

第一商業銀行股份有限公司  
財務報表暨會計師核閱報告  
民國九十九及九十八年度前三季  
(股票代碼 5844)

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

第一商業銀行股份有限公司  
民國九十九及九十八年度前三季財務報表  
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告	4
四、	資產負債表	5
五、	損益表	6
六、	股東權益變動表	不適用
七、	現金流量表	7 ~ 8
八、	財務報表附註	
	(一) 公司沿革	9
	(二) 重要會計政策之彙總說明	9 ~ 16
	(三) 會計變動之理由及其影響	16
	(四) 重要會計科目之說明	16 ~ 33
	(五) 關係人交易	34 ~ 39
	(六) 質押之資產	39
	(七) 重大承諾事項及或有事項	40 ~ 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	41	~ 75
(十一)	附註揭露事項	76	~ 79
	1. 重大交易事項相關資訊	76	~ 77
	2. 轉投資事業相關資訊	78	~ 79
	3. 大陸投資資訊	79	
(十二)	部門別財務資訊	79	

會計師核閱報告

(99)財審報字第 10001918 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九十九年九月三十日及民國九十八年九月三十日之資產負債表，暨民國九十九年一月一日至九月三十日及民國九十八年一月一日至九月三十日之損益表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

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

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

黎昌州

會計師

周建宏

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(84)台財證(六)第 13377 號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中華民國九十九年十月二十七日

第一商業銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國 99 年及 98 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

資 產		99 年 9 月 30 日 金 額	98 年 9 月 30 日 金 額	變 動 百分比 %	負 債 及 股 東 權 益		99 年 9 月 30 日 金 額	98 年 9 月 30 日 金 額	變 動 百分比 %
11000	現金及約當現金(附註四(一))	\$ 21,964,459	\$ 17,968,609	22	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十二)及五)	\$ 148,885,612	\$ 165,704,013	( 10)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	135,824,282	173,563,063	( 22)	21500	央行及同業融資	99,775	62,856	59
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)及五)	25,350,812	40,977,884	( 38)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十三)(十七))	47,476,559	59,942,579	( 21)
13000	應收款項-淨額(附註四(四)及五)	62,087,067	59,421,450	4	22500	附買回票券及債券負債(附註四(十四))	7,572,938	8,563,673	( 12)
13500	貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)	1,194,016,541	1,133,816,478	5	23000	應付款項(附註四(十五))	63,928,109	72,884,947	( 12)
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四(六)及六)	58,577,803	59,018,204	( 1)	23500	存款及匯款(附註四(十六)及五)	1,563,834,519	1,466,914,789	7
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四(七))	416,853,822	360,836,034	16	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))	3,600,029	2,296,590	57	25000	應計退休金負債(附註四(十八))	1,821,392	1,790,591	2
15500	其他金融資產-淨額(附註四(九))	4,418,234	5,631,789	( 22)	25500	其他金融負債(附註四(十九))	385,026	493,736	( 22)
	固定資產(附註四(十)(二十五))				29500	其他負債(附註四(二十))	7,648,449	7,949,850	( 4)
	成 本:					負債總計	<u>1,863,052,379</u>	<u>1,797,707,034</u>	4
18501	土地	16,426,097	16,426,097	-	31001	普 通 股(附註四(二十一))	49,490,000	49,490,000	-
18521	房屋及建築	8,983,905	8,943,213	-	31500	資本公積(附註四(二十二))	10,460,326	10,460,326	-
18531	機械及設備	2,607,233	2,742,172	( 5)		保留盈餘			
18541	交通及運輸設備	859,309	874,940	( 2)	32001	法定盈餘公積(附註四(二十三))	16,244,462	15,628,365	4
18551	什項設備	1,672,233	1,695,269	( 1)	32011	未分配盈餘(附註四(二十四)(二十八))	7,632,798	7,249,659	5
18561	租賃權益改良	707,738	694,043	2		股東權益其他項目			
	小計	31,256,515	31,375,734	-	32501	未實現重估增值(附註四(二十五))	5,059,317	5,141,395	( 2)
18500	減:累計折舊	( 8,920,376)	( 8,657,962)	3	32521	累積換算調整數(附註四(八))	( 461,425)	( 71,124)	549
18571	未完工程及訂購機件	196,358	179,086	10	32523	金融商品之未實現損益	5,088,111	3,924,867	30
	固定資產淨額	<u>22,532,497</u>	<u>22,896,858</u>	( 2)		股東權益總計	<u>93,513,589</u>	<u>91,823,488</u>	2
19009	無形資產-淨額	245,971	361,255	( 32)		重大承諾事項及或有負債(附註七)			
19500	其他資產-淨額(附註四(十一)(二十八)及六)	11,094,451	12,742,308	( 13)		信託資產(附註七)			
	資產總計	<u>\$ 1,956,565,968</u>	<u>\$ 1,889,530,522</u>	4		期後事項(附註九)			
						負債及股東權益總計	<u>\$ 1,956,565,968</u>	<u>\$ 1,889,530,522</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：方螢基

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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

	<u>99年1月1日至9月30日</u>	<u>98年1月1日至9月30日</u>	<u>變 動</u>
	<u>金 額</u>	<u>金 額</u>	<u>百分比%</u>
41000 利息收入(附註五(二))	\$ 20,661,008	\$ 22,087,485	( 6)
51000 減：利息費用(附註五(二))	( 7,311,325)	( 10,361,391)	( 29)
利息淨收益	13,349,683	11,726,094	14
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益(附註五(二))	3,534,606	2,835,356	25
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))	7,931	3,253,698	( 100)
49300 備供出售金融資產之已實現損益	589,913	333,167	77
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益	38,835	27,152	43
49500 採權益法評價之投資損益(附註四(八))	101,415	8,500	1093
49600 兌換損益	1,024,764	( 667,940)	-
55000 資產減損損失	812	( 229,337)	-
48095 收回呆帳及過期帳	1,538,647	1,597,945	( 4)
49800 其他非利息淨損益(附註四(二十六))	139,255	285,496	( 51)
淨收益合計	20,325,861	19,170,131	6
51500 呆帳費用(附註四(五))	( 3,993,587)	( 4,881,409)	( 18)
營業費用(附註四(二十七)及五(二))			
58500 用人費用	( 7,007,620)	( 6,705,431)	5
59000 折舊及攤銷費用	( 636,400)	( 740,467)	( 14)
59500 其他業務及管理費用	( 2,861,635)	( 2,714,024)	5
繼續營業部門稅前淨利	5,826,619	4,128,800	41
61003 所得稅費用(附註四(二十八))	( 1,454,645)	( 139,965)	939
本期淨利	\$ 4,371,974	\$ 3,988,835	10
	<u>稅 前 稅 後</u>	<u>稅 前 稅 後</u>	
普通股每股盈餘(附註四(二十九))			
本期淨利	\$ 1.18	\$ 0.88	\$ 0.85 \$ 0.82

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9月30日

單位：新臺幣仟元

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

	99 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	98 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
<u>營業活動之現金流量</u>		
本期淨利	\$ 4,371,974	\$ 3,988,835
調整項目		
固定資產折舊費用	472,867	538,650
非營業資產折舊費用	19,640	19,145
各項攤提	163,533	201,817
呆帳費用	3,993,587	4,881,409
採權益法評價之投資損益	( 101,415)	( 8,500)
固定資產報廢損失	1,025	2,301
出售非營業資產利益	( 8,619)	( 138,562)
出售承受擔保品利益	( 393)	-
資產(迴轉利益)減損損失	( 812)	229,337
採權益法認列之現金股利	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	4,405,234	12,876,805
應收款項增加	( 19,994,399)	( 19,726,495)
買入匯款(增加)減少	( 1,285)	14,571
其他資產增加	( 24,742)	( 303,911)
遞延所得稅資產減少(增加)	1,292,506	( 257,651)
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	( 7,123,512)	( 15,331,825)
應付款項增加	9,365,818	12,336,527
應計退休金負債增加	17,448	102,869
其他負債減少	( 9,367)	( 52,488)
營業活動之淨現金流出	( 3,150,601)	( 591,104)

(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9月30日

單位：新臺幣仟元

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

	99年1月1日 至9月30日	98年1月1日 至9月30日
<b>投資活動之現金流量</b>		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	\$ 69,314,012	(\$ 17,959,799)
貼現及放款(增加)減少	( 101,773,870)	22,095,224
備供出售金融資產減少(增加)	7,606,324	( 5,256,141)
持有至到期日金融資產減少(增加)	2,577,059	( 131,013,291)
其他金融資產-淨額減少	790,961	3,665,354
購置固定資產價款	( 212,868)	( 280,858)
無形資產增加	( 80,529)	( 82,560)
存出保證金(增加)減少	( 19,201)	153,021
出售非營業用資產價款	8,619	160,386
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	( 23,078,559)	( 128,518,664)
<b>融資活動之現金流量</b>		
央行及銀行同業存款(減少)增加	( 20,513,541)	48,433,026
央行及同業融資增加	27,479	17,789
附買回票券及債券負債減少	( 2,109,800)	( 4,195,872)
存款及匯款增加	43,885,833	82,161,232
應付金融債券增加(減少)	8,000,000	( 1,500,000)
其他金融負債減少	( 64,186)	( 108,034)
存入保證金增加(減少)	95,287	( 238,919)
撥入放款基金減少	( 36,646)	( 22,582)
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	27,846,865	121,271,054
匯率影響數	( 565,504)	( 117,319)
本期現金及約當現金增加(減少)	1,052,201	( 7,956,033)
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	\$ 21,964,459	\$ 17,968,609
<b>現金流量資訊之補充揭露</b>		
本期支付利息	\$ 6,833,801	\$ 11,726,284
本期支付所得稅	\$ 471,934	\$ 498,320

