

第一商業銀行股份有限公司
財務報表暨會計師核閱報告
民國 100 及 99 年度前三季
(股票代碼 5844)

公司地址：台北市重慶南路一段 30 號
電 話：(02)2348-1111

第一商業銀行股份有限公司

民國100及99年度前三季財務報表

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
一、	封面	1	
二、	目錄	2 ~ 3	
三、	會計師核閱報告	4	
四、	資產負債表	5	
五、	損益表	6	
六、	股東權益變動表	不適用	
七、	現金流量表	7 ~ 8	
八、	財務報表附註	9 ~ 82	
	(一) 公司沿革	9	
	(二) 重要會計政策之彙總說明	9 ~ 17	
	(三) 會計變動之理由及其影響	17	
	(四) 重要會計科目之說明	17 ~ 33	
	(五) 關係人交易	34 ~ 39	
	(六) 質押之資產	39	
	(七) 重大承諾事項及或有事項	40	
	(八) 重大之災害損失	41	
	(九) 重大之期後事項	41	

項	目	頁	次
(十)	其他	41 ~	74
(十一)	附註揭露事項	75 ~	79
	1. 重大交易事項相關資訊	75	
	2. 轉投資事業相關資訊	76 ~	78
	3. 大陸投資資訊	79	
(十二)	部門別財務資訊	80 ~	82

會計師核閱報告

(100)財審報字第 11001778 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 9 月 30 日及民國 99 年 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 100 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及民國 99 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之損益表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照中華民國審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示意見。

依本會計師之意見，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反「公開發行銀行財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則而須作修正之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

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 0 年 1 0 月 2 7 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 9 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

		100 年 9 月 30 日	99 年 9 月 30 日	變 動			100 年 9 月 30 日	99 年 9 月 30 日	變 動
資 產		金 額	金 額	百分比%	負 債 及 股 東 權 益		金 額	金 額	百分比%
11000	現金及約當現金(附註四(一))	\$ 44,010,857	\$ 21,964,459	100	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十二)及五)	\$ 145,592,271	\$ 148,885,612	(2)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	135,225,557	135,824,282	-	21500	央行及同業融資	77,709	99,775	(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)	19,487,424	25,350,812	(23)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十三)(十七))	36,093,051	47,476,559	(24)
13000	應收款項-淨額(附註四(四)及五)	88,910,555	62,087,067	43	22500	附買回票券及債券負債(附註四(十四))	15,026,244	7,572,938	98
13500	貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)	1,357,640,482	1,194,016,541	14	23000	應付款項(附註四(十五))	90,418,497	63,928,109	41
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四(六)及六)	72,284,611	58,577,803	23	23500	存款及匯款(附註四(十六)及五)	1,588,918,498	1,534,218,159	4
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四(七))	297,916,468	416,853,822	(29)	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))	4,171,879	3,600,029	16	25000	應計退休金負債(附註四(十八))	1,822,556	1,821,392	-
15500	其他金融資產-淨額(附註四(九))	3,646,515	4,418,234	(17)	25500	其他金融負債(附註四(十九))	27,862,386	30,001,386	(7)
	固定資產(附註四(十)(二十五))				29500	其他負債(附註四(二十))	7,611,418	7,648,449	-
	成 本:					負債總計	1,941,122,630	1,863,052,379	4
18501	土地	18,993,448	16,426,097	16	31001	股 東 權 益			
18521	房屋及建築	9,373,195	8,983,905	4	31000	普 通 股(附註四(二十一))	58,700,000	49,490,000	19
18531	機械及設備	2,575,505	2,607,233	(1)	31500	資本公積(附註四(二十二)(二十三))	19,802,742	10,460,326	89
18541	交通及運輸設備	841,596	859,309	(2)		保留盈餘			
18551	什項設備	1,729,711	1,672,233	3	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	745,622	707,738	5	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)(二十九))	10,869,364	7,632,798	42
	小計	34,544,252	31,256,515	11		股東權益其他項目			
18500	減:累計折舊	(9,203,847)	(8,920,376)	3	32501	未實現重估增值(附註四(二十六))	6,751,834	5,059,317	33
18571	未完工程及預付設備款	132,969	196,358	(32)	32521	累積換算調整數(附註四(八))	(759,761)	(452,206)	68
	固定資產-淨額	25,473,374	22,532,497	13	32523	金融商品之未實現損益	3,263,421	5,078,892	(36)
19009	無形資產-淨額	152,181	245,971	(38)		股東權益總計	116,939,763	93,513,589	25
19500	其他資產-淨額(附註四(十一)(二十九)及六)	9,142,490	11,094,451	(18)		重大承諾事項及或有負債(附註七)			
	資產總計	\$ 2,058,062,393	\$ 1,956,565,968	5		信託資產(附註七)			
						期後事項(附註九)			
						負債及股東權益總計	\$ 2,058,062,393	\$ 1,956,565,968	5

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：方瑩基

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9月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

	100年1月1日 至9月30日		99年1月1日 至9月30日		變 動 百分比%
	金	額	金	額	
41000 利息收入(附註五(二))	\$	24,244,564	\$	20,661,008	17
51000 減：利息費用(附註五(二))	(8,878,983)	(7,311,325)	21
利息淨收益		15,365,581		13,349,683	15
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益(附註五(二))		3,718,178		3,534,606	5
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))		912,712		7,931	11408
49300 備供出售金融資產之已實現損益		727,503		589,913	23
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益		11,209		38,835	(71)
49500 採權益法評價之投資損益(附註四(八))		138,168		101,415	36
49600 兌換損益		547,100		1,024,764	(47)
45000 資產減損(減損損失)迴轉利益	(7,895)		812	(1072)
48095 收回呆帳及過期帳		2,099,872		1,538,647	36
49800 其他非利息淨損益(附註四(二十七))		140,575		139,255	1
淨收益合計		23,653,003		20,325,861	16
51500 呆帳費用(附註四(五))	(3,227,848)	(3,993,587)	(19)
營業費用(附註四(二十八)及五(二))					
58500 用人費用(附註四(二十二))	(7,843,625)	(7,007,620)	12
59000 折舊及攤銷費用	(580,217)	(636,400)	(9)
59500 其他業務及管理費用	(3,240,265)	(2,861,635)	13
繼續營業部門稅前淨利		8,761,048		5,826,619	50
61003 所得稅費用(附註四(二十九))	(1,152,508)	(1,454,645)	(21)
本期淨利	\$	7,608,540	\$	4,371,974	74
		稅 前 稅 後		稅 前 稅 後	
普通股每股盈餘(附註四(三十))					
本期淨利	\$	1.66	\$	1.44	\$ 1.11 \$ 0.83

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 9 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	100 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	99 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 7,608,540	\$ 4,371,974
調整項目		
不影響現金流量之損益科目		
固定資產折舊費用	453,277	472,867
非營業資產折舊費用	18,895	19,640
各項攤提	126,940	163,533
呆帳費用	3,227,848	3,993,587
股份基礎給付酬勞成本	338,034	-
採權益法評價之投資利益	(138,168)	(101,415)
固定資產報廢損失	1,590	1,025
出售非營業資產利益	(83,016)	(8,619)
出售承受擔保品損失(利益)	2,214	(393)
非金融資產減損迴轉利益	(4,258)	(812)
金融資產減損損失	12,153	-
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	1,875,795	4,405,234
應收款項增加	(27,578,392)	(19,994,399)
買入匯款減少(增加)	4,029	(1,285)
其他資產減少(增加)	522,619	(24,742)
遞延所得稅資產減少	887,610	1,292,506
公平價值變動列入損益之金融負債-淨額減少	(11,854,836)	(7,123,512)
應付款項增加	29,687,512	9,365,818
應計退休金負債增加	5,324	17,448
其他負債減少	(381,867)	(9,367)
營業活動之淨現金流入(流出)	4,755,540	(3,150,601)

(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9月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	100年1月1日 至9月30日	99年1月1日 至9月30日
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(\$ 24,852,593)	\$ 69,314,012
貼現及放款增加	(112,405,106)	(101,773,870)
備供出售金融資產減少	971,998	7,606,324
持有至到期金融資產減少	108,270,512	2,577,059
其他金融資產-淨額減少	314,457	790,961
購置固定資產價款	(623,262)	(212,868)
無形資產增加	(45,598)	(80,529)
存出保證金減少(增加)	126,293	(19,201)
購置非營業用資產價款	(692)	-
出售非營業用資產價款	83,438	8,619
出售承受擔保品價款	2,044	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	(28,658,509)	(23,078,559)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加(減少)	4,702,605	(20,513,541)
央行及同業融資(減少)增加	(23,974)	27,479
附買回票券及債券負債增加(減少)	7,776,142	(2,109,800)
存款及匯款增加	6,066,296	43,885,833
其他金融負債增加(減少)	3,114,243	(100,832)
應付金融債券增加	6,300,000	8,000,000
存入保證金(減少)增加	(191,049)	95,287
分配現金股利	(1,227,303)	(1,437,561)
現金增資	15,000,000	-
融資活動之淨現金流入	41,516,960	27,846,865
匯率影響數	371,695	(565,504)
本期現金及約當現金增加	17,985,686	1,052,201
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	\$ 44,010,857	\$ 21,964,459
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 7,883,911	\$ 6,833,801
本期支付所得稅	\$ 425,754	\$ 471,934

