

第一商業銀行股份有限公司

財務報告

民國 99 年度及 98 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 99 年度及 98 年度財務報告  
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 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 ~ 82
	(一) 公司沿革	10
	(二) 重要會計政策之彙總說明	10 ~ 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	40
	(七) 重大承諾事項及或有事項	40 ~ 41
	(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	42 ~ 78	
(十一)	附註揭露事項	79 ~ 81	
	1. 重大交易事項相關資訊	79 ~ 80	
	2. 轉投資事業相關資訊	80 ~ 81	
	3. 大陸投資資訊	81	
(十二)	部門別財務資訊	82	
九、	重要會計科目明細表	83 ~ 118	

## 會計師查核報告

(100)財審報字第 10003079 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 99 年 12 月 31 日及民國 98 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 98 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」、「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，足以允當表達第一商業銀行股份有限公司民國 99 年 12 月 31 日及民國 98 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 98 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 99 年及 98 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 0 年 2 月 2 5 日

第一商業銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國 99 年及 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資 產		99 年 12 月 31 日 金 額	98 年 12 月 31 日 金 額	變 動 百分比%	負 債 及 股 東 權 益		99 年 12 月 31 日 金 額	98 年 12 月 31 日 金 額	變 動 百分比%
11000	現金及約當現金(附註四(一))	\$ 26,025,171	\$ 20,912,258	24	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十二)及五)	\$ 140,889,666	\$ 169,399,153	( 17 )
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	110,372,964	205,138,294	( 46 )	21500	央行及同業融資	101,683	72,296	41
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)及五)	21,363,219	29,753,351	( 28 )	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十三)(十七))	47,947,887	54,597,376	( 12 )
13000	應收款項-淨額(附註四(四)及五)	61,169,374	41,699,328	47	22500	附買回票券及債券負債(附註四(十四))	7,250,102	9,682,738	( 25 )
13500	貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)	1,248,381,359	1,096,010,284	14	23000	應付款項(附註四(十五))	60,730,985	54,072,951	12
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四(六)及六)	76,590,226	64,995,772	18	23500	存款及匯款(附註四(十六)及五)	1,607,247,802	1,519,948,686	6
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四(七))	406,186,980	419,430,881	( 3 )	24000	應付金融債券(附註四(十七))	21,400,000	13,400,000	60
15000	採權益法之股權投資-淨額(附註四(八))	3,466,037	2,305,287	50	25000	應計退休金負債(附註四(十八))	1,869,143	1,803,944	4
15500	其他金融資產-淨額(附註四(九))	3,965,001	5,207,910	( 24 )	25500	其他金融負債(附註四(十九))	352,543	485,858	( 27 )
	固定資產(附註四(十)(二十五))				29500	其他負債(附註四(二十))	8,146,818	7,562,529	8
	成 本:					負債總計	<u>1,895,936,629</u>	<u>1,831,025,531</u>	4
18501	土地	16,534,292	16,426,097	1	31001	普通股(附註四(二十一))	49,490,000	49,490,000	-
18521	房屋及建築	9,333,120	8,936,919	4	31500	資本公積(附註四(二十二))	10,460,326	10,460,326	-
18531	機械及設備	2,623,025	2,683,929	( 2 )	32001	保留盈餘			
18541	交通及運輸設備	854,834	876,189	( 2 )	32011	法定盈餘公積(附註四(二十三))	16,244,462	15,628,365	4
18551	什項設備	1,685,650	1,682,415	-		未分配盈餘(附註四(二十四)(二十九))	9,599,828	5,314,482	81
18561	租賃權益改良	700,330	684,322	2		股東權益其他項目			
	小計	31,731,251	31,289,871	1	32501	未實現重估增值(附註四(二十五))	4,998,561	5,059,317	( 1 )
18500	減:累計折舊	( 9,024,652 )	( 8,691,188 )	4	32521	累積換算調整數(附註四(八))	( 1,475,364 )	62,760	( 2451 )
18571	未完工程及預付設備款	135,669	194,981	( 30 )	32523	金融商品之未實現損益	6,595,295	3,897,639	69
	固定資產淨額	<u>22,842,268</u>	<u>22,793,664</u>	-	32544	未認列為退休金成本之淨損失(附註四(十八))	( 51,911 )	-	-
19009	無形資產-淨額	233,654	328,778	( 29 )		股東權益總計	<u>95,861,197</u>	<u>89,912,889</u>	7
19500	其他資產-淨額(附註四(十一)(二十九)及六)	11,201,573	12,362,613	( 9 )		重大承諾事項及或有負債(附註七)			
	資產總計	<u>\$ 1,991,797,826</u>	<u>\$ 1,920,938,420</u>	4		信託資產(附註七)			
						期後事項(附註九)			
						負債及股東權益總計	<u>\$ 1,991,797,826</u>	<u>\$ 1,920,938,420</u>	4

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 99 年及 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

	99 金	年 度 額	98 金	年 度 額	變 動 百分比%	
41000 利息收入	\$	28,156,723	\$	28,867,354	( 2 )	
51000 減：利息費用	(	9,977,535)	(	12,856,594)	( 22 )	
利息淨收益		18,179,188		16,010,760	14	
利息以外淨收益						
49100 手續費淨收益		4,920,966		4,071,307	21	
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))		79,144		2,647,348	( 97 )	
49300 備供出售金融資產之已實現損益		761,515		448,013	70	
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益		58,989	(	20,073)	-	
49500 採權益法評價之投資損益(附註四(八))		134,805		21,159	537	
49600 兌換損益		1,472,337		325,904	352	
55000 資產減損損失(附註四(二十六))	(	89,185)	(	170,609)	( 48 )	
48095 收回呆帳及過期帳		2,286,060		2,864,157	( 20 )	
49800 其他非利息淨損益(附註四(二十七))		25,337		244,709	( 90 )	
淨收益合計		27,829,156		26,442,675	5	
51500 呆帳費用(附註四(五))	(	5,428,680)	(	10,620,806)	( 49 )	
營業費用(附註四(二十八))						
58500 用人費用	(	9,459,850)	(	9,073,472)	4	
59000 折舊及攤銷費用	(	831,576)	(	970,548)	( 14 )	
59500 其他業務及管理費用	(	3,908,303)	(	3,762,619)	4	
繼續營業部門稅前淨利		8,200,747		2,015,230	307	
61003 所得稅(費用)利益(附註四(二十九))	(	1,861,743)		38,428	( 4945 )	
本期淨利	\$	6,339,004	\$	2,053,658	209	
		<u>稅 前</u>		<u>稅 後</u>		
普通股每股盈餘(附註四(三十))						
本期淨利	\$	<u>1.66</u>	\$	<u>1.28</u>		
			\$	<u>0.41</u>	\$	<u>0.42</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  
股東權益變動表  
民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	普 通 股		保 留 盈 餘		股 東 權 益		其 他 項 目		合 計
	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	未 實 現 重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數	金 融 商 品 之 未 實 現 損 益	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失		
98 年 度									
98 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 48,290,000	\$ 8,660,326	\$ 12,938,828	\$ 12,225,947	\$ 5,183,916	\$ 86,012	\$ 2,071,861	\$ -	\$ 89,456,890
現金增資	1,200,000	1,800,000	-	-	-	-	-	-	3,000,000
提列法定盈餘公積	-	-	2,689,537	( 2,689,537)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	( 6,275,586)	-	-	-	-	( 6,275,586)
98 年度淨利	-	-	-	2,053,658	-	-	-	-	2,053,658
土地處分沖轉重估增值	-	-	-	-	( 124,599)	-	-	-	( 124,599)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	( 23,252)	-	-	( 23,252)
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	1,825,778	-	1,825,778
98 年 12 月 31 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
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
提列法定盈餘公積	-	-	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
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	( 51,911)	( 51,911)
99 年 12 月 31 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

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  
現金流量表  
民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	99 年 度	98 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期淨利	\$ 6,339,004	\$ 2,053,658
調整項目		
不影響現金流量之損益科目		
固定資產折舊費用	620,545	707,993
非營業資產折舊費用	26,132	25,658
各項攤提	211,031	262,555
呆帳費用	5,428,680	10,620,806
採權益法評價之投資利益	( 134,805 )	( 21,159 )
處分固定資產(利益)損失	( 211,204 )	2,834
出售非營業資產利益	( 31,812 )	( 315,148 )
出售承受擔保品利益	( 393 )	-
資產減損損失	89,185	170,609
採權益法評價認列之現金股利	10,311	36,062
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	8,390,132	23,550,933
應收款項增加	( 19,714,046 )	( 1,719,252 )
買入匯款減少	1,037	15,598
其他資產(增加)減少	( 371,418 )	235,180
遞延所得稅資產減少(增加)	1,596,385	( 525,075 )
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	( 6,649,489 )	( 20,313,045 )
應付款項增加(減少)	6,658,034	( 6,839,452 )
應計退休金負債增加	13,288	116,222
其他負債增加(減少)	601,272	( 455,903 )
營業活動之淨現金流入	2,871,869	7,609,074

(續次頁)



第一商業銀行股份有限公司  
現金流量表

民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	99 年 度	98 年 度
<b>投資活動之現金流量</b>		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	\$ 94,765,330	(\$ 49,535,030)
貼現及放款(增加)減少	( 157,301,923 )	54,362,953
備供出售金融資產增加	( 8,889,014 )	( 11,200,928 )
持有至到期日金融資產減少(增加)	13,153,904	( 189,540,960 )
其他金融資產-淨額減少	1,237,606	4,079,284
購置固定資產價款	( 311,658 )	( 354,086 )
購置非營業資產	( 584 )	-
無形資產增加	( 115,227 )	( 110,521 )
存出保證金(增加)減少	( 353,679 )	176,050
出售固定資產價款	11,463	-
出售非營業用資產價款	31,987	387,046
出售承受擔保品價款	2,534	-
採權益法之股權投資增加	( 1,291,600 )	-
投資活動之淨現金流出	( 59,060,861 )	( 191,736,192 )
<b>融資活動之現金流量</b>		
央行及銀行同業存款(減少)增加	( 28,509,487 )	52,128,166
央行及同業融資增加	29,387	27,229
附買回票券及債券負債減少	( 2,432,636 )	( 3,076,807 )
存款及匯款增加	87,299,116	135,195,129
應付金融債券增加(減少)	8,000,000	( 1,500,000 )
其他金融負債減少	( 79,987 )	( 105,315 )
存入保證金增加(減少)	108,892	( 269,835 )
撥入放款基金減少	( 53,328 )	( 33,179 )
分配現金股利	( 1,437,561 )	( 6,275,586 )
現金增資	-	3,000,000
融資活動之淨現金流入	62,924,396	179,089,802
匯率影響數	( 1,622,491 )	24,932
本期現金及約當現金增加(減少)	5,112,913	( 5,012,384 )
期初現金及約當現金餘額	20,912,258	25,924,642
期末現金及約當現金餘額	\$ 26,025,171	\$ 20,912,258
<b>現金流量資訊之補充揭露</b>		
本期支付利息	\$ 9,997,286	\$ 15,311,540
本期支付所得稅	\$ 661,249	\$ 694,116

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 99 年及 98 年 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 99 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 99 年 12 月 31 日止持有本公司股權 100%。
- (四) 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，本公司員工人數分別為 7,105 人及 7,094 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) 貼現及放款

1. 貼現及放款(含催收款項)按流通在外之本金入帳，利息收入按權責發生基礎認列。
2. 貼現及放款若符合清償期屆滿六個月，而尚未受清償，或已向主、從債務人訴追或處分擔保品者，即應轉列催收款並對內停止計提應收利息；該停止計提之應收利息於收現時認列收入。
3. 對授信戶展期或變更授信條件，有同意應繳放款利息以「部分收息、部分記帳」方式處理者，係以「暫記帳」方式處理並於收現時認列收入。