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 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

(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 9 月 30 日止，本公司設有營業部、信託處、國際金融業務分行、國內外分行及辦事處等分支機構。
- (二)本公司主要經營業務包括：1. 銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；2. 依銀行法有關規定報請中央主管機關核准設立信託處得以辦理之信託業務；3. 設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務；4. 經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。
- (三)本公司之最終母公司為第一金融控股股份有限公司，民國 99 年 9 月 30 日止持有本公司股權 100%。
- (四)截至民國 99 年及 98 年 9 月 30 日止，本公司員工人數分別為 7,048 人及 7,125 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、受益憑證及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買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。依財政部發佈「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。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，對確定無法收回之債權，經提報董事會決議通過並通知監察人後予以轉銷。

#### (六) 備供出售金融資產

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

(七) 持有至到期日金融資產

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

(八) 採權益法之股權投資

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

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

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

(九) 其他金融資產及負債

1. 以成本衡量之金融資產

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

(2) 以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此

減損金額不予迴轉。

## 2. 無活絡市場之債券投資

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

## 3. 避險之衍生性金融資產及負債

係依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融資產及負債，應以公平價值衡量。

### (十) 以避險為目的之衍生性金融商品-公平價值避險

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

### (十一) 固定資產/非營業用資產

1. 固定資產除依法辦理重估部份外，係以取得成本為入帳基礎，折舊除租賃權益改良按租約期間或五年攤提外，餘按估計經濟耐用年限，加計一年殘值採平均法提列，主要固定資產耐用年限分別為：土地改良物，三年至三十年；房屋及建築物，五年至五十五年；機械及設備，三年至四年；交通及運輸設備，五年至十年；什項設備為五年至十七年。
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。

### (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

	<u>99 年 9 月 30 日</u>	<u>98 年 9 月 30 日</u>
庫存現金	\$ 10,290,039	\$ 9,361,258
待交換票據	6,769,487	5,921,538
存放銀行同業	<u>4,904,933</u>	<u>2,685,813</u>
合 計	<u>\$ 21,964,459</u>	<u>\$ 17,968,609</u>



(二) 存放央行及拆借銀行同業

	<u>99年9月30日</u>	<u>98年9月30日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 22,709,387	\$ 15,434,817
存放央行準備金乙戶	40,536,121	36,862,646
轉存央行存款	4,900,000	8,500,000
跨行清算基金	1,809,831	1,817,501
國庫存款轉存戶	117,161	1,068,272
國外分行存放當地央行專戶	875,840	2,400,989
外匯準備金	270,776	216,621
拆放銀行同業及同業透支	64,605,166	107,262,217
合計	<u>\$ 135,824,282</u>	<u>\$ 173,563,063</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9月30日</u>	<u>98年9月30日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
短期票券	\$ 29,728	\$ 129,711
股票	498,314	1,010,861
債券	780,364	544,520
其他有價證券	92,400	325,705
衍生性金融商品	10,997,254	14,873,157
交易目的金融資產之評價調整-		
非衍生性金融商品	( 9,308)	192,355
小計	<u>12,388,752</u>	<u>17,076,309</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
債券	12,799,377	23,464,764
指定公平價值變動列入損益之		
金融資產評價調整	162,683	436,811
小計	<u>12,962,060</u>	<u>23,901,575</u>
合計	<u>\$ 25,350,812</u>	<u>\$ 40,977,884</u>

1. 本公司民國 99 年及 98 年度前三季，認列交易目的之金融資產、負債及指定公平價值變動列入損益之金融資產、負債已實現及未實現淨利益分別為 \$7,931 及 \$3,253,698。

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 9 月 30 日		98 年 9 月 30 日	
	合約金額 (名目本金)	信用風險	合約金額 (名目本金)	信用風險
以交易為目的：				
外匯合約 (換匯及遠匯)	\$301,014,461	\$3,115,658	\$252,063,689	\$1,757,165
外匯保證金交易	4,010,302	420,197	5,576,057	601,191
無本金交割 遠期外匯	6,556,412	20,779	7,489,622	17,471
發行匯率選擇權	24,090,518	-	22,730,071	-
發行利率交換選擇權	35,937,050	-	36,967,200	-
發行債券選擇權	-	-	644,800	-
發行連結商品選擇權	1,350,348	-	36,816,549	-
持有匯率選擇權	23,248,042	695,273	23,629,249	727,410
持有利率交換選擇權	17,537,050	223,329	17,567,200	158,578
持有連結商品選擇權	1,350,348	45,188	36,816,549	3,725,193
換匯換利合約	48,482,280	83,446	28,378,330	56,227
利率交換合約	499,563,748	6,292,380	538,630,609	7,711,073
期貨交易	124,077	101,004	661,825	118,849

(四) 應收款項—淨額

	99年9月30日	98年9月30日
應收即期外匯款	\$ 27,616,453	\$ 42,459,493
應收承兌票款	8,205,941	5,610,003
應收利息	3,852,441	4,212,187
應收信用卡款	3,762,759	3,335,891
應收承購帳款	16,772,721	1,838,998
應收退稅款	1,328,598	697,383
其他應收款	1,286,026	1,749,138
	<u>62,824,939</u>	<u>59,903,093</u>
減：備抵呆帳	( <u>737,872</u> )	( <u>481,643</u> )
淨 額	<u>\$ 62,087,067</u>	<u>\$ 59,421,450</u>

截至民國 99 年及 98 年 9 月 30 日止，本公司提列應收承兌匯票款之保證責任準備，併同保證款項提列之準備分別為 \$200,518 及 \$300,518，依性質帳列為其他負債。

(五) 貼現及放款—淨額

	99年9月30日	98年9月30日
貼 現	\$ 7,412,983	\$ 7,732,027
透 支	857,888	1,150,810
短期放款	379,353,568	352,004,464
中期放款	319,566,416	318,658,927
長期放款	484,895,378	445,028,183
進出口押匯	2,623,688	1,977,363
放款轉列之催收款項	<u>11,016,170</u>	<u>17,023,257</u>
小 計	1,205,726,091	1,143,575,031
減：備抵呆帳	( <u>11,709,550</u> )	( <u>9,758,553</u> )
淨 額	<u>\$ 1,194,016,541</u>	<u>\$ 1,133,816,478</u>

1. 民國 99 年及 98 年 9 月 30 日放款中含放款避險評價利益分別為 \$202,479 及 \$263,946，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 9 月 30 日止，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 \$10,958,162 及 \$16,919,188；未計提之應收利息金額分別為 \$203,992 及 \$267,357。
3. 本公司民國 99 年及 98 年度前三季，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9月30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9月30日		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 7,318,623	\$ 6,988,535	\$ 14,307,158
本期提列	3,993,587	-	3,993,587
沖銷放款	( 4,437,616)	-	( 4,437,616)
兌換差異及其他	( 684,544)	482,238	( 202,306)
期末餘額	<u>\$ 6,190,050</u>	<u>\$ 7,470,773</u>	<u>\$ 13,660,823</u>
	98年1月1日至9月30日		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 8,326,757	\$ 2,747,796	\$ 11,074,553
本期提列	4,881,409	-	4,881,409
沖銷放款	( 4,335,847)	-	( 4,335,847)
兌換差異及其他	( 885,919)	862,138	( 23,781)
期末餘額	<u>\$ 7,986,400</u>	<u>\$ 3,609,934</u>	<u>\$ 11,596,334</u>

(六) 備供出售金融資產—淨額

	99年9月30日	98年9月30日
股票	\$ 5,330,054	\$ 4,073,080
債券	47,726,668	50,574,160
短期票券	445,700	450,541
備供出售金融資產評價調整	<u>5,075,381</u>	<u>3,984,899</u>
小 計	58,577,803	59,082,680
減：累計減損—債券	-	( 64,476)
合 計	<u>\$ 58,577,803</u>	<u>\$ 59,018,204</u>

截至民國99年及98年9月30日止，本公司以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註六。

(七) 持有至到期日金融資產—淨額

	<u>99年9月30日</u>	<u>98年9月30日</u>
買入定期存單	\$ 376,000,000	\$ 313,200,000
債券	37,979,140	39,451,708
高鐵特別股	2,000,000	2,000,000
短期票券	322,250	5,541,338
受益證券	<u>708,500</u>	<u>1,190,943</u>
小計	417,009,890	361,383,989
減：累計減損	( <u>156,068</u> )	( <u>547,955</u> )
合計	<u>\$ 416,853,822</u>	<u>\$ 360,836,034</u>

(八) 採權益法之股權投資—淨額

1. 採權益法之股權投資明細：

<u>被投資公司</u>	<u>99年9月30日</u>		<u>98年9月30日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>持股比率(%)</u>	<u>帳面金額</u>	<u>持股比率(%)</u>
First Commercial Bank (USA)	\$2,844,713	100	\$1,542,909	100
一銀租賃(股)公司	625,311	100	623,474	100
第一保險代理人(股)公司	120,812	100	118,857	100
東亞建築經理(股)公司	<u>9,193</u>	<u>30</u>	<u>11,350</u>	<u>30</u>
	<u>\$3,600,029</u>		<u>\$2,296,590</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年度前三季依權益法認列之投資損益、備供出售融資產未實現損益及累積換算調整數如下：