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 9 月 30 日
(僅經核閱，未經一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)本公司設立於民國前 13 年，於民國 51 年 2 月 9 日在台灣證券交易所掛牌上市買賣，並自民國 87 年 1 月 22 日起改制為民營機構。民國 92 年 1 月 2 日與第一金融控股股份有限公司完成股權轉換，成為其子公司，並終止上市，依法於完成轉換後成為公開發行公司。截至民國 100 年 9 月 30 日止，本公司設有營業部、信託處、國際金融業務分行、國內外分行及辦事處等分支機構。
- (二)本公司主要經營業務包括：1. 銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；2. 依銀行法有關規定報請中央主管機關核准設立信託處得以辦理之信託業務；3. 設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務；4. 經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。
- (三)本公司之最終母公司為第一金融控股股份有限公司，民國 100 年 9 月 30 日止持有本公司股權 100%。
- (四)截至民國 100 年及 99 年 9 月 30 日止，本公司員工人數分別為 7,198 人及 7,048 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」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」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。利息法又稱有效利率法，係指以單一或一組金融資產或金融負債之有效利率計算其攤銷後成本及利息收入或利息費用之方法。

(五) 減損評估、提列及迴轉

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

2. 放款及應收款減損評估方式係依個別及組合兩類進行評估，個別評估係

依是否存在重大減損之客觀證據或屬於重大列管案件者，區分不同群組分別評估；未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。

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

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

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

5. 上述評估過程另行參照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

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。

(十五) 其他負債

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

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

(十六) 外幣交易及外幣財務報表換算

1. 本公司之交易事項係以新臺幣為記帳單位。外幣交易事項係按當日即期匯率換算為新臺幣入帳。其與實際收付時之兌換差異，列為當期損益；期末並就外幣資產負債餘額，按資產負債表日之即期匯率予以調整，因調整而發生之兌換差額，其屬外幣採權益法之投資者，列為累積換算調整數作為股東權益之調整項目；其屬其他外幣資產負債者，

則列為當期損益。

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

(十七) 非金融資產減損

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

(十八) 利息淨收益及手續費收入及費用

1. 所有金融工具所產生之利息收入及支出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支出。
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

本公司之母公司第一金融控股股份有限公司辦理現金增資時依公司法第 267 條第一項規定，保留百分之十五之股份由集團內公司員工認購，依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」、民國 97 年 5 月 14 日(97)基秘字第 168 號函「適用(96)基秘字第 267 號函疑義」及民國 98 年 3 月 30 日(98)基秘字第 111 號函「股份基礎給付之給予日判斷疑義」之規定採用市價及認購價格之差額認列為本公司薪資費用及資本公積。

(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 年前三季之淨利及每股盈餘無重大影響。

(二)營運部門

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

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>100 年 9 月 30 日</u>	<u>99 年 9 月 30 日</u>
庫存現金	\$ 10,458,956	\$ 10,290,039
待交換票據	8,144,664	6,769,487
存放銀行同業	<u>25,407,237</u>	<u>4,904,933</u>
合 計	<u>\$ 44,010,857</u>	<u>\$ 21,964,459</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	<u>100年9月30日</u>	<u>99年9月30日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 18,264,500	\$ 22,709,387
存放央行準備金乙戶	42,240,914	40,536,121
轉存央行存款	4,900,000	4,900,000
跨行清算基金	1,957,496	1,809,831
國庫存款轉存戶	208,994	117,161
國外分行存放當地央行專戶	1,028,997	875,840
外匯準備金	153,205	270,776
拆放銀行同業及同業透支	<u>66,471,451</u>	<u>64,605,166</u>
合計	<u>\$ 135,225,557</u>	<u>\$ 135,824,282</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9月30日</u>	<u>99年9月30日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
短期票券	\$ -	\$ 29,728
股票	86,263	498,314
債券	723,033	780,364
其他有價證券	-	92,400
衍生性金融商品	15,757,960	10,997,254
交易目的金融資產之評價調整-		
非衍生性金融商品	(<u>17,576</u>)	(<u>9,308</u>)
小計	<u>16,549,680</u>	<u>12,388,752</u>

指定公平價值變動列入損益之

金融資產

債券	2,899,561	12,799,377
指定公平價值變動列入損益之		
金融資產評價調整	<u>38,183</u>	<u>162,683</u>
小計	<u>2,937,744</u>	<u>12,962,060</u>
合計	<u>\$ 19,487,424</u>	<u>\$ 25,350,812</u>

1. 本公司民國100年及99年度前三季，認列交易目的之金融資產、負債及指定公平價值變動列入損益之金融資產、負債已實現及未實現淨利益分別為\$912,712及\$7,931。
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 9 月 30 日		99 年 9 月 30 日	
	合約金額 (名目本金)	信用風險	合約金額 (名目本金)	信用風險
以交易為目的：				
外匯合約				
(換匯及遠匯)	\$279,698,195	\$6,562,671	\$301,014,461	\$3,115,658
外匯保證金交易	2,249,481	300,375	4,010,302	420,197
無本金交割				
遠期外匯	1,039,323	1,085	6,556,412	20,779
發行匯率選擇權	37,222,282	-	24,090,518	-
發行利率交換選擇權	34,000,000	-	35,937,050	-
發行連結商品選擇權	26,127,539	-	1,350,348	-
持有匯率選擇權	34,358,159	2,599,500	23,248,042	695,273
持有利率交換選擇權	15,600,000	263,113	17,537,050	223,329
持有連結商品選擇權	26,127,539	74,813	1,350,348	45,188
換匯換利合約	39,666,630	1,445,947	48,482,280	83,446
利率交換合約	424,561,444	4,418,816	499,563,748	6,292,380
期貨交易	98,102	91,640	124,077	101,004
(四) 應收款項—淨額				
		100 年 9 月 30 日		99 年 9 月 30 日
應收即期外匯款		\$ 39,664,850		\$ 27,616,453
應收承兌票款		8,740,554		8,205,941
應收利息		3,793,227		3,852,441
應收信用卡款		4,105,645		3,762,759
應收承購帳款		29,171,412		16,772,721
應收退稅款		1,578,155		1,328,598
其他應收款		2,626,125		1,286,026
		89,679,968		62,824,939
減：備抵呆帳		(769,413)		(737,872)
淨 額		\$ 88,910,555		\$ 62,087,067

截至民國 100 年及 99 年 9 月 30 日止，本公司提列應收承兌匯票款之保證責任準備，併同保證款項提列之準備為 \$214,948 及 \$200,518，依性質帳列為其他負債。

(五) 貼現及放款—淨額

	100年9月30日	99年9月30日
貼現	\$ 6,784,226	\$ 7,412,983
透支	1,341,109	857,888
短期放款	463,846,812	379,353,568
中期放款	366,910,527	319,566,416
長期放款	522,075,566	484,895,378
進出口押匯	2,236,896	2,623,688
放款轉列之催收款項	7,509,469	11,016,170
小計	1,370,704,605	1,205,726,091
減：備抵呆帳	(13,064,123)	(11,709,550)
淨額	\$ 1,357,640,482	\$ 1,194,016,541

1. 民國100年及99年9月30日放款中含放款避險評價利益分別為\$113,443及\$202,479，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9月30日止，依據法令規定已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為\$7,488,635及\$10,958,162；未計提之應收利息金額分別為\$136,466及\$203,992。
3. 本公司民國100年及99年度前三季，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
4. 截至民國100年9月30日止，本公司放款及應收款之減損評估說明如下：
(1) 放款

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

(2) 應收款

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

5. 本公司就放款及應收款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 100 年及 99 年 9 月 30 日放款及應收款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

		100年1月1日至9月30日	
放款			
期初餘額	\$		12,118,604
本期提列			3,227,848
轉銷呆帳	(1,968,127)
匯兌及其他變動	(18,516)
期末餘額	\$		<u>13,359,809</u>
應收款			
期初餘額	\$		1,645,504
匯兌及其他變動	(224,454)
期末餘額	\$		<u>1,421,050</u>

99年1月1日至9月30日			
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 7,318,623	\$ 6,988,535	\$ 14,307,158
本期提列	3,993,587	-	3,993,587
沖銷放款	(4,437,616)	-	(4,437,616)
兌換差異及其他	(684,544)	482,238	(202,306)
期末餘額	<u>\$ 6,190,050</u>	<u>\$ 7,470,773</u>	<u>\$ 13,660,823</u>

(六) 備供出售金融資產—淨額

	100年9月30日	99年9月30日
股票	\$ 8,063,860	\$ 5,330,054
債券	60,042,911	47,726,668
短期票券	152,631	445,700
受益憑證	17,275	-
其他有價證券	741,198	-
備供出售金融資產評價調整	<u>3,266,736</u>	<u>5,075,381</u>
合 計	<u>\$ 72,284,611</u>	<u>\$ 58,577,803</u>

截至民國 100 年及 99 年 9 月 30 日止，本公司以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註六。

(七) 持有至到期日金融資產—淨額

	<u>100年9月30日</u>	<u>99年9月30日</u>
買入定期存單	\$ 253,260,000	\$ 376,000,000
債券	41,931,215	37,979,140
高鐵特別股	2,000,000	2,000,000
短期票券	341,579	322,250
受益證券	323,710	708,500
其他	<u>299,821</u>	<u>-</u>
小計	298,156,325	417,009,890
減：累計減損	(<u>239,857</u>)	(<u>156,068</u>)
合計	<u>\$ 297,916,468</u>	<u>\$ 416,853,822</u>