#### (五) 備抵呆帳

本公司資產負債表表內及表外之授信資產均按「授信資產風險評估作業準則」確實辦理評估分類，並按適當比率提存；對資產負債表表內及表外之非授信資產按「非授信資產風險評估作業準則」確實評估後，應按資產之特性，依一般公認會計原則及其他相關規定，基於穩健原則評估可能損失。依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款呆帳處理辦法」暨本公司「授信資產風險評估作業準則」規定，將授信資產按下列分類方式，確實評估分類。分類方式係將授信資產除屬正常之授信資產列為第一類，並應提列萬分之四之備抵呆帳外，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。本公司另參照一般公認會計原則評估收回之可能性，就其不足之部分評估提列備抵呆帳。

另依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，銀行對資產負債表表內及表外之第一類授信資產債權餘額扣除對於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，並自實施日 100 年 1 月 1 日起三年內提足。

#### (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；什項設備為五年至十七年。
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、保證責任準備及買賣證券損失準備等。

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，按資產負債表日央行公告之結算匯率予以調整，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) 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) 利息收入及手續費收入之認列

1. 利息收入按應計基礎估列。
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. 手續費收入依業務性質於收現或獲利過程大部分完成時認列。

#### (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) 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。

#### (二十二) 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。

三、會計變動之理由及其影響

無。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	99年12月31日	98年12月31日
庫存現金	\$ 9,935,438	\$ 9,872,441
待交換票據	7,994,788	8,345,457
存放銀行同業	8,094,945	2,694,360
合計	<u>\$ 26,025,171</u>	<u>\$ 20,912,258</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	99年12月31日	98年12月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 13,361,390	\$ 37,218,630
存放央行準備金乙戶	41,689,507	37,964,738
轉存央行存款	4,900,000	8,500,000
跨行清算基金	2,843,011	2,215,010
國庫存款轉存戶	152,908	258,428
國外分行存放當地央行專戶	641,270	3,011,855
外匯準備金	217,385	182,406
拆放銀行同業及同業透支	46,567,493	115,787,227
合計	<u>\$ 110,372,964</u>	<u>\$ 205,138,294</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>99 年 12 月 31 日</u>	<u>98 年 12 月 31 日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
短期票券	\$ 29,728	\$ 29,727
股票	456,159	632,859
債券	880,022	479,463
其他有價證券	40,108	325,705
衍生性金融商品	10,157,797	10,305,507
<u>交易目的金融資產之評價調整-</u>		
非衍生性金融商品	442	63,946
小 計	<u>11,564,256</u>	<u>11,837,207</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
債券	9,703,646	17,578,675
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
金融資產評價調整	95,317	337,469
小 計	<u>9,798,963</u>	<u>17,916,144</u>
合 計	<u>\$ 21,363,219</u>	<u>\$ 29,753,351</u>

1. 本公司民國 99 年及 98 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 \$79,144 及 \$2,647,348。
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，並以公平價值基礎評估績效目的所做之指定。
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	99 年 12 月 31 日		98 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)	\$255,406,319	\$2,957,258	\$151,788,188	\$ 699,521
外匯保證金交易	3,076,057	380,234	5,233,764	477,917
無本金交割				
遠期外匯	4,324,133	29,473	4,909,642	25,234
發行匯率選擇權	24,558,380	-	22,197,383	-
發行利率交換選				
擇權	35,885,000	-	35,965,280	-
發行債券選擇權	-	-	804,400	-
發行連結商品選				
擇權	232,890	-	27,482,004	-
持有匯率選擇權	25,858,586	1,201,191	22,850,512	594,281
持有利率交換選				
擇權	17,485,000	196,620	17,565,280	137,322
持有連結商品選				
擇權	232,890	99,045	27,482,004	1,404,023
換匯換利合約	44,615,380	155,541	34,118,130	57,295
利率交換合約	473,398,760	5,039,925	559,675,029	6,797,358
期貨交易	29,500	98,510	258,127	112,556

(四) 應收款項 淨額

	<u>99 年 12 月 31 日</u>	<u>98 年 12 月 31 日</u>
應收即期外匯款	\$ 26,763,020	\$ 24,056,726
應收承兌票款	8,596,541	6,576,253
應收利息	3,837,386	4,060,119
應收信用卡款	3,987,733	3,515,474
應收承購帳款	15,820,076	1,970,102
應收退稅款	1,330,485	1,067,000
其他應收款	<u>1,582,824</u>	<u>1,104,013</u>
小 計	61,918,065	42,349,687
減：備抵呆帳	( <u>748,691</u> )	( <u>650,359</u> )
淨 額	<u>\$ 61,169,374</u>	<u>\$ 41,699,328</u>

1. 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 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分別為\$215,472 及\$300,518，依性質帳列為其他負債。
2. 民國 98 年 12 月 31 日備抵呆帳包括其他應收款-逾期債票券之提列，請參閱附註四(二十六)說明。

(五) 貼現及放款 淨額

	<u>99 年 12 月 31 日</u>	<u>98 年 12 月 31 日</u>
貼 現	\$ 7,892,337	\$ 7,765,756
透 支	790,199	1,274,725
短期放款	408,424,699	317,132,837
中期放款	332,401,121	311,829,248
長期放款	498,574,029	452,879,776
進出口押匯	2,366,222	2,364,350
放款轉列之催收款項	<u>9,809,487</u>	<u>15,150,105</u>
小 計	1,260,258,094	1,108,396,797
減：備抵呆帳	( <u>11,876,735</u> )	( <u>12,386,513</u> )
淨 額	<u>\$ 1,248,381,359</u>	<u>\$ 1,096,010,284</u>

1. 民國 99 年及 98 年 12 月 31 日放款中含放款避險評價利益分別為\$186,678 及\$266,665，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 99 年及 98 年 12 月 31 日止，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為\$9,757,175 及\$15,062,602；未計提之應收利息金額分別為\$255,430 及\$347,196。
3. 本公司民國 99 年及 98 年度，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
4. 本公司就應收款項、買匯、貼現及放款與催收款項(包括放款轉列及非放款轉列)，分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估提列適當之備抵呆帳。本公司民國 99 年及 98 年 12 月 31 日應收款項、買匯、貼現及放款與催收款項(包括放款轉列及非放款轉列)所提列

之備抵呆帳明細及變動情形如下：

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	\$ 5,476,462	\$ 8,287,646	\$ 13,764,108
98 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	\$ 8,326,757	\$ 2,747,796	\$ 11,074,553
本期提列	7,705,806	2,915,000	10,620,806
沖銷放款	( 7,375,828)	-	( 7,375,828)
兌換差異及其他	( 1,338,112)	1,325,739	( 12,373)
期末餘額	\$ 7,318,623	\$ 6,988,535	\$ 14,307,158

(六) 備供出售金融資產 淨額

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
股票	\$ 5,143,660	\$ 4,563,498
債券	64,401,446	56,089,833
短期票券	456,920	455,414
備供出售金融資產評價調整	6,588,200	3,887,027
合 計	\$ 76,590,226	\$ 64,995,772

截至民國 99 年及 98 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件六。

(七) 持有至到期日金融資產 淨額

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
買入定期存單	\$ 365,000,000	\$ 378,500,000
債券	38,442,839	38,113,796
高鐵特別股	2,000,000	2,000,000
短期票券	290,388	183,288
受益證券	396,237	477,906
其他	289,319	638,406
小 計	406,418,783	419,913,396
減：累計減損	( 231,803)	( 482,515)
合 計	\$ 406,186,980	\$ 419,430,881

累計減損提列說明請參閱附註四(二十六)說明。

(八) 採權益法之股權投資 淨額

1. 採權益法之股權投資明細：

被 投 資 公 司	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	帳面金額	持股 比率(%)	帳面金額	持股 比率(%)
First Commercial Bank (USA)	\$2,710,603	100	\$1,555,928	100
一銀租賃(股)公司	620,353	100	622,812	100
第一保險代理人(股)公司	125,283	100	115,763	100
東亞建築經理(股)公司	9,798	30	10,784	30
	<u>\$3,466,037</u>		<u>\$2,305,287</u>	

註：經民國 99 年 5 月董事會通過對 First Commercial Bank(USA)新增投資 \$40,000 仟美元。

2. 本公司民國 99 年及 98 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及累積換算調整數如下：

	99年1月1日至12月31日		98年1月1日至12月31日	
依權益法認列之投資損益	\$	134,805	\$	21,159
累積換算調整數	(	251,826)	(	32,783)
備供出售金融資產未實現損益	(	3,518)	(	14,278)

3. 本公司民國 99 年及 98 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

	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
無活絡市場之債務商品投資	\$	673,131	\$	2,011,168
以成本衡量之金融資產		2,968,156		2,972,628
非放款轉列之催收款項		1,447,147		1,478,114
買入匯款		15,249		16,286
小 計		5,103,683		6,478,196
減：備抵呆帳-非放款轉列之 催收款項	(	1,138,682)	(	1,270,286)
淨 額	\$	<u>3,965,001</u>	\$	<u>5,207,910</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 99 年及 98 年 12 月 31 日止，餘額分別為 \$1,192,932 及 \$1,324,999，備抵呆帳餘額分別為 \$1,027,306 及 \$1,141,649，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	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>
資產名稱	98 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	\$ 7,259,537	\$ 9,166,560	(\$ 2,872)	\$ 16,423,225
房屋及建築	8,880,113	56,806	( 3,764,840)	5,172,079
機械設備	2,683,929	-	( 2,223,061)	460,868
交通及運輸設備	876,189	-	( 689,532)	186,657
什項設備	1,682,415	-	( 1,466,484)	215,931
租賃權益改良	684,322	-	( 544,399)	139,923
未完工程及 預付設備款	194,981	-	-	194,981
	<u>\$ 22,261,486</u>	<u>\$ 9,223,366</u>	<u>(\$ 8,691,188)</u>	<u>\$ 22,793,664</u>

1. 本公司依法辦理資產重估，截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，重估增值餘額分別為 \$15,214,530 及 \$15,316,142 (含非營業用固定資產)，減除估計應付土地增值稅 (帳列其他負債) \$5,328,443 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 (二十五) 說明。
2. 本公司民國 99 年及 98 年度，均無固定資產利息資本化情形。
3. 截至民國 99 年及 98 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>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
非營業資產		
成本		
土地	\$ 271,534	\$ 272,591
房屋及建築	1,315,267	1,362,919
其他	19,613	19,617
成本合計	1,606,414	1,655,127
重估增值	5,883,497	6,092,776
成本及重估增值	7,489,911	7,747,903
減：累計折舊	( 501,602)	( 497,302)
非營業資產淨額	6,988,309	7,250,601
什項資產		
承受擔保品		
成本	150,215	152,358
減：累計減損	( 143,936)	( 144,750)
承受擔保品淨額	6,279	7,608
遞延所得稅資產淨額	2,342,871	3,939,256
預付稅款	76,220	136,127
預付款項	1,004,722	599,502
存出保證金	781,639	427,960
其他	1,533	1,559
合計	\$ 11,201,573	\$ 12,362,613

截至民國 99 年及 98 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>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
銀行同業拆放	\$ 130,765,413	\$ 141,746,298
中華郵政轉存款	6,885,211	25,666,454
透支銀行同業	2,657,935	1,311,556
銀行同業存款	543,393	431,735
央行存款	37,714	243,110
合計	\$ 140,889,666	\$ 169,399,153