	<u>99年1月1日至9月30日</u>		<u>98年1月1日至9月30日</u>	
依權益法認列之投資損益	\$	101,415	\$	8,500
累積換算調整數	(	90,079)	(	24,006)
備供出售金融資產未實現損益		2,117		9,463

3. 本公司民國99年及98年度前三季按權益法認列之長期股權投資損益，係按未經會計師核閱之同期財務報表認列，上述長期股權投資民國99年及98年9月30日之餘額分別占本公司總資產約0.18%及0.12%；民國99年及98年度前三季認列之投資利益分別占本公司稅前淨利約1.74%及0.21%，非屬重大。

(九) 其他金融資產—淨額

	<u>99年9月30日</u>	<u>98年9月30日</u>
無活絡市場之債務商品投資	\$ 1,083,724	\$ 2,365,668
以成本衡量之金融資產	2,972,423	2,996,550
非放款轉列之催收款項	1,557,917	1,608,396
買入匯款	<u>17,571</u>	<u>17,313</u>
小計	5,631,635	6,987,927
減：備抵呆帳-非放款轉列之 催收款項	( <u>1,213,401</u> )	( <u>1,356,138</u> )
淨額	<u>\$ 4,418,234</u>	<u>\$ 5,631,789</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。

(以下空白)

## (十) 固定資產

資產名稱	99	年	9	月	30	日
	原始成本	重估增值	累計折舊	帳面價值		
土地及改良物	\$ 7,259,537	\$ 9,166,560	(\$ 2,872)	\$ 16,423,225		
房屋及建築	8,927,112	56,793	( 3,933,714)	5,050,191		
機械設備	2,607,233	-	( 2,237,079)	370,154		
交通及運輸設備	859,309	-	( 698,629)	160,680		
什項設備	1,672,233	-	( 1,477,895)	194,338		
租賃權益改良	707,738	-	( 570,187)	137,551		
未完工程及 預付設備款	196,358	-	-	196,358		
	<u>\$ 22,229,520</u>	<u>\$ 9,223,353</u>	<u>(\$ 8,920,376)</u>	<u>\$ 22,532,497</u>		
資產名稱	98	年	9	月	30	日
	原始成本	重估增值	累計折舊	帳面價值		
土地及改良物	\$ 7,259,537	\$ 9,166,560	(\$ 2,857)	\$ 16,423,240		
房屋及建築	8,886,407	56,806	( 3,710,960)	5,232,253		
機械設備	2,742,172	-	( 2,237,572)	504,600		
交通及運輸設備	874,940	-	( 678,672)	196,268		
什項設備	1,695,269	-	( 1,476,925)	218,344		
租賃權益改良	694,043	-	( 550,976)	143,067		
未完工程及 預付設備款	179,086	-	-	179,086		
	<u>\$ 22,331,454</u>	<u>\$ 9,223,366</u>	<u>(\$ 8,657,962)</u>	<u>\$ 22,896,858</u>		

1. 本公司依法辦理資產重估，截至民國 99 年及 98 年 9 月 30 日止，重估增值餘額分別為 \$15,316,116 及 \$15,451,850（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）\$5,369,272 及 \$5,422,902 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 年度前三季，均無固定資產利息資本化情形。
3. 截至民國 99 年及 98 年 9 月 30 日止，上述固定資產並無質押或擔保情形。

(十一) 其他資產—淨額

	<u>99年9月30日</u>	<u>98年9月30日</u>
非營業資產		
成本		
土地	\$ 272,591	\$ 275,656
房屋及建築	1,362,848	1,353,071
其他	<u>19,686</u>	<u>19,604</u>
成本合計	1,655,125	1,648,331
重估增值	<u>6,092,763</u>	<u>6,228,484</u>
成本及重估增值	7,747,888	7,876,815
減：累計折舊	( <u>516,858</u> )	( <u>487,793</u> )
非營業資產淨額	<u>7,231,030</u>	<u>7,389,022</u>
什項資產		
承受擔保品		
成本	150,215	152,358
減：累計減損	( <u>143,936</u> )	( <u>144,750</u> )
承受擔保品淨額	<u>6,279</u>	<u>7,608</u>
遞延所得稅資產淨額	2,646,750	3,671,832
預付稅款	122,970	620,782
預付款項	637,917	600,250
存出保證金	447,161	450,989
其他	<u>2,344</u>	<u>1,825</u>
合  計	<u>\$ 11,094,451</u>	<u>\$ 12,742,308</u>

截至民國 99 年及 98 年 9 月 30 日止，本公司以其他資產質押擔保情形請參閱附註六。

(十二) 央行及銀行同業存款

	<u>99年9月30日</u>	<u>98年9月30日</u>
銀行同業拆放	\$ 132,053,405	\$ 135,734,285
中華郵政轉存款	14,309,698	25,714,533
透支銀行同業	1,919,428	2,958,890
銀行同業存款	562,964	406,900
央行存款	<u>40,117</u>	<u>889,405</u>
合  計	<u>\$ 148,885,612</u>	<u>\$ 165,704,013</u>



(十三) 公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>99年9月30日</u>	<u>98年9月30日</u>
衍生性金融商品	\$ 12,358,399	\$ 15,650,088
交易目的金融負債	-	468,964
指定公平價值變動列入損益之金融負債	34,000,000	42,800,000
評價調整	<u>1,118,160</u>	<u>1,023,527</u>
合 計	<u>\$ 47,476,559</u>	<u>\$ 59,942,579</u>

1. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融商品係為消除會計認列不一致，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9月30日</u>	<u>98年9月30日</u>
附買回債券	<u>\$ 7,572,938</u>	<u>\$ 8,563,673</u>

本公司附買回票券及債券約定於民國 99 年及 98 年 9 月 30 日以後，按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為債券\$7,574,984 及債券\$8,564,794。

(十五) 應付款項

	<u>99年9月30日</u>	<u>98年9月30日</u>
應付即期外匯款	\$ 27,612,961	\$ 42,502,669
應付帳款	14,420,771	12,116,901
承兌匯票	8,401,130	5,907,379
應付利息	2,805,247	3,417,775
應付費用	2,175,510	1,887,545
其他應付款	<u>8,512,490</u>	<u>7,052,678</u>
合 計	<u>\$ 63,928,109</u>	<u>\$ 72,884,947</u>

(十六)存款及匯款

	99年9月30日	98年9月30日
支票存款	\$ 34,513,053	\$ 29,597,981
活期存款	359,583,206	312,680,928
定期存款	316,172,051	320,655,701
可轉讓定期存單	9,546,300	11,434,000
儲蓄存款	841,453,373	791,015,143
匯出匯款	25,889	31,045
應解匯款	2,540,647	1,499,991
合計	<u>\$ 1,563,834,519</u>	<u>\$ 1,466,914,789</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181億)
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 到期依面額一次還本
發行期限	5年6個月至10年

九十六年第一期至第三期

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

九十七年第一期至第三期

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

九十九年第一期至第二期

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

民國 99 年及 98 年度前三季，上述金融債券計息之利率區間分別為 0%~4.751%及 0.7%~4.496%。

截至民國 99 年及 98 年 9 月 30 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為伍佰伍拾肆億元及伍佰陸拾貳億元，其中分別有面額壹佰零拾柒億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 年度前三季，本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$478,944 及\$498,473，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$4,931,490 及\$4,592,895。
2. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國 99 年及 98 年度前三季，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$67,611 及\$64,455。

(十九)其他金融負債

	99年9月30日	98年9月30日
撥入放款基金	\$ 182,547	\$ 229,790
避險之衍生性金融負債	202,479	263,946
合計	<u>\$ 385,026</u>	<u>\$ 493,736</u>

1. 本公司公平價值避險之衍生性金融負債相關應揭露資訊如下：

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

被避險項目	指定之避險工具		
	指定為避險工	公平價值	公平價值
	具之金融商品	99年9月30日	98年9月30日
固定利率放款	利率交換合約	(\$ 202,479)	(\$ 263,946)

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9月30日		98年9月30日	
	合約金額 (名目本金)	信用風險	合約金額 (名目本金)	信用風險
非以交易為目的： 利率交換合約	\$ 1,676,281	\$ -	\$ 2,318,021	\$ -

(二十)其他負債

	99年9月30日	98年9月30日
估計應付土地增值稅	\$ 5,369,272	\$ 5,422,902
存入保證金	1,039,060	974,689
預收款項	818,848	1,031,851
保證責任準備	200,518	300,518
買賣證券損失準備	200,000	200,000
其他	20,751	19,890
合計	<u>\$ 7,648,449</u>	<u>\$ 7,949,850</u>

(二十一)股本

1. 民國98年9月30日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。

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1億2,000萬股，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9月30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. 本公司截至民國 99 年度第三季止員工紅利估列金額為\$202,000，係以截至民國 99 年度第三季止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為 99 年度前三季之營業費用。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) 其他非利息淨損益