(八) 採權益法之股權投資—淨額

1. 採權益法之股權投資明細：

<u>被投資公司</u>	<u>100年9月30日</u>		<u>99年9月30日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>持股比率(%)</u>	<u>帳面金額</u>	<u>持股比率(%)</u>
First Commercial Bank(USA)	\$2,874,760	100	\$2,844,713	100
一銀租賃(股)公司(註)	1,124,906	100	625,311	100
第一保險代理人(股)公司	162,415	100	120,812	100
東亞建築經理(股)公司	<u>9,798</u>	<u>30</u>	<u>9,193</u>	<u>30</u>
	<u>\$4,171,879</u>		<u>\$3,600,029</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年度前三季依權益法認列之投資損益、備供出售金融資產未實現損益及累積換算調整數如下：

	<u>100年1月1日至9月30日</u>	<u>99年1月1日至9月30日</u>
依權益法認列之投資損益	\$ 138,168	\$ 101,415
累積換算調整數	97,400 (90,079)
備供出售金融資產未實現損益 (10,410)	2,117
資本公積-股份基礎給付	4,382	-

3. 本公司民國100年及99年度前三季按權益法認列之長期股權投資損益，係按未經會計師核閱之同期財務報表認列，上述長期股權投資民國100年及99年9月30日之餘額皆占本公司總資產約0.2%；民國100年及99年度前三季認列之投資利益分別占本公司稅前淨利約1.58%及1.74%，非屬重大。

(九) 其他金融資產—淨額

	<u>100年9月30日</u>	<u>99年9月30日</u>
非放款轉列之催收款項	\$ 1,151,079	\$ 1,557,917
以成本衡量之金融資產	2,968,146	2,972,423
無活絡市場之債務商品投資	463,393	1,083,724
買入匯款	<u>11,220</u>	<u>17,571</u>
小計	4,593,838	5,631,635
減：備抵呆帳-非放款轉列之 催收款項	(<u>947,323</u>)	(<u>1,213,401</u>)
淨額	<u>\$ 3,646,515</u>	<u>\$ 4,418,234</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9月30日止，餘額分別為\$988,369及\$1,275,900，備抵呆帳餘額分別為\$834,249及\$1,099,151，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

<u>資產名稱</u>	<u>100年9月30日</u>			
	<u>原始成本</u>	<u>重估增值</u>	<u>累計折舊</u>	<u>帳面價值</u>
土地及改良物	\$ 7,297,121	\$ 11,696,327	(\$ 2,872)	\$ 18,990,576
房屋及建築	9,316,402	56,793	(4,176,761)	5,196,434
機械設備	2,575,505	-	(2,192,198)	383,307
交通及運輸設備	841,596	-	(697,053)	144,543
什項設備	1,729,711	-	(1,492,643)	237,068
租賃權益改良	745,622	-	(617,745)	127,877
租賃資產	285,175	-	(24,575)	260,600
未完工程及 預付設備款	<u>132,969</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>132,969</u>
	<u>\$ 22,924,101</u>	<u>\$ 11,753,120</u>	<u>(\$ 9,203,847)</u>	<u>\$ 25,473,374</u>

資 產 名 稱	99 年 9 月 30 日			
	原始成本	重估增值	累計折舊	帳面價值
土地及改良物	\$ 7,259,537	\$ 9,166,560	(\$ 2,872)	\$ 16,423,225
房屋及建築	8,927,112	56,793	(3,933,714)	5,050,191
機械設備	2,607,233	-	(2,237,079)	370,154
交通及運輸設備	859,309	-	(698,629)	160,680
什項設備	1,672,233	-	(1,477,895)	194,338
租賃權益改良	707,738	-	(570,187)	137,551
未完工程及 預付設備款	196,358	-	-	196,358
	<u>\$ 22,229,520</u>	<u>\$ 9,223,353</u>	<u>(\$ 8,920,376)</u>	<u>\$ 22,532,497</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增帳面價值\$2,021,802 及認列應付土地增值稅\$231,564，截至民國 100 年及 99 年 9 月 30 日止，重估增值餘額(含非營業用固定資產)分別為\$17,169,636 及\$15,316,116，減除估計應付土地增值稅(帳列其他負債)\$5,530,276 及\$5,369,272 後之餘額除部分已轉列資本外，其餘列為股東權益其他項目，請參閱附註四(二十六)說明。
2. 本公司民國 100 年及 99 年度前三季，均無固定資產利息資本化情形。
3. 截至民國 100 年及 99 年 9 月 30 日止，上述固定資產並無質押或擔保情形。

(十一) 其他資產—淨額

	<u>100年9月30日</u>	<u>99年9月30日</u>
非營業資產		
成本		
土地	\$ 234,043	\$ 272,591
房屋及建築	1,315,377	1,362,848
其他	20,365	19,686
成本合計	1,569,785	1,655,125
重估增值	5,416,516	6,092,763
成本及重估增值	6,986,301	7,747,888
減：累計折舊	(520,496)	(516,858)
非營業資產淨額	6,465,805	7,231,030
什項資產		
承受擔保品		
成本	144,928	150,215
減：累計減損	(138,649)	(143,936)
承受擔保品淨額	6,279	6,279
遞延所得稅資產淨額	1,455,261	2,646,750
預付稅款	85,250	122,970
預付款項	472,367	637,917
存出保證金	655,346	447,161
其他	2,182	2,344
合計	\$ 9,142,490	\$ 11,094,451

截至民國100年及99年9月30日止，本公司以其他資產質押擔保情形請參閱附註六。

(十二) 央行及銀行同業存款

	<u>100年9月30日</u>	<u>99年9月30日</u>
銀行同業拆放	\$ 138,394,227	\$ 132,053,405
中華郵政轉存款	5,141,991	14,309,698
透支銀行同業	1,446,422	1,919,428
銀行同業存款	573,303	562,964
央行存款	36,328	40,117
合計	\$ 145,592,271	\$ 148,885,612

(十三) 公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>100年9月30日</u>	<u>99年9月30日</u>
交易目的金融負債-衍生性金融商品	\$ 11,370,153	\$ 12,358,399
交易目的金融負債	157,706	-
指定公平價值變動列入損益之金融負債	23,300,000	34,000,000
評價調整	<u>1,265,192</u>	<u>1,118,160</u>
合計	<u>\$ 36,093,051</u>	<u>\$ 47,476,559</u>

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

2. 衍生性金融商品相關交易性質及合約資訊請詳附註四(三)說明。

(十四) 附買回票券及債券負債

	<u>100年9月30日</u>	<u>99年9月30日</u>
附買回債券	<u>\$ 15,026,244</u>	<u>\$ 7,572,938</u>

本公司附買回票券及債券約定於民國100年及99年9月30日以後，按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為債券\$15,083,280及\$7,574,984。

(十五) 應付款項

	<u>100年9月30日</u>	<u>99年9月30日</u>
應付即期外匯款	\$ 39,659,119	\$ 27,612,961
應付帳款	24,833,511	14,420,771
承兌匯票	8,973,631	8,401,130
應付利息	3,303,043	2,805,247
應付費用	2,767,214	2,175,510
其他應付款	<u>10,881,979</u>	<u>8,512,490</u>
合計	<u>\$ 90,418,497</u>	<u>\$ 63,928,109</u>

(十六) 存款及匯款

	<u>100年9月30日</u>	<u>99年9月30日</u>
支票存款	\$ 33,466,277	\$ 34,513,053
活期存款	374,541,176	359,583,206
定期存款	323,345,385	286,555,691
可轉讓定期存單	12,621,000	9,546,300
儲蓄存款	842,116,730	841,453,373
匯出匯款	27,664	25,889
應解匯款	<u>2,800,266</u>	<u>2,540,647</u>
合計	<u>\$ 1,588,918,498</u>	<u>\$ 1,534,218,159</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、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
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二期

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 年度前三季，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 9 月 30 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 510 億元及 554 億元，其中分別有面額 233 億元之次順位金融債券及面額 107 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 年度前三季，本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為 \$515,348 及 \$478,944，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為 \$5,323,624 及 \$4,931,490。

2. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國 100 年及 99 年度前三季，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$ 74,302 及 \$67,611。
3. 民國 100 年及 99 年度前三季，國外分行依當地法令分別提列 \$6,645 及 \$6,573。

(十九) 其他金融負債

	<u>100 年 9 月 30 日</u>	<u>99 年 9 月 30 日</u>
撥入放款基金	\$ 136,905	\$ 182,547
避險之衍生性金融負債	113,443	202,479
結構型商品所收本金	27,443,219	29,616,360
應付租賃款	168,819	-
合計	<u>\$ 27,862,386</u>	<u>\$ 30,001,386</u>

1. 本公司公平價值避險之衍生性金融負債相關應揭露資訊如下：

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

<u>被避險項目</u>	<u>指 定 之 避 險 工 具</u>		
	<u>指 定 為 避 險 工 具 之 金 融 商 品</u>	<u>公 平 價 值</u>	<u>公 平 價 值</u>
		<u>100年9月30日</u>	<u>99年9月30日</u>
固定利率放款	利率交換合約	(\$ 113,443)	(\$ 202,479)

