金融商品													
非避險													
外匯合約	1,082,568	1,164,813	709,761	116	-	-							2,957,258
外匯保證金交易	362,191	18,043	-	-	-	-							380,234
無本金交割遠期外匯	1,657	6,825	20,991	-	-	-							29,473
持有匯率選擇權	292,042	360,497	545,060	3,592	-	-							1,201,191
持有利率交換選擇權	30,247	2,266	-	164,107	-	-							196,620
持有連結商品選擇權	-	99,045	-	-	-	-							99,045
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	155,541	-	-	-	-							155,541
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	58,887	82,333	623,160	3,139,170	608,840	527,535							5,039,925
期貨交易	-	98,510	-	-	-	-							98,510
資產合計	\$ 469,015,410	\$ 313,889,882	\$ 333,289,184	\$ 174,127,678	\$ 108,192,232	\$ 475,215,686							\$ 1,873,730,072

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	99		年		12		月		31		日	
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	一年~三年	三年~五年	三年~五年	五年以上	五年以上	合計	合計	
負債												
非衍生性金融商品												
央行存款	\$ 37,714	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 37,714
銀行同業拆放及存款	89,841,988	43,056,968	7,952,996	-	-	-	-	-	-	-	-	140,851,952
央行及同業融資	101,683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,683
指定交易目的金融負債	3,300,452	-	4,125,565	7,219,739	5,982,069	10,829,608	31,457,433					
附買回票券及債券負債	4,976,744	1,667,404	605,954	-	-	-	7,250,102					
存款及匯款	268,873,469	206,943,887	396,881,093	456,192,920	243,619,217	10,341,616	1,582,852,202					
應付金融債券	-	-	-	-	13,400,000	8,000,000	21,400,000					
其他金融負債-結構型商品所收本金	4,143,968	3,189,488	6,116,864	7,031,151	3,754,741	159,388	24,395,600					
衍生性金融商品												
非避險												
外匯合約(換匯及遠匯)	2,768,459	2,265,997	1,797,921	10	-	-	6,832,387					
外匯保證金交易	410	-	-	-	-	-	410					
無本金交割遠期外匯	2,225	9,027	44,566	-	-	-	55,818					
發行匯率選擇權	369,823	351,430	379,447	-	-	-	1,100,700					
發行利率交換選擇權	-	29,156	23,474	289,344	-	-	341,974					
發行連結商品選擇權	-	99,078	-	-	-	-	99,078					
換匯換利合約(不含換匯本金)	93,350	1,211,243	1,809,480	520,680	-	-	3,634,753					
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	37,954	82,883	592,798	3,300,128	284,604	126,967	4,425,334					
避險												
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	186,678	-	186,678					
負債合計	\$ 374,548,239	\$ 258,906,561	\$ 420,330,158	\$ 474,553,972	\$ 267,227,309	\$ 29,457,579	\$ 1,825,023,818					
淨流動缺口	\$ 94,467,171	\$ 54,983,321	(\$ 87,040,974)	(\$ 300,426,294)	(\$ 159,035,077)	\$ 445,758,107	\$ 48,706,254					

註:上述金額係可能收回或償還金額。

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

a. 預期重訂價日或預期到期日

本公司於 100 年及 99 年 12 月 31 日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本公司之利率風險，以本公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本公司所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早的日期)區分之帳面價值如下：

金融商品項目	100 年 12 月 31 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
資 產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 33,997,768	\$ 8,192,006	\$ 11,689,520	\$ 23,169,299	\$ -	\$ -	\$ 77,048,593
拆放及存放銀行同業	53,742,736	3,805,433	1,949,687	-	-	-	59,497,856
交易目的金融資產							
債 券	678,460	-	-	-	90,860	106,792	876,112
短期票券	199,874	449,251	-	-	-	-	649,125
指定交易目的金融資產-債券	1,663,301	-	308,394	615,104	305,827	-	2,892,626
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	533,106,048	671,599,057	124,332,092	13,207,086	8,642,156	3,559,185	1,354,445,624
備供出售金融資產							
債 券	4,386,059	8,043,244	7,233,972	16,054,743	10,826,975	12,194,366	58,739,359
短期票券	-	149,861	-	-	-	-	149,861
受益憑證	-	-	-	13,682	-	-	13,682
其他有價證券	-	329,415	415,380	-	-	-	744,795
持有至到期日金融資產	179,928,509	106,936,540	30,139,940	2,725,853	903,040	2,000,000	322,633,882
無活絡債務商品-債券	367,311	-	-	-	-	-	367,311
衍生性金融商品							
非避險							
持有利率交換選擇權	-	39,258	236,632	-	-	-	275,890
換匯換利合約(不含換匯本金)	140,963	469,954	623,814	-	-	-	1,234,731
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	755,360	1,976,242	115,466	281,079	371,059	155,683	3,654,889
期貨交易	-	175,687	-	-	-	-	175,687
資產合計	\$ 808,966,389	\$ 802,165,948	\$ 177,044,897	\$ 56,066,846	\$ 21,139,917	\$ 18,016,026	\$ 1,883,400,023

金融商品項目	100 年 12 月 31 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 38,684	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,684
銀行同業拆放及存款	101,863,097	45,846,314	5,251,229	-	-	-	152,960,640
央行及同業融資	79,073	-	-	-	-	-	79,073
指定交易目的金融負債	1,252,575	-	-	7,828,595	5,323,445	3,653,345	18,057,960
附買回票券及債券負債	7,881,563	983,386	614,265	-	-	-	9,479,214
存款及匯款	270,423,757	216,120,167	395,801,747	470,996,397	249,414,169	-	1,602,756,237
應付金融債券	-	-	-	8,800,000	4,600,000	14,300,000	27,700,000
其他金融負債-結構型商品所收本金	2,151,918	-	500,000	700,000	10,000,000	4,200,000	17,551,918
衍生性金融商品							
非避險							
發行利率交換選擇權	-	99,239	321,377	91,116	-	-	511,732
換匯換利合約(不含換匯本金)	13,548	157,415	160,465	-	-	-	331,428
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	715,730	1,361,420	118,716	280,904	371,059	137,409	2,985,238
避險							
避險-利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	110,978	-	110,978
負債合計	\$ 384,419,945	\$ 264,567,941	\$ 402,767,799	\$ 488,697,012	\$ 269,819,651	\$ 22,290,754	\$ 1,832,563,102
利率敏感度缺口	\$ 424,546,444	\$ 537,598,007	(\$ 225,722,902)	(\$ 432,630,166)	(\$ 248,679,734)	(\$ 4,274,728)	\$ 50,836,921

金融商品項目	99		年		12		月		31		日		合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上							
資 產													
非衍生性金融商品													
存放央行	\$ 21,101,426	\$ 8,056,499	\$ 11,968,454	\$ 22,679,092	\$ -	\$ -							
拆放及存放銀行同業	41,459,954	11,308,050	1,894,434	-	-	-							
交易目的金融資產													
短期票券	-	29,791	-	-	-	-							
債 券	310,096	-	-	264,120	-	302,694							
指定交易目的金融資產-債券	8,665,587	216,689	155,379	464,435	296,873	-							
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	496,856,460	611,177,590	104,800,054	29,773,082	4,985,316	2,856,105							
備供出售金融資產													
債 券	4,235,823	4,271,413	3,324,133	22,076,783	12,262,793	18,125,367							
短期票券	-	382,415	73,750	-	-	-							
持有至到期日金融資產	259,678,156	115,633,816	22,139,343	5,828,749	906,916	2,000,000							
無活絡債務商品-債券	638,798	-	-	-	-	-							
衍生性金融商品													
持有利率交換選擇權	30,247	2,266	-	164,107	-	-							
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	155,541	-	-	-	-							
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	1,431,324	2,776,249	789,630	31,992	10,730	-							
期貨交易	-	98,510	-	-	-	-							
資產合計	\$ 834,407,871	\$ 754,108,829	\$ 145,145,177	\$ 81,282,360	\$ 18,462,628	\$ 23,284,166							