(十三) 公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
衍生性金融商品	\$ 16,490,454	\$ 11,051,027
指定公平價值變動列入損益之金融負債	30,500,000	42,800,000
評價調整	957,433	746,349
合計	\$ 47,947,887	\$ 54,597,376



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，並以公平價值基礎評估績效目的所做之指定。
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>99 年 12 月 31 日</u>	<u>98 年 12 月 31 日</u>
附買回債券	\$ 7,250,102	\$ 9,682,738

本公司附買回票券及債券約定於民國 99 年及 98 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\$7,252,368、票券\$0及債券\$9,683,875、票券\$0。

(十五) 應付款項

	<u>99 年 12 月 31 日</u>	<u>98 年 12 月 31 日</u>
應付即期外匯款	\$ 26,766,468	\$ 24,064,686
應付帳款	15,157,574	14,341,109
承兌匯票	8,961,842	6,798,752
應付利息	2,307,972	2,327,722
應付費用	2,947,383	2,408,251
其他應付款	4,589,746	4,132,431
合 計	<u>\$ 60,730,985</u>	<u>\$ 54,072,951</u>

(十六) 存款及匯款

	<u>99 年 12 月 31 日</u>	<u>98 年 12 月 31 日</u>
支票存款	\$ 36,937,219	\$ 33,517,092
活期存款	370,122,055	327,298,792
定期存款	329,388,295	332,214,177
可轉讓定期存單	9,692,600	11,285,600
儲蓄存款	859,487,341	813,306,031
匯出匯款	32,138	38,880
應解匯款	1,588,154	2,288,114
合 計	<u>\$ 1,607,247,802</u>	<u>\$ 1,519,948,686</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 日及 99 年 6 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參佰億元、貳佰億元、貳佰億元、貳佰億元、貳佰億元、捌拾億元、捌拾億元，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  
發行總額 248億元(已還本216億)  
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  
發行總額 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

發行期限 到期依面額一次還本  
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

民國 99 年及 98 年度，上述金融債券計息之利率區間分別為 0%~4.751% 及 0%~4.718%。

截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為伍佰壹拾玖億元及伍佰陸拾貳億元，其中分別有面額柒拾貳億元之主順位金融債券、面額貳佰參拾參億元之次順位金融債券及面額壹佰玖拾伍億元之主順位金融債券、面額貳佰參拾參億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 99 年及 98 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 \$638,592 及 \$669,387，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為 \$5,004,636 及 \$4,626,398。

2. 精算假設如下：

	99年1月1日至12月31日	98年1月1日至12月31日
折現率	2.00%	2.50%
未來薪資水準增加率	1.50%	1.50%
基金資產預期投資報酬率	2.00%	2.50%

3. 民國 99 年及 98 年 12 月 31 日退休基金提撥狀況表

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
既得給付義務	\$ 5,286,752	\$ 4,424,296
非既得給付義務	1,615,241	1,643,869
累積給付義務	6,901,993	6,068,165
未來薪資增加之影響數	1,359,625	1,203,228
預計給付義務	8,261,618	7,271,393
退休基金資產公平價值	( 5,037,196)	( 4,656,235)
提撥狀況	3,224,422	2,615,158
未認列退休金利益	( 1,411,536)	( 815,239)
補列應計退休金負債	51,911	-
應計退休金負債	\$ 1,864,797	\$ 1,799,919
既得給付	\$ 6,358,883	\$ 5,524,449

4. 民國 99 年度及 98 年度淨退休金成本

	99年1月1日至12月31日	98年1月1日至12月31日
服務成本	\$ 574,800	\$ 577,621
利息成本	179,499	165,220
退休基金資產之預期報酬	( 120,405)	( 112,539)
攤銷數	4,699	-
淨退休金成本	\$ 638,593	\$ 630,302

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 99 年及 98 年度本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$91,332 及 \$86,263。

(十九) 其他金融負債

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
撥入放款基金	\$ 165,865	\$ 219,193
避險之衍生性金融負債	186,678	266,665
合計	\$ 352,543	\$ 485,858

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。

被避險項目	指定之避險工具	
	指定為避險工 具之金融商品	公平價值
		99年12月31日
固定利率放款	利率交換合約	公平價值 98年12月31日
		(\$ 186,678) (\$ 266,665)

2. 避險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	99年12月31日		98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
非以交易為目的：				
利率交換合約	\$ 1,583,169	\$ -	\$ 2,312,170	\$ -
(二十) 其他負債				
		99年12月31日	98年12月31日	
估計應付土地增值稅		\$ 5,328,443	\$ 5,369,272	
存入保證金		1,052,664	943,773	
預收款項		894,904	728,906	
保證責任準備		215,472	300,518	
買賣證券損失準備		200,000	200,000	
其他		455,335	20,060	
合計		\$ 8,146,818	\$ 7,562,529	

(二十一) 股本

1. 民國 98 年 1 月 1 日本公司額定及實收資本額均為 48,290,000，分為 4,829,000 仟股，每股面額 10 元。
2. 本公司於民國 98 年 6 月 26 日經股東會(由董事會代行)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 120,000 仟股，辦理現金增資 \$3,000,000，增資後資本額為 \$49,490,000。增資基準日訂為民國 98 年 8 月 26 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 09800336190 號函核准在案。截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，本公司額定及實收資本額均為 \$49,490,000，分為 4,949,000 仟股，每股面額 10 元。

(二十二) 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。

(二十三) 法定公積

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。

(二十四) 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. 本公司民國 99 年 6 月 25 日及 98 年 4 月 3 日分別經股東會決議通過民國 98 年及 97 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	盈餘分派案		每股股利(元)	
	98年度	97年度	98年度	97年度
法定盈餘公積	\$ 616,097	\$ 2,689,537	\$ -	\$ -
普通股現金股利	1,437,561	6,275,586	0.29	1.30
	<u>\$ 2,053,658</u>	<u>\$ 8,965,123</u>	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 1.30</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 99 年度員工紅利估列金額為\$349,000，係以截至民國 99 年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為 99 年度之營業費用。本公司 98 年度董事會通過及股東會決議實際分配員工現金紅利為\$70,440。

(二十五) 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。

(二十六) 資產減損損失

	99年1月1日至12月31日	98年1月1日至12月31日
應收款項	\$ -	\$ 66,016
持有至到期日金融資產	89,997	95,671
其他金融資產	-	8,922
承受擔保品迴轉利益	( 812)	-
合計	<u>\$ 89,185</u>	<u>\$ 170,609</u>

1. 本公司帳列應收款項-逾期債票券之 Turanalem Finance BV，投資金額約為美金 3,000 仟元，經本公司評估，於 98 年提列減損損失 \$66,016，並於 99 年清理訖。

2. 本公司帳列持有至到期日金融資產之外幣證券化商品-擔保債務憑證(CDO)約美金\$21,849 仟元，民國 97 年底因受到金融風暴影響致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 98 年度續提列減損損失\$95,671，截至民國 98 年 12 月 31 日止，累計提列減損損失\$482,515，後續於 99 年度再增提減損損失\$89,997，並轉銷\$340,709，截至民國 99 年 12 月 31 日止，累計減損損失為

\$231,803。(相關累計減損數請參閱附註四(七)說明)

(二十七) 其他非利息淨損益

	99年1月1日至12月31日		98年1月1日至12月31日	
以成本衡量之金融資產利益	\$	94,747	\$	142,542
租金淨收益		238,805		245,203
財產交易利益		244,687		315,170
其他淨損益	(	552,902)	(	458,206)
合計	\$	25,337	\$	244,709

(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：

	99年1月1日至12月31日		98年1月1日至12月31日	
用人費用	\$	9,459,850	\$	9,073,472
薪資費用		7,863,490		7,718,807
員工紅利		349,000		109,000
勞健保費用		360,594		348,850
退休金費用(含海外分行)		738,899		764,227
其他用人費用		147,867		132,588
折舊費用		620,545		707,993
攤銷費用		211,031		262,555

(二十九) 所得稅

1. 所得稅費用(利益)明細如下：

	99年1月1日至12月31日		98年1月1日至12月31日	
遞延所得稅資產淨變動數	\$	1,596,385	(\$	525,075)
應付稅款		197,069		97,284
海外分行所得稅及以前年度				
所得稅低估數		68,269		384,021
分離課稅稅款		20		5,342
所得稅費用(利益)	\$	1,861,743	(\$	38,428)

2. 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 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或負債科目如下：

	99 年 12 月 31 日		98 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	\$ 476,797
備抵承受擔保品				
減損損失	143,936	24,469	144,750	28,950
虧損扣抵	9,575,894	1,627,902	14,065,936	2,813,187
退休金未提撥數	1,227,114	208,609	1,255,522	251,104
其他	( 1,855,964)	( 315,514)	191,992	38,400
	<u>\$11,474,967</u>	<u>1,950,744</u>	<u>\$18,042,187</u>	<u>3,608,438</u>
投資抵減		-		5,635
海外分行		524,885		671,820
遞延所得稅資產		2,475,629		4,285,893
備抵評價		( 132,758)		( 346,637)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 2,342,871</u>		<u>\$ 3,939,256</u>

3. 截至民國 99 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	\$ 9,575,894	102	核定數

4. 兩稅合一之相關資訊

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 152,505	\$ 88,686
預計盈餘分配之稅額扣抵比率	1.58%	1.67%

5. 未分配盈餘之說明如下

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
民國87年度以後	\$ 9,599,828	\$ 5,314,482

6. 截至民國 94 年度止之營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定在案，惟本公司對於部分核定內容不服，已依法提出行政救濟。



(三十) 普通股每股盈餘

	99年1月1日至12月31日		98年1月1日至12月31日	
	稅前	稅後	稅前	稅後
繼續營業部門淨利	<u>\$8,200,747</u>	<u>\$6,339,004</u>	<u>\$ 2,015,230</u>	<u>\$ 2,053,658</u>
普通股股東之本期淨利	<u>\$8,200,747</u>	<u>\$6,339,004</u>	<u>\$ 2,015,230</u>	<u>\$ 2,053,658</u>
普通股每股盈餘				
(元)：				
流通在外加權平均股數(仟股)	<u>4,949,000</u>	<u>4,949,000</u>	<u>4,871,082</u>	<u>4,871,082</u>
繼續營業部門淨利	<u>\$ 1.66</u>	<u>\$ 1.28</u>	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.42</u>
普通股每股盈餘(元)	<u>\$ 1.66</u>	<u>\$ 1.28</u>	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.42</u>

(三十一) 自有資本與風險性資產比率

1. 依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%，凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制其盈餘分配並為其他必要之處置或限制。
2. 本公司民國 99 年及 98 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 10.36% 及 11.01%。

## 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(一證投顧)	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
蔡慶年等 14 人(註)	本公司董事之法人代表人
巫永森等 4 人	本公司監察人之法人代表人
林佐堯等 245 人	本公司之經理人
劉琴芝等 29 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

註：99年7月1日由母公司第一金控派任蔡慶年先生擔任董事長。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

	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 Comercial Bank (USA)	30,599	-	2	0.350~0.500
		\$ -	\$ 228	
	98 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	\$ 8,000,000	\$ -	\$ 666	0.096~0.5
First Comercial Bank (USA)	16,439	-	1	0.350~0.400
		\$ -	\$ 667	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 銀行同業拆放

	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
	98 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	\$ 2,000,000	\$ -	\$ 49	0.098~0.1