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 9 月 30 日</u>		<u>99 年 9 月 30 日</u>	
	<u>合約金額</u>	<u>信用風險</u>	<u>合約金額</u>	<u>信用風險</u>
非以交易為目的：				
利率交換合約	\$ 1,213,067	\$ -	\$ 1,676,281	\$ -

(二十) 其他負債

	<u>100 年 9 月 30 日</u>	<u>99 年 9 月 30 日</u>
估計應付土地增值稅	\$ 5,530,276	\$ 5,369,272
存入保證金	861,615	1,039,060
預收款項	876,260	818,848
保證責任準備	214,948	200,518
買賣證券損失準備	-	200,000
其他	128,319	20,751
合計	<u>\$ 7,611,418</u>	<u>\$ 7,648,449</u>

(二十一)股本

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

(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 9 月 30 日，本公司之股份基礎給付交易如下：

協議之類型	給與日	給與數量(股)	合約期間	既得條件
現金增資保 留員工認購	100.7.22	103,374,450	100.8.9~100.9.9	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 \$338,034。

(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. 依法令規定，資本公積除超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得於公司無累積虧損時，每年以其合計不超過實收資本額百分之十之限額撥充資本外，餘均僅能彌補虧損。
3. 截至民國 100 年 9 月 30 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	342,416
合計	<u>\$19,802,742</u>

(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虧損及撥充資本外不得使用，惟撥充資本時以此項公積已達實收資本額 50%時，並以撥充半數為限。

(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 年度前三季員工紅利估列金額為\$388,000，係以截至民國 100 年度前三季止之稅後淨利，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 年度前三季之營業費用。本公司民國 100 年及 99 年度董事會通過及股東決議實際分配 99 年及 98 年度員工現金紅利分別為\$344,778 及\$70,440。

(二十六) 股東權益其他項目

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

(二十七) 其他非利息淨損益

	100年1月1日至9月30日	99年1月1日至9月30日
以成本衡量之金融資產利益	\$ 144,126	\$ 94,141
租金淨收益	190,346	185,967
財產交易利益	91,814	8,631
其他淨損益	(285,711)	(149,484)
合計	<u>\$ 140,575</u>	<u>\$ 139,255</u>

(二十八) 用人、折舊、折耗及攤銷費用

本期發生之用人、折舊及攤銷費用屬營業費用者，彙總如下：

	<u>100年1月1日至9月30日</u>	<u>99年1月1日至9月30日</u>
用人費用	\$ 7,843,625	\$ 7,007,620
薪資費用	6,452,184	5,893,937
員工紅利	388,000	202,000
勞健保費用	289,623	268,400
退休金費用	596,295	553,128
其他用人費用	117,523	90,155
折舊費用	453,277	472,867
攤銷費用	126,940	163,533

(二十九) 所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

	<u>100年1月1日至9月30日</u>	<u>99年1月1日至9月30日</u>
遞延所得稅資產淨變動數	\$ 887,610	\$ 1,292,506
應付稅款	598,020	94,094
海外分行所得稅及以前年度		
所得稅(高)低估數	(333,122)	68,025
分離課稅稅款	-	20
所得稅費用	<u>\$ 1,152,508</u>	<u>\$ 1,454,645</u>

2. 截至民國100年及99年9月30日止，因暫時性差異、投資抵減及虧損扣抵所產生之各項遞延所得稅資產科目如下：

	<u>100年9月30日</u>		<u>99年9月30日</u>	
	<u>金額</u>	<u>所得稅影響數</u>	<u>金額</u>	<u>所得稅影響數</u>
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	139,679	23,745	143,936	24,469
虧損扣抵	3,501,567	595,267	10,155,351	1,726,410
退休金未提撥數	1,262,389	214,606	1,220,758	207,529
其他	(905,013)	(153,852)	(1,353,319)	(230,083)
	<u>\$6,382,609</u>	<u>1,085,044</u>	<u>\$12,550,713</u>	<u>2,133,603</u>
投資抵減		-		8,059
海外分行		<u>519,732</u>		<u>637,846</u>
遞延所得稅資產		1,604,776		2,779,508
備抵評價		(149,515)		(132,758)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 1,455,261</u>		<u>\$ 2,646,750</u>

3. 截至民國100年9月30日止，申報虧損尚未抵用餘額及依稅法規定虧損扣抵之有效年限到期如下：

虧損年度	申報虧損尚未抵用餘額	最後抵減年度	核定情形
92	\$ 3,501,567	102	核定數

4. 兩稅合一之相關資訊

	100年9月30日	99年9月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 87,363	\$ 147,710
預計盈餘分配之稅額扣抵比率	0.80%	1.94%

5. 未分配盈餘之組成說明如下：

	100年9月30日	99年9月30日
民國87年度以後	\$ 10,869,364	\$ 7,632,798

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年及94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；民國95年度所得稅申報案件，依法提出申請復查中。

(三十) 普通股每股盈餘

1.

100年1月1日至9月30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	\$8,761,048		\$7,608,540		5,272,198	\$ 1.66		\$ 1.44	

99年1月1日至9月30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	\$5,826,619		\$4,371,974		5,270,000	\$ 1.11		\$ 0.83	

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。

(三十一) 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6月30日之自有資本與風險性資產比率分別為10.14%及10.01%。

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 9 月 30 日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 5,000	\$ 5,000	\$ 8	0.87
First Commercial Bank (USA)	12,960	-	-	0.4
		<u>\$ 5,000</u>	<u>\$ 8</u>	

	99 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 3,600,000	\$ -	\$ 226	0.104~0.170
First Commercial Bank (USA)	30,599	-	1	0.350~0.500
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 227</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 9 月 30 日			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 2,000,000	\$ 5,000	\$ 222	0.373~0.88

	99 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 8,100,000	\$ -	\$ 112	0.105~0.175

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存款

	100 年 9 月 30 日		99 年 9 月 30 日	
	期末餘額	佔存款總額(%)	期末餘額	佔存款總額(%)
第一金控	\$ 4,525,853	0.29	\$ 8,169,429	0.52
第一金人壽	529,366	0.03	645,378	0.04
第一金證券	225,989	0.02	30,685	-
第一保代	163,660	0.01	105,368	0.01
第一資管	76,546	-	226,058	0.01
其他(註)	1,145,511	0.07	1,564,743	0.10
	<u>\$ 6,666,925</u>	<u>0.42</u>	<u>\$10,741,661</u>	<u>0.68</u>

第一金控等關係人民國 100 年及 99 年度前三季之存款利息費用合計分別為 \$11,222 及 \$5,705。

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 9 月 30 日</u>		<u>99 年 9 月 30 日</u>	
	期末餘額	佔存放銀行 同業(%)	期末餘額	佔存放銀行 同業(%)
First Commercial Bank (USA)	\$ 55,880	0.20	\$ 195,711	3.99
臺灣銀行	<u>339,029</u>	<u>1.23</u>	<u>246,284</u>	<u>5.02</u>
	<u>\$ 394,909</u>	<u>1.43</u>	<u>\$ 441,995</u>	<u>9.01</u>

5. 銀行同業存放

	<u>100 年 9 月 30 日</u>		<u>99 年 9 月 30 日</u>	
	期末餘額	佔銀行同業 存放(%)	期末餘額	佔銀行同業 存放(%)
First Commercial Bank (USA)	\$ 420	0.01	\$ 372	0.07

(以下空白)

6. 放款

100年9月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	26	10,493	10,085	10,085	-	無	無
自用住宅抵押放款	109	490,362	472,894	472,894	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	1,108,263	844,413	844,413	-	應收客票	無
其他放款	第一資管	137,000	137,000	137,000	-	不動產	無
其他放款(註)	2	341	313	313	-	本行存單	無

99年9月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	20	8,915	8,380	8,380	-	無	無
自用住宅抵押放款	90	347,201	346,945	346,945	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	3,047,000	2,854,000	2,854,000	-	航空器、應收客票	無
其他放款(註)	6	7,123	5,849	5,849	-	本行存單及商業不動產	無

上述關係人於民國100年及99年度前三季之利息收入合計分別為\$7,531及\$13,860。

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9月30日：無此情形。

99年9月30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	362,500	145	0.50%	航空器

8. 衍生性金融商品交易

100年9月30日

單位：新臺幣仟元

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

99年9月30日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	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	98/10/21~100/5/17	1,249,400	9,742	交易負債評價調整-匯率	8,563
第一金人壽	外匯合約	99/6/17~100/3/7	82,138	(2,335)	交易負債評價調整-匯率	(2,335)

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

	<u>100年9月30日</u>	<u>99年9月30日</u>
第一金控(註)	\$ 1,330,181	\$ 1,131,598
註：係應收母公司連結稅制款。		

10. 手續費收入及其他收入

	<u>100年1月1日至9月30日</u>	<u>99年1月1日至9月30日</u>
第一保代	\$ 317,837	\$ 37,402
第一金證券	64,462	55,164
第一金投信	27,437	20,696
第一產代	16,299	14,365
第一金控	15,508	15,471
第一金人壽	13,675	7,981
一銀租賃	10,333	3,268
第一金投顧	10,069	4,014
第一資管	3,024	2,928
其 他	4,164	3,532

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

	<u>100年1月1日至9月30日</u>	<u>99年1月1日至9月30日</u>
第一資管	\$ 99,709	\$ 89,443
第一保代	41,772	8,442
第一金證券	40,563	39,436
一銀租賃	8,920	14,731
第一金控	5,944	5,954

