

第一商業銀行股份有限公司
財務報表暨會計師核閱報告
民國九十八及九十七年度前三季
(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
民國九十八及九十七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 ~ 34
	(五) 關係人交易	35 ~ 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	~ 78
	1. 重大交易事項相關資訊	76	
	2. 轉投資事業相關資訊	77	~ 78
	3. 大陸投資資訊	78	
(十二)	部門別財務資訊	78	

會計師核閱報告

(98)財審報字第 09001714 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九十八年九月三十日及民國九十七年九月三十日之資產負債表，暨民國九十八年一月一日至九月三十日及民國九十七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 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

中華民國九十八年十月二十八日

第一商業銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
民國 98 年及 97 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		98 年 9 月 30 日 金 額	97 年 9 月 30 日 金 額	變 動 百分比 %	負 債 及 股 東 權 益		98 年 9 月 30 日 金 額	97 年 9 月 30 日 金 額	變 動 百分比 %
11000	現金及約當現金(附註四(一))	\$ 17,968,609	\$ 32,593,386	(45)	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十二)及五)	\$ 165,704,013	\$ 152,281,205	9
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	173,563,063	166,814,478	4	21500	央行及同業融資	62,856	50,747	24
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)及五)	41,729,579	36,916,609	13	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十三)(十七))	60,376,428	57,016,406	6
13000	應收款項-淨額(附註四(四)及五)	66,184,946	42,176,118	57	22500	附買回票券及債券負債(附註四(十四))	8,563,673	11,728,157	(27)
13500	貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)	1,133,816,478	1,138,307,439	-	23000	應付款項(附註四(十五))	79,966,289	70,289,619	14
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四(六)及六)	59,018,204	54,917,724	7	23500	存款及匯款(附註四(十六)及五)	1,466,914,789	1,332,076,003	10
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四(七))	360,836,034	216,474,234	67	24000	應付金融債券(附註四(十七))	13,400,000	11,200,000	20
15000	採權益法之股權投資-淨額(附註四(八))	2,296,590	2,264,399	1	25000	應計退休金負債(附註四(十八))	1,790,591	1,648,505	9
15500	其他金融資產-淨額(附註四(九))	5,631,789	9,199,398	(39)	25500	其他金融負債(附註四(十九))	493,736	476,630	4
	固定資產(附註四(十)(二十五))				29500	其他負債(附註四(二十))	7,949,850	8,300,124	(4)
	成 本:					負債總計	1,805,222,225	1,645,067,396	10
18501	土地	16,426,097	16,429,124	-		股東權益			
18521	房屋及建築	8,943,213	8,951,519	-	31001	普 通 股(附註四(二十一))	49,490,000	48,290,000	2
18531	機械及設備	2,742,172	3,087,255	(11)	31500	資本公積(附註四(二十二))	10,460,326	8,660,326	21
18541	交通及運輸設備	874,940	895,361	(2)		保留盈餘			
18551	什項設備	1,695,269	1,764,499	(4)	32001	法定盈餘公積(附註四(二十三))	15,628,365	12,938,828	21
18561	租賃權益改良	694,043	650,101	7	32011	未分配盈餘(附註四(二十四)(二十八))	7,249,659	12,282,844	(41)
	小計	31,375,734	31,777,859	(1)		股東權益其他項目			
18500	減:累計折舊	(8,657,962)	(8,583,618)	1	32501	未實現重估增值(附註四(二十五))	5,141,395	5,200,805	(1)
18571	未完工程及訂購機件	179,086	131,728	36	32521	累積換算調整數(附註四(八))	(65,327)	150,730	(143)
	固定資產淨額	22,896,858	23,325,969	(2)	32523	金融商品之未實現損益	3,919,070	2,576,316	52
19009	無形資產-淨額	361,255	358,539	1		股東權益總計	91,823,488	90,099,849	2
19500	其他資產-淨額(附註四(十一)(二十八)及六)	12,742,308	11,818,952	8		重大承諾事項及或有負債(附註七)			
	資產總計	\$ 1,897,045,713	\$ 1,735,167,245	9		信託資產(附註七)			
						期後事項(附註九)			
						負債及股東權益總計	\$ 1,897,045,713	\$ 1,735,167,245	9

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：陳裕璋

經理人：林英雄

會計主管：方螢基

第一商業銀行股份有限公司
損益表
民國98年及97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>98年1月1日至9月30日</u>	<u>97年1月1日至9月30日</u>	變 動
	金 額	金 額	百分比%
41000 利息收入(附註五(二))	\$ 21,593,884	\$ 37,047,599	(42)
51000 減：利息費用(附註五(二))	(9,526,039)	(19,077,722)	(50)
利息淨收益	12,067,845	17,969,877	(33)
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益(附註五(二))	2,835,356	4,118,764	(31)
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))	2,911,947	99,301	2832
49300 備供出售金融資產之已實現損益	333,167	724,487	(54)
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益	27,152	8,168	232
49500 採權益法評價之投資損益(附註四(八))	8,500	1,326	541
49600 兌換損益	(667,940)	685,417	(197)
55000 資產減損損失	(229,337)	(45,161)	408
48095 收回呆帳及過期帳	1,597,945	1,691,199	(6)
49800 其他非利息淨損益(附註四(二十六))	285,496	941,874	(70)
淨收益合計	<u>19,170,131</u>	<u>26,195,252</u>	(27)
51500 呆帳費用(附註四(五))	(4,881,409)	(3,296,368)	48
營業費用(附註四(二十七)及五(二))			
58500 用人費用	(6,705,431)	(7,285,257)	(8)
59000 折舊及攤銷費用	(740,467)	(748,757)	(1)
59500 其他業務及管理費用	(2,714,024)	(2,978,679)	(9)
繼續營業部門稅前淨利	4,128,800	11,886,191	(65)
61003 所得稅費用(附註四(二十八))	(139,965)	(2,864,171)	(95)
本期淨利	<u>\$ 3,988,835</u>	<u>\$ 9,022,020</u>	(56)
	<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	<u>\$ 0.85</u>	<u>\$ 0.82</u>	<u>\$ 2.46</u> <u>\$ 1.87</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：陳裕璋

經理人：林英雄

會計主管：方螢基

第一商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國98年及97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)

	98年1月1日 至9月30日	97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	\$ 3,988,835	\$ 9,022,020
調整項目		
不影響現金流量之損益科目		
固定資產折舊費用	538,650	577,347
非營業資產折舊費用	19,145	19,891
各項攤提	201,817	171,410
呆帳費用	4,881,409	3,296,368
採權益法評價之投資損益	(8,500)	(1,326)
固定資產報廢損失	2,301	13,123
出售非營業資產利益	(138,562)	(286,728)
出售承受擔保品損失	-	17,453
資產減損損失	229,337	45,161
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	12,125,110	284,969
應收款項(增加)減少	(26,489,991)	7,127,176
採權益法認列之現金股利	36,062	89,016
買入匯款減少(增加)	14,571	(24,408)
其他資產增加	(303,911)	(375,912)
遞延所得稅資產(增加)減少	(257,651)	2,408,442
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)增加	(14,897,976)	5,640,242
應付款項增加	19,417,869	3,566,139
應計退休金負債增加	102,869	94,852
其他負債(減少)增加	(52,488)	17,118
營業活動之淨現金(流出)流入	(591,104)	31,702,353