金融商品項目	99 年 12 月 31 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 37,714	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 37,714
銀行同業拆放及存款	89,841,988	43,056,968	7,952,996	-	-	-	140,851,952
央行及同業融資	101,683	-	-	-	-	-	101,683
指定交易目的金融負債	3,300,452	24,031,416	4,125,565	-	-	-	31,457,433
附買回票券及債券負債	4,976,744	1,667,404	605,954	-	-	-	7,250,102
存款及匯款	515,733,349	145,136,396	915,073,227	6,893,913	14,306	1,011	1,582,852,202
應付金融債券	-	21,400,000	-	-	-	-	21,400,000
其他金融負債-結構型商品所收本金	7,948,705	2,236,905	14,103,502	106,252	220	16	24,395,600
衍生性金融商品							
發行利率交換選擇權	-	29,161	24,124	288,689	-	-	341,974
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	1,347,973	2,286,780	-	-	-	3,634,753
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	1,274,943	2,235,410	914,828	153	-	-	4,425,334
避險-利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	186,678	-	186,678
負債合計	\$ 623,215,578	\$ 241,141,633	\$ 945,086,976	\$ 7,289,007	\$ 201,204	\$ 1,027	\$ 1,816,935,425
利率敏感度缺口	\$ 211,192,293	\$ 512,967,196	(\$ 799,941,799)	\$ 73,993,353	\$ 18,261,424	\$ 23,283,139	\$ 39,755,606

b. 有效利率(除公平價值變動列入損益之金融資產外)：

本公司於民國 100 年及 99 年 12 月 31 日所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分有效利率如下：

金融商品項目	100 年 12 月 31 日							
	臺幣	美元	港幣	新幣	歐元	澳元	加幣	英鎊
備供出售金融資產								
政府債券	1.32%	1.25%	4.33%	-	-	-	-	-
金融債券	-	1.41%	-	-	1.83%	5.86%	-	-
公司債	-	1.25%	-	-	-	-	-	-
短期票券	1.85%	0.71%	-	-	-	-	-	-
其他有價證券	-	0.98%	-	-	-	-	3.67%	-
持有至到期日金融資產								
政府債券	1.32%	1.31%	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.27%	1.43%	-	-	1.95%	5.75%	-	-
公司債券	1.92%	2.08%	-	-	-	-	-	-
短期票券	-	-	-	0.79%	-	-	-	-
放款及墊款								
短期放款	1.84%	2.01%	-	-	-	-	-	-
中期放款	1.86%	2.22%	-	-	-	-	-	-
長期放款	2.20%	2.27%	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.05%	-	-	-	-	-	-	-
存款	0.65%	0.46%	-	-	-	-	-	-
金融商品項目	99 年 12 月 31 日							
	臺幣	美元	港幣	新幣	歐元	澳元	加幣	英鎊
備供出售金融資產								
政府債券	1.37%	3.25%	0.55%	-	-	-	-	4.38%
金融債券	-	1.15%	-	-	1.27%	5.79%	1.66%	-
公司債	1.83%	0.92%	-	-	-	-	-	-
短期票券	-	0.34%	-	-	-	-	5.45%	-
持有至到期日金融資產								
政府債券	1.03%	1.21%	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.41%	0.86%	-	-	1.30%	6.08%	-	-
公司債券	2.17%	1.50%	-	-	-	-	-	-
短期票券	-	-	-	0.29%	-	-	-	-
放款及墊款								
短期放款	1.81%	2.17%	-	-	-	-	-	-
中期放款	1.72%	2.22%	-	-	-	-	-	-
長期放款	1.97%	2.24%	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.02%	-	-	-	-	-	-	-
存款	0.54%	0.40%	-	-	-	-	-	-

11. 主要外幣金融資產及負債

單位：各外幣 / 新臺幣仟元

幣別	100年12月31日			99年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產						
貨幣性項目						
美元	11,094,314	30.2750	335,880,356	10,500,055	29.5000	309,751,623
日圓	88,337,891	0.3897	34,425,276	140,123,636	0.3622	50,752,781
澳元	732,769	30.7450	22,528,983	796,518	30.0281	23,917,922
歐元	481,123	39.2200	18,869,644	427,761	39.2468	16,788,250
英鎊	320,981	46.6800	14,983,393	798,009	45.5510	36,350,108
港幣	3,102,796	3.8970	12,091,596	3,995,923	3.7900	15,144,548
加幣	406,117	29.6700	12,049,491	304,997	29.5118	9,001,010
星幣	147,240	23.3000	3,430,692	216,427	22.8718	4,950,075
人民幣	505,533	4.7970	2,425,042	219,553	4.4664	980,612
紐幣	39,985	23.4100	936,049	223,549	22.7593	5,087,819
非貨幣性項目						
美元	433,718	30.2750	13,130,812	28,277	29.5000	834,172
歐元	25,990	39.2200	1,019,328	538	39.2468	21,114
加幣	20,000	29.6700	593,400	4	29.5118	118
人民幣	99,335	4.7970	476,510	0	4.4664	0
港幣	31,171	3.8970	121,473	7	3.7900	27
澳元	868	30.7450	26,687	116	30.0281	3,483
日圓	0	0.3897	0	114,367	0.3622	41,424
英鎊	0	47.6600	0	71	45.5510	3,234
紐幣	0	23.4600	0	56	22.7593	1,275
星幣	0	23.3000	0	3	22.8718	69
採權益法之長期股權投資						
美元	95,213	30.2750	2,882,574	91,885	29.5000	2,710,608
金融負債						
貨幣性項目						
美元	13,636,213	30.2750	412,836,349	13,339,770	29.5000	393,523,215
日圓	84,819,358	0.3897	33,054,104	120,033,627	0.3622	43,476,180
澳元	661,657	30.7450	20,342,644	665,280	30.0281	19,977,094
歐元	512,005	39.2200	20,080,836	529,671	39.2468	20,787,892
英鎊	384,674	46.6800	17,956,582	923,524	45.5510	42,067,442
加幣	452,937	29.6700	13,438,641	322,538	29.5118	9,518,677
港幣	2,681,463	3.8970	10,449,661	3,250,435	3.7900	12,319,149
紐幣	124,716	23.4100	2,919,602	638,229	22.7593	14,525,645
人民幣	552,133	4.7970	2,648,582	190,321	4.4664	850,050
星幣	81,117	23.3000	1,890,026	68,608	22.8718	1,569,188
非貨幣性項目						
美元	220,611	30.2750	6,678,998	9,609	29.5000	283,466
澳元	13,692	30.7450	420,961	18	30.0281	541
紐幣	14,298	23.4100	334,716	3	22.7593	68
歐元	3,577	39.2200	140,290	0	39.2468	0
日圓	230,877	0.3897	89,973	51,722	0.3622	18,734
加幣	2,564	29.6700	76,074	0	29.5118	0
星幣	396	23.3000	9,227	1,793	22.8718	41,009
英鎊	165	46.6800	7,702	0	45.5510	0
南非幣	1,525	3.7100	5,658	0	4.4426	0

註：以上為主要（前十大）外幣金融資產及金融負債金額。

(二)依財務會計準則第二十八號公報之規定揭露資訊

1. 資產品質

A. 逾期放款及逾期帳款資產品質

年月		100年12月31日					
業務別\項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	
企業 金融	擔保	\$ 2,801,563	\$ 471,244,957	0.59%	\$ 4,437,038	158.38%	
	無擔保	2,500,291	526,960,120	0.47%	6,303,228	252.10%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	1,038,701	350,768,723	0.30%	2,994,521	288.29%	
	現金卡	36	20,836	0.17%	292	811.11%	
	小額純信用貸款(註5)	28,599	5,290,864	0.54%	96,367	336.96%	
	其他(註6)	擔保	120	6,164,055	0.00%	47,359	39465.83%
		無擔保	3,256	217,800	1.49%	6,925	212.68%
放款業務合計		6,372,566	1,360,667,355	0.47%	13,885,730	217.90%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		5,547	4,208,541	0.13%	81,072	1461.55%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	29,053,834	-	127,861	-	

年月		99年12月31日					
業務別\項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	
企業 金融	擔保	4,366,578	400,174,033	1.09%	4,366,578	100.00%	
	無擔保	4,150,764	513,817,978	0.81%	5,449,871	131.30%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	1,948,908	336,727,497	0.58%	1,948,908	100.00%	
	現金卡	113	33,497	0.34%	351	310.62%	
	小額純信用貸款(註5)	71,896	4,895,872	1.47%	94,398	131.30%	
	其他(註6)	擔保	2,632	4,254,872	0.06%	5,236	198.94%
		無擔保	8,677	354,345	2.45%	11,393	131.30%
放款業務合計		10,549,568	1,260,258,094	0.84%	11,876,735	112.58%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		7,719	3,987,733	0.19%	51,462	666.69%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	15,820,076	-	6,328	-	