上述交易條件係依雙方簽訂之契約支付。

六、質押之資產

截至民國100年及99年9月30日止，本公司資產提供擔保明細如下：

<u>資 產 項 目</u>	<u>100年9月30日</u>	<u>99年9月30日</u>	<u>擔 保 用 途</u>
備供出售金融資產-債券	\$ 1,659,500	\$ 1,967,600	提存法院假扣押保證金 及信託準備
存出保證金	655,346	447,161	提存法院假扣押保證金 及行舍押金等
合 計	<u>\$ 2,314,846</u>	<u>\$ 2,414,761</u>	

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國100年及99年9月30日止，本公司重大之承諾及或有負債分別列示如下：

(一)主要承諾及或有事項

	100年9月30日	99年9月30日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 41,603,289	\$ 49,394,655
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	46,720,209	42,856,816
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	38,126,278	39,711,687
各類保證款項	56,093,984	44,896,447
受託代收款項	149,482,618	140,554,331
受託代放款項	64,845,639	41,503,142
受託代售銀行旅行支票總額	442,737	462,678
應付保證票據	23,240,853	30,950,750
信託資產	676,789,397	627,187,424
保管有價證券	329,863,525	251,100,968
受託經理政府登錄債券	115,659,750	123,254,650
受託經理集保短期票券	76,285,100	52,885,118

(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，截至核閱報告日止，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9月30日止，預計未來各年度之應付租金總額如下：

期 間	金 額
100.10.1~100.12.31	\$ 59,604
101年度	505,669
102年度	359,936
103年度	243,763
104年度以後	442,964
	<u>\$ 1,611,936</u>

(四)其他

截至民國100年9月30日止，本公司因東星大樓重建工程而簽訂之重大合約總價款計\$140,000千元，已支付\$122,644千元帳列未完工程項下。

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

無。

十、其他

(一)金融商品之公平價值

1. 公平價值之資訊：

非衍生性金融商品	100年9月30日		99年9月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ 268,813,535	\$ 268,813,535	\$ 220,340,540	\$ 220,340,540
公平價值變動列入				
損益之金融資產	3,729,464	3,729,464	14,353,558	14,353,558
貼現及放款	1,357,640,482	1,357,640,482	1,194,016,541	1,194,016,541
備供出售金融資產	72,284,611	72,284,611	58,577,803	58,577,803
持有至到期日金融資產	297,916,468	268,116,236	416,853,822	417,169,129
其他金融資產-無活絡				
市場之債務商品投資	463,393	468,842	1,083,724	1,092,399
負 債				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	252,282,060	252,282,060	221,708,041	221,708,041
公平價值變動列入				
損益之金融負債	24,722,898	24,722,898	35,118,160	35,118,160
存款及匯款	1,588,918,498	1,588,918,498	1,534,218,159	1,534,218,159
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	27,443,219	27,443,219	29,616,360	29,616,360

衍生性金融商品	100年9月30日		99年9月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ 6,562,671	\$ 6,562,671	\$ 3,115,658	\$ 3,115,658
外匯保證金交易	300,375	300,375	420,197	420,197
無本金交割遠期外匯	1,085	1,085	20,779	20,779
持有匯率選擇權	2,599,500	2,599,500	695,273	695,273
持有利率交換選擇權	263,113	263,113	223,329	223,329
持有連結商品選擇權	74,813	74,813	45,188	45,188
換匯換利合約(不含換匯本金)	1,445,947	1,445,947	83,446	83,446
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	4,418,816	4,418,816	6,292,380	6,292,380
期貨交易	91,640	91,640	101,004	101,004
負 債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	4,255,726	4,255,726	4,001,661	4,001,661
外匯保證金交易	-	-	624	624
無本金交割遠期外匯	2,262	2,262	33,699	33,699
發行匯率選擇權	1,243,978	1,243,978	724,556	724,556
發行利率交換選擇權	525,464	525,464	389,183	389,183
發行連結商品選擇權	1,262,742	1,262,742	45,188	45,188
換匯換利合約(不含換匯本金)	367,607	367,607	1,528,581	1,528,581
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	3,712,374	3,712,374	5,634,907	5,634,907
避險				
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	113,443	113,443	202,479	202,479

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

(3) 公平價值衡量歸類至第三層級之金融資產及負債變動明細表列示如下：

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

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

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

非衍生性金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100年9月30日	99年9月30日	100年9月30日	99年9月30日
資 產				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 268,813,535	\$ 220,340,540
公平價值變動列入				
損益之金融資產	566,889	2,996,664	3,162,575	11,356,894
貼現及放款	-	-	1,357,640,482	1,194,016,541
備供出售金融資產	11,410,893	18,524,610	60,873,718	40,053,193
持有至到期日金融資產	1,235,046	1,608,704	266,881,190	415,560,425
其他金融資產-無活絡				
市場之債務商品投資	-	-	468,842	1,092,399
負 債				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	-	-	252,282,060	221,708,041
公平價值變動列入				
損益之金融負債	-	-	24,722,898	35,118,160
存款及匯款	-	-	1,588,918,498	1,534,218,159
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	-	-	27,443,219	29,616,360

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9月30日	99年9月30日	100年9月30日	99年9月30日
資 產				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯) \$	-	\$ -	\$ 6,562,671	\$ 3,115,658
外匯保證金交易	-	-	300,375	420,197
無本金交割遠期外匯	-	-	1,085	20,779
持有匯率選擇權	-	-	2,599,500	695,273
持有利率交換選擇權	-	-	263,113	223,329
持有連結商品選擇權	-	-	74,813	45,188
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	1,445,947	83,446
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	4,418,816	6,292,380
期貨交易	91,640	101,004	-	-
負 債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	-	-	4,255,726	4,001,661
外匯保證金交易	-	-	-	624
無本金交割遠期外匯	-	-	2,262	33,699
發行匯率選擇權	-	-	1,243,978	724,556
發行利率交換選擇權	-	-	525,464	389,183
發行連結商品選擇權	-	-	1,262,742	45,188
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	367,607	1,528,581
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	3,712,374	5,634,907
避險				
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	113,443	202,479

5. 本公司於民國 100 年及 99 年度前三季因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期淨損益之金額分別為利益\$8,229,323及\$299,340。
6. 本公司民國 100 年及 99 年 9 月 30 日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 \$ 57,672,660 及 \$ 55,270,382。
7. 本公司民國 100 年及 99 年 9 月 30 日具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 \$ 6,845,390 及 \$ 6,946,862。
8. 本公司截至民國 100 年及 99 年度前三季非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為\$24,244,564

及\$20,661,008及利息費用總額分別為\$8,878,983及\$7,311,325。本公司截至民國100年及99年9月30日止，自備供出售金融資產當期直接認為股東權益調整項目之餘額分別為\$3,263,421及\$5,078,892，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\$727,503及\$589,913。

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9月30日	99年9月30日
利率風險值	\$ 1,077,305	\$ 1,088,301
權益證券風險值	204,874	360,437
外匯風險值	44,561	450,799

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

註：最大信用風險暴險金額衍生性部位採用公平價值為正數者。

金融商品項目	99 年 9 月 30 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
非衍生性金融商品		
交易目的金融資產		
債券	\$ 783,841	\$ 783,841
短期票券	29,876	29,876
其他有價證券	93,497	93,497
指定交易目的之金融資產		
債券	12,962,060	12,962,060
貼現及放款	1,194,016,541	1,194,016,541
備供出售金融資產		
債券	48,028,788	48,028,788
短期票券	442,555	442,555
持有至到期日金融資產	416,853,822	416,853,822
無活絡債務商品		
債券	884,880	884,880
受益證券	198,844	198,844
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	3,115,658	3,115,658
外匯保證金交易	420,197	420,197
無本金交割遠期外匯	20,779	20,779
持有匯率選擇權	695,273	695,273
持有利率交換選擇權	223,329	223,329
持有連結商品選擇權	45,188	45,188
換匯換利合約(不含換匯本金)	83,446	83,446
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	6,292,380	6,292,380
期貨交易	101,004	101,004
信用狀及保證款項	-	84,608,134

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 9 月 30 日	
	<u>帳面價值</u>	<u>最大信用暴險金額</u>
依產業型態		
民營企業	\$ 673,459,158	\$ 673,459,158
私人	399,381,154	399,381,154
國外放款	166,612,438	166,612,438
政府機關	87,755,713	87,755,713
公營企業	37,640,613	37,640,613
社會保險及退休金	3,500,000	3,500,000
非營利團體	2,355,529	2,355,529
合計	<u>\$ 1,370,704,605</u>	<u>\$ 1,370,704,605</u>
依地方區域		
亞洲	\$ 1,319,645,501	\$ 1,319,645,501
歐洲	8,058,949	8,058,949
北美洲	37,210,163	37,210,163
大洋洲	5,789,992	5,789,992
合計	<u>\$ 1,370,704,605</u>	<u>\$ 1,370,704,605</u>