	99年1月1日至9月30日	98年1月1日至9月30日
以成本衡量之金融資產利益	\$ 94,141	\$ 142,409
租金淨收益	185,967	191,027
財產交易利益	8,631	138,562
其他淨損益	(149,484)	(186,502)
合計	<u>\$ 139,255</u>	<u>\$ 285,496</u>

(二十七) 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9月30日	98年1月1日至9月30日
用人費用	\$ 7,007,620	\$ 6,705,431
薪資費用	5,893,937	5,623,341
員工紅利	202,000	169,000
勞健保費用	268,400	260,276
退休金費用(含海外分行)	553,128	569,303
其他用人費用	90,155	83,511
折舊費用	472,867	538,650
攤銷費用	163,533	201,817

(二十八) 所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

	99年1月1日至9月30日	98年1月1日至9月30日
遞延所得稅資產淨變動數	\$ 1,292,506	(\$ 257,651)
應付稅款	94,094	224,140
海外分行所得稅及以前年度		
所得稅低估數	68,025	168,829
分離課稅稅款	20	4,647
所得稅費用	<u>\$ 1,454,645</u>	<u>\$ 139,965</u>

2. 民國99年及98年9月30日止因暫時性差異、投資抵減及虧損扣抵所產生之各項遞延所得稅資產或負債科目如下：

	99年9月30日		98年9月30日	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
暫時性差異				
備抵呆帳超限	\$ 2,383,987	\$ 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	10,155,351	1,726,410	7,546,205	1,509,241
退休金未提撥數	1,220,758	207,529	1,200,503	240,101
其他	(1,353,319)	(230,083)	3,782,131	831,430
	<u>\$12,550,713</u>	<u>2,133,603</u>	<u>\$15,057,576</u>	<u>3,086,519</u>
投資抵減		8,059		3,198
海外分行		637,846		658,417
遞延所得稅資產		2,779,508		3,748,134
備抵評價		(132,758)		(76,302)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 2,646,750</u>		<u>\$ 3,671,832</u>

3. 本公司截至民國99年9月30日止，依據所得稅法及促進產業升級條例，可享受之所得稅抵減明細如下：

抵減項目	尚未抵減餘額	抵減年限區間
人才培訓支出投資抵減	\$ 8,059	99-102



4. 截至民國99年9月30日止，申報虧損尚未抵用餘額及依稅法規定虧損扣抵之有效年限到期如下：

虧損年度	申報虧損尚未抵用餘額	最後抵減年度	核定情形
92	\$ 10,155,351	102	核定數

5. 兩稅合一之相關資訊

	99年9月30日	98年9月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 147,710	\$ 85,676
預計盈餘分配之稅額扣抵比率	1.94%	1.18%

6. 未分配盈餘之組成說明如下：

	99年9月30日	98年9月30日
民國87年度以後	\$ 7,632,798	\$ 7,249,659

7. 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，已依法提出複查。

#### (二十九) 普通股每股盈餘

	99年1月1日至9月30日		98年1月1日至9月30日	
	稅前	稅後	稅前	稅後
繼續營業部門淨利	\$ 5,826,619	\$ 4,371,974	\$ 4,128,800	\$ 3,988,835
普通股股東之本期淨利	\$ 5,826,619	\$ 4,371,974	\$ 4,128,800	\$ 3,988,835
普通股每股盈餘 (元)：				
流通在外加權平均股數(仟股)	4,949,000	4,949,000	4,844,824	4,844,824
繼續營業部門淨利	\$ 1.18	\$ 0.88	\$ 0.85	\$ 0.82
普通股每股盈餘(元)	\$ 1.18	\$ 0.88	\$ 0.85	\$ 0.82

#### (三十) 自有資本與風險性資產比率

- 依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於8%，凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制其盈餘分配並為其他必要之處置或限制。
- 本公司民國99年及98年6月30日之自有資本與風險性資產比率分別為10.01%及10.91%。

## 五、關係人交易

### (一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
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)	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	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 13 人	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 28 人	本公司董事之法人代表人、監察人之法人代表人、董事長與總經理等之配偶及董事長、總經理之二親等以內親屬

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

	99 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$3,600,000	\$ -	\$ 226	0.104~0.170
First Commercial Bank (USA)	30,599	-	1	0.350~0.500
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 227</u>	
	98 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$5,000,000	\$ -	\$ 124	0.096~0.500
First Commercial Bank (USA)	31,983	-	-	0.350~0.400
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 124</u>	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 銀行同業拆放

	99 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	<u>\$ 8,100,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 112</u>	0.105~0.175
	98 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	<u>\$ 2,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 49</u>	0.098~0.100

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存款

	99 年 9 月 30 日		98 年 9 月 30 日	
	期末餘額	佔存款總額(%)	期末餘額	佔存款總額(%)
第一金控	\$ 8,169,429	0.52	\$ 2,337,323	0.16
第一金人壽	645,378	0.04	142,075	0.01
第一創投	299,813	0.02	264,853	0.02
第一保代	105,368	0.01	104,307	0.01
第一金投信	44,285	-	49,690	-
其他(註)	1,477,388	0.09	1,145,021	0.08
	<u>\$10,741,661</u>	<u>0.68</u>	<u>\$ 4,043,269</u>	<u>0.28</u>

第一金控等關係人民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之存款利息

費用合計分別為\$5,705及\$4,066。

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

4. 存放銀行同業

	<u>99年9月30日</u>		<u>98年9月30日</u>	
	估存放銀行		估存放銀行	
	<u>期末餘額</u>	<u>同業(%)</u>	<u>期末餘額</u>	<u>同業(%)</u>
First Commercial				
Bank (USA)	\$ 195,711	3.99	\$ 109,803	4.09
臺灣銀行	<u>246,284</u>	<u>5.02</u>	<u>406,803</u>	<u>15.12</u>
	<u>\$ 441,995</u>	<u>9.01</u>	<u>\$ 516,606</u>	<u>19.21</u>

5. 銀行同業存放

	<u>99年9月30日</u>		<u>98年9月30日</u>	
	估銀行同業		估銀行同業	
	<u>期末餘額</u>	<u>存放(%)</u>	<u>期末餘額</u>	<u>存放(%)</u>
First Commercial				
Bank (USA)	<u>\$ 372</u>	<u>0.07</u>	<u>\$ 417</u>	<u>0.10</u>

(以下空白)

## 6. 放款

99年9月30日

單位：新臺幣仟元

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

98年9月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	21	9,283	8,610	8,610	-	無	無
自用住宅抵押放款	98	342,757	324,789	324,789	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	2,646,000	2,525,000	2,525,000	-	航空器及匯票	無
其他放款	3	3,375	2,088	2,088	-	本行存單	無

上述關係人於民國99年及98年前三季之利息收入合計分別為\$13,860及\$20,878。

註：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9月30日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
一銀租賃	2,050,000	362,500	145	0.50%	航空器

98年9月30日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
一銀租賃	1,225,000	1,137,500	455	0.50%	航空器

8. 衍生性金融商品交易

99年9月30日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣銀行	外匯合約	98/10/21~100/5/17	1,249,400	9,742	交易資產評價調整-匯率	8,563
第一金人壽	外匯合約	99/6/17~100/3/7	82,138	(2,335)	交易負債評價調整-匯率	(2,335)

98年9月30日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣銀行	外匯合約	97/11/25~99/6/11	4,836,000	38,748	交易資產評價調整-匯率	37,139

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

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

9. 應收款項

	<u>99年9月30日</u>	<u>98年9月30日</u>
第一金控(註)	\$ 1,131,598	\$ 327,937

註：係應收母公司連結稅制。

10. 手續費收入及其他收入

	<u>99年1月1日至9月30日</u>	<u>98年1月1日至9月30日</u>
第一金證	\$ 55,164	\$ 51,081
第一保代	37,402	42,803
第一金投信	20,696	11,322
第一金控	15,471	16,700
第一產代	14,365	16,909
第一金人壽	7,981	1,429
一銀租賃	3,268	5,943
第一資管	2,928	3,130
其他	7,736	4,701

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

11. 租金費用及其他費用

	<u>99年1月1日至9月30日</u>	<u>98年1月1日至9月30日</u>
第一資管	\$ 89,443	\$ 105,077
第一金證	39,436	28,894
一銀租賃	14,731	10,402
第一金控	5,954	6,528

上述交易條件係依雙方簽訂之契約支付。

六、質押之資產

截至民國99年及98年9月30日止，本公司資產提供擔保明細如下：

<u>資 產 項 目</u>	<u>99年9月30日</u>	<u>98年9月30日</u>	<u>擔 保 用 途</u>
備供出售金融資產-債券	\$ 1,967,600	\$ 1,365,800	提存法院假扣押保證金及信託準備
存出保證金	447,161	450,989	提存法院假扣押保證及行舍押金等
合 計	<u>\$ 2,414,761</u>	<u>\$ 1,816,789</u>	

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國99年及98年9月30日止，本公司重大之承諾及或有負債分別列示如下：

(一)主要承諾及或有事項

	<u>99年9月30日</u>	<u>98年9月30日</u>
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 49,394,655	\$ 47,276,547
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	42,856,816	35,500,718
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	39,711,687	28,484,009
各類保證款項	44,896,447	31,837,778
受託代收款項	140,554,331	124,005,636
受託代放款項	41,503,142	17,579,425
受託代售銀行旅行支票總額	462,678	637,881
應付保證票據	30,950,750	29,308,340
信託資產	627,187,424	635,964,741
保管有價證券	251,100,968	254,247,801
受託經理政府登錄債券	123,254,650	95,551,650
受託經理集保短期票券	52,885,118	56,367,539