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國 98 年及 97 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)

	98 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	97 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業增加	(\$ 17,959,799)	(\$ 21,596,031)
貼現及放款減少(增加)	22,095,224	(70,287,212)
備供出售金融資產(增加)減少	(5,256,141)	4,975,525
持有至到期日金融資產(增加)減少	(131,013,291)	1,347,346
其他金融資產-淨額減少	3,665,354	2,505,805
購置固定資產價款	(280,858)	(399,818)
購置非營業資產	-	(12,169)
無形資產增加	(82,560)	(112,395)
出售非營業用資產價款	160,386	-
出售承受擔保品價款	-	13,406
存出保證金減少(增加)	153,021	(172,718)
投資活動之淨現金流出	<u>(128,518,664)</u>	<u>(83,738,261)</u>
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加	48,433,026	11,965,358
央行及同業融資增加(減少)	17,789	(75,914)
附買回票券及債券負債減少	(4,195,872)	(478,956)
存款及匯款增加	82,161,232	71,900,701
應付金融債券減少	(1,500,000)	(11,600,000)
其他金融負債減少	(108,034)	(16,116)
存入保證金減少	(238,919)	(139,100)
撥入放款基金減少	(22,582)	(49,068)
分配現金股利	(6,275,586)	(6,362,939)
分配員工紅利	-	(673,447)
現金增資	3,000,000	-
融資活動之淨現金流入	<u>121,271,054</u>	<u>64,470,519</u>
匯率影響數	(117,319)	259,573
本期現金及約當現金(減少)增加	(7,956,033)	12,694,184
期初現金及約當現金餘額	25,924,642	19,899,202
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 17,968,609</u>	<u>\$ 32,593,386</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$ 11,726,284</u>	<u>\$ 19,108,305</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 498,320</u>	<u>\$ 540,679</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：陳裕璋

經理人：林英雄

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 98 年及 97 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 98 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 98 年 9 月 30 日止持有本公司股權 100%。
- (四)截至民國 98 年及 97 年 9 月 30 日止，本公司員工人數分別為 7,125 人及 7,100 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係採交易日會計；屬債務性質者係採交割日會計，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

買入債票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理，買回賣出金額與成本之差額與賣出、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. 屬權益性質之投資係採交易日會計；屬債務性質之投資係採交割日會計，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。

(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 5 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，八年至五十年；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台幣為記帳單位。外幣交易事項係按當日即期匯率換算為新台幣入帳。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) 因紆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

本公司自民國97年1月1日起，採用新發佈之財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及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」，此項會計原則變動使民國97年度前三季淨利減少\$530,000，每股盈餘減少\$0.11元。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>98年9月30日</u>	<u>97年9月30日</u>
庫存現金	\$ 9,361,258	\$ 9,156,431
待交換票據	5,921,538	21,454,426
存放銀行同業	2,685,813	1,982,529
合計	<u>\$ 17,968,609</u>	<u>\$ 32,593,386</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	<u>98年9月30日</u>	<u>97年9月30日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 15,434,817	\$ 14,733,823
存放央行準備金乙戶	36,862,646	37,570,301
轉存央行存款	8,500,000	1,100,000
跨行清算基金	1,817,501	1,835,760
國庫存款轉存戶	1,068,272	1,012,597
國外分行存放當地央行專戶	2,400,989	664,854
外匯準備金	216,621	187,174
拆放銀行同業及同業透支	107,262,217	109,709,969
合計	<u>\$ 173,563,063</u>	<u>\$ 166,814,478</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>98年9月30日</u>	<u>97年9月30日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
短期票券	\$ 129,711	\$ -
股票	1,010,861	3,963
債券	544,520	737,158
受益憑證	-	10,000
其他有價證券	325,705	430,290
衍生性金融商品	14,878,020	9,779,751
交易目的金融資產之評價調整-		
非衍生性金融商品	233,509	34,070
小計	<u>17,122,326</u>	<u>10,995,232</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
債券	23,464,764	25,131,911
指定公平價值變動列入損益之		
金融資產評價調整	1,142,489	789,466
小計	<u>24,607,253</u>	<u>25,921,377</u>
合計	<u>\$ 41,729,579</u>	<u>\$ 36,916,609</u>

1. 本公司民國 98 年及 97 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\$2,911,947及\$99,301。

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	98 年 9 月 30 日		97 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)	\$252,141,050	\$1,762,028	\$140,866,999	\$2,250,159
外匯保證金交易	5,576,057	601,191	5,307,953	485,671
無本金交割				
遠期外匯	7,489,622	17,471	27,613,254	823,127
發行匯率選擇權	22,730,071	-	51,641,384	-
發行利率交換選擇權	36,967,200	-	44,968,310	-
發行債券選擇權	644,800	-	1,323,357	-
發行連結商品選擇權	36,816,549	-	20,918,320	-
持有匯率選擇權	23,629,249	727,410	45,303,180	1,016,620
持有利率交換選擇權	17,567,200	158,578	23,568,310	147,451
持有連結商品選擇權	36,816,549	3,725,193	20,918,320	1,073,872
換匯換利合約	28,378,330	56,227	18,617,800	323,093
利率交換合約	538,630,609	7,711,073	574,136,065	3,601,262
期貨交易	661,825	118,849	39,326	58,496

(四) 應收款項—淨額

	98年9月30日	97年9月30日
應收即期外匯款	\$ 49,969,821	\$ 22,018,793
應收承兌票款	5,610,003	6,366,461
應收利息	3,465,355	5,470,423
應收信用卡款	3,335,891	3,405,553
應收承購帳款	1,838,998	2,234,387
應收退稅款	697,383	382,205
其他應收款	1,749,138	2,492,709
	<u>66,666,589</u>	<u>42,370,531</u>
減：備抵呆帳	(<u>481,643</u>)	(<u>194,413</u>)
淨 額	<u>\$ 66,184,946</u>	<u>\$ 42,176,118</u>

截至民國 98 年及 97 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\$300,518 及\$400,518，依性質帳列為其他負債。

(五) 貼現及放款—淨額

	98年9月30日	97年9月30日
貼 現	\$ 7,732,027	\$ 6,643,155
透 支	1,150,810	2,645,176
短期放款	352,004,464	355,887,779
中期放款	318,658,927	330,291,925
長期放款	445,028,183	432,883,911
進出口押匯	1,977,363	2,835,313
放款轉列之催收款項	<u>17,023,257</u>	<u>16,249,931</u>
小 計	1,143,575,031	1,147,437,190
減：備抵呆帳	(<u>9,758,553</u>)	(<u>9,129,751</u>)
淨 額	<u>\$ 1,133,816,478</u>	<u>\$ 1,138,307,439</u>