A-1. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

	100年12月31日		99年12月31日	
	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免 列報金額(註8)	11,561	117,214	19,258	152,522
債務清償方案及更生方案依 約履行(註9)	35,854	103,678	32,943	100,700
合計	47,415	220,892	52,201	253,222

- 註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」「現金卡」「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註8：依95年4月25日金管銀（一）字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
- 註9：依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2. 信用風險集中情形

100年12月31日

單位：新臺幣仟元

排名(註1)	行業別	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團塑膠皮、板、管材製造業	32,796,286	28.11%
2	B集團顯示器及終端機製造業	21,278,610	18.24%
3	C集團液晶面板及其組件製造業	16,257,306	13.93%
4	D集團鋼鐵冶鍊業	14,642,236	12.55%
5	E集團棉、毛紡紗業	14,446,475	12.38%
6	F集團民用航空運輸業	11,700,460	10.03%
7	G集團未分類其他金融仲介業	9,173,794	7.86%
8	H集團民間融資業	8,954,000	7.67%
9	I集團電線及電纜製造業	7,874,862	6.75%
10	J集團民用航空運輸業	7,715,699	6.61%

99年12月31日

單位：新臺幣仟元

排名(註1)	行業別	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團塑膠皮、板、管材製造業	32,418,448	36.64%
2	B集團液晶面板及其組件製造業	18,491,954	20.90%
3	C集團棉紡紗業	13,735,938	15.53%
4	D集團液晶面板及其組件製造業	13,239,518	14.96%
5	E集團鋼鐵冶鍊業	12,623,160	14.27%
6	F集團民用航空運輸業	11,622,971	13.14%
7	G集團民用航空運輸業	10,798,141	12.20%
8	H集團半導體封裝及測試業	7,277,363	8.23%
9	I集團民間融資業	6,887,824	7.79%
10	J集團積體電路製造業	6,804,971	7.69%

- 註：1、係依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。
- 2、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
- 3、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收帳款融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

3. 利率敏感性資產及負債分析表

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181天至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	1,331,799,552	52,282,584	46,552,504	75,298,642	1,505,933,282
利率敏感性負債	450,291,833	774,259,273	88,748,753	19,860,182	1,333,160,041
利率敏感性缺口	881,507,719	(721,976,689)	(42,196,249)	55,438,460	172,773,241
淨值					116,688,622
利率敏感性資產與負債比率					112.96%
利率敏感性缺口與淨值比率					148.06%

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

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國 100 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181天至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	11,838,315	3,137,706	834,191	233,292	16,043,504
利率敏感性負債	9,618,183	5,474,806	1,022,297	4,187	16,119,473
利率敏感性缺口	2,220,132	(2,337,100)	(188,106)	229,105	(75,969)
淨值					3,854,290
利率敏感性資產與負債比率					99.53%
利率敏感性缺口與淨值比率					-1.97%

註：本表係填寫總行及國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債。

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)
民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181天至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	1,343,985,000	61,895,000	37,089,000	91,659,000	1,534,628,000
利率敏感性負債	480,356,000	761,701,000	88,128,000	6,834,000	1,337,019,000
利率敏感性缺口	863,629,000	(699,806,000)	(51,039,000)	84,825,000	197,609,000
淨值					95,861,197
利率敏感性資產與負債比率					114.78%
利率敏感性缺口與淨值比率					206.14%

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

利率敏感性資產負債分析表(美金)
民國 99 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181天至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	11,461,990	2,488,014	1,150,112	497,677	15,597,793
利率敏感性負債	9,169,833	5,494,199	1,080,635	10,213	15,754,880
利率敏感性缺口	2,292,157	(3,006,185)	69,477	487,464	(157,087)
淨值					3,249,532
利率敏感性資產與負債比率					99.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					-4.83%

註：本表係填寫總行及國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債。

註：1、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

2、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產/利率敏感性負債。

3、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

4. 獲利能力

		100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
資產報酬率	稅前	0.51	0.42
	稅後	0.43	0.32
淨值報酬率	稅前	9.54	8.83
	稅後	8.12	6.82
純益率		27.89	22.78

註：1、資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產

2、淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值

3、純益率=稅後損益/淨收益

4、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(以下空白)

5. 到期日期限結構分析表

(1) 新臺幣到期日期限結構分析表

100年12月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,697,674,894	431,240,874	231,486,272	145,130,486	132,597,467	757,219,795
主要到期資金流出	1,996,862,080	216,992,787	245,787,995	171,208,673	257,439,307	1,105,433,318
期距缺口	(299,187,186)	214,248,087	(14,301,723)	(26,078,187)	(124,841,840)	(348,213,523)

99年12月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,694,500,000	463,656,000	227,240,000	116,218,000	152,691,000	734,695,000
主要到期資金流出	2,003,028,000	247,037,000	207,954,000	181,935,000	281,979,000	1,084,123,000
期距缺口	(308,528,000)	216,619,000	19,286,000	(65,717,000)	(129,288,000)	(349,428,000)

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

(2) 美金到期日期限結構分析表

100年12月31日

單位：美金仟元

	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	13,586,573	4,435,191	4,972,036	1,831,986	520,478	1,826,882
主要到期資金流出	13,312,453	6,095,184	3,070,770	1,220,554	1,348,818	1,577,127
期距缺口	274,120	(1,659,993)	1,901,266	611,432	(828,340)	249,755

99年12月31日

單位：美金仟元

	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	13,419,862	5,676,284	3,501,652	2,012,131	910,672	1,319,123
主要到期資金流出	13,233,477	5,599,282	2,868,933	1,772,644	1,432,954	1,559,664
期距缺口	186,385	77,002	632,719	239,487	(522,282)	(240,541)

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

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

資 產	100年1月1日至12月31日		99年1月1日至12月31日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
存放央行	\$ 74,976,513	0.35	\$ 72,678,996	0.29
存放銀行同業(註)	56,659,605	1.20	79,215,804	1.09
公平價值變動列入損益之金融資產	6,018,161	2.67	16,313,464	2.61
附賣回票券及債券投資	1,492	0.47	-	-
信用卡循環消費墊款	1,309,971	15.69	1,316,404	15.63
貼現及放款	1,334,297,192	2.03	1,139,698,528	1.93
備供出售金融資產	62,115,453	1.50	52,749,060	1.70
持有至到期日金融資產	332,281,960	1.07	357,633,960	0.95
其他金融資產	21,415,152	0.96	9,028,314	1.64
負 債				
央行存款	\$ 38,294	-	\$ 118,492	-
銀行同業存款	131,875,089	0.99	117,449,127	0.85
同業融資	102,594	0.16	86,113	0.07
應付金融債券	50,075,068	2.05	52,110,411	2.02
附買回票券及債券負債	9,295,475	1.07	7,815,297	0.14
存款	1,568,053,221	0.61	1,479,342,441	0.52
可轉讓定期存款	12,336,046	0.82	10,191,080	0.57
結構型商品所收本金	25,039,062	0.70	35,205,000	0.49

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

(三) 主要外幣淨部位

主要外幣淨部位 (市場風險)	100年12月31日			99年12月31日		
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣		
	(單位：仟元)	(單位：仟元)	(單位：仟元)	(單位：仟元)		
CNY	53,434	256,324	CNY	32,094	143,343	
USD	5,372	162,651	USD	3,911	115,377	
HKD	12,766	49,749	EUR	1,524	59,793	
VND	32,585,333	48,878	VND	39,690,393	59,536	
EUR	954	37,402	HKD	14,824	56,183	

註：1. 主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2. 主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(四) 信託資產及負債

單位：新臺幣仟元

100 年 12 月 31 日

信託帳資產負債表

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 6,430,737	應付保管有價證券	\$ 292,529,102
債券	52,100,812		
股票	102,672,471		
基金	202,369,790		
不動產	7,865,003		
集合管理帳戶淨資產	922,808		
單獨管理帳戶淨資產	12,109	信託資本	372,177,381
保管有價證券	292,529,102	累積盈虧	196,349
信託資產總額	<u>\$ 664,902,832</u>	信託負債總額	<u>\$ 664,902,832</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
銀行存款	\$ 6,430,737
債券	52,100,812
股票	102,672,471
基金	202,369,790
不動產	7,865,003
集合管理帳戶淨資產	922,808
單獨管理帳戶淨資產	12,109
保管有價證券	292,529,102
合計	<u>\$ 664,902,832</u>