(二)本公司於民國89年因東星大樓住戶楊新傳等人，以民國88年9月21日地震造成東星大樓倒塌向宏程建設股份有限公司、鴻固營造股份有限公司(及前述公司董事及監察人等)及本公司提起侵權行為損害賠償，截至核閱報告日止，依台灣台北地方法院96年上訴字第3181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，而判決本公司相關行員均無罪。民事責任依鑑定人之意見，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9月30日止，預計未來各年度之應付租金總額如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
99.10.1~99.12.31	\$ 46,256
100年度	524,132
101年度	445,953
102年度	319,894
103年度以後	533,265
	<u>\$ 1,869,500</u>

(四)其他

1. 截至民國99年9月30日止，本公司因東星大樓重建工程而簽訂之重大合約總價款計\$140,000仟元，已支付\$121,330仟元帳列未完工程項



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

無。

十、其他

(一)金融商品之公平價值

1. 公平價值之資訊

非衍生性金融商品 資產	99 年 9 月 30 日		98 年 9 月 30 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
公平價值與帳面價值相等之 金融資產	\$ 220,340,540	\$ 220,340,540	\$ 251,421,424	\$ 251,421,424
公平價值變動列入損益之 金融資產	14,353,558	14,353,558	26,104,727	26,104,727
貼現及放款	1,194,016,541	1,194,016,541	1,133,816,478	1,133,816,478
備供出售金融資產	58,577,803	58,577,803	59,018,204	59,018,204
持有至到期日金融資產	416,853,822	417,169,129	360,836,034	361,519,029
其他金融資產—無活絡市場之 債券商品投資	1,083,724	1,092,399	2,365,668	2,313,237
負債				
公平價值與帳面價值相等之 金融負債	221,525,494	221,525,494	248,190,178	248,190,178
公平價值變動列入損益之 金融負債	35,118,160	35,118,160	44,292,491	44,292,491
存款與匯款	1,563,834,519	1,563,834,519	1,466,914,789	1,466,914,789
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9月30日		98年9月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ 3,115,658	\$ 3,115,658	\$ 1,757,165	\$ 1,757,165
外匯保證金交易	420,197	420,197	601,191	601,191
無本金交割遠期外匯	20,779	20,779	17,471	17,471
持有匯率選擇權	695,273	695,273	727,410	727,410
持有利率交換選擇權	223,329	223,329	158,578	158,578
持有連結商品選擇權	45,188	45,188	3,725,193	3,725,193
換匯換利合約(不含換匯本金)	83,446	83,446	56,227	56,227
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	6,292,380	6,292,380	7,711,073	7,711,073
期貨交易	101,004	101,004	118,849	118,849
負 債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	4,001,661	4,001,661	2,587,154	2,587,154
外匯保證金交易	624	624	1,357	1,357
無本金交割遠期外匯	33,699	33,699	100,415	100,415
發行匯率選擇權	724,556	724,556	678,273	678,273
發行利率交換選擇權	389,183	389,183	302,876	302,876
發行債券選擇權	-	-	3,585	3,585
發行連結商品選擇權	45,188	45,188	3,725,193	3,725,193
換匯換利合約(不含換匯本金)	1,528,581	1,528,581	1,044,795	1,044,795
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	5,634,907	5,634,907	7,206,440	7,206,440
避險				
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	202,479	202,479	263,946	263,946

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、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9月30日	98年9月30日	99年9月30日	98年9月30日
資產				
公平價值與帳面價值相等之 金融資產	\$ -	\$ -	\$ 220,340,540	\$ 251,421,424
公平價值變動列入損益之 金融資產	2,996,664	4,541,855	11,356,894	21,562,872
貼現及放款	-	-	1,194,016,541	1,133,816,478
備供出售金融資產	18,524,610	20,980,867	40,053,193	38,037,337
持有至到期日之金融資產	1,608,704	6,818,204	415,560,425	354,700,825
其他金融資產-無活絡市場之 債券商品投資	-	-	1,092,399	2,313,237
負債				
公平價值與帳面價值相等之 金融負債	-	-	221,525,494	248,190,178
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	-	35,118,160	44,292,491
存款及匯款	-	-	1,563,834,519	1,466,914,789
應付金融債券	-	-	21,400,000	13,400,000

(以下空白)

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9月30日	98年9月30日	99年9月30日	98年9月30日
資產				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ -	\$ -	\$ 3,115,658	\$ 1,757,165
外匯保證金交易	-	-	420,197	601,191
無本金交割遠期外匯	-	-	20,779	17,471
持有匯率選擇權	-	-	695,273	727,410
持有利率交換選擇權	-	-	223,329	158,578
持有連結商品選擇權	-	-	45,188	3,725,193
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	83,446	56,227
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	6,292,380	7,711,073
遠期利率協定	-	-	-	-
期貨交易	101,004	118,849	-	-
負債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	-	-	4,001,661	2,587,154
外匯保證金交易	-	-	624	1,357
無本金交割遠期外匯	-	-	33,699	100,415
發行匯率選擇權	-	-	724,556	678,273
發行利率交換選擇權	-	-	389,183	302,876
發行債券選擇權	-	-	-	3,585
發行連結商品選擇權	-	-	45,188	3,725,193
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	1,528,581	1,044,795
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	5,634,907	7,206,440
避險				
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	202,479	263,946

4. 本公司於民國 99 年及 98 年度前三季因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期淨損益之金額分別為利益\$299,340 及損失\$457,867。
5. 本公司民國 99 年及 98 年 9 月 30 日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 \$ 55,270,382 及 \$ 66,140,911。
6. 本公司民國 99 年及 98 年 9 月 30 日具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 \$ 6,946,862 及 \$ 10,416,322。
7. 本公司截至民國 99 年及 98 年度第三季，非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 \$20,661,008 及 \$22,087,485 及利息費用總額分別為 \$7,311,325 及 \$10,361,391。本公司截至民國 99 年及 98 年度第三季止，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 \$5,088,111 及 \$ 3,924,867，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 \$589,913 及利益 \$331,167。
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 9 月 30 日	98 年 9 月 30 日
利率風險值	\$ 1,088,301	\$ 1,222,082
權益證券風險值	360,437	382,143
外匯風險值	450,799	296,752

### (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：

(以下空白)

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

註：最大信用風險暴險金額衍生性部位採用公平價值為正數者。



金融商品項目	98年9月30日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
非衍生性金融商品		
交易目的金融資產		
債券	\$ 554,618	\$ 554,618
受益憑證	129,835	129,835
其他有價證券	330,709	330,709
指定交易目的之金融資產		
債券	23,901,575	23,901,575
貼現及放款	1,133,816,478	1,133,816,478
備供出售金融資產		
債券	50,846,887	50,846,887
短期票券	442,845	442,845
持有至到期日金融資產	360,836,034	360,836,034
無活絡債務商品		
債券	2,009,112	2,009,112
受益證券	356,556	356,556
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	1,757,165	1,757,165
外匯保證金交易	601,191	601,191
無本金交割遠期外匯	17,471	17,471
持有匯率選擇權	727,410	727,410
持有利率交換選擇權	158,578	158,578
持有連結商品選擇權	3,725,193	3,725,193
換匯換利合約(不含換匯本金)	56,227	56,227
利率相關合約(利率交換及不含 債券本金之資產交換)	7,711,073	7,711,073
期貨交易	118,849	118,849
信用狀及保證款項	-	60,321,787

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 9 月 30 日	
	<u>帳 面 價 值</u>	<u>最大信用暴險金額</u>
依產業型態		
民營企業	\$ 580,991,999	\$ 580,991,999
私人	381,329,188	381,329,188
國外放款	149,170,356	149,170,356
政府機關	48,139,580	48,139,580
公營企業	30,622,723	30,622,723
社會保險及退休金	7,400,000	7,400,000
存款保險公司	4,500,000	4,500,000
非營利團體	2,472,245	2,472,245
證券金融公司	1,100,000	1,100,000
合計	<u>\$ 1,205,726,091</u>	<u>\$ 1,205,726,091</u>
依地方區域		
亞洲	\$ 1,144,677,564	\$ 1,144,677,564
歐洲	11,317,163	11,317,163
北美洲	44,198,814	44,198,814
中美洲	78,306	78,306
大洋洲	5,454,244	5,454,244
合計	<u>\$ 1,205,726,091</u>	<u>\$ 1,205,726,091</u>