99 年 9 月 30 日

	帳面價值	最大信用暴險金額
依產業型態		
民營企業	\$ 580,789,520	\$ 580,789,520
私人	381,329,188	381,329,188
國外放款	149,372,835	149,372,835
政府機關	48,139,580	48,139,580
公營企業	30,622,723	30,622,723
社會保險及退休金	7,400,000	7,400,000
存款保險公司	4,500,000	4,500,000
非營利團體	2,472,245	2,472,245
證券金融公司	1,100,000	1,100,000
合計	<u>\$ 1,205,726,091</u>	<u>\$ 1,205,726,091</u>
依地方區域		
亞洲	\$ 1,144,677,564	\$ 1,144,677,564
歐洲	11,317,163	11,317,163
北美洲	44,198,814	44,198,814
中美洲	78,306	78,306
大洋洲	5,454,244	5,454,244
合計	<u>\$ 1,205,726,091</u>	<u>\$ 1,205,726,091</u>

(3) 流動性風險

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

本公司之流動性準備比率為 20.34%，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		9		30		日	合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上		
資產								
非衍生性金融商品								
存放央行	\$ 25,545,821	\$ 4,498,657	\$ 15,578,503	\$ 23,131,125	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 68,754,106
拆放及存放銀行同業	78,152,848	11,831,378	1,894,462	-	-	-	-	91,878,688
交易目的金融資產								
股票	-	-	71,658	-	-	-	-	71,658
債券	480,413	-	-	-	187,294	52,355	-	720,062
指定交易目的金融資產-債券	1,688,470	-	156,155	784,658	308,461	-	-	2,937,744
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	202,901,322	224,622,791	279,424,650	88,300,916	85,631,120	482,314,337	-	1,363,195,136
備供出售金融資產								
股票	-	-	-	4,776,796	-	6,634,097	-	11,410,893
債券	944,921	667,927	12,598,266	21,139,500	11,359,775	13,257,557	-	59,967,946
短期票券	-	-	151,099	-	-	-	-	151,099
受益憑證	-	-	-	-	-	13,475	-	13,475
其他有價證券	-	58,860	529,740	152,598	-	-	-	741,198
持有至到期日金融資產	182,973,628	66,805,174	40,718,481	4,515,929	2,903,256	-	-	297,916,468
無活絡債務商品								
債券	-	-	-	-	-	429,059	-	429,059
受益證券	-	-	34,334	-	-	-	-	34,334
衍生性金融商品								
非避險								
外匯合約	2,382,816	2,417,677	1,754,745	7,433	-	-	-	6,562,671
外匯保證金交易	300,375	-	-	-	-	-	-	300,375
無本金交割遠期外匯	523	-	562	-	-	-	-	1,085
持有匯率選擇權	808,952	830,732	958,321	1,495	-	-	-	2,599,500
持有利率交換選擇權	-	-	158,577	104,536	-	-	-	263,113
持有連結商品選擇權	1,156	24,167	49,490	-	-	-	-	74,813
換匯換利合約(不含換匯本金)	82	38,500	1,407,365	-	-	-	-	1,445,947
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	20,553	254,249	594,294	1,693,009	1,147,497	709,214	-	4,418,816
期貨交易	-	91,640	-	-	-	-	-	91,640
資產合計	\$ 496,201,880	\$ 312,141,752	\$ 356,080,702	\$ 144,607,995	\$ 101,537,403	\$ 503,410,094	\$ -	\$ 1,913,979,826

註1：上述金額係可能收回或償還金額。

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

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	99 年 9 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
資產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 29,524,479	\$ 4,207,649	\$ 15,419,124	\$ 22,067,864	\$ -	\$ -	\$ 71,219,116
拆放及存放銀行同業	55,282,800	10,449,599	3,777,700	-	-	-	69,510,099
交易目的金融資產							
短期票券	-	29,876	-	-	-	-	29,876
股票	-	-	484,284	-	-	-	484,284
債券	263,867	-	-	254,398	62,490	203,086	783,841
其他有價證券	-	-	93,497	-	-	-	93,497
指定交易目的金融資產-債券	10,977,536	792,532	223,614	646,189	322,189	-	12,962,060
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	522,837,570	576,615,064	65,820,815	21,190,198	4,672,425	3,573,849	1,194,709,921
備供出售金融資產							
股票	-	-	-	3,275,688	-	6,830,772	10,106,460
債券	994,499	1,471,774	6,263,462	25,591,644	11,221,997	2,485,412	48,028,788
短期票券	-	153,052	78,087	211,416	-	-	442,555
持有至到期日金融資產	253,357,080	111,432,757	20,606,299	16,498,230	10,255,347	4,704,109	416,853,822
無活絡債務商品							
債券	-	-	-	-	-	884,880	884,880
受益證券	-	164,511	-	34,333	-	-	198,844
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約	1,060,965	1,075,160	912,747	-	-	66,786	3,115,658
外匯保證金交易	403,831	13,461	2,905	-	-	-	420,197
無本金交割遠期外匯	1,952	2,818	16,009	-	-	-	20,779
持有匯率選擇權	246,111	210,708	238,454	-	-	-	695,273
持有利率交換選擇權	-	-	38,062	185,267	-	-	223,329
持有連結商品選擇權	-	31,518	13,670	-	-	-	45,188
換匯換利合約(不含換匯本金)	10,041	-	73,405	-	-	-	83,446
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	24,164	95,911	607,650	4,204,570	776,158	583,927	6,292,380
期貨交易	-	101,004	-	-	-	-	101,004
資產合計	\$ 874,984,895	\$ 706,847,394	\$ 114,669,784	\$ 94,159,797	\$ 27,310,606	\$ 19,332,821	\$ 1,837,305,297

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	99 年 9 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 40,117	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 40,117
銀行同業拆放及存款	94,756,971	42,906,434	11,182,090	-	-	-	148,845,495
央行及同業融資	99,775	-	-	-	-	-	99,775
指定交易目的金融負債	2,685,506	929,599	7,436,787	7,230,209	5,990,745	10,845,314	35,118,160
附買回票券及債券負債	4,995,649	2,015,380	561,909	-	-	-	7,572,938
存款及匯款	542,854,759	121,929,597	862,826,457	6,587,686	19,660	-	1,534,218,159
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	10,479,202	2,353,714	16,655,897	127,168	379	-	29,616,360
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約(換匯及遠匯)	1,046,486	548,084	1,537,843	-	-	869,248	4,001,661
外匯保證金交易	624	-	-	-	-	-	624
無本金交割遠期外匯	6,673	12,803	14,223	-	-	-	33,699
發行匯率選擇權	263,367	220,059	241,130	-	-	-	724,556
發行利率交換選擇權	-	-	34,758	354,425	-	-	389,183
發行連結商品選擇權	-	31,518	13,670	-	-	-	45,188
換匯換利合約(不含換匯本金)	102,798	137,617	981,792	306,374	-	-	1,528,581
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	68,798	97,868	634,136	4,331,409	409,506	93,190	5,634,907
避險							
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	202,479	-	202,479
負債合計	\$ 657,400,725	\$ 192,582,673	\$ 902,120,692	\$ 18,937,271	\$ 6,622,769	\$ 11,807,752	\$ 1,789,471,882
淨流動缺口	\$ 217,584,170	\$ 514,264,721	(\$ 787,450,908)	\$ 75,222,526	\$ 20,687,837	\$ 7,525,069	\$ 47,833,415

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

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

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

金融商品項目	99 年 9 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
資 產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 29,524,479	\$ 4,207,649	\$ 15,419,124	\$ 22,067,864	\$ -	\$ -	\$ 71,219,116
拆放及存放銀行同業	55,282,800	10,449,599	3,777,700	-	-	-	69,510,099
交易目的金融資產							
短期票券	-	29,876	-	-	-	-	29,876
債 券	263,867	-	-	254,398	62,490	203,086	783,841
指定交易目的金融資產-債券	10,977,535	792,532	369,248	500,556	322,189	-	12,962,060
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	522,837,570	576,615,064	65,820,815	21,190,198	4,672,425	3,573,849	1,194,709,921
備供出售金融資產							
債 券	2,814,313	5,379,377	4,776,418	21,644,130	10,929,138	2,485,412	48,028,788
短期票券	211,416	153,052	78,087	-	-	-	442,555
持有至到期日金融資產	262,311,096	128,639,654	16,313,681	6,285,453	1,303,938	2,000,000	416,853,822
無活絡債務商品-債券	884,880	-	-	-	-	-	884,880
衍生性金融商品							
持有利率交換選擇權	-	-	38,062	185,267	-	-	223,329
換匯換利合約(不含換匯本金)	10,041	-	73,405	-	-	-	83,446
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	2,168,525	3,739,198	77,272	185,644	6,952	114,789	6,292,380
期貨交易	-	101,004	-	-	-	-	101,004
資產合計	\$ 887,286,522	\$ 730,107,005	\$ 106,743,812	\$ 72,313,510	\$ 17,297,132	\$ 8,377,136	\$ 1,822,125,117

金融商品項目	99 年 9 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 40,117	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 40,117
銀行同業拆放及存款	94,756,971	42,906,434	11,182,090	-	-	-	148,845,495
央行及同業融資	99,775	-	-	-	-	-	99,775
指定交易目的金融負債	2,685,506	24,995,867	7,436,787	-	-	-	35,118,160
附買回票券及債券負債	4,995,649	2,015,380	561,909	-	-	-	7,572,938
存款及匯款	542,854,759	121,929,597	862,826,457	6,587,686	19,660	-	1,534,218,159
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	10,479,202	19,137,158	-	-	-	-	29,616,360
衍生性金融商品							
發行利率交換選擇權	-	-	34,758	354,425	-	-	389,183
換匯換利合約(不含換匯本金)	102,798	137,617	981,792	306,374	-	-	1,528,581
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	2,319,115	3,233,717	81,941	134	-	-	5,634,907
避險-利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	202,479	-	202,479
負債合計	\$ 658,333,892	\$ 235,755,770	\$ 883,105,734	\$ 7,248,619	\$ 222,139	\$ -	\$ 1,784,666,154
利率敏感度缺口	\$ 228,952,630	\$ 494,351,235	(\$ 776,361,922)	\$ 65,064,891	\$ 17,074,993	\$ 8,377,136	\$ 37,458,963