單位：新臺幣仟元

100年1月1日至100年12月31日

信託帳損益表

<u>信託收益</u>	
利息收入	\$ 975
現金股利收入	823
已實現投資利益-債券	83,762
已實現投資利益-股票	6,884
已實現投資利益-基金	994,782
信託收益合計	<u>1,087,226</u>
<u>信託費用</u>	
管理費	1,108
手續費(服務費)	512
已實現投資損失-債券	200,839
已實現投資損失-股票	2,835,449
已實現投資損失-基金	829
其他費用	4,588
信託費用合計	<u>3,043,325</u>
稅前淨損(本期淨投資損失)	(1,956,099)
所得稅費用	-
稅後淨損	<u>(\$ 1,956,099)</u>

單位：新臺幣仟元

99 年 12 月 31 日

信託帳資產負債表

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 2,214,042	應付保管有價證券	\$ 315,590,392
債券	56,285,280		
股票	36,064,654		
基金	202,216,018		
不動產	6,913,338		
集合管理帳戶淨資產	1,370,344		
單獨管理帳戶淨資產	14,873	信託資本	304,970,823
保管有價證券	<u>315,590,392</u>	累積盈虧	<u>107,726</u>
信託資產總額	<u>\$ 620,668,941</u>	信託負債總額	<u>\$ 620,668,941</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
銀行存款	\$ 2,214,042
債券	56,285,280
股票	36,064,654
基金	202,216,018
不動產	6,913,338
集合管理帳戶淨資產	1,370,344
單獨管理帳戶淨資產	14,873
保管有價證券	<u>315,590,392</u>
合計	<u>\$ 620,668,941</u>

單位：新臺幣仟元

99年1月1日至99年12月31日

信託帳損益表

信託收益

利息收入	\$	5,169
現金股利收入		560
已實現投資利益-債券		35,420
已實現投資利益-股票		15,700
已實現投資利益-基金		3,742,207

信託收益合計

3,799,056

信託費用

管理費		625
手續費(服務費)		615
已實現投資損失-債券		24,775
已實現投資損失-股票		62
已實現投資損失-基金		1,901,557

信託費用合計

1,927,634

稅前淨利(本期淨投資收益)

1,871,422

所得稅費用

(20)

稅後淨利

\$ 1,871,402

(五) 資本適足性

單位：新臺幣仟元

		100年12月31日	99年12月31日	
自有資本	第一類資本	99,299,574	75,748,734	
	第二類資本	31,859,227	36,283,752	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	131,158,801	112,032,486	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,132,381,132	1,010,493,348
		內部評等法	-	-
		資產證券化	385,067	2,753,483
	作業風險	基本指標法	48,997,525	49,709,415
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	16,818,553	18,551,007
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,198,582,277	1,081,507,253
	資本適足率		10.94%	10.36%
第一類資本占風險性資產之比率		8.28%	7.00%	
第二類資本占風險性資產之比率		2.66%	3.36%	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	
普通股股本占總資產比率		2.90%	2.48%	
槓桿比率		5.57%	3.89%	

註1：本表自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註2：本表之計算公式如下：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產之總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

(六) 本公司與子公司及第一金控其他子公司間進行共同行銷之情形

本公司與第一金人壽、第一金證券、第一創投、第一管顧、第一資管、第一產代、一銀租賃及第一保代簽訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自簽訂日起算，非經金控母公司書面同意不得終止，合作項目包括營業場所或設備共用及人員進行共同業務推廣，營業場所或設備共用之費用分攤由立契約書人另行協議訂定之，人員進行共同業務推廣行為之費用分攤及報酬收授依「第一金融集團整合行銷業務範圍與獎勵辦法」辦理。

本公司與第一產代及第一保代分別簽訂合作推廣或共同行銷契約書，提供與特定保險商品有關之招攬、介紹、服務行為，並依該契約書簽訂佣金收入協議書，訂定收授佣金及相關報酬計算方式。

本公司與第一金控、第一金人壽、第一資管、第一產代及第一保代簽訂共用資訊設備及資訊系統規劃、開發、建置、作業、維護及管理之合作契約，並訂定相關報酬及費用分攤之計算方式。

(七) 財務報表表達

民國 99 年度財務報表部份科目業已依「公開發行銀行財務報告編製準則」適當重分類，俾與民國 100 年度財務報表之表達一致，以資比較。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：
詳如附註四(八)說明。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：
本公司及子公司民國100年1月1日至12月31日無此情形。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：
本公司及子公司民國100年1月1日至12月31日無此情形。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：
本公司及子公司民國100年1月1日至12月31日無此情形。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：
詳如附註五(二)9。
6. 出售不良債權交易資訊：
(1)出售不良債權交易彙總表

單位:新臺幣仟元

交易日期 (簽約日)	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
100.4.8	德意志銀行倫敦分行	放款	-	48,976	48,976	無	無
100.5.17	億大聯合有限公司	放款	143,204	501,094	357,890	無	無

- (2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)者：
本公司及子公司民國100年1月1日至12月31日無此情形。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：
本公司及子公司民國100年1月1日至12月31日無此情形。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：
本公司及子公司民國100年1月1日至12月31日無此情形。

(二)轉投資事業相關資訊

1. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形

本公司及關係企業合併持股情形(註1)										
被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益		現股股數(仟股)	(註2)	擬制持股股數	
					資	損			股數(仟股)	持 股 比 例
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 2,885,286	\$ 113,914	\$	7,000	-	7,000	100%
一銀租賃(股)公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	1,214,153	52,885		100,000	-	100,000	100%
第一保險代理人(股)公司	台北市重慶南路一段30號9樓	註5	100%	191,334	81,524		5,000	-	5,000	100%
東亞建築經理(股)公司	台北市忠孝東路二段94號9樓	註6	30%	7,452	(2,346)		1,500	-	1,500	30%
一銀租賃英屬維京群島公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	729,126	-		4,050	-	4,050	100%
一銀租賃(蘇州)有限公司	蘇州工業園區旺墩路188號建屋大廈1008室	註4	100%	619,552	-	USD 20,000仟元	-	USD 20,000仟元	-	100%

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

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

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

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

註3：銀行業。

註4：租賃、投資顧問、企管顧問業。

註5：保險業。

註6：興建計劃之審查詢問、契約鑑證。

2. 重大交易事項相關資訊：請詳附註十一、(一) 1-8說明。

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

單位：新臺幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
											名稱	價值		
1	一銀租賃(股)公司	甲股份有限公司	其他應收款-直接融資	\$ 30,000	\$ 30,000	6.17%	業務往來	\$ 10,000	營運週轉	-	不動產設定	約1300萬	\$ 30,000	\$ 30,000
2	一銀租賃(股)公司	乙股份有限公司	其他應收款-直接融資	\$ 180,000	\$ 180,000	3.65%	未有業務往來有短期融通之必要	\$ -	營運週轉	-	不動產設定	約21600萬	\$ 334,118	\$ 334,118
3	一銀租賃(股)公司	丙股份有限公司	其他應收款-直接融資	\$ 50,000	\$ 50,000	4.85%	未有業務往來有短期融通之必要	\$ -	營運週轉	-	不動產設定	約6000萬	\$ 346,880	\$ 346,880

- 註：1. 因業務關係往來而須貸與資金予個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之10%為限。因業務關係往來而須待與資金之總額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。
 2. 與本公司之子公司未有業務往來有短期融通資金之必要者，其資金貸與個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之30%為限。有短期融通資金之必要者之貸與總額，以不超過本公司之子公司近期財務報表淨值之40%為限。資金貸與對象為其子公司，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。
 3. 本公司之子公司因前二項資金貸與他人之總額，合計不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。
 4. 本公司之子公司截至100年12月31日止，實際動用額度及餘額分別為甲(股)30,000仟元及15,486仟元、乙(股)180,000仟元及182,380仟元、丙(股)50,000仟元及54,559仟元。

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

單位：美金仟元

編號	背書保證公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	累計至本月止最高餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務	背書保證最高限額
		公司名稱	關係							
1	一銀租賃(股)公司	一銀租賃英屬維京群島公司	子公司	無	USD\$60,250	USD\$60,250	USD\$18,164	無	45.29%	無
2	一銀租賃(股)公司	一銀租賃(蘇州)	孫公司	無	USD\$10,000	USD\$10,000	0	無	0.00%	無

註：本公司之子公司為業務需要，得經董事會決議，對外提供保證。

5. 期末持有有價證券情形：

子公司—First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務，屬金融業，故不適用；另本公司之其他子公司期末持有有價證券情形如下：