	98 年 9 月 30 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
依產業型態		
民營企業	\$ 477,288,885	\$ 477,288,885
公營企業	54,113,683	54,113,683
政府機關	93,059,044	93,059,044
非營利團體	3,610,352	3,610,352
私人	360,857,469	360,857,469
存款保險公司	10,000,000	10,000,000
國外放款	144,645,598	144,645,598
合計	<u>\$ 1,143,575,031</u>	<u>\$ 1,143,575,031</u>
依地方區域		
亞洲	\$ 1,070,033,688	\$ 1,070,033,688
歐洲	16,864,860	16,864,860
北美洲	53,040,577	53,040,577
中美洲	153,892	153,892
大洋洲	3,482,014	3,482,014
合計	<u>\$ 1,143,575,031</u>	<u>\$ 1,143,575,031</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 32.47%，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 9 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
資產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 29,524,479	\$ 4,207,649	\$ 15,419,124	\$ 22,067,864	\$ -	\$ -	\$ 71,219,116
拆放及存放銀行同業	55,282,800	10,449,599	3,777,700	-	-	-	69,510,099
交易目的金融資產							
短期票券	-	29,876	-	-	-	-	29,876
股票	-	-	484,284	-	-	-	484,284
債券	263,867	-	-	254,398	62,490	203,086	783,841
其他有價證券	-	-	93,497	-	-	-	93,497
指定交易目的金融資產-債券	10,977,536	792,532	223,614	646,189	322,189	-	12,962,060
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	522,837,570	576,615,064	65,820,815	21,190,198	4,672,425	3,573,849	1,194,709,921
備供出售金融資產							
股票	-	-	-	3,275,688	-	6,830,772	10,106,460
債券	994,499	1,471,774	6,263,462	25,591,644	11,221,997	2,485,412	48,028,788
短期票券	-	153,052	78,087	211,416	-	-	442,555
受益證券	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	253,357,080	111,432,757	20,606,299	16,498,230	10,255,347	4,704,109	416,853,822
無活絡債務商品							
債券	-	-	-	-	-	884,880	884,880
受益證券	-	164,511	-	34,333	-	-	198,844
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約	1,060,965	1,075,160	912,747	-	-	66,786	3,115,658
外匯保證金交易	403,831	13,461	2,905	-	-	-	420,197
無本金交割遠期外匯	1,952	2,818	16,009	-	-	-	20,779
持有匯率選擇權	246,111	210,708	238,454	-	-	-	695,273
持有利率交換選擇權	-	-	38,062	185,267	-	-	223,329
持有連結商品選擇權	-	31,518	13,670	-	-	-	45,188
換匯換利合約(不含換匯本金)	10,041	-	73,405	-	-	-	83,446
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	24,164	95,911	607,650	4,204,570	776,158	583,927	6,292,380
期貨交易	-	101,004	-	-	-	-	101,004
資產合計	\$ 874,984,895	\$ 706,847,394	\$ 114,669,784	\$ 94,159,797	\$ 27,310,606	\$ 19,332,821	\$ 1,837,305,297

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	99 年 9 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 40,117	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 40,117
銀行同業拆放及存款	94,756,971	42,906,434	11,182,090	-	-	-	148,845,495
央行及同業融資	99,775	-	-	-	-	-	99,775
指定交易目的金融負債	2,685,506	929,599	7,436,787	7,230,209	5,990,745	10,845,314	35,118,160
附買回票券及債券負債	4,995,649	2,015,380	561,909	-	-	-	7,572,938
存款及匯款	553,333,961	124,283,311	879,482,354	6,714,854	20,039	-	1,563,834,519
應付金融債券	-	21,400,000	-	-	-	-	21,400,000
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約(換匯及遠匯)	1,046,486	548,084	1,537,843	-	-	869,248	4,001,661
外匯保證金交易	624	-	-	-	-	-	624
無本金交割遠期外匯	6,673	12,803	14,223	-	-	-	33,699
發行匯率選擇權	263,367	220,059	241,130	-	-	-	724,556
發行利率交換選擇權	-	-	34,758	354,425	-	-	389,183
發行連結商品選擇權	-	31,518	13,670	-	-	-	45,188
換匯換利合約(不含換匯本金)	102,798	137,617	981,792	306,374	-	-	1,528,581
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	68,798	97,868	634,136	4,331,409	409,506	93,190	5,634,907
避險							
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	202,479	-	202,479
負債合計	\$ 657,400,725	\$ 192,582,673	\$ 902,120,692	\$ 18,937,271	\$ 6,622,769	\$ 11,807,752	\$ 1,789,471,882
淨流動缺口	\$ 217,584,170	\$ 514,264,721	(\$ 787,450,908)	\$ 75,222,526	\$ 20,687,837	\$ 7,525,069	\$ 47,833,415

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	98 年 9 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
資產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 24,550,740	\$ 3,962,734	\$ 18,545,071	\$ 19,242,301	\$ -	\$ -	\$ 66,300,846
拆放及存放銀行同業	73,135,152	22,423,171	14,389,707	-	-	-	109,948,030
交易目的金融資產							
短期票券	99,982	-	29,853	-	-	-	129,835
股票	-	-	1,187,990	-	-	-	1,187,990
債券	58,359	-	-	-	161,327	334,932	554,618
其他有價證券	-	-	-	330,709	-	-	330,709
指定交易目的金融資產-債券	21,102,326	161,885	685,342	1,061,145	636,856	254,021	23,901,575
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	211,508,996	141,626,953	192,623,526	100,225,948	65,612,486	414,953,865	1,126,551,774
備供出售金融資產							
股票	-	-	-	1,781,651	-	5,946,821	7,728,472
債券	474,402	2,523,254	6,361,857	23,756,377	11,741,680	5,989,317	50,846,887
短期票券	-	208,702	80,600	153,543	-	-	442,845
持有至到期日金融資產	194,522,577	101,596,644	34,249,224	16,025,442	10,067,627	4,374,520	360,836,034
無活絡債務商品							
債券	98,500	-	-	-	-	1,910,612	2,009,112
受益證券	-	-	-	356,556	-	-	356,556
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約	792,569	-	-	-	964,596	-	1,757,165
外匯保證金交易	515,267	-	-	-	85,924	-	601,191
無本金交割遠期外匯	8,042	-	-	-	9,429	-	17,471
持有匯率選擇權	323,892	203,660	199,858	-	-	-	727,410
持有利率交換選擇權	-	-	-	105,036	53,542	-	158,578
持有連結商品選擇權	9,046	-	3,228,416	487,731	-	-	3,725,193
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	-	52,759	3,468	-	56,227
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	23,615	27,303	617,166	3,921,365	2,495,904	625,720	7,711,073
期貨交易	-	118,849	-	-	-	-	118,849
資產合計	\$ 527,223,465	\$ 272,853,155	\$ 272,198,610	\$ 167,500,563	\$ 91,832,839	\$ 434,389,808	\$ 1,765,998,440

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	98		年		9		月		30		日		合計
	30天以內	31天～90天	91天～一年	一年～三年	一年～三年	三年～五年	三年～五年	五年以上	五年以上	五年以上			
負債													
非衍生性金融商品													
央行存款	\$ 889,405	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 889,405
銀行同業拆放及存款	100,965,022	37,099,456	26,750,130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164,814,608
央行及同業融資	62,856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,856
指定交易目的金融負債	468,964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	468,964
交易目的金融負債	-	-	9,010,445	12,184,579	7,679,356	14,949,147	-	-	-	-	-	-	43,823,527
附買回票券及債券負債	5,841,186	1,696,545	1,025,942	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,563,673
存款及匯款	303,890,395	171,926,376	363,478,731	412,499,789	213,118,713	2,000,785	1,466,914,789	-	-	-	-	-	1,466,914,789
應付金融債券	-	-	-	-	6,800,000	6,600,000	-	-	-	-	-	-	13,400,000
衍生性金融商品													
非避險													
外匯合約(換匯及遠匯)	849,031	-	-	-	1,738,123	-	-	-	-	-	-	-	2,587,154
外匯保證金交易	1,357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,357
無本金交割遠期外匯	16,319	-	-	-	84,096	-	-	-	-	-	-	-	100,415
發行匯率選擇權	332,200	215,205	130,744	124	-	-	-	-	-	-	-	-	678,273
發行利率交換選擇權	13,349	-	-	217,361	72,166	-	-	-	-	-	-	-	302,876
發行債券選擇權	715	2,870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,585
發行連結商品選擇權	9,046	-	3,228,416	487,731	-	-	-	-	-	-	-	-	3,725,193
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	490,877	376,499	177,419	-	-	-	-	-	-	-	1,044,795
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	11,327	38,143	659,176	3,811,774	2,654,376	31,644	7,206,440	-	-	-	-	-	7,206,440
避險													
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	2,643	-	261,303	-	263,946	-	-	-	-	-	263,946
負債合計	\$ 413,351,172	\$ 210,978,595	\$ 404,777,104	\$ 429,577,857	\$ 232,585,552	\$ 23,581,576	\$ 1,714,851,856						
淨流動缺口	\$ 113,872,293	\$ 61,874,560	(\$ 132,578,494)	(\$ 262,077,294)	(\$ 140,752,713)	\$ 410,808,232	\$ 51,146,584						

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

(以下空白)



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

金融商品項目	99 年 9 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 40,117	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 40,117
銀行同業拆放及存款	94,756,971	42,906,434	11,182,090	-	-	-	148,845,495
央行及同業融資	99,775	-	-	-	-	-	99,775
指定交易目的金融負債	2,685,506	24,995,867	7,436,787	-	-	-	35,118,160
附買回票券及債券負債	4,995,649	2,015,380	561,909	-	-	-	7,572,938
存款及匯款	553,333,961	124,283,311	879,482,354	6,714,854	20,039	-	1,563,834,519
應付金融債券	-	21,400,000	-	-	-	-	21,400,000
衍生性金融商品							
發行利率交換選擇權	-	-	34,758	354,425	-	-	389,183
換匯換利合約(不含換匯本金)	102,798	137,617	981,792	306,374	-	-	1,528,581
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	2,319,115	3,233,717	81,941	134	-	-	5,634,907
避險-利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	202,479	-	202,479
負債合計	\$ 658,333,892	\$ 218,972,326	\$ 899,761,631	\$ 7,375,787	\$ 222,518	\$ -	\$ 1,784,666,154
利率敏感度缺口	\$ 228,952,630	\$ 511,134,679	(\$ 793,017,819)	\$ 64,937,723	\$ 17,074,614	\$ 8,377,136	\$ 37,458,963