1. 民國 98 年及 97 年 9 月 30 日放款中含放款避險評價利益分別為\$263,946 及\$215,410，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(九)及四(十九)說明)

2. 截至民國 98 年及 97 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\$16,919,188 及\$16,124,087；未計提之應收利息金額分別為\$267,357 及\$414,645。

3. 本公司民國 98 年及 97 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 98 年及 97 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：

	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>
	97 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	\$ 4,460,024	\$ 4,580,626	\$ 9,040,650
本期提列	3,296,368	-	3,296,368
沖銷放款	(2,994,281)	-	(2,994,281)
兌換差異及其他	1,366,035	(1,322,089)	43,946
期末餘額	<u>\$ 6,128,146</u>	<u>\$ 3,258,537</u>	<u>\$ 9,386,683</u>

(六) 備供出售金融資產—淨額

	98 年 9 月 30 日	97 年 9 月 30 日
股票	\$ 4,073,080	\$ 3,384,711
債券	50,574,160	48,038,253
短期票券	450,541	918,444
備供出售金融資產評價調整	<u>3,984,899</u>	<u>2,576,316</u>
小 計	59,082,680	54,917,724
減：累計減損—債券	(64,476)	-
合 計	<u>\$ 59,018,204</u>	<u>\$ 54,917,724</u>

截至民國 98 年及 97 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>98年9月30日</u>	<u>97年9月30日</u>
買入定期存單	\$ 313,200,000	\$ 177,615,000
債券	39,451,708	35,272,133
高鐵特別股	2,000,000	2,000,000
短期票券	5,541,338	292,940
受益證券	<u>1,190,943</u>	<u>1,485,093</u>
小計	361,383,989	216,665,166
減：累計減損	(<u>547,955</u>)	(<u>190,932</u>)
合計	<u>\$ 360,836,034</u>	<u>\$ 216,474,234</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>98年9月30日</u>		<u>97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)	\$1,542,909	100	\$1,501,258	100
一銀租賃(股)公司	623,474	100	616,434	100
第一保險代理人(股)公司	118,857	100	136,350	100
東亞建築經理(股)公司	<u>11,350</u>	30	<u>10,357</u>	30
	<u>\$2,296,590</u>		<u>\$2,264,399</u>	

2. 本公司民國98年及97年度前三季依權益法認列之投資損益及累積換算調整數如下：

	<u>98年1月1日至9月30日</u>		<u>97年1月1日至9月30日</u>	
依權益法認列之投資損益	\$	8,500	\$	1,326
累積換算調整數	(14,543)	(10,160)

3. 本公司民國98年及97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98年及97年9月30日之餘額分別占本公司總資產約0.12%及0.13%；民國98年及97年度前三季認列之投資利益分別占本公司稅前淨利約0.21%及0.01%，非屬重大。

(九)其他金融資產—淨額

	98年9月30日	97年9月30日
無活絡市場之債務商品投資	\$ 2,365,668	\$ 6,161,598
以成本衡量之金融資產	2,996,550	2,943,298
非放款轉列之催收款項	1,608,396	74,235
買入匯款	17,313	82,786
避險之衍生性金融資產	-	-
小計	6,987,927	9,261,917
減：備抵呆帳—非放款轉列之 催收款項	(1,356,138)	(62,519)
淨額	\$ 5,631,789	\$ 9,199,398

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

指定之避險工具

被避險項目	指定為避險工 具之金融商品	公平價值	公平價值
		98年9月30日	97年9月30日
固定利率放款	利率交換合約	\$ -	\$ -

4. 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	98年9月30日		97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	\$ 2,318,021	\$ -	\$ 2,712,685	\$ -

(十) 固定資產

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>		
資產名稱	97	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	\$ 7,259,525	\$ 9,169,599	(\$ 2,745)	\$ 16,426,379		
房屋及建築	8,894,120	57,399	(3,510,198)	5,441,321		
機械設備	3,087,255	-	(2,404,794)	682,461		
交通及運輸設備	895,361	-	(645,592)	249,769		
什項設備	1,764,499	-	(1,508,468)	256,031		
租賃權益改良	650,101	-	(511,821)	138,280		
未完工程及 預付設備款	131,728	-	-	131,728		
	<u>\$ 22,682,589</u>	<u>\$ 9,226,998</u>	<u>(\$ 8,583,618)</u>	<u>\$ 23,325,969</u>		

1. 本公司依法辦理資產重估，截至民國 98 年及 97 年 9 月 30 日止，重估增值餘額分別為 \$15,451,850 及 \$15,547,868 (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) \$5,422,902 及 \$5,458,690 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 98 年及 97 年度前三季，均無固定資產利息資本化情形。
3. 截至民國 98 年及 97 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>98年9月30日</u>	<u>97年9月30日</u>
非營業資產		
成本		
土地	\$ 275,656	\$ 276,313
房屋及建築	1,353,071	1,278,072
其他	19,604	19,746
成本合計	1,648,331	1,574,131
重估增值	6,228,484	6,320,870
成本及重估增值	7,876,815	7,895,001
減：累計折舊	(487,793)	(447,367)
非營業資產淨額	<u>7,389,022</u>	<u>7,447,634</u>
什項資產		
承受擔保品		
成本	152,358	154,750
減：累計減損	(144,750)	(147,142)
承受擔保品淨額	<u>7,608</u>	<u>7,608</u>
遞延所得稅資產淨額	3,671,832	2,203,941
預付稅款	620,782	914,804
預付款項	600,250	728,029
存出保證金	450,989	513,404
待整理資產	1,022	1,022
其他	803	2,510
合 計	<u>\$ 12,742,308</u>	<u>\$ 11,818,952</u>

1. 待整理資產係本公司自 90 年 9 月 14 日起，奉財政部核准，受讓台南縣七股農會等五家農漁會信用部及其分部，該等農漁會之債權讓與本公司，債務亦由本公司承擔，並由金融重建基金彌補受讓淨值之差額，部分受讓之資產及負債因尚待與主管機關釐清權利及義務或由金融重建基金陸續彌補中，故暫列於待整理資產及待整理負債，俟主管機關權責確定後，再轉列相關科目。
2. 截至民國 98 年及 97 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

	98年9月30日	97年9月30日
銀行同業拆放	\$ 135,734,285	\$ 120,650,857
中華郵政轉存款	25,714,533	27,002,005
透支銀行同業	2,958,890	3,292,859
銀行同業存款	406,900	666,287
央行存款	889,405	669,197
合計	<u>\$ 165,704,013</u>	<u>\$ 152,281,205</u>