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存款

	99 年 12 月 31 日		98 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	\$ 8,230,206	0.51	\$ 2,830,919	0.19
第一金人壽	743,822	0.05	1,205,949	0.08
第一創投	198,968	0.01	304,789	0.02
第一保代	105,656	0.01	98,575	0.01
第一金投信	37,539	-	50,028	-
其他(註)	1,267,671	0.08	1,071,789	0.07
	\$10,583,862	0.66	\$ 5,562,049	0.37

第一金控等關係人民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之存款利息費用合計分別為 \$9,815 及 \$5,193。

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

	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	期末餘額	佔存放銀行 同業(%)	期末餘額	佔存放銀行 同業(%)
First Comercial				
Bank (USA)	\$ 11,017	0.14	\$ 191,127	7.09
臺灣銀行	132,156	1.63	203,273	7.54
	<u>\$ 143,173</u>	<u>1.77</u>	<u>\$ 394,400</u>	<u>14.63</u>

5. 銀行同業存放

	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	期末餘額	佔存放同業 存放(%)	期末餘額	佔存放同業 存放(%)
First Comercial				
Bank (USA)	\$ -	-	\$ 362	0.08

6. 放款

99年12月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數(註1) 或關係人	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	3	7,123	3,775	3,775	-	本行存單及商業 不動產	無

98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	24	10,697	10,170	10,170	-	無	無
自用住宅抵押放款	95	347,720	328,412	328,412	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	2,646,000	1,450,000	1,450,000	-	應收客票	無
其他放款(註2)	5	3,794	3,440	3,440	-	本行存單	無

上述關係人於民國 99 年及 98 年度之利息收入合計分別為\$17,273 及\$23,521。

註 1：戶數係採期末統計數據。

註 2：個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之 1%，故擬彙總揭露。

7. 保證款項

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

98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	2,050,000	820	0.50%	航空器

8. 衍生性金融商品交易

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)

98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	換匯	98/1/23~99/10/21	2,895,840	21,841	交易資產評價調整-匯率	21,841

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

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
第一金控(註)	\$ 1,154,558	\$ 931,634

註：係應收母公司連結稅制。

10. 手續費收入及其他收入

	99年1月1日至12月31日	98年1月1日至12月31日
第一保代	\$ 102,727	\$ 59,781
第一金證券	75,225	67,281
第一金投信	31,392	21,312
第一金控	20,260	20,998
第一產代	19,817	22,413
第一金人壽	10,741	3,670
一證投顧	7,647	2,099
一銀租賃	4,418	12,165
第一資管	3,855	4,085
其 他	4,982	4,443

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

11. 租金費用及其它費用

	99年1月1日至12月31日	98年1月1日至12月31日
第一資管	\$ 120,768	\$ 138,231
第一金證券	52,971	44,175
一銀租賃	10,583	13,809
第一金控	7,931	8,529

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：

	99年1月1日至12月31日	98年1月1日至12月31日
薪資	\$ 36,943	\$ 34,378
獎金	6,046	4,197
業務執行費用	12,296	13,234
盈餘分配項目	1,034	1,475
合計	<u>\$ 56,319</u>	<u>\$ 53,284</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 99 年及 98 年 12 月 31 日止，本公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	99年12月31日	98年12月31日	擔 保 用 途
備供出售金融資產-債券	\$ 1,919,100	\$ 1,361,800	提存法院假扣押保證金及信託準備
存出保證金	781,639	427,960	提存法院假扣押保證金及行舍押金等
合 計	<u>\$ 2,700,739</u>	<u>\$ 1,789,760</u>	

## 七、重大承諾事項及或有事項

截至民國 99 年及 98 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

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 44,885,960	\$ 48,281,000
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	44,582,570	37,905,401
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	38,067,555	33,408,729
各類保證款項	50,721,759	36,867,866
受託代收款項	146,595,527	127,394,437
受託代放款項	49,599,520	26,688,971
受託代售銀行旅行支票總額	408,993	510,369
應付保證票據	30,651,135	21,593,977
信託資產	620,668,942	644,002,160
保管有價證券	282,266,925	264,528,600
受託經理政府登錄債券	131,175,550	91,598,250
受託經理集保短期票券	66,381,562	58,430,282

(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 99 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>
100年度	\$ 481,629
101年度	482,703
102年度	339,631
103年度	202,468
104年度以後	396,138
	<u>\$ 1,902,569</u>

(四) 其他

1. 截至民國 99 年 12 月 31 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 仟元，已支付 \$ 121,370 仟元帳列未完工程項下。

2. 本公司依據母公司第一金控與英傑華國際控股有限公司簽訂之合資合約，於民國 97 年 1 月 2 日與第一金人壽簽定獨家銷售約定之保險商品。

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

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

## 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	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 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	\$ 198,364,397	\$ 198,364,397	\$ 268,194,126	\$ 268,194,126
公平價值變動列入				
損益之金融資產	11,205,422	11,205,422	19,447,844	19,447,844
貼現及放款	1,248,381,359	1,248,381,359	1,096,010,284	1,096,010,284
備供出售金融資產	76,590,226	76,590,226	64,995,772	64,995,772
持有至到期日金融資產	406,186,980	406,081,708	419,430,881	420,006,449
其他金融資產-無活絡				
市場之債務商品投資	673,131	622,629	2,011,168	1,869,869
負 債				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	210,025,100	210,025,100	234,170,911	234,170,911
公平價值變動列入				
損益之金融負債	31,457,433	31,457,433	43,546,349	43,546,349
存款及匯款	1,607,247,802	1,607,247,802	1,519,948,686	1,519,948,686
應付金融債券	21,400,000	21,400,000	13,400,000	13,400,000

衍生性金融商品	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<b>資 產</b>				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ 2,957,258	\$ 2,957,258	\$ 699,521	\$ 699,521
外匯保證金交易	380,234	380,234	477,917	477,917
無本金交割遠期外匯	29,473	29,473	25,234	25,234
持有匯率選擇權	1,201,191	1,201,191	594,281	594,281
持有利率交換選擇權	196,620	196,620	137,322	137,322
持有連結商品選擇權	99,045	99,045	1,404,023	1,404,023
換匯換利合約(不含換匯本金)	155,541	155,541	57,295	57,295
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	6,797,358	6,797,358
期貨交易	98,510	98,510	112,556	112,556
<b>負 債</b>				
非避險				
外匯合約	6,832,387	6,832,387	1,255,496	1,255,496
外匯保證金交易	410	410	2,057	2,057
無本金交割遠期外匯	55,818	55,818	30,109	30,109
發行匯率選擇權	1,100,700	1,100,700	520,672	520,672
發行利率交換選擇權	341,974	341,974	261,340	261,340
發行債券選擇權	-	-	5,472	5,472
發行連結商品選擇權	99,078	99,078	1,404,023	1,404,023
換匯換利合約(不含換匯本金)	3,634,753	3,634,753	1,157,575	1,157,575
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	4,425,334	4,425,334	6,414,283	6,414,283
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	266,665	266,665

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、應付款項及存入保證金等金融商品，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. 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	
	99年12月31日	98年12月31日	99年12月31日	98年12月31日
<b>資 產</b>				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 198,364,397	\$ 268,194,126
公平價值變動列入				
損益之金融資產	2,321,783	3,840,713	8,883,639	15,607,131
貼現及放款	-	-	1,248,381,359	1,096,010,284
備供出售金融資產	23,201,365	23,432,425	53,388,861	41,563,347
持有至到期日金融資產	1,275,977	1,460,266	404,805,731	418,546,183
其他金融資產-無活絡				
市場之債務商品投資	-	-	622,629	1,869,869
<b>負 債</b>				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	-	-	210,025,100	234,170,911
公平價值變動列入				
損益之金融負債	-	-	31,457,433	43,546,349
存款及匯款	-	-	1,607,247,802	1,519,948,686
應付金融債券	-	-	21,400,000	13,400,000

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	
	99年12月31日	98年12月31日	99年12月31日	98年12月31日
<b>資 產</b>				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ -	\$ -	\$ 2,957,258	\$ 699,521
外匯保證金交易	-	-	380,234	477,917
無本金交割遠期外匯	-	-	29,473	25,234
持有匯率選擇權	-	-	1,201,191	594,281
持有利率交換選擇權	-	-	196,620	137,322
持有連結商品選擇權	-	-	99,045	1,404,023
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	155,541	57,295
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	6,797,358
期貨交易	98,510	112,556	-	-
<b>負 債</b>				
非避險				
外匯合約	-	-	6,832,387	1,255,496
外匯保證金交易	-	-	410	2,057
無本金交割遠期外匯	-	-	55,818	30,109
發行匯率選擇權	-	-	1,100,700	520,672
發行利率交換選擇權	-	-	341,974	261,340
發行債券選擇權	-	-	-	5,472
發行連結商品選擇權	-	-	99,078	1,404,023
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	3,634,753	1,157,575
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	4,425,334	6,414,283
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	266,665

4. 本公司於民國 99 年及 98 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\$1,456,003 及損失\$76,770。
5. 本公司民國 99 年及 98 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 \$ 68,782,921 及 \$ 65,253,411。
6. 本公司民國 99 年及 98 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 \$ 6,645,429 及 \$ 9,734,380。
7. 本公司截至民國 99 年及 98 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 \$ 28,156,723 及

\$28,867,354 及利息費用總額分別為\$9,977,535 及\$12,856,594。本公司截至民國 99 年及 98 年度止，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\$6,595,295 及\$3,897,639，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\$761,515 及\$448,013。

#### 8. 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。

#### 9. 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	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
利率風險值	\$ 1,128,755	\$ 1,084,096
權益證券風險值	316,491	427,988
外匯風險值	38,835	36,390

## (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	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。

金融商品項目	98 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	\$ 478,915	\$ 478,915
短期票券	29,786	29,786
其他有價證券	329,553	329,553
指定交易目的之金融資產		
債券	17,916,144	17,916,144
貼現及放款	1,096,010,284	1,096,010,284
備供出售金融資產		
債券	56,098,070	56,098,070
短期票券	449,475	449,475
持有至到期日金融資產	419,430,881	419,430,881
無活絡債務商品		
債券	1,723,815	1,723,815
受益證券	287,353	287,353
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	699,521	699,521
外匯保證金交易	477,917	477,917
無本金交割遠期外匯	25,234	25,234
持有匯率選擇權	594,281	594,281
持有利率交換選擇權	137,322	137,322
持有連結商品選擇權	1,404,023	1,404,023
換匯換利合約(不含換匯本金)	57,295	57,295
利率相關合約(利率交換及不含 債券本金之資產交換)	6,797,358	6,797,358
期貨交易	112,556	112,556
信用狀及保證款項	-	70,276,595

註：最大信用風險暴險金額衍生性部位採公平價值為正數者。

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：

	99 年 12 月 31 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	\$ 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>

	98 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	\$ 492,281,833	\$ 492,281,833
私人	368,614,642	368,614,642
國外放款	142,681,095	142,681,095
政府機關	58,599,839	58,599,839
公營企業	33,911,943	33,911,943
社會保險及退休金	8,800,000	8,800,000
非營利團體	3,487,445	3,487,445
證券金融公司	20,000	20,000
合計	<u>\$ 1,108,396,797</u>	<u>\$ 1,108,396,797</u>
依地方區域		
亞洲	\$ 1,041,078,557	\$ 1,041,078,557
歐洲	13,858,167	13,858,167
北美洲	49,812,036	49,812,036
中美洲	144,218	144,218
大洋洲	3,503,819	3,503,819
合計	<u>\$ 1,108,396,797</u>	<u>\$ 1,108,396,797</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 32.52%，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	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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 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	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		
金融商品項目												
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	273,017,463	210,133,395	-	402,997,995	-	463,223,963	-	247,373,981	-	10,501,005	-	1,607,247,802
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	-	13,400,000	-	8,000,000	-	21,400,000
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
發行債券選擇權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	\$ 374,548,265	\$ 258,906,581	\$ 420,330,196	\$ 474,553,864	\$ 267,227,332	\$ 29,457,580	\$ 1,825,023,818					
淨流動缺口	\$ 94,467,145	\$ 54,983,301	(\$ 87,041,012)	(\$ 300,426,186)	(\$ 159,035,100)	\$ 445,758,106	\$ 48,706,254					