金融商品項目	98 年 9 月 30 日						
	30天以內	31天～90天	91天～一年	一年～三年	三年～五年	五年以上	合計
資 產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 24,550,740	\$ 3,962,734	\$ 18,545,071	\$ 19,242,301	\$ -	\$ -	\$ 66,300,846
拆放及存放銀行同業	73,135,152	22,423,171	14,389,707	-	-	-	109,948,030
交易目的金融資產							
短期票券	99,982	-	29,853	-	-	-	129,835
債 券	58,359	-	-	-	161,326	334,933	554,618
指定交易目的金融資產-債券	21,102,327	628,575	511,794	903,410	501,448	254,021	23,901,575
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	524,032,204	503,450,983	67,177,642	4,468,812	8,142,577	19,279,556	1,126,551,774
備供出售金融資產							
債 券	3,513,789	8,056,104	4,551,970	17,295,826	11,439,881	5,989,317	50,846,887
短期票券	-	362,245	80,600	-	-	-	442,845
持有至到期日金融資產	205,975,987	111,870,560	32,147,639	6,908,703	3,500,353	432,792	360,836,034
無活絡債務商品-債券	2,009,112	-	-	-	-	-	2,009,112
衍生性金融商品							
持有利率交換選擇權	-	-	-	105,036	53,542	-	158,578
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	14,349	41,878	-	-	56,227
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	3,052,068	4,465,699	153,277	4,301	35,728	-	7,711,073
期貨交易	-	118,849	-	-	-	-	118,849
資產合計	\$ 857,529,720	\$ 655,338,920	\$ 137,601,902	\$ 48,970,267	\$ 23,834,855	\$ 26,290,619	\$ 1,749,566,283

金融商品項目	98 年 9 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
<b>負債</b>							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 889,405	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 889,405
銀行同業拆放及存款	100,965,022	37,099,456	26,750,130	-	-	-	164,814,608
央行及同業融資	62,856	-	-	-	-	-	62,856
交易目的金融負債	468,964	-	-	-	-	-	468,964
指定交易目的金融負債	-	23,857,200	9,010,445	10,955,882	-	-	43,823,527
附買回票券及債券負債	5,841,186	1,696,545	1,025,942	-	-	-	8,563,673
存款及匯款	391,214,163	156,436,490	905,851,741	13,392,628	19,655	112	1,466,914,789
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	13,349	-	-	217,361	72,166	-	302,876
發行債券選擇權	715	2,870	-	-	-	-	3,585
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	490,877	376,499	177,419	-	1,044,795
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	3,071,164	4,095,395	16,633	7,014	137	16,097	7,206,440
避險-利率相關合約(利率交換及不含 債券本金之資產交換)	-	-	2,643	-	261,303	-	263,946
負債合計	<u>\$ 502,526,824</u>	<u>\$ 236,587,956</u>	<u>\$ 943,148,411</u>	<u>\$ 24,949,384</u>	<u>\$ 530,680</u>	<u>\$ 16,209</u>	<u>\$ 1,707,759,464</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ 355,002,896</u>	<u>\$ 418,750,964</u>	<u>(\$ 805,546,509)</u>	<u>\$ 24,020,883</u>	<u>\$ 23,304,175</u>	<u>\$ 26,274,410</u>	<u>\$ 41,806,819</u>

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 年及 98 年 9 月 30 日所持有或發行之金融商品  
按各主要幣別區分有效利率如下：

金融商品項目	99 年 9 月 30 日							
	臺幣	美元	港幣	新幣	加幣	日幣	歐元	澳元
備供出售金融資產								
政府債券	1.52%	0.60%	-	-	-	-	-	-
金融債券	-	1.15%	-	-	1.53%	-	1.23%	5.67%
公司債	1.91%	0.98%	-	-	-	-	-	-
短期票券	-	0.37%	-	-	2.64%	-	-	-
持有至到期日金融資產								
政府債券	1.11%	1.52%	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.44%	1.00%	-	-	-	-	1.14%	5.60%
公司債券	2.18%	1.49%	-	-	-	-	-	-
短期票券	-	-	-	0.47%	-	-	-	-
放款及墊款								
短期放款	1.81%	2.12%	-	-	-	-	-	-
中期放款	1.71%	2.07%	-	-	-	-	-	-
長期放款	1.93%	2.53%	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.02%	-	-	-	-	-	-	-
存款	0.53%	0.39%	-	-	-	-	-	-

金融商品項目	98 年 9 月 30 日							
	臺幣	美元	港幣	新幣	加幣	日幣	歐元	澳元
備供出售金融資產								
政府債券	1.86%	2.88%	-	-	-	-	-	-
金融債券	-	1.64%	-	-	0.47%	0.55%	1.01%	4.67%
公司債	1.84%	1.55%	-	-	-	-	-	-
短期票券	-	-	-	-	0.45%	-	-	-
持有至到期日金融資產								
政府債券	1.22%	1.59%	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.56%	0.77%	-	-	-	-	1.47%	4.30%
公司債券	2.15%	0.29%	-	-	-	-	-	-
短期票券	0.20%	-	-	0.25%	-	-	-	-
放款及墊款								
短期放款	1.87%	3.21%	-	-	-	-	-	-
中期放款	1.76%	2.38%	-	-	-	-	-	-
長期放款	1.90%	3.09%	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.36%	-	-	-	-	-	-	-
存款	0.79%	0.79%	-	-	-	-	-	-

(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

單位：新臺幣仟元，%

年月		99年9月30日					
業務別\項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	
企業 金融	擔保	4,332,783	379,096,511	1.14%	4,122,491	95.15%	
	無擔保	4,918,723	486,177,220	1.01%	5,564,633	113.13%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	2,295,082	331,993,414	0.69%	1,875,137	81.70%	
	現金卡	59	37,512	0.16%	385	652.54%	
	小額純信用貸款(註5)	113,126	4,521,508	2.50%	130,712	115.55%	
	其他(註6)	擔保	5,172	3,628,182	0.14%	4,700	90.87%
		無擔保	9,946	271,744	3.66%	11,492	115.54%
放款業務合計		11,674,890	1,205,726,091	0.97%	11,709,550	100.30%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		5,858	3,762,759	0.16%	14,708	251.08%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	16,772,721	-	6,709	-	

年月		98年9月30日					
業務別\項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	
企業金融	擔保	6,154,460	293,844,086	2.09%	1,437,217	23.35%	
	無擔保	7,055,121	520,659,081	1.36%	7,055,121	100.00%	
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	4,013,579	322,242,430	1.25%	1,042,223	25.97%	
	現金卡	41	60,261	0.07%	570	1390.24%	
	小額純信用貸款(註5)	193,817	3,339,563	5.80%	193,817	100.00%	
	其他(註6)	擔保	10,020	2,976,604	0.34%	7,127	71.13%
		無擔保	22,478	453,006	4.96%	22,478	100.00%
放款業務合計		17,449,516	1,143,575,031	1.53%	9,758,553	55.92%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		4,109	3,335,891	0.12%	11,983	291.63%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	1,838,998	-	751	-	

A-1. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

	99年9月30日		98年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註8)	19,723	161,642	29,185	206,800
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	34,001	97,816	27,447	70,072
合計	53,724	259,458	56,632	276,872



- 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：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額，係依行政院金融監督管理委員會95.04.25金管銀（一）字第09510001270號函規定揭露。
- 註9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依九十七年九月十五日金管銀（一）字第09700318940號函規定揭露。

## 2. 信用風險集中情形

99年9月30日

單位：新臺幣仟元

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團塑膠皮、板、管材製造業	31,363,976	35.45%
2	B集團液晶面板及其組件製造業	15,027,761	16.99%
3	C集團液晶面板及其組件製造業	14,416,957	16.29%
4	D集團鋼鐵冶鍊業	12,842,279	14.52%
5	E集團民用航空運輸業	12,773,691	14.44%
6	F集團棉紡紗業	12,134,070	13.71%
7	G集團民用航空運輸業	10,021,121	11.33%
8	H集團半導體封裝及測試業	8,372,141	9.46%
9	I集團電線及配線器材製造業	7,225,957	8.17%
10	J集團民間融資業	6,629,469	7.49%

98年9月30日

單位：新臺幣仟元

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	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	27,153,823	31.51%
2	B集團液晶面板及其組件製造業	13,506,995	15.67%
3	C集團液晶面板及其組件製造業	12,482,962	14.48%
4	D集團民用航空運輸業	10,326,636	11.98%
5	E集團棉紡紗業	9,816,978	11.39%
6	F集團鋼鐵冶鍊業	8,677,926	10.07%
7	G集團民用航空運輸業	6,690,382	7.76%
8	H集團積體電路製造業	6,080,208	7.06%
9	I集團積體電路製造業	5,590,836	6.49%
10	J集團其他家庭器具及用品批發業	4,746,985	5.51%