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 9 月 30 日所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分的有效利率如下：

金融商品項目	100 年 9 月 30 日							
	臺幣	美元	港幣	新幣	歐元	澳元	英鎊	日圓
備供出售金融資產								
政府債券	1.33%	-	-	-	-	-	0.55%	-
金融債券	-	-	-	-	5.88%	-	-	1.87%
公司債	-	2.70%	-	-	1.70%	8.82%	-	-
短期票券	1.86%	2.17%	-	-	-	-	-	-
其他有價證券	-	-	-	3.67%	-	-	-	-
持有至到期日金融資產								
政府債券	0.63%	1.30%	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.22%	1.87%	-	-	6.01%	-	-	2.08%
公司債券	1.97%	1.57%	-	-	2.08%	6.00%	-	-
短期票券	-	-	0.18%	-	-	-	-	-
放款及墊款								
短期放款	1.81%	1.89%	-	-	-	-	-	-
中期放款	1.82%	2.17%	-	-	-	-	-	-
長期放款	2.20%	2.19%	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.03%	-	-	-	-	-	-	-
存款	0.64%	0.41%	-	-	-	-	-	-
金融商品項目	99 年 9 月 30 日							
	臺幣	美元	新幣	加幣	歐元	澳元	英鎊	日圓
備供出售金融資產								
政府債券	1.52%	0.60%	-	-	-	-	-	-
金融債券	-	1.15%	-	1.53%	1.23%	5.67%	-	-
公司債	1.91%	0.98%	-	-	-	-	-	-
短期票券	-	0.37%	-	2.64%	-	-	-	-
持有至到期日金融資產								
政府債券	1.11%	1.52%	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.44%	1.00%	-	-	1.14%	5.60%	-	-
公司債券	2.18%	1.49%	-	-	-	-	-	-
短期票券	-	-	0.47%	-	-	-	-	-
放款及墊款								
短期放款	1.81%	2.12%	-	-	-	-	-	-
中期放款	1.71%	2.07%	-	-	-	-	-	-
長期放款	1.93%	2.53%	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.02%	-	-	-	-	-	-	-
存款	0.53%	0.39%	-	-	-	-	-	-

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9月30日			99年9月30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	11,574,386	30.5250	353,308,133	9,796,982	31.2350	306,008,733
日圓	99,185,336	0.3988	39,555,112	109,473,017	0.3733	40,866,277
英鎊	462,618	47.6600	22,048,374	867,892	47.4169	42,888,532
澳元	611,510	29.8650	18,262,746	750,970	30.2417	22,710,609
歐元	317,570	41.4200	13,153,749	471,286	42.4983	20,028,854
加幣	378,229	29.4300	11,131,279	350,308	30.2196	10,586,168
港幣	2,665,585	3.9170	10,441,096	3,322,838	4.0254	13,375,752
星幣	167,640	23.5600	3,945,358	289,408	23.7024	6,859,664
人民幣	517,559	4.4417	2,298,842	117,476	4.6660	548,143
越南盾	462,494,961	0.0015	693,742	383,018,892	0.0016	612,830
非貨幣性項目						
美元	90,801	30.5250	2,771,701	20,376	31.2350	636,444
星幣	3,138	23.5600	73,931	6	23.7024	142
日圓	138,268	0.3988	55,141	139,657	0.3733	52,134
加幣	1,060	29.4300	31,196	0	30.2196	0
歐元	197	41.4200	8,160	303	42.4983	12,877
澳元	120	29.8650	3,584	455	30.2417	13,760
英鎊	73	47.6600	3,479	57	49.4169	2,817
紐幣	8	23.4600	188	104	22.9921	2,391
南非幣	16	3.8300	61	0	4.4797	0
採權益法之長期股權投資						
美元	94,177	30.5250	2,874,760	91,530	31.2350	2,858,947
金融負債						
貨幣性項目						
美元	14,314,535	30.5250	436,951,181	12,119,225	31.2350	378,543,993
日圓	87,616,118	0.3988	34,941,308	94,403,738	0.3733	35,240,915
英鎊	540,419	47.6600	25,756,370	1,000,357	49.4169	49,434,542
澳元	712,268	29.8650	21,271,884	738,390	30.2417	22,330,169
歐元	482,305	41.4200	19,977,073	545,086	42.4983	23,165,228
加幣	441,463	29.4300	12,992,256	320,360	30.2196	9,681,151
港幣	2,324,584	3.9170	9,105,396	2,697,622	4.0254	10,859,008
紐幣	155,893	23.4600	3,657,250	387,145	22.9921	8,901,277
星幣	90,684	23.5600	2,136,515	104,775	23.7024	2,483,419
人民幣	457,404	4.4417	2,031,651	86,519	4.6660	403,698
非貨幣性項目						
美元	78,171	30.5250	2,386,170	4,668	31.2350	145,805
澳元	16,844	29.8650	503,046	322	30.2417	9,738
歐元	5,180	41.4200	214,556	64	42.4983	2,720
紐幣	8,276	23.4600	194,155	-24	22.9921	-552
加幣	1,765	29.4300	51,944	283	30.2196	8,552
英鎊	1,070	47.6600	50,996	2	49.4169	99
日圓	76,111	0.3988	30,353	66,007	0.3733	24,640
南非幣	2,338	3.8300	8,955	0	4.4797	0
星幣	11	23.5600	259	3,009	23.7024	71,321
港幣	55	3.9170	215	0	4.0254	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9月30日				
業務別\項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)
企業 金融	擔保	\$ 2,851,573	\$ 456,908,770	0.62%	\$ 3,912,409	137.20%
	無擔保	3,321,932	558,927,649	0.59%	6,246,988	188.05%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	1,288,002	343,917,143	0.37%	2,753,585	213.79%
	現金卡	44	23,429	0.19%	324	736.36%
	小額純信用貸款(註5)	39,429	5,343,896	0.74%	106,432	269.93%
	其他(註6)	擔保	2,139	5,245,883	0.04%	37,604
無擔保		3,667	232,088	1.58%	6,781	184.92%
放款業務合計		7,506,786	1,370,598,858	0.55%	13,064,123	174.03%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		4,798	4,105,645	0.12%	73,154	1524.68%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	29,585,858	-	147,101	-

年月		99年9月30日					
業務別\項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	
企業 金融	擔保	4,332,782	379,096,511	1.14%	4,122,491	95.15%	
	無擔保	4,918,723	486,177,220	1.01%	5,564,633	113.13%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	2,295,082	331,993,414	0.69%	1,875,137	81.70%	
	現金卡	59	37,512	0.16%	385	652.54%	
	小額純信用貸款(註5)	113,126	4,521,508	2.50%	130,712	115.55%	
	其他(註6)	擔保	5,172	3,628,182	0.14%	4,700	90.87%
		無擔保	9,946	271,744	3.66%	11,492	115.54%
放款業務合計		11,674,889	1,205,726,091	0.97%	11,709,550	100.30%	
		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		5,858	3,762,759	0.16%	14,708	251.08%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	16,772,721	-	6,709	-	

A-1. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

	100年9月30日		99年9月30日	
	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免 列報金額(註8)	13,061	125,771	19,723	161,642
債務清償方案及更生方案依 約履行(註9)	37,266	104,672	34,001	97,816
合計	50,327	230,443	53,724	259,458

- 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9月30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	33,259,804	35.15%
2	B集團顯示器及終端機製造業	20,762,173	21.94%
3	C集團鋼鐵冶鍊業	17,298,342	18.28%
4	D集團液晶面板及其組件製造業	14,708,421	15.54%
5	E集團棉、毛紡紗業	12,681,497	13.40%
6	F集團民用航空運輸業	11,522,022	12.18%
7	G集團未分類其他金融仲介業	10,019,192	10.59%
8	H集團未分類其他金融仲介業	8,884,000	9.39%
9	I集團民間融資業	8,645,625	9.14%
10	J集團民用航空運輸業	8,585,534	9.07%

99年9月30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	31,363,976	35.45%
2	B集團液晶面板及其組件製造業	15,027,761	16.99%
3	C集團液晶面板及其組件製造業	14,416,957	16.29%
4	D集團鋼鐵冶鍊業	12,842,279	14.52%
5	E集團民用航空運輸業	12,773,691	14.44%
6	F集團棉紡紗業	12,134,070	13.71%
7	G集團民用航空運輸業	10,021,121	11.33%
8	H集團半導體封裝及測試業	8,372,141	9.46%
9	I集團電線及配線器材製造業	7,225,957	8.17%
10	J集團民間融資業	6,629,469	7.49%

- 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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

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

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

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國 100 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