註：上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	98		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	\$ 46,238,615	\$ 11,359,722	\$ 11,430,206	\$ 20,322,524	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 89,351,067	
拆放及存放銀行同業	73,599,160	34,666,784	10,215,643	-	-	-	-	-	-	-	118,481,587	
交易目的金融資產												
短期票券	-	29,786	-	-	-	-	-	-	-	-	29,786	
股票	-	-	693,446	-	-	-	-	-	-	-	693,446	
債券	42,641	-	-	138,366	160,025	137,883	478,915	-	-	-	329,553	
其他有價證券	-	-	-	329,553	-	-	-	-	-	-	329,553	
指定交易目的金融資產-債券	15,277,577	-	1,536,143	378,134	474,979	249,311	17,916,144	-	-	-	17,916,144	
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	160,352,001	133,603,559	231,341,664	80,834,592	63,496,522	423,618,354	1,093,246,692	-	-	-	1,093,246,692	
備供出售金融資產												
股票	-	-	-	2,348,519	-	6,099,708	8,448,227	-	-	-	8,448,227	
債券	793,370	671,023	7,254,261	26,641,710	13,025,402	7,712,304	56,098,070	-	-	-	56,098,070	
短期票券	214,060	-	80,440	154,975	-	-	449,475	-	-	-	449,475	
持有至到期日金融資產	250,563,664	103,978,588	34,459,637	17,509,603	8,922,784	3,996,605	419,430,881	-	-	-	419,430,881	
無活絡債務商品												
債券	-	-	-	-	-	1,723,815	1,723,815	-	-	-	1,723,815	
受益證券	-	-	-	-	287,353	-	287,353	-	-	-	287,353	
衍生性金融商品												
非避險												
外匯合約	307,753	-	-	-	-	375,344	699,521	16,424	-	-	699,521	
外匯保證金交易	460,885	-	-	-	-	17,032	477,917	-	-	-	477,917	
無本金交割遠期外匯	11,391	-	-	-	-	13,843	25,234	-	-	-	25,234	
持有匯率選擇權	162,968	221,161	206,424	3,728	-	-	594,281	-	-	-	594,281	
持有利率交換選擇權	-	-	-	137,322	-	-	137,322	-	-	-	137,322	
持有連結商品選擇權	35,453	3,027	1,365,543	-	-	-	1,404,023	-	-	-	1,404,023	
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	-	56,090	1,205	-	57,295	-	-	-	57,295	
利率相關合約(利率交換及不含債券												
本金之資產交換)	39,470	56,279	675,293	3,693,575	1,834,556	498,185	6,797,358	-	-	-	6,797,358	
期貨交易	-	112,556	-	-	-	-	112,556	-	-	-	112,556	
資產合計	\$ 548,099,008	\$ 284,702,485	\$ 299,258,700	\$ 152,836,044	\$ 88,321,692	\$ 444,052,589	\$ 1,817,270,518					

註：上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	98		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		
金融商品項目												
負債												
非衍生性金融商品												
央行存款	\$ 243,110	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 243,110
銀行同業拆放及存款	88,206,971	54,348,249		26,600,823		-		-		-		169,156,043
央行及同業融資	72,296	-		-		-		-		-		72,296
指定交易目的金融負債	2,848,825	1,017,438		8,648,224		8,546,480		7,630,786		14,854,596		43,546,349
附買回票券及債券負債	7,199,492	1,850,758		632,488		-		-		-		9,682,738
存款及匯款	246,625,948	211,179,614		392,936,579		434,799,213		232,405,317		2,002,015		1,519,948,686
應付金融債券	-	-		-		-		8,800,000		4,600,000		13,400,000
衍生性金融商品												
非避險												
外匯合約(換匯及遠匯)	680,198	-		-		-		569,560		5,738		1,255,496
外匯保證金交易	2,052	-		-		-		5		-		2,057
無本金交割遠期外匯	585	-		-		-		29,524		-		30,109
發行匯率選擇權	161,810	191,711		167,151		-		-		-		520,672
發行利率交換選擇權	-	-		-		235,068		26,272		-		261,340
發行債券選擇權	647	4,825		-		-		-		-		5,472
發行連結商品選擇權	35,470	3,028		1,365,525		-		-		-		1,404,023
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-		505,880		463,727		187,968		-		1,157,575
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	40,155	58,649		665,747		3,828,087		1,732,860		88,785		6,414,283
避險												
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	-	-		1,318		-		265,347		-		266,665
負債合計	\$ 346,117,559	\$ 268,654,272	\$ 431,523,735	\$ 447,872,575	\$ 251,647,639	\$ 21,551,134	\$ 1,767,366,914					
淨流動缺口	\$ 201,981,449	\$ 16,048,213	(\$ 132,265,035)	(\$ 295,036,531)	(\$ 163,325,947)	\$ 422,501,455	\$ 49,903,604					

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 99 年及 98 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	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	\$ -	\$ -	\$ 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					
債 券	310,096	-	-	264,120	-	302,694	876,910					
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)	496,856,460	611,177,590	104,800,054	29,773,082	4,985,316	2,856,105	1,250,448,607					
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	64,296,312					
短期票券	-	382,415	73,750	-	-	-	456,165					
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	406,186,980					
無活絡債務商品-債券	638,798	-	-	-	-	-	638,798					
衍生性金融商品												
持有利率交換選擇權	30,247	2,266	-	164,107	-	-	196,620					
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)	1,431,324	2,776,249	789,630	31,992	10,730	-	5,039,925					
期貨交易	-	98,510	-	-	-	-	98,510					
資產合計	\$ 834,407,871	\$ 754,108,829	\$ 145,145,177	\$ 81,282,360	\$ 18,462,628	\$ 23,284,166	\$ 1,856,691,031					

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		
<b>負債</b>												
<b>非衍生性金融商品</b>												
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	523,682,054	147,373,301		929,176,729		7,000,165		14,526		1,027		1,607,247,802
應付金融債券	-	21,400,000		-								21,400,000
<b>衍生性金融商品</b>												
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
<b>負債合計</b>	<b>\$ 623,215,578</b>	<b>\$ 241,141,633</b>	<b>\$ 945,086,976</b>	<b>\$ 7,289,007</b>	<b>\$ 201,204</b>	<b>\$ 1,027</b>	<b>\$ 1,816,935,425</b>					
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					

金融商品項目	98		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	\$ 46,238,615	\$	11,359,722	\$	11,430,206	\$	20,322,524	\$	-	\$	-	\$	89,351,067
拆放及存放銀行同業	73,599,160		34,666,784		10,215,643		-		-		-		118,481,587
交易目的金融資產													
短期票券	-		29,786		-		-		-		-		29,786
債券	42,641		-		-		138,366		160,025		137,883		478,915
指定交易目的金融資產-債券	15,277,577		1,502,537		381,760		171,554		333,405		249,311		17,916,144
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	478,712,043		485,673,743		94,320,322		4,695,895		7,959,991		21,884,698		1,093,246,692
備供出售金融資產													
債券	3,198,005		5,565,424		5,869,138		21,173,593		12,579,606		7,712,304		56,098,070
短期票券	214,060		154,975		80,440		-		-		-		449,475
持有至到期日金融資產	261,347,959		115,271,101		32,736,651		7,430,072		2,238,188		406,910		419,430,881
無活絡債務商品-債券	1,723,815		-		-		-		-		-		1,723,815
衍生性金融商品													
持有利率交換選擇權	-		-		-		137,322		-		-		137,322
換匯換利合約(不含換匯本金)	-		-		9,997		47,298		-		-		57,295
利率相關合約(利率交換及不含債券													
本金之資產交換)	2,752,683		3,664,936		172,592		15,519		139,605		52,023		6,797,358
期貨交易	-		112,556		-		-		-		-		112,556
資產合計	\$ 883,106,558	\$	658,001,564	\$	155,216,749	\$	54,132,143	\$	23,410,820	\$	30,443,129	\$	1,804,310,963

金融商品項目	98		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	\$ 243,110	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 243,110
銀行同業拆放及存款	88,206,971	54,348,249		26,600,823		-		-		-		169,156,043
央行及同業融資	72,296	-		-		-		-		-		72,296
指定交易目的金融負債	2,848,825	24,723,745		8,648,225		7,325,554		-		-		43,546,349
附買回票券及債券負債	7,199,492	1,850,758		632,488		-		-		-		9,682,738
存款及匯款	417,785,968	166,399,733		924,739,999		10,018,025		626,371		378,590		1,519,948,686
應付金融債券	-	13,400,000		-		-		-		-		13,400,000
衍生性金融商品												
發行利率交換選擇權	-	-		-		235,068		26,272		-		261,340
發行債券選擇權	647	4,825		-		-		-		-		5,472
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-		505,880		463,727		187,968		-		1,157,575
利率相關合約(利率交換及不含債券												
本金之資產交換)	2,728,891	3,361,746		250,107		6,264		3,467		63,808		6,414,283
避險-利率相關合約(利率交換及不												
含債券本金之資產交換)	-	-		1,318		-		265,347		-		266,665
負債合計	\$ 519,086,200	\$ 264,089,056		\$ 961,378,840		\$ 18,048,638		\$ 1,109,425		\$ 442,398		\$ 1,764,154,557
利率敏感度缺口	\$ 364,020,358	\$ 393,912,508		(\$ 806,162,091)		\$ 36,083,505		\$ 22,301,395		\$ 30,000,731		\$ 40,156,406

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 99 年 12 月 31 日及 98 年 12 月 31 日所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之有效利率如下：

金融商品項目	99 年 12 月 31 日							
	臺幣	美元	英鎊	港幣	新幣	加幣	歐元	澳元
備供出售金融資產								
政府債券	1.37%	3.25%	4.38%	0.55%	-	-	-	-
金融債券	-	1.15%	-	-	-	1.66%	1.27%	5.79%
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%	-	-	-	-	-	-
金融商品項目	98 年 12 月 31 日							
	臺幣	美元	英鎊	新幣	加幣	日幣	歐元	澳元
備供出售金融資產								
政府債券	1.68%	3.26%	4.32%	-	-	-	-	-
金融債券	-	1.19%	-	-	0.88%	1.05%	1.05%	4.63%
公司債	1.80%	0.96%	-	-	-	-	-	-
短期票券	-	-	-	-	0.93%	-	-	-
持有至到期日金融資產								
政府債券	1.18%	1.60%	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.53%	0.66%	-	-	-	-	1.28%	4.90%
公司債券	2.07%	0.25%	-	-	-	-	-	-
短期票券	-	-	-	0.54%	-	-	-	-
放款及墊款								
短期放款	1.84%	3.02%	-	-	-	-	-	-
中期放款	1.73%	2.29%	-	-	-	-	-	-
長期放款	1.91%	2.96%	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.30%	-	-	-	-	-	-	-
存款	0.73%	0.69%	-	-	-	-	-	-