(十三) 公平價值變動列入損益之金融負債

	98年9月30日	97年9月30日
衍生性金融商品	\$ 15,654,951	\$ 8,947,834
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	42,800,000	47,800,000
評價調整	1,452,513	268,572
合計	<u>\$ 60,376,428</u>	<u>\$ 57,016,406</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

	98年9月30日	97年9月30日
附買回債券	<u>\$ 8,563,673</u>	<u>\$ 11,728,157</u>

本公司附買回票券及債券約定於民國98年及97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\$8,564,794、票券\$0及債券\$11,774,162、票券\$0。

(十五) 應付款項

	98年9月30日	97年9月30日
應付即期外匯款	\$ 50,012,997	\$ 22,049,236
應付帳款	12,116,901	25,184,539
承兌匯票	5,907,379	6,512,471
應付利息	2,988,788	5,180,265
應付費用	1,887,545	2,487,609
應付代收款	2,406,013	2,688,382
應付稅款	479,603	61,601
應付股息紅利	107,383	108,030
其他應付款	4,059,680	6,017,486
合 計	<u>\$ 79,966,289</u>	<u>\$ 70,289,619</u>

(十六) 存款及匯款

	98年9月30日	97年9月30日
支票存款	\$ 29,597,981	\$ 41,469,063
活期存款	312,680,928	240,777,546
定期存款	320,655,701	352,925,960
可轉讓定期存單	11,434,000	12,353,200
儲蓄存款	791,015,143	682,919,331
匯出匯款	31,045	48,301
應解匯款	1,499,991	1,582,602
合 計	<u>\$ 1,466,914,789</u>	<u>\$ 1,332,076,003</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日及98年2月27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台幣貳佰億元、貳佰億元、貳佰億元、貳佰億元、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93億)
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

民國 98 年及 97 年度前三季，上述金融債券計息之利率區間分別為 0.7%~4.496%及 0%~4%。

截至民國 98 年及 97 年 9 月 30 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為伍佰陸拾貳億元及伍佰玖拾億元，其中分別有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及面額壹佰玖拾伍億元之主順位金融債券、面額貳佰捌拾參億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 98 年及 97 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\$504,653 及\$490,528，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$4,592,895 及\$4,173,384。
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 98 年及 97 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\$64,650 及\$59,768。

(十九) 其他金融負債

	98年9月30日	97年9月30日
撥入放款基金	\$ 229,790	\$ 261,220
避險之衍生性金融負債	263,946	215,410
合計	<u>\$ 493,736</u>	<u>\$ 476,630</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	98年9月30日	97年9月30日
固定利率放款	利率交換合約	(\$ 263,946)	(\$ 215,410)

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	98年9月30日		97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	\$ 2,318,021	\$ -	\$ 2,712,685	\$ -

(二十) 其他負債

	98年9月30日	97年9月30日
估計應付土地增值稅	\$ 5,422,902	\$ 5,458,690
存入保證金	974,689	998,623
預收款項	1,031,851	1,184,686
保證責任準備	300,518	400,518
買賣證券損失準備	200,000	200,000
其他	19,890	57,607
合計	<u>\$ 7,949,850</u>	<u>\$ 8,300,124</u>

(二十一) 股本

1. 民國 97 年 1 月 1 日本公司額定及實收資本額均為 \$46,909,240，分為 4,690,924 仟股，每股面額 10 元。
2. 本公司於民國 97 年 4 月 18 日經董事會通過並於民國 97 年 6 月 24 日經股東會(由董事會代行)決議以未分配盈餘 \$1,380,760 轉增資。預計增資後額定及實收資本額增加為 \$48,290,000，分為

4,829,000 仟股，每股面額 10 元。此項增資案業經金管證一字第 0970036939 號函核准在案。

3. 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，擬以每股新台幣 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 98 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 98 年 4 月 3 日及 97 年 6 月 24 日分別經股東會決議通

過民國 97 年及 96 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	盈餘分派案		每股股利(元)	
	97年度	96年度	97年度	96年度
法定盈餘公積	\$ 2,689,537	\$ 3,607,752	\$ -	\$ -
普通股現金股利	6,275,586	6,362,939	1.30	1.36
股票股利	-	1,380,760	-	0.29
員工紅利	-	673,447	-	-
	<u>\$ 8,965,123</u>	<u>\$ 12,024,898</u>	<u>\$ 1.30</u>	<u>\$ 1.65</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 98 年度第三季止員工紅利估列金額為\$169,000，係以截至民國 98 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 98 年度前三季之營業費用。本公司 97 年度董事會通過及股東會決議實際分配員工現金紅利為\$305,621。

(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

	98年1月1日至9月30日	97年1月1日至9月30日
以成本衡量之金融資產利益	\$ 142,409	\$ 117,183
租金淨收益	191,027	192,488
財產交易利益	138,562	286,728
其他淨損益	(186,502)	345,475
合計	<u>\$ 285,496</u>	<u>\$ 941,874</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：

	<u>98年1月1日至9月30日</u>	<u>97年1月1日至9月30日</u>
用人費用	\$ 6,705,431	\$ 7,285,257
薪資費用	5,623,341	5,848,815
員工紅利	169,000	530,000
勞健保費用	260,276	238,213
退休金費用	569,303	550,296
其他用人費用	83,511	117,933
折舊費用	538,650	577,347
攤銷費用	201,817	171,410

(二十八) 所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

	<u>98年1月1日至9月30日</u>	<u>97年1月1日至9月30日</u>
海外分行所得稅及以前年度		
所得稅(高)低估數	\$ 168,829	\$ 237,127
遞延所得稅資產淨變動數	(257,651)	2,408,442
分離課稅稅款	4,647	5,620
應付稅款	<u>224,140</u>	<u>212,982</u>
所得稅費用	<u>\$ 139,965</u>	<u>\$ 2,864,171</u>

2. 民國98年及97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：

	98年9月30日		97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	\$ 476,797	\$ 2,783,987	\$ 695,997
備抵承受擔保品				
減損損失	144,750	28,950	147,144	36,786
虧損扣抵	7,546,205	1,509,241	9,907,684	2,476,921
退休金未提撥數	1,200,503	240,101	1,055,127	263,782
其他	3,782,131	831,430	(501,403)	(125,351)
	<u>\$15,057,576</u>	<u>3,086,519</u>	<u>\$13,392,539</u>	<u>3,348,135</u>
投資抵減		3,198		2,149
海外分行		658,417		107,654
遞延所得稅資產		3,748,134		3,457,938
備抵評價		(76,302)		(1,253,997)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 3,671,832</u>		<u>\$ 2,203,941</u>

3. 本公司截至民國98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	\$ 3,198	98~101

4. 截至民國98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	\$ 7,546,205	102	核定數

5. 兩稅合一之相關資訊

	<u>98年9月30日</u>	<u>97年9月30日</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 85,676	\$ 74,594
預計盈餘分配之稅額扣抵比率	1.18%	0.61%