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

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

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國 99 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181天至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	1,340,270,000	39,835,000	39,122,000	68,156,000	1,487,383,000
利率敏感性負債	489,214,000	746,816,000	75,205,000	6,562,000	1,317,797,000
利率敏感性缺口	851,056,000	(706,981,000)	(36,083,000)	61,594,000	169,586,000
淨值					93,513,589
利率敏感性資產與負債比率					112.87%
利率敏感性缺口與淨值比率					181.35%

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 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181天至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	10,744,498	2,688,952	1,380,902	553,398	15,367,750
利率敏感性負債	9,173,420	5,209,602	952,226	136,500	15,471,748
利率敏感性缺口	1,571,078	(2,520,650)	428,676	416,898	(103,998)
淨值					2,993,872
利率敏感性資產與負債比率					99.33%
利率敏感性缺口與淨值比率					-3.47%

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9月30日	99年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.43	0.30
	稅後	0.38	0.23
淨值報酬率	稅前	8.23	6.35
	稅後	7.15	4.77
純益率		32.17	21.51

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9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,729,965,000	458,103,000	210,947,000	172,584,000	131,918,000	756,413,000
主要到期資金流出	2,011,086,000	238,310,000	218,752,000	207,253,000	254,355,000	1,092,416,000
期距缺口	(281,121,000)	219,793,000	(7,805,000)	(34,669,000)	(122,437,000)	(336,003,000)

99年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,692,453,000	497,877,000	257,064,000	127,173,000	113,378,000	696,961,000
主要到期資金流出	2,015,689,000	243,019,000	201,949,000	207,257,000	282,156,000	1,081,308,000
期距缺口	(323,236,000)	254,858,000	55,115,000	(80,084,000)	(168,778,000)	(384,347,000)

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9月30日

單位：美金仟元

	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	15,584,823	6,178,252	3,663,451	2,698,518	1,034,379	2,010,223
主要到期資金流出	15,341,316	7,303,172	3,960,238	1,342,406	1,085,147	1,650,353
期距缺口	243,507	(1,124,920)	(296,787)	1,356,112	(50,768)	359,870

99年9月30日

單位：美金仟元

	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	13,256,827	5,415,307	2,752,209	2,538,099	1,519,917	1,031,295
主要到期資金流出	13,207,061	5,514,565	2,748,612	2,068,697	1,448,186	1,427,001
期距缺口	49,766	(99,258)	3,597	469,402	71,731	(395,706)

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9月30日		99年1月1日至9月30日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
存放央行	\$ 74,466,440	0.35	\$ 71,896,964	0.29
存放銀行同業(註)	51,453,696	1.16	91,173,513	1.06
公平價值變動列入損益之金融資產	6,277,700	2.82	17,456,837	2.57
附賣回票券及債券投資	2,012	0.47	-	-
信用卡循環消費墊款	1,305,624	15.76	1,313,762	15.60
貼現及放款	1,326,931,986	2.00	1,128,461,394	1.90
備供出售金融資產	62,590,460	1.52	52,430,034	1.71
持有至到期日金融資產	329,044,840	1.06	420,655,161	0.77
其他金融資產	20,278,073	0.81	8,013,306	1.75
負 債				
央行存款	\$ 38,628	-	\$ 144,616	-
銀行同業存款	125,926,506	0.95	121,018,987	0.81
同業融資	111,392	0.19	80,938	0.08
應付金融債券	50,356,777	2.03	51,785,348	2.02
附買回票券及債券負債	8,510,910	0.66	8,075,574	0.12
存款	1,567,747,359	0.59	1,511,900,131	0.51
可轉讓定期存款	12,326,536	0.80	10,419,996	0.55
結構型商品所收本金	25,335,957	0.66	38,065,000	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9月30日			99年9月30日		
	原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣	
	(單位：仟元)	(單位：仟元)		(單位：仟元)	(單位：仟元)	
USD	9,406	287,128		USD	9,212	287,734
CNY	42,985	205,100		JPY	518,567	193,581
EUR	1,847	76,485		CNY	17,683	82,508
AUD	1,415	42,272		HKD	18,682	75,201
HKD	10,020	39,249		VND	32,320,849	51,778

註：1. 主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2. 主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(四) 本公司與子公司及第一金控其他子公司間進行共同行銷之情形

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

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

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

(五) 財務報表表達

民國 99 年度前三季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 年度前三季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9月30日無此情形。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：
本公司及子公司民國100年1月1日至9月30日無此情形。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：
本公司及子公司民國100年1月1日至9月30日無此情形。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：
詳如附註五(二)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	357,889	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9月30日無此情形。

7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：
本公司及子公司民國100年1月1日至9月30日無此情形。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：
本公司及子公司民國100年1月1日至9月30日無此情形。

(二)轉投資事業相關資訊

1.轉投資事業相關資訊及合併持股情形

(下述應揭露之被投資公司資訊，係依其自編未經會計師核閱之財務報表揭露)

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	本公司及關係企業合併持股情形(註1)						
				投資帳面金額	本期認列之投資損益	現股股數(仟股)(註2)	擬制持股股數	合計		備註
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 2,874,760	\$ 77,168	\$ 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%	1,124,906	9,000	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%	162,415	52,000	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%	9,798	-	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%	-	-	4,050	-	4,050	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	深耕實業(有)	其他應收款-直接融資	\$ 20,000	\$ 20,000	8.55%	業務往來	\$ 20,000	營運週轉	-	客票	貸與金額100%	\$ 60,000	\$ 60,000
2	一銀租賃(股)公司	金墩實業(股)	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
3	一銀租賃(股)公司	春榮資產管理企業(有)	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
4	一銀租賃(股)公司	愛快國際(股)	其他應收款-直接融資	\$ 20,000	\$ 20,000	5.62%	未有業務往來有短期融通之必要	\$ -	營運週轉	-	保證金	200萬	\$ 334,118	\$ 334,118
5	一銀租賃(股)公司	保證責任雲林縣漢光果菜生產合作社	其他應收款-直接融資	\$ 10,000	\$ 10,000	7.02%	未有業務往來有短期融通之必要	\$ -	營運週轉	-	動產設定	1200萬	\$ 335,365	\$ 335,365

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最近期財務報表淨值之40%為限。資金貸與對象為其子公司，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。

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

4. 本公司之子公司截至100年9月30日止，實際動用額度分別為深耕實業5,609仟元、金墩實業30,000仟元、春榮資產180,000元、愛快國際20,000仟元、漢光果菜10,000仟元。

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報表淨值之比率	背書保證最高限額
		公司名稱	關係							
1	一銀租賃(股)公司	一銀租賃英屬維京群島公司	子公司	無	USD\$60,250	USD\$60,250	USD\$21,725	無	57.19%	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		未		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	\$ 716,192	100%	\$ 716,192	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	\$ 26,619

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
\$1,404,990	-	\$1,385,059	\$1,385,059	\$70,163,858

(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	\$577,708	透過轉投資第三地 區現有公司 再投資大陸公司	-	\$577,708	-	\$577,708	100%	(\$ 6,400)

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
\$571,308	-	\$577,708	\$577,708	\$695,761

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9月30日

單位:新臺幣仟元

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

民國99年度1月1日至9月30日

	放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及消除 (內部項目)	合計
利息淨收益	\$ 9,414,364	\$ 798,512	\$ -	\$ 1,317,122	\$ 1,541,527	\$ 278,158	\$ -	\$ 13,349,683
手續費淨收益	1,050,374	810	1,487,756	402	468,868	526,396	-	3,534,606
淨金融商品損益	24,330	144,901	44,512	1,212,792	(6,095)	440,095	-	1,860,535
其他淨收入	-	-	446	-	130,613	39,987	-	171,046
呆帳提存	(1,740,815)	-	-	-	(822,613)	(1,430,159)	-	(3,993,587)
呆帳收回	-	-	-	-	145,397	1,264,594	-	1,409,991
提存後營業毛利	<u>\$ 8,748,253</u>	<u>\$ 944,223</u>	<u>\$ 1,532,714</u>	<u>\$ 2,530,316</u>	<u>\$ 1,457,697</u>	<u>\$ 1,119,071</u>	<u>\$ -</u>	16,332,274
營業費用								(10,505,655)
提存後稅前純益								<u>\$ 5,826,619</u>

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9月30日								單位:新臺幣仟元
	放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及消除 (內部項目)	合計
部門資產	\$1,302,277,475	\$ -	\$ -	\$ 546,903,020	\$ 155,758,749	\$ 125,992,653	(\$ 72,869,504)	\$2,058,062,393
部門負債	19,743,476	1,534,099,862	-	220,597,516	143,496,320	96,554,958	(73,369,502)	\$1,941,122,630

民國99年9月30日								
	放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及消除 (內部項目)	合計
部門資產	\$1,118,940,106	\$ -	\$ -	\$ 685,563,730	\$ 161,495,592	\$ 199,725,591	(\$ 209,159,051)	\$1,956,565,968
部門負債	15,717,136	1,494,985,044	-	243,679,385	151,659,517	76,151,382	(119,140,086)	\$1,863,052,378

(三)地區別收入資訊

1. 來自外部客戶收入：

	100年1月1日至9月30日	99年1月1日至9月30日
台灣	\$ 29,742,325	\$ 23,262,453
亞洲	1,522,824	3,556,341
美洲	1,379,218	1,045,079
其他	566,936	352,641
合計	<u>\$ 33,211,303</u>	<u>\$ 28,216,514</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。