- 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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

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

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

#### 利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國 99年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

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

註：本表係填寫總行及國內分支機構、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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181天至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	1, 223, 539, 000	54, 842, 000	44, 712, 000	76, 501, 000	1, 399, 594, 000
利率敏感性負債	441, 746, 000	694, 335, 000	85, 158, 000	11, 998, 000	1, 233, 237, 000
利率敏感性缺口	781, 793, 000	( 639, 493, 000)	( 40, 446, 000)	64, 503, 000	166, 357, 000
淨值					91, 823, 488
利率敏感性資產與負債比率					113.49%
利率敏感性缺口與淨值比率					181.17%

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 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181天至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	10, 197, 896	3, 488, 632	510, 948	558, 042	14, 755, 518
利率敏感性負債	9, 377, 060	4, 048, 568	1, 030, 820	50, 000	14, 506, 448
利率敏感性缺口	820, 836	( 559, 936)	( 519, 872)	508, 042	249, 070
淨值					2, 848, 123
利率敏感性資產與負債比率					101.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					8.75%

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9月30日	98年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.30	0.23
	稅後	0.23	0.22
淨值報酬率	稅前	6.35	4.56
	稅後	4.77	4.39
純益率		21.51	20.81

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9月30日

單位：新臺幣仟元

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

98年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,602,552,000	467,125,000	235,443,000	122,748,000	115,797,000	661,439,000
主要到期資金流出	1,823,713,000	218,711,000	203,496,000	216,175,000	252,926,000	932,405,000
期距缺口	( 221,161,000)	248,414,000	31,947,000	( 93,427,000)	(137,129,000)	( 270,966,000)

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9月30日

單位：美金仟元

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

98年9月30日

單位：美金仟元

	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	12,857,819	4,644,693	3,053,319	3,026,917	506,102	1,626,788
主要到期資金流出	12,705,013	5,577,832	2,646,324	1,498,645	1,442,366	1,539,846
期距缺口	152,806	( 933,139)	406,995	1,528,272	( 936,264)	86,942

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

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

資 產	99年1月1日至9月30日		98年1月1日至9月30日	
	平均值	平均 利率%	平均值	平均 利率%
存放央行	\$ 71,896,964	0.29	\$ 68,689,245	0.31
存放銀行同業(註)	91,173,513	1.06	107,288,153	1.71
公平價值變動列入損益 之金融資產	17,456,837	2.57	25,966,091	2.54
信用卡循環消費墊款	1,313,762	15.60	1,536,761	14.32
貼現及放款	1,128,461,394	1.90	1,106,927,246	2.00
備供出售金融資產	52,430,034	1.71	49,957,970	2.12
持有至到期日金融資產	420,655,161	0.77	314,003,106	1.02
其他金融資產	8,013,306	1.75	5,773,826	3.68
負 債				
央行存款	\$ 144,616	-	\$ 207,495	-
銀行同業存款	121,018,987	0.81	103,833,825	1.27
同業融資	80,938	0.08	39,986	0.28
應付金融債券	51,785,348	2.02	56,485,714	2.36
附買回票券及債券負債	8,075,574	0.12	10,499,790	0.27
存款	1,511,900,131	0.51	1,417,214,311	0.79
可轉讓定期存款	10,419,996	0.55	12,011,892	1.33

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9月30日			98年9月30日		
	原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣	
	(單位：仟元)	(單位：仟元)		(單位：仟元)	(單位：仟元)	
USD	9,212	287,734		USD	7,067	227,827
JPY	518,567	193,581		JPY	609,752	218,962
CNY	17,683	82,508		AUD	20,795	589,653
HKD	18,682	75,201		EUR	1,695	79,904
VND	32,320,849	51,778		HKD	15,073	62,699

註：1. 主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2. 主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(四) 信託資產及負債

單位：新臺幣仟元

99 年 9 月 30 日

信託帳資產負債表  
(僅經核閱，未經查核)

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 4,070,306	應付保管有價證券	\$ 319,520,670
債券	59,969,915		
股票	28,746,875		
基金	206,744,613		
不動產	6,868,532		
集合管理帳戶淨資產	1,261,756		
單獨管理帳戶淨資產	4,757	信託資本	307,583,906
保管有價證券	319,520,670	累積盈虧	82,848
信託資產總額	<u>\$ 627,187,424</u>	信託負債總額	<u>\$ 627,187,424</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
銀行存款	\$ 4,070,306
債券	59,969,915
股票	28,746,875
基金	206,744,613
不動產	6,868,532
集合管理帳戶淨資產	1,261,756
單獨管理帳戶淨資產	4,757
保管有價證券	319,520,670
合計	<u>\$ 627,187,424</u>



單位：新臺幣仟元

99年1月1日至99年9月30日

信託帳損益表

(僅經核閱，未經查核)

<u>信託收益</u>	
利息收入	\$ 3,439
現金股利收入	\$ 560
已實現投資利益-債券	87
已實現投資利益-股票	2,024
已實現投資利益-基金	<u>1,487,863</u>
信託收益合計	<u>1,493,973</u>
<u>信託費用</u>	
管理費	202
手續費(服務費)	139
已實現投資損失-債券	15,699
已實現投資損失-基金	<u>1,055,255</u>
信託費用合計	<u>1,071,295</u>
稅前淨利(本期淨投資收益)	422,678
所得稅費用	-
稅後淨利	<u>\$ 422,678</u>

單位：新臺幣仟元

98 年 9 月 30 日

信託帳資產負債表

(僅經核閱，未經查核)

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 6,975,792	應付保管有價證券	\$ 329,344,549
債券	45,161,829		
股票	35,480,201		
基金	210,166,944		
受益憑證	392,180		
不動產	6,908,720		
集合管理帳戶淨資產	1,529,619		
單獨管理帳戶淨資產	4,907	信託資本	306,451,428
保管有價證券	329,344,549	累積盈虧	168,764
信託資產總額	<u>\$ 635,964,741</u>	信託負債總額	<u>\$ 635,964,741</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
銀行存款	\$ 6,975,792
債券	45,161,829
股票	35,480,201
基金	210,166,944
受益憑證	392,180
不動產	6,908,720
集合管理帳戶淨資產	1,529,619
單獨管理帳戶淨資產	4,907
保管有價證券	329,344,549
合計	<u>\$ 635,964,741</u>

單位：新臺幣仟元

98年1月1日至98年9月30日

信託帳損益表

(僅經核閱，未經查核)

<u>信託收益</u>	
利息收入	\$ 5,526
已實現投資利益-債券	1,489
已實現投資利益-股票	9,131
已實現投資利益-基金	<u>1,244,969</u>
信託收益合計	<u>1,261,115</u>
<u>信託費用</u>	
已實現投資損失-債券	17,912
已實現投資損失-基金	638,960
其他費用	<u>187</u>
信託費用合計	<u>657,059</u>
稅前淨利(本期淨投資收益)	604,056
所得稅費用	<u>-</u>
稅後淨利	<u>\$ 604,056</u>

(五) 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「第一金融集團共同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。

(六) 財務報表表達

民國 98 年度前三季財務報表部份科目業已依「公開發行銀行財務報告編製準則」適當重分類，俾與民國 99 年度前三季財務報表之表達一致，以資比較。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：  
詳如第21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9月30日無此情形。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：  
本公司及子公司民國99年1月1日至9月30日無此情形。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：  
本公司及子公司民國99年1月1日至9月30日無此情形。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：  
詳如第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

(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9月30日無此情形。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：  
本公司及子公司民國99年1月1日至9月30日無此情形。

(以下空白)

(二)轉投資事業相關資訊

1.轉投資事業相關資訊及合併持股情形

(下述應揭露之被投資公司資訊，係依其自編未經會計師核閱之財務報表揭露)

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業期末持股		本期認列之投資		本公司及關係企業合併持股情形(註1)			
		項目	比率	投資帳面金額	損益	現股股數(仟股)(註2)	擬制持股股數	合計	股數(仟股)
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 2,844,713	\$ 82,848	\$ 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%	625,311	8,203	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%	120,812	11,955	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%	9,193	(1,591)	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%	81,967	-	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連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

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

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

註3：銀行業。

註4：租賃、投資顧問、企管顧問業。

註5：保險業。

註6：興建計劃之審查詢問、契約鑑證。

2. 重大交易事項相關資訊：請詳附註十一、(一) 1~8說明。

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

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			未		備註(註2)
				股數	帳面金額	持股比率	市價		
一銀租賃	一銀租賃英屬維京群島公司	股票	係一銀租賃採權益法評價之被投資公司	50	\$ 81,967	100%	\$ 81,967	註1	

註1：未在公開市場上交易，無明確市價。

註2：上述長期投資並未提供質押或擔保。

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

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

7. 從事衍生性商品交易之資訊

無此情形。

(三) 大陸投資資訊

本公司經金管會 99.6.28 金管銀國字第 09920003303 號函及經濟部投審會 99.8.3 經審二字第 09900258370 號函核准同意設立上海分行，投資限額為人民幣 3 億元(相當等值美元)，於 99 年 9 月 17 日獲得中國銀行業監督管理委員會同意辦理籌建，並於 99 年 10 月 14 日匯出資本金美金 46,000 仟元。

十二、部門別財務資訊

期中報告不適用。