6. 未分配盈餘之組成說明如下：

	<u>98年9月30日</u>	<u>97年9月30日</u>
民國87年度以後	\$ 7,249,659	\$ 12,282,844

7. 本公司民國94年度以前之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定。

(二十九) 普通股每股盈餘

	<u>98年1月1日至9月30日</u>		<u>97年1月1日至9月30日</u>	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
繼續營業部門淨利	<u>\$4,128,800</u>	<u>\$3,988,835</u>	<u>\$11,886,191</u>	<u>\$9,022,020</u>
普通股股東之本期淨利	<u>\$4,128,800</u>	<u>\$3,988,835</u>	<u>\$11,886,191</u>	<u>\$9,022,020</u>
<u>普通股每股盈餘</u>				
<u>(元)：</u>				
流通在外加權平均股數(仟股)	<u>4,844,824</u>	<u>4,844,824</u>	<u>4,829,000</u>	<u>4,829,000</u>
繼續營業部門淨利	<u>\$ 0.85</u>	<u>\$ 0.82</u>	<u>\$ 2.46</u>	<u>\$ 1.87</u>
普通股每股盈餘(元)	<u>\$ 0.85</u>	<u>\$ 0.82</u>	<u>\$ 2.46</u>	<u>\$ 1.87</u>

(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 98 年及 97 年 6 月 30 日之自有資本與風險性資產比率分別為 10.91% 及 10.76%。

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)	母公司之董事、監察人(註1)
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
商真(股)公司	母公司之董事、監察人(註1)
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)(原一銀證券股份有限公司)	同一集團企業
第一金證券投資信託(股)公司(第一金投信)(原建弘投信股份有限公司)	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)(原第一英傑華人壽保險(股)公司)	同一集團企業
英商英傑華國際控股有限公司(英商英傑華)	母公司之關係人
陳裕璋等 14 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
林英雄等 247 人(註2)	本公司之經理人
陳佳欣等 30 人	本公司董事之法人代表人、監察人之法人代表人、董事長與總經理等之配偶及董事長、總經理之二親等以內親屬

註1：98年5月改選後，台灣銀行僅擔任監察人，商真(股)公司解任。

註2：吳清雲先生於民國97年8月2日因病逝世，其總經理職務於民國

97年10月2日由林英雄先生接任。

(二)與關係人間之重大交易事項

1.拆放銀行同業

	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	\$ 1,000,000	\$ 124	0.096~0.5

	97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	\$ 2,100,000	\$ -	\$ 2,465	2.04~2.18

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2.銀行同業拆放

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

	97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	\$ 1,680,000	\$ -	\$ 443	2.06~2.22

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3.存款

	98年9月30日		97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	\$ 2,337,323	0.16	\$ 842,681	0.06
第一創投	264,853	0.02	310,010	0.02
第一保代	104,307	0.01	114,005	0.01
第一金投信	49,690	-	103,582	0.01
第一金人壽	142,075	0.01	37,606	-
其他(註)	1,145,021	0.08	1,078,770	0.08
	\$ 4,043,269	0.28	\$ 2,486,654	0.18

第一金控等關係人民國98年及97年1月1日至9月30日之存款利息費用合計分別為\$4,066及\$36,497。

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. 放款

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

97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	16	7,547	7,398	7,398	-	無	無
自用住宅抵押放款	90	306,905	301,745	301,745	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	2,899,500	2,838,000	2,838,000	-	航空器及匯票	無
其他放款	第一金證	55,000	51,000	51,000	-	國內銀行保證	無
其他放款(註)	4	5,250	4,937	4,937	-	本行存單	無

上述關係人於民國98年及97年前三季之利息收入合計分別為\$20,878及\$60,211。

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。

5. 保證款項

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	1,137,500	1,137,500	455	0.50%	航空器

97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	1,212,500	1,212,500	485	0.22%	航空器

6. 衍生性金融商品交易

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

97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	96/11/26~97/11/26	161,385	1,340	交易資產評價調整-匯率	3,471

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。

7. 應付款項

	98年9月30日	97年9月30日
第一金控(註)	\$ 235,397	\$ -

註：係應付母公司連結稅制。

8. 手續費收入及其他收入

	98年1月1日至9月30日	97年1月1日至9月30日
英商英傑華	\$ -	\$ 352,350
第一保代	42,803	108,543
第一金證	51,081	34,031
第一產代	16,909	19,289
第一金控	16,700	14,339
第一金投信	11,322	13,468
一銀租賃	5,943	2,992
第一資管	3,130	3,276
其他	4,555	4,410

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

9. 租金費用及其他費用

	98年1月1日至9月30日	97年1月1日至9月30日
第一資管	\$ 105,077	\$ 93,949
第一金證	28,894	26,763
一銀租賃	10,402	9,423
第一金控	6,528	6,767

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98年及97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>98年9月30日</u>	<u>97年9月30日</u>	<u>擔 保 用 途</u>
備供出售金融資產-債券	\$ 1,365,800	\$ 1,892,400	提存法院假扣押保證金及信託準備
存出保證金	450,989	513,404	提存法院假扣押保證及行舍押金等
合 計	<u>\$ 1,816,789</u>	<u>\$ 2,405,804</u>	

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國98年及97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>98年9月30日</u>	<u>97年9月30日</u>
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 47,276,547	\$ 52,998,094
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	35,500,718	31,446,342
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	28,484,009	27,681,116
各類保證款項	31,837,778	25,384,674
受託代收款項	124,005,636	150,740,656
受託代放款項	17,579,425	5,442,351
受託代售銀行旅行支票總額	637,881	595,166
應付保證票據	29,308,340	12,978,280
信託資產	635,964,741	579,683,613
保管有價證券	254,247,801	263,782,770
受託經理政府登錄債券	95,551,650	135,769,050
受託經理集保短期票券	56,367,539	33,581,066

(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98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>
98.10.1~98.12.31	\$ 79,181
99年度	450,681
100年度	366,939
101年度	287,032
102年度以後	402,868
	<u>\$ 1,586,701</u>

(四)其他

1. 截至民國98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\$120,498仟元帳列未完工程項

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	98 年 9 月 30 日		
	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
資 產			
公平價值與帳面價值			
相等之金融資產	\$ 258,184,920	\$ -	\$ 258,184,920
公平價值變動列入			
損益之金融資產	26,851,559	4,541,855	22,309,704
貼現及放款	1,133,816,478	-	1,133,816,478
備供出售金融資產	59,018,204	20,980,867	38,037,337
持有至到期日金融資產	360,836,034	6,818,204	354,700,825
其他金融資產-無活絡市			
場之債務商品投資	2,365,668	-	2,313,237
負 債			
公平價值與帳面價值			
相等之金融負債	255,271,520	-	255,271,520
公平價值變動列入			
損益之金融負債	44,721,477	-	44,721,477
存款及匯款	1,466,914,789	-	1,466,914,789
應付金融債券	13,400,000	-	13,400,000