持有之公司	有價證券種類及名稱(或發行機構名稱)	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期		末		備註(註2)
				股數(仟股)	帳面金額	持股比率	市價	
一銀租賃	一銀租賃英屬維京群島公司	股票	係一銀租賃採權益法評價之被投資公司	4,050	\$ 729,126	100%	\$ 729,126	註1
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀租賃(蘇州)有限公司	股權	係一銀租賃採權益法評價之被投資公司	USD 20,000仟元	619,552	100%	619,552	註1

註1：未在公開市場上交易，無明確市價。

註2：上述長期投資並未提供質押或擔保。

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

子公司—First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務，屬金融業，故不適用；另本公司之其他子公司亦無此情形。

7. 從事衍生性商品交易之資訊

無此情形。

(三)大陸投資資訊

(1) 本公司投資上海分行相關資訊如下：

單位：新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台 灣匯出累積投 資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯 出累積投資金額	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益
					匯出	收回			
第一商業銀行 上海分行	當地政府核准 之銀行業務	\$1,385,059	分行	\$1,385,059	-	-	\$1,385,059	不適用	\$ 35,179

期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審 會規定赴大陸 地區投資限額
\$1,402,261	-	\$1,385,059	\$1,385,059	\$70,013,173

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

(2) 本公司透過孫公司一銀租賃英屬維京群島公司投資一銀租賃(蘇州)相關資訊如下：

單位：新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台 灣匯出累積投 資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯 出累積投資金額	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益
					匯出	收回			
一銀租賃(蘇 州) 有限公司	融資租賃業務	\$580,784	透過轉投資第三地 區現有公司 再投資大陸公司	-	\$580,784	-	\$580,784	100%	(\$ 4,833)

期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審 會規定赴大陸 地區投資限額
\$619,552	-	\$580,784	\$580,784	\$728,492

(3) 本公司已於民國100年7月29日第22屆第94次常務董事會通過第一商業銀行成都分行投資案，投資金額人民幣10億元。

十二、部門別財務資訊

(一)一般性資訊

本公司營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之個人或團隊。本公司之主要營運決策者係指本公司之董事會。

部門間之交易皆為常規交易，且部門間交易產生之損益，於財務報表表達時業已於總行層級沖銷。直接歸屬於各部門之損益於評估部門績效時，業已納入考慮。

本公司之營運部門分別為放款業務、存款業務、財富管理業務、金融業務、海外業務(不含 OBU)及其他業務等，其營運結果定期由本公司董事會(主要營運決策者)複核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。

本公司以全球市場為基礎，共有六大主要業務部門，且應報導部門之組成於本年度內無變動。

因本公司所有營運部門之營運結果大部分係來自於利息收入，且本公司董事會主要係根據淨利息收益評估營運部門之績效。所有應報導部門績效皆以利息收入總額減除利息費用總額之淨額表達。提供予集團董事會複核之來自外部客戶之收入，係以與損益表相同之衡量基礎衡量。

內部計價及移轉計價調整已反應於部門績效評估。來自外部客戶之收入已按照部門間約定之收入分攤標準合理的分攤。

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

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

(二)部門別損益、資產與負債資訊

民國100年度1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及消除 (內部項目)	合計
利息淨收益	14,159,068	1,912,362	4	1,304,177	2,198,491	1,187,106	\$ -	\$ 20,761,208
手續費淨收益	1,404,637	1,711	2,254,184	(3,209)	535,552	632,985	-	4,825,860
淨金融商品損益	37,575	224,586	45,702	2,120,568	(3,257)	1,093,113	-	3,518,287
其他淨收入	-	-	350	-	324,872	(908,926)	-	(583,704)
呆帳提存	(2,113,680)	-	-	-	(326,470)	(2,860,462)	-	(5,300,612)
呆帳收回	-	-	-	-	282,275	2,119,892	-	2,402,167
提存後營業毛利	\$ 13,487,600	\$ 2,138,659	\$ 2,300,240	\$ 3,421,536	\$ 3,011,463	\$ 1,263,708	\$ -	25,623,206
營業費用								(15,481,686)
提存後稅前純益								\$ 10,141,520

民國99年度1月1日至12月31日

	放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及消除 (內部項目)	合計
利息淨收益	\$ 12,817,488	\$ 1,112,641	\$ -	\$ 1,721,826	\$ 2,085,159	\$ 442,074	\$ -	\$ 18,179,188
手續費淨收益	1,480,576	1,152	2,046,375	(1,604)	659,931	734,536	-	4,920,966
淨金融商品損益	34,184	202,562	61,928	1,643,327	(8,374)	581,612	-	2,515,239
其他淨收入	-	-	446	3,227	194,599	10,424	-	208,696
呆帳提存	(2,262,905)	-	-	-	(1,189,417)	(1,976,358)	-	(5,428,680)
呆帳收回	-	-	-	-	258,635	1,746,432	-	2,005,067
提存後營業毛利	\$ 12,069,343	\$ 1,316,355	\$ 2,108,749	\$ 3,366,776	\$ 2,000,533	\$ 1,538,720	\$ -	22,400,476
營業費用								(14,199,729)
提存後稅前純益								\$ 8,200,747

註1：利息淨收益含內部轉撥計價(FTP)收支。

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

民國100年12月31日								單位：新臺幣仟元
	放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及消除 (內部項目)	合計
部門資產	\$1,286,586,987	\$ -	\$ -	\$ 549,997,453	\$ 159,994,999	\$ 110,836,461	(\$ 83,648,796)	\$2,023,767,104
部門負債	21,173,978	1,546,791,974	-	214,957,108	147,803,990	60,000,228	(\$ 83,648,796)	\$1,907,078,482

民國99年12月31日								
	放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及消除 (內部項目)	合計
部門資產	\$1,177,304,791	\$ -	\$ -	\$ 661,883,412	\$ 158,989,716	\$ 119,664,040	(\$ 126,044,133)	\$1,991,797,826
部門負債	14,965,461	1,538,324,152	-	244,874,745	148,612,776	75,128,495	(125,969,000)	\$1,895,936,629

(三)地區別收入資訊

1. 來自外部客戶收入：

	100年1月1日至12月31日	99年1月1日至12月31日
台灣	\$ 39,443,469	\$ 35,191,932
亞洲	2,152,908	1,654,676
美洲	1,810,723	1,361,519
其他	723,786	393,872
合計	<u>\$ 44,130,886</u>	<u>\$ 38,601,999</u>

2. 非流動資產：

依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，本公司資產及負債項目毋須為流動與非流動之區分，故不適用。

十三、採用 IFRSs 相關事項

依行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）規定，股票於證券交易所上市或於證券商營業處所買賣之公開發行股票公司，應自民國 102 年會計年度開始日起，依金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（IFRSs）編製財務報告。

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

（一）採用 IFRSs 計畫之重要內容及執行情形

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

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
<p>1. 評估階段： (民國99年1月1日至民國100年12月31日)</p> <ul style="list-style-type: none"> ◎訂定 IFRS 導入計畫及成立專案小組 ◎辦理 IFRS 教育訓練(配合導入進度持續辦理) ◎比較分析現行會計政策與 IFRSs 之差異 ◎評估現行會計政策應作之調整 ◎完成 IFRS1 「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估 ◎評估相關資訊系統之調整 	<p>會計部門 人事部門 會計部門 會計部門 會計部門</p> <p>各業務單位 及資訊部門</p>	<p>已完成 已完成 已完成 已完成 已完成</p> <p>已完成</p>
<p>2. 準備階段： (民國100年1月1日至民國101年12月31日)</p> <ul style="list-style-type: none"> ◎選定 IFRS 相關會計政策 ◎完成首次適用 IFRS 之選擇方案 ◎編製 IFRS 開帳日財務狀況表 ◎完成內部控制應做調整之評估及相關調整 ◎IFRS 資訊缺口之規劃與調整 ◎辦理 IFRS 教育訓練(配合導入進度持續辦理) 	<p>會計部門 會計部門 會計部門與 各業務單位 各業務單位 各業務單位 及資訊部門 人事部門</p>	<p>已完成 已完成 積極進行中 積極進行中 積極進行中 積極進行中</p>
<p>3. 實施階段： (民國101年1月1日至民國102年12月31日)</p> <ul style="list-style-type: none"> ◎相關資訊系統之測試並完成建置 ◎民國101年ROC GAAP與IFRS雙軌併行期間之比較財務報表所需資料之蒐集與準備 ◎民國102年開始依IFRSs編製財務報表 ◎辦理 IFRS 教育訓練(配合導入進度持續辦理) 	<p>各業務單位 及資訊部門 各業務單位 及會計部門 會計部門 人事部門</p>	<p>規劃中 規劃中 規劃中 規劃中</p>