## 10. 主要外幣金融資產及負債

		99年12月31日			98年12月31日		
幣別		外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<b>金融資產</b>							
<b>貨幣性項目</b>							
美元		10,500,055	29.5000	309,751,623	9,589,843	32.1760	308,562,788
日圓		140,123,636	0.3622	50,752,781	101,379,303	0.3480	35,279,997
英鎊		798,009	45.5510	36,350,108	652,352	51.7358	33,749,953
澳元		796,518	30.0281	23,917,922	775,392	28.8715	22,386,730
歐元		427,761	39.2468	16,788,250	544,112	46.2305	25,154,570
港幣		3,995,923	3.7900	15,144,548	2,743,839	4.1490	11,384,188
加幣		304,997	29.5118	9,001,010	277,178	30.5856	8,477,655
紐幣		223,549	22.7593	5,087,819	512,413	23.3437	11,961,615
星幣		216,427	22.8718	4,950,075	229,468	22.9239	5,260,301
人民幣		219,553	4.4664	980,612	23,066	4.7129	108,708
<b>非貨幣性項目</b>							
美元		28,277	29.5000	834,172	19,932	32.1760	641,332
日圓		114,367	0.3622	41,424	93,644	0.3480	32,588
英鎊		71	45.5510	3,234	217	51.7358	11,227
澳元		116	30.0281	3,483	395	28.8715	11,404
歐元		538	39.2468	21,114	397	46.2305	18,354
港幣		7	3.7900	27	0	4.1490	0
加幣		4	29.5118	118	0	30.5856	0
紐幣		56	22.7593	1,275	117	23.3437	2,731
星幣		3	22.8718	69	689	22.9239	15,795
<b>採權益法之長期股權投資</b>							
美元		91,885	29.5000	2,710,608	48,396	32.1760	1,557,190
<b>金融負債</b>							
<b>貨幣性項目</b>							
美元		13,339,770	29.5000	393,523,215	11,819,418	32.1760	380,301,594
日圓		120,033,627	0.3622	43,476,180	103,745,069	0.3480	36,103,284
英鎊		923,524	45.5510	42,067,442	652,415	51.7358	33,753,212
澳元		665,280	30.0281	19,977,094	706,059	28.8715	20,384,982
歐元		529,671	39.2468	20,787,892	530,412	46.2305	24,521,212
港幣		3,250,435	3.7900	12,319,149	2,215,948	4.1490	9,193,968
加幣		322,538	29.5118	9,518,677	262,010	30.5856	8,013,733
紐幣		638,229	22.7593	14,525,645	546,798	23.3437	12,764,288
星幣		68,608	22.8718	1,569,188	80,029	22.9239	1,834,577
人民幣		190,321	4.4664	850,050	2	4.7129	9
<b>非貨幣性項目</b>							
美元		9,609	29.5000	283,466	32,082	32.1760	1,032,270
日圓		51,722	0.3622	18,734	25,508	0.3480	8,877
英鎊		0	45.5510	0	33	51.7358	1,707
澳元		18	30.0281	541	315	28.8715	9,095
歐元		0	39.2468	0	116	46.2305	5,363
加幣		0	29.5118	0	31	30.5856	948
紐幣		3	22.7593	68	121	23.3437	2,825
星幣		1,793	22.8718	41,009	229	22.9239	5,250

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		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	-	



年月		98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	5,211,477	310,833,291	1.68%	4,148,375	79.60%	
	無擔保	5,771,773	465,201,727	1.24%	5,771,773	100.00%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	3,437,861	325,395,361	1.06%	2,274,375	66.16%	
	現金卡	57	53,047	0.11%	535	938.60%	
	小額純信用貸款(註5)	163,424	3,314,328	4.93%	163,424	100.00%	
	其他(註6)	擔保	10,271	3,218,871	0.32%	7,736	75.32%
		無擔保	20,296	380,172	5.34%	20,295	100.00%
放款業務合計		14,615,159	1,108,396,797	1.32%	12,386,513	84.75%	
		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		3,373	3,515,475	0.10%	10,529	312.16%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	1,970,103	-	788	-	

A-1. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

	99年12月31日		98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)	19,258	152,522	26,511	193,571
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	32,943	100,700	31,842	82,178
合計	52,201	253,222	58,353	275,749

- 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

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%

98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	30,893,488	35.85%
2	B集團民用航空運輸業	13,625,016	15.81%
3	C集團液晶面板及其組件製造業	13,528,050	15.70%
4	D集團液晶面板及其組件製造業	12,175,625	14.13%
5	E集團鋼鐵冶鍊業	10,111,672	11.73%
6	F集團棉紡紗業	9,820,090	11.39%
7	G集團民用航空運輸業	8,837,453	10.25%
8	H集團積體電路製造業	6,416,960	7.45%
9	I集團民間融資業	5,964,064	6.92%
10	J集團民用航空運輸業	5,937,589	6.89%

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 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、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，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 98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	1,225,427,000	69,035,000	44,269,000	82,008,000	1,420,739,000
利率敏感性負債	447,217,000	708,594,000	106,372,000	7,663,000	1,269,846,000
利率敏感性缺口	778,210,000	( 639,559,000)	( 62,103,000)	74,345,000	150,893,000
淨值					89,912,889
利率敏感性資產與負債比率					111.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					167.82%

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 98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	6,769,148	1,520,382	759,019	480,316	9,528,865
利率敏感性負債	4,069,810	3,903,263	1,327,427	50,000	9,350,500
利率敏感性缺口	2,699,338	( 2,382,881)	( 568,408)	430,316	178,365
淨值					2,794,409
利率敏感性資產與負債比率					101.91%
利率敏感性缺口與淨值比率					6.38%

註：本表係填寫總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，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

		99年1月1日至12月31日	98年1月1日至12月31日
資產報酬率	稅前	0.42	0.11
	稅後	0.32	0.11
淨值報酬率	稅前	8.83	2.25
	稅後	6.82	2.29
純益率		22.78	7.77

- 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

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)

98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	1,589,999,000	483,666,000	197,164,000	119,827,000	139,395,000	649,947,000
主要到期資金流出	1,790,333,000	207,966,000	193,223,000	157,198,000	277,472,000	954,474,000
期距缺口	( 200,334,000)	275,700,000	3,941,000	( 37,371,000)	( 138,077,000)	( 304,527,000)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(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

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)

98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	10,230,221	4,047,342	2,851,908	1,311,480	595,750	1,423,741
主要到期資金流出	10,148,679	3,491,243	2,215,520	1,294,331	1,793,307	1,354,278
期距缺口	81,542	556,099	636,388	17,149	( 1,197,557)	69,463

註：本表係填寫總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，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分析表

資 產	99年1月1日至12月31日		98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	\$ 72,678,996	0.29	\$ 69,768,623	0.30
存放銀行同業(註)	79,215,804	1.09	102,866,064	1.56
公平價值變動列入損益				
之金融資產	16,313,464	2.61	25,168,095	2.55
信用卡循環消費墊款	1,316,404	15.63	1,490,920	14.50
貼現及放款	1,139,698,528	1.93	1,100,909,540	1.98
備供出售金融資產	52,749,060	1.70	51,026,317	2.05
持有至到期日金融資產	357,633,960	0.95	334,622,786	0.95
其他金融資產	9,028,314	1.64	5,290,449	3.84
負 債				
央行存款	\$ 118,492	-	\$ 198,528	-
銀行同業存款	117,449,127	0.85	97,407,131	1.16
同業融資	86,113	0.07	46,985	0.22
應付金融債券	52,110,411	2.02	56,413,699	2.30
附買回票券及債券負債	7,815,297	0.14	10,329,137	0.22
存款	1,514,547,441	0.52	1,430,407,671	0.72
可轉讓定期存款	10,191,080	0.57	11,829,136	1.15

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)	99年12月31日			98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	32,094	143,343		USD	7,616	245,050
USD	3,911	115,377		HKD	27,788	115,292
EUR	1,524	59,793		CNY	19,796	93,297
VND	39,690,393	59,536		VND	20,906,322	36,377
HKD	14,824	56,183		JPY	73,920	25,724

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。

3. 人民幣(CNY)即期匯率為 4.4664；美元(USD)即期匯率為 29.5000。



(四) 信託資產及負債

單位：新臺幣仟元

		<u>99 年 12 月 31 日</u>	
		<u>信託帳資產負債表</u>	
<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 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	315,590,392	累積盈虧	107,726
信託資產總額	<u>\$ 620,668,941</u>	信託負債總額	<u>\$ 620,668,941</u>

<u>信託帳財產目錄</u>	
<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
銀行存款	\$ 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	315,590,392
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

單位：新臺幣仟元

98 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	\$ 3,807,567	應付保管有價證券	\$ 324,778,546
債券	60,517,181		
股票	33,398,672		
基金	212,623,107		
受益憑證	380,180		
不動產	6,992,808		
集合管理帳戶淨資產	1,499,053		
單獨管理帳戶淨資產	5,046	信託資本	319,051,276
保管有價證券	324,778,546	累積盈虧	172,338
<u>信託資產總額</u>	<u>\$ 644,002,160</u>	<u>信託負債總額</u>	<u>\$ 644,002,160</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
銀行存款	\$ 3,807,567
債券	60,517,181
股票	33,398,672
基金	212,623,107
受益憑證	380,180
不動產	6,992,808
集合管理帳戶淨資產	1,499,053
單獨管理帳戶淨資產	5,046
保管有價證券	324,778,546
<u>合計</u>	<u>\$ 644,002,160</u>

單位：新臺幣仟元

98年1月1日至98年12月31日

信託帳損益表

信託收益

利息收入	\$	28,277
已實現投資利益-債券		213,634
已實現投資利益-股票		12,060
已實現投資利益-基金		4,366,633

信託收益合計 4,620,604

信託費用

稅捐支出		97
已實現投資損失-債券		57,058
已實現投資損失-股票		1,399
已實現投資損失-基金		4,401,506
其他費用		508

信託費用合計 4,460,568

稅前淨利(本期淨投資收益) 160,036

所得稅費用 (41)

稅後淨利 \$ 159,995

## (五) 資本適足性

單位：新臺幣仟元

		99年12月31日	98年12月31日	
自有資本	第一類資本	75,748,734	75,511,899	
	第二類資本	36,283,752	36,056,324	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	112,032,486	111,568,223	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,010,493,348	936,281,166
		內部評等法	-	-
		資產證券化	2,753,483	3,678,706
	作業風險	基本指標法	49,709,415	54,019,849
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	18,551,007	19,355,925
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,081,507,253	1,013,335,646
	資本適足率		10.36%	11.01%
第一類資本占風險性資產之比率		7.00%	7.45%	
第二類資本占風險性資產之比率		3.36%	3.56%	
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		2.48%	2.58%	
槓桿比率		3.89%	4.11%	

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  $\times 12.5$ 。
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 98 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 99 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：  
詳如第 22 頁附註四(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 99 年 1 月 1 日至 99 年 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 99 年 1 月 1 日至 99 年 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 99 年 1 月 1 日至 99 年 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：  
詳如第 39 頁附註五(二)9 說明。
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
99.07.09	UBS瑞士銀行	投資有價證券 (債券)	36,004	43,128	7,124	無	無
99.08.02	UBS瑞士銀行	放款	740,151	777,159	37,008	無	無
99.10.19	Goldman Sachs	放款	-	101,478	101,478	無	無
99.11.30	Banco de America	放款	8,604	3,515	( 5,090)	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：

交易對象：UBS瑞士銀行

處分日期：99年8月2日

單位：新臺幣仟元

債權組成內容		債權金額	帳面價值	售價分攤
企 業	擔保	-	-	-
	無擔保	1,969,174	740,151	777,159
合計		1,969,174	740,151	777,159

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 99 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 99 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