		98 年 9 月 30 日		
		帳 面 價 值	公 開 報 價 決 定 之 金 額	評 價 方 法 估 計 之 金 額
<u>衍生性金融商品</u>				
資	產			
非避險				
	外匯合約(換匯及遠匯)	\$1,762,028	\$ -	\$1,762,028
	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	-
避險				
	利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	-	-	-
負	債			
非避險				
	外匯合約(換匯及遠匯)	2,592,017	-	2,592,017
	外匯保證金交易	1,357	-	1,357
	無本金交割遠期外匯	100,415	-	100,415
	發行匯率選擇權	678,273	-	678,273
	發行利率交換選擇權	302,876	-	302,876
	發行債券選擇權	3,585	-	3,585
	發行連結商品選擇權	3,725,193	-	3,725,193
	換匯換利合約(不含換匯本金)	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)	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)	263,946	-	263,946

97 年 9 月 30 日

非衍生性金融商品	97 年 9 月 30 日		
	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
資 產			
公平價值與帳面價值			
相等之金融資產	\$ 242,180,171	\$ -	\$ 242,180,171
公平價值變動列入			
損益之金融資產	27,136,858	4,444,150	22,692,708
貼現及放款	1,138,307,439	-	1,138,307,439
備供出售金融資產	54,917,724	21,206,387	33,711,337
持有至到期日金融資產	216,474,234	20,542,309	194,707,002
其他金融資產-無活絡市			
場之債務商品投資	6,161,598	-	6,172,104
負 債			
公平價值與帳面價值			
相等之金融負債	235,348,351	-	235,348,351
公平價值變動列入			
損益之金融負債	48,068,572	-	48,068,572
存款及匯款	1,332,076,003	-	1,332,076,003
應付金融債券	11,200,000	-	11,200,000

		97 年 9 月 30 日		
		帳 面 價 值	公 開 報 價 決 定 之 金 額	評 價 方 法 估 計 之 金 額
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
非避險				
	外匯合約(換匯及遠匯)	\$2,250,159	\$ -	\$2,250,159
	外匯保證金交易	485,671	-	485,671
	無本金交割遠期外匯	823,127	-	823,127
	持有匯率選擇權	1,016,620	-	1,016,620
	持有利率交換選擇權	147,451	-	147,451
	持有連結商品選擇權	1,073,872	-	1,073,872
	換匯換利合約(不含換匯本金)	323,093	-	323,093
	利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	3,601,262	-	3,601,262
	期貨交易	58,496	58,496	-
避險				
	利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	-	-	-
<u>負 債</u>				
非避險				
	外匯合約(換匯及遠匯)	1,728,857	-	1,728,857
	外匯保證金交易	13,431	-	13,431
	無本金交割遠期外匯	278,139	-	278,139
	發行匯率選擇權	1,385,790	-	1,385,790
	發行利率交換選擇權	283,252	-	283,252
	發行債券選擇權	5,210	-	5,210
	發行連結商品選擇權	1,073,872	-	1,073,872
	換匯換利合約(不含換匯本金)	516,883	-	516,883
	利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	3,662,400	-	3,662,400
避險				
	利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	215,410	-	215,410

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. 本公司於民國 98 年及 97 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損失\$799,618 及 366,785。
4. 本公司民國 98 年及 97 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 \$ 66,140,911 及 \$ 61,560,633。
5. 本公司民國 98 年及 97 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 \$ 10,416,322 及 \$ 13,357,375。
6. 本公司截至民國 98 年及 97 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 \$21,593,884 及 \$37,047,599 及利息費用總額分別為 \$9,526,039 及 \$19,077,722。本公司截至民國 98 年及 97 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 \$3,919,070 及 \$ 2,576,316，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 \$331,167 及利益 \$724,487。
7. 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。

8. 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	98 年 9 月 30 日	97 年 9 月 30 日
利率風險值	\$ 1,222,082	\$ 1,307,234
權益證券風險值	382,143	134,443
外匯風險值	296,752	411,430

(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	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	\$ 595,772	\$ 595,772
短期票券	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	24,607,253	24,607,253
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)	1,762,028	1,762,028
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
避險性		
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-
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用公平價值為正數者。

金融商品項目	97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	\$ 775,335	\$ 775,335
受益憑證	9,070	9,070
其他有價證券	427,941	427,941
指定交易目的之金融資產		
債券	25,921,377	25,921,377
貼現及放款	1,138,307,439	1,138,307,439
備供出售金融資產		
債券	47,335,597	47,335,597
短期票券	885,699	885,699
持有至到期日金融資產	216,474,234	216,474,234
無活絡債務商品		
債券	3,363,002	3,363,002
受益證券	2,798,596	2,798,596
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	2,250,159	2,250,159
外匯保證金交易	485,671	485,671
無本金交割遠期外匯	823,127	823,127
持有匯率選擇權	1,016,620	1,016,620
持有利率交換選擇權	147,451	147,451
持有連結商品選擇權	1,073,872	1,073,872
換匯換利合約(不含換匯本金)	323,093	323,093
利率相關合約(利率交換及不含 債券本金之資產交換)	3,601,262	3,601,262
期貨交易	58,496	58,496
避險性		
利率相關合約(利率交換及不含 債券本金之資產交換)	-	-
信用狀及保證款項	-	53,065,790

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：

	98 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	\$ 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
社會保險及退休金	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>

	97 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	\$ 496,515,314	\$ 496,515,314
公營企業	54,977,733	54,977,733
政府機關	62,333,690	62,333,690
非營利團體	3,920,757	3,920,757
私人	353,344,624	353,344,624
存款保險公司	8,960,000	8,960,000
國外放款	167,385,072	167,385,072
合計	<u>\$ 1,147,437,190</u>	<u>\$ 1,147,437,190</u>
依地方區域		
亞洲	\$ 1,056,412,378	\$ 1,056,412,378
歐洲	22,855,623	22,855,623
北美洲	64,417,871	64,417,871
中美洲	168,241	168,241
大洋洲	3,583,077	3,583,077
合計	<u>\$ 1,147,437,190</u>	<u>\$ 1,147,437,190</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 30.9%，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	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	合計	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
股票	-	-	1,187,990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,187,990
債券	62,689	-	-	-	173,297	359,786	-	-	-	-	-	-	595,772
其他有價證券	-	-	-	330,709	-	-	-	-	-	-	-	-	330,709
指定交易目的金融資產-債券	21,725,357	166,665	705,576	1,092,475	655,659	261,521	-	-	-	-	-	-	24,607,253
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	797,432	-	-	-	964,596	-	-	-	-	-	-	-	1,762,028
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
避險													
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資產合計	\$ 527,855,689	\$ 272,857,935	\$ 272,218,844	\$ 167,531,893	\$ 91,863,612	\$ 434,422,162	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,766,750,135