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

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

本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 與「公開發行銀行財務報告編製準則」編製財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異如下：

會計議題	差異說明
金融工具 (IAS 39)	1. 未上市櫃權益投資：本公司所持有之未上市櫃股票依民國100年8月19日修正前「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，係以成本衡量並帳列「以成本衡量之金融資產」。惟依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定，權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量時（意即該權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值），應以公允價值衡量。
固定資產 (IAS 17、IAS 40、IAS 16)	1. 不動產之分類與表達：自有不動產須依使用狀況(自用/非自用)區分為「不動產及設備」及「投資性不動產」，且分類為投資性不動產者尚須揭露公允價值資訊；而現行會計處理未有相關規定。
員工福利 (IAS 19)	1. 退職員工優惠超額存款利息：依IAS 19規定，銀行提供予退職員工優惠存款之利率與市場利率之差異屬於長期員工福利範疇，應精算入帳。 2. 退休金精算採用之折現率：目前係依我國財務會計準則公報第18號第23段規定應參酌之因素訂定。惟依國際會計準則第19號「員工福利」規定，折現率之採用係參考報導期間結束日幣別及期間與退休金計畫一致之高品質公司債之市場殖利率或政府公債之市場殖利率決定。

(三) 本公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由行政院金融監督管理委員會認可並發佈 IFRS 作為上開評估之依據。

惟查國際會計準則委員會已發布或刻正研修之國際會計準則如下：

(一) 國際財務報導準則第 9 號公報 (IFRS 9)

(二) 國際財務報導準則第 13 號公報 (IFRS 13)

(三) 國際會計準則第 17 號公報 (IAS 17)

(四) 國際財務報導準則第 7 號公報修訂 (IFRS 7)

(五) 國際會計準則第 32 號公報修訂 (IAS 32)

本公司上述之評估結果，可能受前開研修中之國際會計準則影響。

第一商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
	原幣數額(仟元)	兌換率
庫存現金及零用金		\$ 8,987,999
庫存外幣		
美元	40,807	30.2750
英鎊	657	46.6800
港幣	31,222	3.8970
加幣	1,205	29.6700
日圓	481,383	0.3897
歐元	3,191	39.2200
人民幣	36,702	4.7970
		小計
		1,912,330
待交換票據		22,625,946
存放銀行同業		
台幣	242,586	1.0000
美元	263,779	30.2750
英鎊	1,423	46.6800
港幣	260,232	3.8970
澳元	6,041	30.7450
星幣	6,142	23.3000
瑞士法郎	11,086	32.1850
加幣	1,937	29.6700
日圓	2,175,855	0.3897
南非幣	5,419	3.7100
瑞典克郎	512	4.3900
泰國銖	7,239	0.9583
歐元	123	39.2200
澳門幣	8,198	3.7835
		小計
		10,965,221
總計		\$ 44,491,496

第一商業銀行股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產—淨額明細表
 民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 / 張 數 / 單 位 數	面 值 (元)	總 額	取 得 成 本 (註 2)	公 平 價 值	備 註
股票	3,277,000	\$ 10	\$ 32,770	\$ 53,006	\$ 51,406	註1
短期票券				649,109	649,125	註1
債券：						
政府公債				715,113	714,393	註1
公司債				161,513	161,719	註1
債券小計				876,626	876,112	
衍生性金融商品						
外匯合約(換匯及遠匯)					1,910,416	
外匯保證金交易					275,870	
無本金交割遠期外匯					1,719	
持有匯率選擇權					3,135,163	
持有利率交換選擇權					275,890	
持有連結商品選擇權					134,469	
換匯換利合約(不含換匯本金)					1,234,731	
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)					3,654,889	
期貨交易					175,687	
					10,798,834	
交易目的之金融資產合計					\$ 12,375,477	

註1:各筆餘額均未達期末餘額5%。

註2:債券之取得成本係為面值加減攤銷之折溢價。

第一商業銀行股份有限公司
 指定公平價值變動列入損益之金融資產-債券明細表
 民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘	要 利率	總 額	取 得 成 本 (註 2)	公 平 價 值	備 註
債券：					
政府債券：					
86交建甲十	每年1/21付息，101/1/21到期	650,000	651,144	651,961	
86交建乙三	每年3/11付息，101/3/11到期	1,000,000	1,008,225	1,011,340	
REPUBLIC OF POLAND	每年7/15付息，103/1/15到期	300,773	300,773	311,488	
			1,960,142	1,974,789	
金融債券			908,080	917,837	註1
指定公平價值列入損益之金融資產合計			\$ 2,868,222	\$ 2,892,626	

註1：各筆餘額均未達期末餘額5%。

註2：債券之取得成本係為面值加減攤銷之折溢價。

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
應收款項—淨額明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 抵 呆 帳</u>	<u>淨 額</u>	<u>備 註</u>
應收承購帳款	\$ 25,572,124	(\$ 127,861)	\$ 25,444,263	
應收即期外匯款	13,301,170	-	13,301,170	
應收承兌票款	7,261,133	(36,306)	7,224,827	
應收利息	3,899,423	(349,653)	3,549,770	
應收信用卡款	4,208,541	(81,072)	4,127,469	
應收退稅款	1,781,723	-	1,781,723	
其他應收款	928,018	(182,649)	745,369	註
	<u>\$ 56,952,132</u>	<u>(\$ 777,541)</u>	<u>\$ 56,174,591</u>	

註：各筆餘額未超過應收款項總金額5%。

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產—淨額明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱摘要	股數/張數	面額(註2)	總額	取得成本(註3)	累計減損	備抵評價調整	公平價值		備註
							單價	總額	
股票：									
彰化商業銀行股份有限公司	187,785,578	\$ 10	\$ 1,877,856	\$ 1,748,709	\$ -	\$ 1,340,364	16.45	\$ 3,089,073	
華南金融控股股份有限公司	200,567,636	10	2,005,676	1,081,447	-	2,197,834	16.35	3,279,281	
國際票券金融控股股份有限公司	72,699,512	10	726,995	979,217	-	(244,952)	12.90	734,265	
其他	132,124,515	10	1,321,245	4,847,138	-	(481,759)		4,365,379	註1
小計			5,931,772	8,656,511	-	2,811,487		11,467,998	
債券：									
政府公債				51,371,357	-	321,982		51,693,339	註1及註4
金融債券				5,541,013	-	(93,976)		5,447,037	註1
公司債券				1,709,850	(302,750)	(110,867)		1,296,233	註1
小計				58,622,220	(302,750)	117,139		58,436,609	
短期票券				151,377	-	(1,516)		149,861	
受益憑證				17,275	-	(3,593)		13,682	
其他有價證券				744,795	-	-		744,795	
備供出售金融資產合計				\$ 68,192,178	(\$ 302,750)	\$ 2,923,517		\$ 70,812,945	

註1:各筆餘額均未達期末餘額5%。

註2:股票及受益證券之面額係以新台幣元為單位。

註3:債券之取得成本係為面值加減攤銷之折溢價。

註4:其中\$1,806,600提存法院作為假扣押保證金及信託準備，請詳附註六之說明。

第一商業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產—淨額明細表
民國100年12月31日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱摘要	張數/股數	面額	總額	利率	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
買入定期存單		\$ -	\$ 278,260,000		\$ -	\$ -	\$ 278,260,000	
政府公債			2,407,713		-	963	2,408,676	註
公司債券			10,383,050		-	947	10,383,997	註
金融債券			29,358,144		-	(143,298)	29,214,846	註
高鐵特別股	200,000,000	10	2,000,000	5.00%	-	-	2,000,000	
短期票券			326,200		-	(73)	326,127	
受益證券			40,236		-	-	40,236	
總計			<u>\$ 322,775,343</u>		<u>\$ -</u>	<u>(\$ 141,461)</u>	<u>\$ 322,633,882</u>	