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	本期認列之投		擬制持股股數		合 計		備 註
				資 損	益	現股股數(仟股)(註2)	股數(仟股)	持 股 比 例		
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 2,710,603	\$ 111,286	\$ 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%	620,353	8,079	50,000	-	50,000	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%	125,283	16,426	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	( 986)	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%	81,057	-	50	-	50	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以連結轉投資事業之權並作為本法第 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亦無此情形。

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亦無此情形。



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	採權益法之股權投資 之被投資公司	50	\$ 81,057	100%	\$ 81,057	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臺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)

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	\$3,232

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
\$1,329,188	-	\$1,385,059	\$1,385,059	\$57,516,718

(2) 依金管銀控字第 1000003090 號函及民國 99 年 12 月 17 日董事會通過，本公司將增資一銀租賃新臺幣五億元，並透過一銀租賃英屬維京群島公司再投資大陸公司，增資基準日為民國 100 年 1 月 20 日。

## 十二、部門別財務資訊

### (一)部門別財務資訊

本公司係經營銀行法第三條業務，尚無經營其他產業，因此無需揭露產業別財務資訊。

### (二)地區別財務資訊

本公司國外營運部門之收入未達本行損益表收入金額之百分之十以上；另其可辨認資產亦未達本公司資產負債表資產總額之百分之十以上，故無需揭露地區別財務資訊。

### (三)外銷財務資訊

本公司國內營運部門對企業以外客戶之外銷營業收入未達本公司損益表收入金額之百分之十。

### (四)重要客戶資訊

本公司未有佔收入金額之百分之十以上之客戶。

第一商業銀行股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要		金 額
	原幣數額	兌換率	
庫存現金及零用金			\$ 8,852,438
庫存外幣			
美元	18,695	29.5000	551,502
英鎊	599	45.5510	27,288
港幣	24,810	3.7900	94,029
加幣	1,142	29.5118	33,708
日圓	446,663	0.3622	161,781
歐元	2,052	39.2468	80,550
人民幣	30,034	4.4664	134,142
		小計	1,083,000
待交換票據			7,994,788
存放銀行同業			
台幣	436,112	1.0000	436,112
美元	158,409	29.5000	4,673,051
英鎊	1,501	45.5510	68,356
港幣	482,207	3.7900	1,827,564
澳元	4,502	30.0281	135,201
星幣	9,341	22.8718	213,639
加幣	3,658	29.5118	107,967
日圓	1,722,126	0.3622	623,754
澳門幣	2,528	3.6796	9,301
		小計	8,094,945
總計			\$ 26,025,171

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 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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	14,730,564	\$ 10	\$ 147,306	\$ 456,159	\$ 459,012	註1
短期票券				29,728	29,791	註1
債券：						
政府公債				720,136	714,330	註1
公司債				159,886	162,580	
債券小計				880,022	876,910	
其他有價證券				40,108	40,746	
債券資產證券化						
衍生性金融商品						
外匯合約(換匯及遠匯)					2,957,258	
外匯保證金交易					380,234	
無本金交割遠期外匯					29,473	
持有匯率選擇權					1,201,191	
持有利率交換選擇權					196,620	
發行連結商品選擇權					99,045	
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)					5,039,925	
期貨交易					98,510	
					10,157,797	
交易目的之金融資產合計					\$ 11,564,256	

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 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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交建甲九	每年8/23付息，100/8/23到期	7.10% \$ 2,350,000	\$ 2,417,749	\$ 2,444,397	
86交建甲十	每年1/21付息，101/1/21到期	6.90% 650,000	679,581	691,859	
86交建乙三	每年3/11付息，101/3/11到期	6.90% 1,000,000	1,051,537	1,072,628	
90央債甲一	每年1/9付息，100/1/9到期	5.13% 4,040,000	4,052,318	4,052,554	
其他			401,575	404,149	註1
金融債券			8,602,760	8,665,587	
指定公平價值列入損益之金融資產合計			1,100,886	1,133,376	註1
			<u>\$ 9,703,646</u>	<u>\$ 9,798,963</u>	

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  
應收款項—淨額明細表  
民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 抵 呆 帳</u>	<u>淨 額</u>	<u>備 註</u>
應收即期外匯款	\$ 26,763,020	\$ -	\$ 26,763,020	
應收承兌票款	8,596,541	( 3,439)	8,593,102	
應收利息	3,837,386	( 336,957)	3,500,429	
應收信用卡款	3,987,733	( 51,462)	3,936,271	
應收承購帳款	15,820,076	( 6,328)	15,813,748	
應收退稅款	1,330,485	-	1,330,485	
其他應收款	1,582,824	( 350,505)	1,232,319	註
	<u>\$ 61,918,065</u>	<u>(\$ 748,691)</u>	<u>\$ 61,169,374</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  
貼現及放款 淨額明細表  
民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
貼 現	\$ 7,892,337	(\$ 33,779)	\$ 7,858,558	
透 支	790,199	( 3,382)	786,817	
短期放款	408,424,699	( 1,748,058)	406,676,641	
中期放款	332,401,121	( 1,422,677)	330,978,444	
長期放款	498,574,029	( 2,133,896)	496,440,133	
進出口押匯	2,366,222	( 10,127)	2,356,095	
放款轉列之催收款項	9,809,487	( 6,524,816)	3,284,671	
合計	<u>\$ 1,260,258,094</u>	<u>(\$ 11,876,735)</u>	<u>\$1,248,381,359</u>	

(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 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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	169,279,953	\$ 10	\$ 1,692,800	\$ 1,617,738	\$ -	\$ 2,766,612	\$	4,384,350	
華南金融控股股份有限公司	169,397,889	10	1,693,979	732,462	-	3,383,907		4,116,369	
其他	112,619,442	10	1,126,194	2,793,460	-	543,570		3,337,030	註1
小計			4,512,973	5,143,660	-	6,694,089		11,837,749	
債券：									
政府公債				56,542,802	-	257,230		56,800,032	註1及註4
金融債券				6,187,616	-	( 34,991)		6,152,625	註1
公司債券				1,671,028	-	( 327,374)		1,343,654	註1
小計				64,401,446	-	( 105,135)		64,296,311	
短期票券				456,920	-	( 754)		456,166	
備供出售金融資產合計				\$ 70,002,026	\$ -	\$ 6,588,200		\$ 76,590,226	

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\$1,919,100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 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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		\$ -	\$ 365,000,000		\$ -	\$ -	\$ 365,000,000	
政府公債			4,675,205		-	90,950	4,766,155	
公司債券			6,804,900		-	1,982	6,806,882	
金融債券			26,103,640		-	766,162	26,869,802	
高鐵特別股	200,000,000	10	2,000,000	5.00%	-	-	2,000,000	
短期票券			290,388		-	-	290,388	
受益證券			396,237		( 231,803)	-	164,434	
其他			289,319		-	-	289,319	註
總計			<u>\$ 405,559,689</u>		<u>(\$ 231,803)</u>	<u>\$ 859,094</u>	<u>\$ 406,186,980</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 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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)	3,000	\$ 1,555,928	4,000	\$ 1,402,886	-	(\$ 248,211)	7,000	100	\$ 2,710,603	0.39	\$ 2,710,603	無	
一銀租賃(股)公司	50,000	622,812	-	8,079	-	( 10,538)	50,000	100	620,353	0.01	620,353	無	
第一保險代理人(股)公司	5,000	115,763	-	16,426	-	( 6,906)	5,000	100	125,283	0.03	125,283	無	
東亞建築經理(股)公司	1,500	10,784	-	( 986)	-	-	1,500	30	9,798	0.01	9,798	無	
合計		<u>\$ 2,305,287</u>		<u>\$ 1,426,405</u>		<u>(\$ 265,655)</u>			<u>\$ 3,466,037</u>		<u>\$ 3,466,037</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)。

註2：本期減少係包含子公司發放現金股利及累積換算調整數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 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
無活絡市場之債務商品投資			
商用不動產證券化		\$ 34,333	
擔保房貸債券(CMO)		638,798	
		<u>673,131</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	389,547	註
	減：累計減損	( 8,922)	
		<u>2,968,156</u>	
非放款轉列之催收款		1,447,147	
減：備抵呆帳-非放款轉			
列之催收款		( 1,138,682)	
		<u>308,465</u>	
買入匯款		<u>15,249</u>	
合計		<u>\$ 3,965,001</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 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額(註)	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	\$ 7,259,537	\$ -	(\$ 367)	\$ 882	\$ 7,260,052	無	
重估增值-土地	9,166,560	-	( 76,842)	184,522	9,274,240	無	
房屋及建築	8,880,113	258,400	( 70)	137,884	9,276,327	無	
重估增值-房屋及建築	56,806	-	( 13)	-	56,793	無	
機械及設備	2,683,929	135,996	( 193,146)	( 3,754)	2,623,025	無	
交通及運輸設備	876,189	29,359	( 49,300)	( 1,414)	854,834	無	
什項設備	1,682,415	39,863	( 41,604)	4,976	1,685,650	無	
租賃權益改良	684,322	34,514	( 11,309)	( 7,197)	700,330	無	
未完工程及預付設備款	194,981	40,778	-	( 100,090)	135,669	無	
合計	<u>\$ 31,484,852</u>	<u>\$ 538,910</u>	<u>(\$ 372,651)</u>	<u>\$ 215,809</u>	<u>\$ 31,866,920</u>		

註：固定資產本期增加額\$538,910與購置固定資產價款\$311,658之差額為合建分屋所換入不影響現金流量金額\$227,252。

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 99 年 1 月 1 日至 99 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	( 3,764,840)	( 225,169)	82	( 21,748)	( 4,011,675)	
機械設備	( 2,223,061)	( 215,218)	192,327	2,981	( 2,242,971)	
交通及運輸設備	( 689,532)	( 65,174)	49,135	2,912	( 702,659)	
什項設備	( 1,466,484)	( 63,688)	41,352	2,067	( 1,486,753)	
租賃權益改良	( 544,399)	( 51,296)	11,309	6,664	( 577,722)	
合計	(\$ 8,691,188)	(\$ 620,545)	\$ 294,205	(\$ 7,124)	(\$ 9,024,652)	

第一商業銀行股份有限公司  
無形資產變動明細表  
民國 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>期初餘額</u>	<u>本期增加</u>	<u>攤銷</u>	<u>外幣差異數</u>	<u>期末餘額</u>	<u>提供抵押或擔保情形</u>	<u>備</u> <u>註</u>
電腦軟體	\$ 328,778	\$ 115,227	(\$ 210,805)	\$ 454	\$ 233,654	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 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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	\$ 272,591	\$ -	(\$ 175)	(\$ 882)	\$ 271,534	無	
重估增值-土地	6,082,457	-	( 24,744)	( 184,522)	5,873,191	無	
房屋及建築	1,362,919	584	( 71)	( 48,165)	1,315,267	無	
重估增值-房屋建築	10,319	-	( 13)	-	10,306	無	
其他	19,617	-	-	( 4)	19,613	無	
小計	<u>7,747,903</u>	<u>584</u>	<u>( 25,003)</u>	<u>( 233,573)</u>	<u>7,489,911</u>		
累計折舊-房屋建築	( 496,928)	( 26,085)	84	21,748	( 501,181)		
累計折舊-其他	( 374)	( 47)	-	-	( 421)		
小計	<u>( 497,302)</u>	<u>( 26,132)</u>	<u>84</u>	<u>21,748</u>	<u>( 501,602)</u>		
非營業資產淨額	<u>\$ 7,250,601</u>	<u>(\$ 25,548)</u>	<u>(\$ 24,919)</u>	<u>(\$ 211,825)</u>	<u>\$ 6,988,309</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 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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)						\$ 6,832,387	
外匯保證金交易						410	
無本金交割遠期外匯						55,818	
發行匯率選擇權						1,100,700	
發行利率交換選擇權						341,974	
發行連結商品選擇權						99,078	
換匯換利合約(不含換匯本金)						3,634,753	
含債券本金之資產交換)						4,425,334	
合計						\$ 16,490,454	