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	
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
交易目的金融負債	468,964	-	-	-	-	-	468,964
指定交易目的金融負債	-	-	9,098,648	12,303,852	7,754,529	15,095,484	44,252,513
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
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)	853,894	-	-	-	1,738,123	-	2,592,017
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
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	\$ 413,356,035	\$ 210,978,595	\$ 404,865,307	\$ 429,697,130	\$ 232,660,725	\$ 23,727,913	\$ 1,715,285,705
淨流動缺口	\$ 114,499,654	\$ 61,879,340	(\$ 132,646,463)	(\$ 262,165,237)	(\$ 140,797,113)	\$ 410,694,249	\$ 51,464,430

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	97 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	\$ 20,893,571	\$ 3,833,328	\$ 12,867,126	\$ 19,510,484	\$ -	\$ -	\$ 57,104,509
拆放及存放銀行同業	81,450,571	24,533,904	5,708,023	-	-	-	111,692,498
交易目的金融資產							
股票	-	-	3,135	-	-	-	3,135
債券	1,103	-	-	248,655	-	525,577	775,335
受益憑證	-	-	-	9,070	-	-	9,070
其他有價證券	-	-	-	-	427,941	-	427,941
指定交易目的金融資產-債券	22,166,931	-	675,313	1,910,801	629,477	538,855	25,921,377
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	199,978,496	157,489,034	189,947,041	99,627,234	76,521,428	407,624,026	1,131,187,259
備供出售金融資產							
股票	-	-	-	918,418	-	5,778,010	6,696,428
債券	795,074	3,406,023	6,956,259	15,390,380	19,064,892	1,722,969	47,335,597
短期票券	337,465	-	-	405,005	143,229	-	885,699
持有至到期日金融資產	85,874,104	46,774,325	50,631,858	16,201,499	13,315,356	3,677,092	216,474,234
無活絡債務商品							
債券	-	-	-	185,000	-	3,178,002	3,363,002
受益證券	-	-	979,765	1,645,390	34,333	139,108	2,798,596
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約	810,557	716,585	722,163	854	-	-	2,250,159
外匯保證金交易	469,690	14,634	1,347	-	-	-	485,671
無本金交割遠期外匯	210,359	350,527	262,241	-	-	-	823,127
持有匯率選擇權	529,377	307,923	179,320	-	-	-	1,016,620
持有利率交換選擇權	-	8,434	12,279	21,390	105,348	-	147,451
持有連結商品選擇權	-	-	693	1,073,179	-	-	1,073,872
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	1,436	242,990	76,383	2,284	-	323,093
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	12,894	18,419	60,114	1,141,967	2,032,654	335,214	3,601,262
期貨交易	-	58,496	-	-	-	-	58,496
避險							
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	-	-	-	-	-	-	-
資產合計	\$ 413,530,192	\$ 237,513,068	\$ 269,249,667	\$ 158,365,709	\$ 112,276,942	\$ 423,518,853	\$ 1,614,454,431

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	97 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	\$ 669,197	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 669,197
銀行同業拆放及存款	77,949,213	42,674,332	30,988,463	-	-	-	151,612,008
央行及同業融資	50,747	-	-	-	-	-	50,747
指定交易目的金融負債	-	-	5,028,094	19,609,563	7,039,330	16,391,585	48,068,572
附買回票券及債券負債	7,070,592	2,577,430	2,080,135	-	-	-	11,728,157
存款及匯款	245,619,217	142,057,310	441,914,858	300,658,532	166,495,738	35,330,348	1,332,076,003
應付金融債券	-	-	1,500,000	-	-	9,700,000	11,200,000
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約(換匯及遠匯)	390,218	776,531	558,482	3,626	-	-	1,728,857
外匯保證金交易	13,431	-	-	-	-	-	13,431
無本金交割遠期外匯	207,302	30,265	40,572	-	-	-	278,139
發行匯率選擇權	526,925	468,644	389,808	413	-	-	1,385,790
發行利率交換選擇權	25,938	-	4,501	25,541	227,272	-	283,252
發行債券選擇權	1,678	3,532	-	-	-	-	5,210
發行連結商品選擇權	-	-	693	1,073,179	-	-	1,073,872
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	7,280	10,197	297,992	201,414	-	516,883
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	1,308	28,874	114,852	1,107,330	2,150,248	259,788	3,662,400
避險							
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	1,891	-	213,519	215,410
負債合計	\$ 332,525,766	\$ 188,624,198	\$ 482,630,655	\$ 322,778,067	\$ 176,114,002	\$ 61,895,240	\$ 1,564,567,928
淨流動缺口	\$ 81,004,426	\$ 48,888,870	(\$ 213,380,988)	(\$ 164,412,358)	(\$ 63,837,060)	\$ 361,623,613	\$ 49,886,503

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 98 年及 97 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	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
債 券	62,689	-	-	-	173,297	359,786	595,772
指定交易目的金融資產-債券	21,725,359	647,133	526,904	930,083	516,253	261,521	24,607,253
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
避險-利率相關合約	-	-	-	-	-	-	-
資產合計	\$ 858,157,082	\$ 655,357,478	\$ 137,617,012	\$ 48,996,940	\$ 23,861,631	\$ 26,322,972	\$ 1,750,313,115

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	
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
交易目的金融負債	468,964	-	-	-	-	-	468,964
指定交易目的金融負債	-	24,090,736	9,098,649	11,063,128	-	-	44,252,513
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	\$ 502,526,824	\$ 236,821,492	\$ 943,236,615	\$ 25,056,630	\$ 530,680	\$ 16,209	\$ 1,708,188,450
利率敏感度缺口	\$ 355,630,258	\$ 418,535,986	(\$ 805,619,603)	\$ 23,940,310	\$ 23,330,951	\$ 26,306,763	\$ 42,124,665

金融商品項目	97 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	\$ 20,893,571	\$ 3,833,328	\$ 12,867,126	\$ 19,510,484	\$ -	\$ -	\$ 57,104,509
拆放及存放銀行同業	81,450,571	24,533,904	5,708,023	-	-	-	111,692,498
交易目的金融資產-債券	1,103	-	-	248,655	-	525,577	775,335
指定交易目的金融資產-債券	22,166,931	490,508	809,362	1,420,293	495,428	538,855	25,921,377
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	811,415,964	207,612,164	89,336,938	7,452,290	6,173,598	9,196,305	1,131,187,259
備供出售金融資產							
債券	4,025,585	10,752,943	5,831,855	9,844,433	15,351,474	1,529,307	47,335,597
短期票券	724,314	-	161,385	-	-	-	885,699
持有至到期日金融資產	96,289,314	51,292,260	49,654,670	10,698,286	5,695,250	2,844,454	216,474,234
無活絡債務商品-債券	3,178,002	-	-	185,000	-	-	3,363,002
衍生性金融商品							
持有利率交換選擇權	-	8,434	12,279	21,390	105,348	-	147,451
換匯換利合約(不含換匯本金)	80,430	1,436	170,078	71,149	-	-	323,093
利率相關合約(利率交換及不含 債券本金之資產交換)	1,354,209	1,976,647	197,390	9,001	6,250	57,765	3,601,262
期貨交易	-	58,496	-	-	-	-	58,496
避險-利率相關合約	-	-	-	-	-	-	-
資產合計	\$ 1,041,579,994	\$ 300,560,120	\$ 164,749,106	\$ 49,460,981	\$ 27,827,348	\$ 14,692,263	\$ 1,598,869,812