註：各筆餘額均未達期末餘額5%。

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國100年1月1日至100年12月31日

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	期初餘額		本期增加(註1)		本期減少(註2)		期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保、質押或出借情形	備註
	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	持股 比例(%)	金額	單價	總價		
First Commercial Bank(USA)	7,000	\$ 2,710,603	-	\$ 188,169	-	(\$ 13,486)	7,000	100	\$ 2,885,286	0.41	\$ 2,885,286	無	
一銀租賃(股)公司	50,000	620,353	50,000	601,071	-	(7,271)	100,000	100	1,214,153	0.01	1,214,153	無	
第一保險代理人(股)公司	5,000	125,283	-	82,477	-	(16,426)	5,000	100	191,334	0.04	191,334	無	
東亞建築經理(股)公司	1,500	9,798	-	(2,346)	-	-	1,500	30	7,452	0.00	7,452	無	
合計		<u>\$ 3,466,037</u>		<u>\$ 869,371</u>		<u>(\$ 37,183)</u>			<u>\$ 4,298,225</u>		<u>\$ 4,298,225</u>		

註1：本期增加係包含新增投資額、權益法認列之投資利益(損失)、累積換算調整數及資本公積。

註2：本期減少係包含子公司發放現金股利及備供出售未實現損益。

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
其他金融資產—淨額明細表
民國100年12月31日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
無活絡市場之債務商品投資			
商用不動產證券化		\$ 34,334	
擔保房貸債券(CMO)		<u>367,311</u>	
		<u>401,645</u>	
以成本衡量之金融資產			
未上市櫃股票	台灣電力(股)公司	2,187,531	
	開發國際投資(股)公司	400,000	
	其 他	389,537	註
	減：累計減損	(<u>8,922</u>)	
		<u>2,968,146</u>	
非放款轉列之催收款		318,563	
減：備抵呆帳-非放款轉			
列之催收款		(<u>170,091</u>)	
		<u>148,472</u>	
買入匯款		<u>13,992</u>	
合計		<u>\$ 3,532,255</u>	

註：各筆餘額均未達以成本衡量金融資產期末餘額之5%。

第一商業銀行股份有限公司
 固定資產變動明細表
 民國100年1月1日至100年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	其他	期末餘額	提供抵押 或擔保情形	備註
土地及土地改良物	\$ 7,260,052	\$ -	\$ -	\$ 37,069	\$ 7,297,121	無	
重估增值-土地	9,274,240	2,021,802	-	400,285	11,696,327	無	
房屋及建築	9,276,327	52,783	(24,003)	151,489	9,456,596	無	
重估增值-房屋及建築	56,793	-	-	-	56,793	無	
機械及設備	2,623,025	257,578	(285,682)	2,573	2,597,494	無	
交通及運輸設備	854,834	43,142	(55,194)	2,234	845,016	無	
什項設備	1,685,650	96,636	(64,685)	7,495	1,725,096	無	
租賃權益改良	700,330	21,619	(8,124)	25,974	739,799	無	
未完工程及預付設備款	135,669	70,686	-	(181,652)	24,703	無	
租賃資產	-	285,175	-	-	285,175	無	
合計	<u>\$ 31,866,920</u>	<u>\$ 2,849,421</u>	<u>(\$ 437,688)</u>	<u>\$ 445,467</u>	<u>\$ 34,724,120</u>		

第一商業銀行股份有限公司
 固定資產累計折舊變動明細表
 民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	其他	期末餘額	備 註
土地改良物	(\$ 2,872)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,872)	
房屋及建築	(4,011,675)	(218,324)	23,065	-	(4,206,934)	
機械設備	(2,242,971)	(180,741)	285,213	(1,101)	(2,139,600)	
交通及運輸設備	(702,659)	(53,461)	54,266	(28)	(701,882)	
什項設備	(1,486,753)	(62,820)	64,231	(349)	(1,485,691)	
租賃權益改良	(577,722)	(52,390)	8,123	(2,459)	(624,448)	
租賃資產	-	(33,792)	-	-	(33,792)	
合計	(\$ 9,024,652)	(\$ 601,528)	\$ 434,898	(\$ 3,937)	(\$ 9,195,219)	

第一商業銀行股份有限公司
 無形資產變動明細表
 民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	攤銷	外幣差異數	期末餘額	提供抵押或擔保情形	備 註
電腦軟體	\$ 233,654	\$ 86,953	(\$ 161,523)	(\$ 143)	\$ 158,941	無	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
非營業資產變動表明細表
民國100年1月1日至100年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	其他	期末餘額	提供擔保或 抵押情形	備註
土地及土地改良物	\$ 271,534	\$ -	(\$ 422)	(\$ 37,069)	\$ 234,043	無	
重估增值-土地	5,873,191	-	(68,396)	(400,285)	5,404,510	無	
房屋及建築	1,315,267	-	-	183	1,315,450	無	
重估增值-房屋建築	10,306	-	-	-	10,306	無	
其他	19,613	1,247	-	38	20,898	無	
小計	<u>7,489,911</u>	<u>1,247</u>	<u>(68,818)</u>	<u>(437,133)</u>	<u>6,985,207</u>		
累計折舊-房屋建築	(501,181)	(25,145)	-	-	(526,326)		
累計折舊-其他	(421)	(47)	-	-	(468)		
小計	<u>(501,602)</u>	<u>(25,192)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(526,794)</u>		
非營業資產淨額	<u>\$ 6,988,309</u>	<u>(\$ 23,945)</u>	<u>(\$ 68,818)</u>	<u>(\$ 437,133)</u>	<u>\$ 6,458,413</u>		

第一商業銀行股份有限公司
交易目的之金融負債明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股數/張數	面 值	總 額	利 率	公 平 價 值		備 註
					單 價	總 額	
交易目的金融負債-衍生性商品							
外匯合約(換匯及遠匯)						\$ 549,180	
外匯保證金交易						246	
無本金交割遠期外匯						993	
發行匯率選擇權						2,899,600	
發行利率交換選擇權						511,732	
發行連結商品選擇權						325,649	
換匯換利合約(不含換匯本金)						331,428	
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換						2,985,238	
合計						<u>\$ 7,604,066</u>	

第一商業銀行股份有限公司
 指定公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘		要		面值	總額	利率	公平價值		備註
	起始日	到期日	種類	股數/張數				單價	總額	
95第一期	95/4/24	102/4/24	次順位	5,000	1,000	5,000,000	2.24%	1,015	5,074,356	
95第二期A	95/7/27	101/1/27	次順位	1,200	1,000	1,200,000	2.45%	1,001	1,201,195	
95第二期B	95/7/27	102/1/27	次順位	800	1,000	800,000	2.55%	1,022	817,930	
95第二期C	95/7/27	105/7/27	次順位	1,000	1,000	1,000,000	2.75%	1,066	1,066,094	
96第一期B	96/3/9	106/3/9	次順位	200	10,000	2,000,000	2.40%	10,551	2,110,292	
96第二期B	96/6/25	103/6/25	次順位	170	10,000	1,700,000	2.70%	10,383	1,765,113	
96第三期B	96/12/24	106/12/24	次順位	150	10,000	1,500,000	3.16%	11,042	1,656,255	
97第一期B	97/6/23	104/6/23	次順位	410	10,000	4,100,000	3.10%	10,651	4,366,725	
						<u>\$ 17,300,000</u>			<u>\$ 18,057,960</u>	

第一商業銀行股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	金	額	備	註
公債		\$	4,405,300	\$	5,321,126		
金融債券			5,780,478		3,928,233		
商業本票			230,000		229,855		
		\$	<u>10,415,778</u>	\$	<u>9,479,214</u>		

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
應付款項明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付即期外匯款	\$ 13,298,706	
應付帳款	28,288,596	
承兌匯票	7,339,138	
應付利息	2,281,950	
應付費用	3,878,964	
其他應付款	4,421,755	註
	\$ 59,509,109	

註：各筆餘額未達應付帳款期末餘額5%。

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
存款及匯款明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 40,981,304	
活期存款	231,573,206	
外匯活期存款	140,182,853	
定期存款	163,111,661	
外匯定期存款	154,659,861	
可轉讓定存單	12,337,400	
活期儲蓄存款	504,621,502	
行員活期儲蓄存款	10,796,473	
零存整付儲蓄存款	426,732	
整存整付儲蓄存款	134,425,302	
存本取息儲蓄存款	206,690,815	
行員定期儲蓄存款	1,173,270	
匯出匯款	22,153	
應解匯款	1,753,705	
合計	\$ 1,602,756,237	