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 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱	摘		要		面值	總額	利率(註1)	公平價值		備註
	起始日	到期日	種類	股數/張數				單價	總額	
92第三期	2003/1/20	2011/1/20	一般順位	320	\$ 10,000	\$ 3,200,000	4.12%-A	\$ 10,016	\$ 3,205,060	
93第一期A	2004/5/25	2011/5/25	一般順位	50	10,000	500,000	註2	10,008	500,399	
93第一期B	2004/5/25	2011/5/25	一般順位	50	10,000	500,000	註3	10,008	500,399	
93第一期C	2004/5/25	2011/5/25	一般順位	50	10,000	500,000	註4	9,998	499,921	
93第一期D	2004/5/25	2011/5/25	一般順位	50	10,000	500,000	註5	9,998	499,921	
93第一期E-G	2004/5/25	2011/5/25	一般順位	150	10,000	1,500,000	註6	10,017	1,502,584	
93第一期H	2004/5/25	2011/5/25	一般順位	50	10,000	500,000	註7	9,971	498,546	
95第一期	2006/4/24	2013/4/24	次順位	5,000	1,000	5,000,000	2.24%	1,021	5,103,711	
95第二期A	2006/7/27	2012/1/27	次順位	1,200	1,000	1,200,000	2.45%	1,015	1,217,487	
95第二期B	2006/7/27	2013/7/27	次順位	800	1,000	800,000	2.55%	1,029	823,499	
95第二期C	2006/7/27	2016/7/27	次順位	1,000	1,000	1,000,000	2.75%	1,049	1,048,832	
95第三期	2006/12/4	2016/12/4	次順位	600	10,000	6,000,000	2.60%	104,421	6,265,289	
96第一期B	2007/3/9	2017/3/9	次順位	200	10,000	2,000,000	2.40%	103,011	2,060,226	
96第二期B	2007/6/25	2014/6/25	次順位	170	10,000	1,700,000	2.70%	10,391	1,766,466	
96第三期B	2007/12/24	2017/12/24	次順位	150	10,000	1,500,000	3.16%	10,784	1,617,573	
97第一期B	2008/6/23	2015/6/23	次順位	410	10,000	4,100,000	3.10%	10,604	4,347,520	
						<u>\$ 30,500,000</u>			<u>\$ 31,457,433</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(續)  
 民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

註1：所有利率均以A代表USD 6M LIBOR，以B代表九十天商業本票利率，C代表USD 3M LIBOR，最低收益均為0%。

註2：

年度	票面利率 (年利率)(註8)	利率下限	利率上限
1	(A+0.75%)*n/N	0.50%	2.10%
2	(A+0.75%)*n/N	0.50%	2.60%
3	(A+0.75%)*n/N	0.50%	3.10%
4	(A+0.75%)*n/N	0.50%	3.50%
5	(A+0.75%)*n/N	0.50%	4.00%
6	(A+0.75%)*n/N	0.50%	4.50%
7	(A+0.75%)*n/N	0.50%	5.00%

註3：

年度	票面利率 (年利率)(註8)	利率下限	利率上限
1	(A+0.7501%)*n/N	0.50%	2.10%
2	(A+0.7501%)*n/N	0.50%	2.60%
3	(A+0.7501%)*n/N	0.50%	3.10%
4	(A+0.7501%)*n/N	0.50%	3.50%
5	(A+0.7501%)*n/N	0.50%	4.00%
6	(A+0.7501%)*n/N	0.50%	4.50%
7	(A+0.7501%)*n/N	0.50%	5.00%

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(續)  
 民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

註4：	票面利率		
年度	(年利率)(註8)	利率下限	利率上限
0~0.5	2.5%	-	-
0.5~1	(A+0.60%)*n/N	1.00%	2.00%
2	(A+0.60%)*n/N	1.00%	2.50%
3	(A+0.60%)*n/N	1.10%	3.00%
4	(A+0.60%)*n/N	1.10%	3.50%
5	(A+0.60%)*n/N	1.10%	4.00%
6	(A+0.60%)*n/N	1.20%	4.50%
7	(A+0.60%)*n/N	1.20%	5.00%

註5：	票面利率		
年度	(年利率)(註8)	利率下限	利率上限
0~0.5	2.5001%	-	-
0.5~1	(A+0.6001%)*n/N	1.00%	2.00%
2	(A+0.6001%)*n/N	1.00%	2.50%
3	(A+0.6001%)*n/N	1.10%	3.00%
4	(A+0.6001%)*n/N	1.10%	3.50%
5	(A+0.6001%)*n/N	1.10%	4.00%
6	(A+0.6001%)*n/N	1.20%	4.50%
7	(A+0.6001%)*n/N	1.20%	5.00%

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(續)  
 民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

註6：

年度	票面利率 (年利率)(註8)	利率下限	利率上限
1	$(A+1.20\%)*n/N$	1.00%	2.00%
2	$(A+1.20\%)*n/N$	1.00%	2.50%
3	$(A+1.20\%)*n/N$	1.00%	3.00%
4	$(A+1.20\%)*n/N$	1.00%	3.50%
5	$(A+1.20\%)*n/N$	1.00%	4.00%
6	$(A+1.20\%)*n/N$	1.00%	4.50%
7	$(A+1.20\%)*n/N$	1.00%	5.00%

註7：

年度	票面利率(年利率)	利率下限	利率上限
1	4%	1.00%	2.00%
2	4%	1.00%	2.50%
3	4%	1.00%	3.00%
4	4%	1.00%	3.25%
5	4%	1.00%	3.50%
6	4%	1.00%	3.75%
7	4%	1.00%	4.00%

註8：  
 n=利息計算期間中，每一日適用之參照利率大於或等於利率下限且小於或等於利率上限的日數；  
 N=利息計算期間內之所有日數。

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 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>面</u>	<u>額</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
政府公債		\$	6,087,500	\$	7,250,102		

(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 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付即期外匯款	\$ 26,766,468	
應付帳款	15,157,574	
承兌匯票	8,961,842	
應付利息	2,307,972	
應付費用	2,947,383	
其他應付款	4,589,746	註
	\$ 60,730,985	

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 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 36,937,219	
活期存款	229,690,666	
外匯活期存款	140,431,389	
定期存款	190,144,407	
外匯定期存款	139,243,888	
可轉讓定存單	9,692,600	
活期儲蓄存款	490,640,885	
行員活期儲蓄存款	10,524,522	
零存整付儲蓄存款	441,916	
整存整付儲蓄存款	142,217,596	
存本取息儲蓄存款	214,550,763	
行員定期儲蓄存款	1,111,659	
匯出匯款	32,138	
應解匯款	1,588,154	
合計	<u>\$ 1,607,247,802</u>	

第一商業銀行股份有限公司  
應付金融債券明細表  
民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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	
總計						\$ 21,400,000	\$ -	\$ 21,400,000	\$ -	\$ 21,400,000			

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%



第一商業銀行股份有限公司  
其他金融負債明細表  
民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>摘</u> <u>要</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
撥入放款基金		\$      165,865	
避險之衍生性金融負債-利率交換		186,678	公平價值避險
合計		<u>\$      352,543</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 99 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	\$ 5,328,443	
存入保證金	1,052,664	
預收款項	894,904	
保證責任準備	215,472	
買賣證券損失準備	200,000	
其他	455,335	註
合計	<u>\$ 8,146,818</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 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
貼現及放款利息收入	\$ 22,068,347	
投資有價證券利息收入	4,787,784	
存放及拆放同業利息收入	1,072,796	
信用卡循環利息收入	205,768	
其他利息收入	22,028	
合計	<u>\$ 28,156,723</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 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	(\$ 7,906,115)	
央行及同業存款利息費用	( 1,002,977)	
金融債券息	( 1,054,594)	
附買回票債券負債利息費用	( 10,578)	
其他利息費用	( 3,271)	
合計	(\$ 9,977,535)	

(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 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 1,768,317	
保管業務手續費收入	440,693	
保代業務手續費收入	91,086	
外匯業務手續費收入	995,067	
授信業務手續費收入	887,964	
信用卡手續費收入	455,266	
存匯業務及其他手續費收入	1,077,881	
	<u>5,716,274</u>	
手續費費用		
信託業務手續費用	( 182,841)	
保管業務手續費用	( 86,678)	
保代業務手續費用	( 22,601)	
外匯業務手續費用	( 38,975)	
授信業務手續費用	( 9,303)	
信用卡手續費用	( 172,689)	
存匯業務及其他手續費用	( 282,221)	
	<u>( 795,308)</u>	
合計	<u>\$ 4,920,966</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 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
公平價值變動列入損益之金融資產及負債處分損益		
債券	\$ 11,532	
股票	11,513	
利率	235,418	
匯率	( 1,524,378)	
選擇權	209,821	
期貨	( 28,228)	
	( 1,084,322)	
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	5	
債券	( 451,663)	
股票	( 57,735)	
利率	222,744	
匯率	1,515,402	
選擇權	( 67,848)	
期貨	( 231)	
其他有價證券	( 3,211)	
	1,157,463	
交易目的金融資產股息紅利收入	6,003	
合計	\$ 79,144	

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 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
股息紅利收入	\$ 308,697	
備供出售金融資產處分利益		
債券	153,526	
股票	425,836	
受益憑證	1	
	579,363	
備供出售金融資產處分損失		
債券	( 37,043)	
股票	( 89,502)	
	( 126,545)	
合計	\$ 761,515	

(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 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
處分利益		
債券	\$ 60,563	
處分損失		
其他	( 1,574)	
合計	\$ 58,989	

(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 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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	\$ 8,079	
第一保險代理人(股)公司	16,426	
東亞建築經理(股)公司	( 986)	
小計	<u>23,519</u>	
採權益法之投資利益-國外投資		
FIRST COMMERCIAL BANK(USA)	<u>111,286</u>	
合計	<u>\$ 134,805</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 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
美元	\$ 783,565	
英鎊	17,299	
港幣	121,678	
澳元	( 277,921)	
星幣	315,867	
瑞士法郎	3,928	
加幣	37,371	
日圓	221,647	
南非幣	8,838	
泰國銖	556	
紐幣	4,968	
歐元	13,440	
瑞典克郎	163,215	
人民幣	41,378	
其他	16,508	
合計	<u>\$ 1,472,337</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 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
以成本衡量之金融資產利益	\$ 94,747	
租金淨收益	238,805	
財產交易利益	244,687	
無活絡市場之債務商品投資利益	3,699	
財產報廢損失	( 1,206)	
其他淨損益	( 555,395)	
合計	<u>\$ 25,337</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 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
信用卡應收帳款	\$ 94,000	
貼現及放款(含催收款項)	5,272,758	
其他應收帳款	50,000	
保證款項	11,922	
合計	<u>\$ 5,428,680</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 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用		
房屋及建築	\$ 225,169	
機械設備	215,218	
交通及運輸設備	65,174	
什項設備	63,688	
租賃權益改良	51,296	
	<u>620,545</u>	
攤銷費用		
其它攤銷費用	226	
攤銷電腦軟體	210,805	
	<u>211,031</u>	
合計	<u>\$ 831,576</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 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
稅捐	\$ 870,070	
租金支出	902,423	
保險費	300,443	
郵電費	192,159	
水電瓦斯費	160,741	
文具用品	106,547	
修繕費	184,421	
其他	1,191,499	註
合計	<u>\$ 3,908,303</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)