第一商業銀行股份有限公司
應付金融債券明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	到期日期	付息日期	票面利率	金 額					償還辦法	擔保情形	備註
						發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢折價金額	帳面金額			
96 第一期A	無	96/3/9	103/3/9	3月9日	註1	\$ 3,500,000	\$ -	\$ 3,500,000	\$ -	\$ 3,500,000	每季計息一次，每季付息一次，到期依面額一次還本	無	
96 第二期A	無	96/6/25	103/6/25	6月25日	註2	3,300,000	-	3,300,000	-	3,300,000	每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本	無	
96 第三期A	無	96/12/24	103/12/24	12月24日	註3	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000	每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本	無	
97 第一期A	無	97/6/23	104/6/23	6月23日	註4	900,000	-	900,000	-	900,000	每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本	無	
97 第二期	無	97/10/21	104/10/21	10月21日	註5	1,700,000	-	1,700,000	-	1,700,000	每年單利付息一次，到期一次還本	無	
97 第三期	無	97/12/24	104/12/24	12月24日	註6	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000	每年單利付息一次，到期一次還本	無	
99 第一期	無	99/9/28	106/9/28	9月28日	註7	5,000,000	-	5,000,000	-	5,000,000	每季計息一次，每季付息一次，到期依面額一次還本	無	
99 第二期	無	99/9/28	106/9/28	9月28日	註8	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	每季計息一次，每季付息一次，到期依面額一次還本	無	
100 第一期A	無	100/3/30	107/3/30	3月30日	註9	1,650,000	-	1,650,000	-	1,650,000	每年單利付息一次，到息一次還本	無	
100 第一期B	無	100/3/30	110/3/30	3月30日	註10	1,650,000	-	1,650,000	-	1,650,000	每年單利付息一次，到息一次還本	無	
100 第二期A	無	100/6/24	107/6/24	6月24日	註9	2,500,000	-	2,500,000	-	2,500,000	每年單利付息一次，到息一次還本	無	
100 第二期B	無	100/6/24	110/6/24	6月24日	註10	500,000	-	500,000	-	500,000	每年單利付息一次，到息一次還本	無	
總計						\$ 27,700,000	\$ -	\$ 27,700,000	\$ -	\$ 27,700,000			

註1: 年利率為指標利率加0.25%。指標利率係指發行日起每次起息日前2個台北營業日上午11時，路透社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fixing Rate)。
 註2: 年利率為指標利率加0.29%。指標利率係指發行日起每次起息日前2個台北營業日上午11時，路透社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fixing Rate)。
 註3: 年利率為指標利率加0.38%。指標利率係指發行日起每次起息日前2個台北營業日上午11時，路透社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fixing Rate)。
 註4: 年利率為指標利率加0.43%。指標利率係指發行日起每次起息日前2個台北營業日上午11時，路透社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fixing Rate)。
 註5: 固定利率3.02%。
 註6: 固定利率3.00%。
 註7: 固定利率1.92%
 註8: 固定利率1.50%
 註9: 固定利率1.65%
 註10: 固定利率1.72%

第一商業銀行股份有限公司
其他金融負債明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
結構型商品所收本金		\$ 17,551,918	
應付租賃款		158,605	
撥入放款基金		124,577	
避險之衍生性金融負債-利率交換		110,978	公平價值避險
合計		<u>\$ 17,946,078</u>	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
其他負債明細表
民國100年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
估計應付土地增值稅	\$ 5,529,705	
存入保證金	1,106,840	
預收款項	910,782	
保證責任準備	559,872	
其他	286,541	註
合計	<u>\$ 8,393,740</u>	

註：各筆餘額未達應付帳款期末餘額5%。

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
利息收入明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
貼現及放款利息收入	\$ 27,213,074	
投資有價證券利息收入	4,687,347	
存放及拆放同業利息收入	932,908	
信用卡循環利息收入	205,500	
其他利息收入	34,868	
合計	<u>\$ 33,073,697</u>	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
 利息費用明細表
 民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	(\$ 9,700,951)	
央行及同業存款利息費用	(1,305,802)	
金融債券息	(1,025,091)	
結構型商品利息費用	(174,262)	
附買回票債券負債利息費用	(99,916)	
其他利息費用	(6,467)	
合計	(\$ 12,312,489)	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
手續費淨收益明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 1,535,562	
保管業務手續費收入	443,632	
保代業務手續費收入	448,792	
外匯業務手續費收入	960,514	
授信業務手續費收入	846,825	
信用卡手續費收入	526,348	
存匯業務及其他手續費收入	387,893	
國外分行（不含OBU）手續費收入	570,872	
	<u>5,720,438</u>	
手續費費用		
信託業務手續費用	(141,940)	
保管業務手續費用	(99,950)	
保代業務手續費用	(85,293)	
外匯業務手續費用	(36,688)	
授信業務手續費用	(47,642)	
汽車貸款業務手續費用	(415)	
信用卡手續費用	(213,187)	
存匯業務及其他手續費用	(250,247)	
國外分行（不含OBU）手續費用	(19,216)	
	<u>(894,578)</u>	
合計	<u>\$ 4,825,860</u>	

第一商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
公平價值變動列入損益之金融資產及負債處分損益		
短期票券	(\$ 13)	
債券	13,311	
股票	(130,136)	
利率	232,660	
匯率	(6,716,517)	
選擇權	320,252	
期貨	29,768	
	<u>(6,250,675)</u>	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價損益		
短期票券	(47)	
債券	130,863	
股票	(4,452)	
利率	55,156	
匯率	8,034,147	
選擇權	(37,883)	
期貨	(146)	
其他有價證券	(638)	
	<u>8,177,000</u>	
交易目的金融資產股息紅利收入	<u>11,061</u>	
合計	<u>\$ 1,937,386</u>	

第一商業銀行股份有限公司
 備供出售金融資產之已實現損益明細表
 民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
股息紅利收入	\$ 396,926	
備供出售金融資產處分利益		
短期票券	\$ 950	
債券	94,789	
股票	400,953	
受益憑證	7	
	496,699	
備供出售金融資產處分損失		
債券	(59,623)	
股票	(127,835)	
受益憑證	(245)	
	(187,703)	
合計	\$ 705,922	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產之已實現損益明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
處分利益 債券	\$ 11,337	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
採權益法認列之投資損益明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
採權益法之投資利益-未上市櫃股票		
一銀租賃(股)公司	\$ 52,885	
第一保險代理人(股)公司	81,524	
東亞建築經理(股)公司	(2,346)	
小計	<u>132,063</u>	
採權益法之投資利益-國外投資		
FIRST COMMERCIAL BANK(USA)	<u>113,914</u>	
合計	<u>\$ 245,977</u>	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
 兌換損益明細表
 民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
美元	\$ 712,167	
英鎊	20,964	
港幣	102,440	
澳元	(289,184)	
星幣	12,977	
瑞士法郎	(5,415)	
加幣	(14,053)	
日圓	68,905	
南非幣	22,263	
泰國銖	5,766	
紐幣	19,952	
歐元	136,072	
瑞典克郎	1,439	
人民幣	52,925	
澳門幣	244	
其他	(10,750)	
合計	<u>\$ 836,712</u>	

第一商業銀行股份有限公司
其他非利息淨損益明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產利益	\$ 144,750	
租金淨收益	238,499	
財產交易利益	94,994	
無活絡市場之債務商品投資利益	2,485	
財產報廢損失	(2,805)	
分擔員工眷屬保險費	(111,959)	
連動債爭議補償金	(600,000)	
其他淨損益	(145,261)	
合計	<u><u>(\$ 379,297)</u></u>	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
呆帳費用明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
信用卡應收帳款	\$ 73,500	
貼現及放款(含催收款項)	<u> 5,227,112</u>	
合計	<u>\$ 5,300,612</u>	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
 折舊及攤銷費用明細表
 民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用		
房屋及建築	\$ 218,324	
機械設備	180,742	
交通及運輸設備	53,461	
什項設備	62,820	
租賃權益改良	52,390	
租賃資產	33,791	
	<u>601,528</u>	
攤銷費用		
其它攤銷費用	217	
攤銷電腦軟體	161,523	
	<u>161,740</u>	
合計	<u>\$ 763,268</u>	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
其他業務及管理費用明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
稅捐	\$ 995,466	
租金支出	869,875	
保險費	666,106	
修繕費	193,270	
郵電費	192,572	
水電瓦斯費	157,955	
文具用品	111,975	
其他	1,287,022	註
合計	<u>\$ 4,474,241</u>	

註：各筆餘額均未達其他業務及管理費用餘額5%。

(以下空白)