金融商品項目	97 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	\$ 669,197	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 669,197
銀行同業拆放及存款	77,949,214	42,674,332	30,988,462	-	-	-	151,612,008
央行及同業融資	50,747	-	-	-	-	-	50,747
指定交易目的金融負債	-	28,459,008	-	19,609,564	-	-	48,068,572
附買回票券及債券負債	7,070,592	2,577,430	2,080,135	-	-	-	11,728,157
存款及匯款	425,700,401	117,595,279	777,749,107	11,013,904	16,279	1,033	1,332,076,003
應付金融債券	-	11,200,000	-	-	-	-	11,200,000
衍生性金融商品							
發行利率交換選擇權	25,938	-	4,501	25,541	227,272	-	283,252
發行債券選擇權	1,678	3,532	-	-	-	-	5,210
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	7,280	10,197	297,992	201,414	-	516,883
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	1,534,886	1,830,869	274,639	11,306	2,983	7,717	3,662,400
避險-利率相關合約(利率交換及不含 債券本金之資產交換)	-	-	-	1,891	-	213,519	215,410
負債合計	\$ 513,002,653	\$ 204,347,730	\$ 811,107,041	\$ 30,960,198	\$ 447,948	\$ 222,269	\$ 1,560,087,839
利率敏感度缺口	\$ 528,577,341	\$ 96,212,390	(\$ 646,357,935)	\$ 18,500,783	\$ 27,379,400	\$ 14,469,994	\$ 38,781,973

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 98 年及 97 年 9 月 30 日所持有或發行之金融商品
按各主要幣別區分的有效利率如下：

金融商品項目	98 年 9 月 30 日						
	臺幣	美元	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%	-	-	-	-	-

金融商品項目	97 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	2.42%	3.16%	3.14%	-	-	-	-	-
金融債券	1.70%	4.01%	2.99%	-	-	1.87%	6.08%	6.44%
公司債	1.99%	3.53%	-	2.22%	-	-	-	-
短期票券	2.92%	-	-	-	2.62%	-	-	-
持有至到期日金融資產								
政府債券	2.18%	6.67%	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.60%	4.48%	-	-	-	-	6.40%	-
公司債券	2.44%	3.88%	-	-	-	-	-	-
短期票券	-	-	-	2.50%	-	-	-	-
放款及墊款								
短期放款	3.37%	4.25%	-	-	-	-	-	-
中期放款	3.18%	3.96%	-	-	-	-	-	-
長期放款	3.46%	4.35%	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.34%	-	-	-	-	-	-	-
存款	1.41%	2.35%	-	-	-	-	-	-

(二)依財務會計準則第二十八號公報之規定揭露資訊

1. 逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

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	-	

年月		97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	6,185,327	279,273,502	2.21%	2,139,473	34.59%	
	無擔保	5,232,650	545,688,428	0.96%	5,232,650	100.00%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	3,935,835	313,403,632	1.26%	1,469,261	37.33%	
	現金卡	237	106,275	0.22%	808	340.93%	
	小額純信用貸款(註5)	246,383	4,620,691	5.33%	246,383	100.00%	
	其他(註6)	擔保	10,563	3,707,398	0.28%	7,375	69.82%
		無擔保	33,801	637,264	5.30%	33,801	100.00%
放款業務合計		15,644,796	1,147,437,190	1.36%	9,129,751	58.36%	
		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		27,580	3,405,553	0.81%	22,720	82.38%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	2,234,387	-	934	-	

業務別\項目	98年9月30日	97年9月30日
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)	29,185	32,930
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)	206,800	273,614
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(註9)	27,447	-
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(註9)	70,072	-

- 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97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函規定揭露。

2. 信用風險集中情形

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	台塑集團企業	27,153,823	31.51%
2	奇美集團企業	13,506,995	15.67%
3	友達集團企業	12,482,962	14.48%
4	華航集團企業	10,326,636	11.98%
5	遠東集團企業	9,816,978	11.39%
6	中鋼集團企業	8,677,926	10.07%
7	長榮集團企業	6,690,382	7.76%
8	華新麗華集團企業	6,080,208	7.06%
9	力晶集團企業	5,590,836	6.49%
10	士紙集團企業	4,746,985	5.51%

97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	台塑集團企業	24,991,120	30.22%
2	奇美集團企業	14,045,714	16.98%
3	友達集團企業	10,669,014	12.90%
4	遠東集團企業	10,306,031	12.46%
5	華航集團企業	8,934,231	10.80%
6	中鋼集團企業	8,478,628	10.25%
7	華新麗華集團企業	6,956,979	8.41%
8	力晶集團企業	5,900,932	7.13%
9	長榮集團企業	5,775,128	6.98%
10	裕隆集團企業	4,256,308	5.15%

- 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 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外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。

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國 97 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	1,031,068,000	57,379,000	73,960,000	66,997,000	1,229,404,000
利率敏感性負債	411,924,000	566,892,000	100,708,000	11,031,000	1,090,555,000
利率敏感性缺口	619,144,000	(509,513,000)	(26,748,000)	55,966,000	138,849,000
淨值					90,099,849
利率敏感性資產與負債比率					112.73%
利率敏感性缺口與淨值比率					154.11%

註：本表係填寫總行及國外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 97 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	9,985,813	2,244,359	592,517	546,728	13,369,417
利率敏感性負債	8,796,853	3,037,799	885,351	50,010	12,770,013
利率敏感性缺口	1,188,960	(793,440)	(292,834)	496,718	599,404
淨值					2,791,457
利率敏感性資產與負債比率					104.69%
利率敏感性缺口與淨值比率					21.47%

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。

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

		98年1月1日至9月30日	97年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.23	0.71
	稅後	0.22	0.54
淨值報酬率	稅前	4.56	13.22
	稅後	4.39	10.03
純益率		20.81	34.44

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

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)

97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	1,400,999,000	320,223,000	175,156,000	98,223,000	140,485,000	666,912,000
主要到期資金流出	1,574,260,000	172,886,000	185,108,000	179,301,000	238,798,000	798,167,000
期距缺口	(173,261,000)	147,337,000	(9,952,000)	(81,078,000)	(98,313,000)	(131,255,000)

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

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

97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	9,908,721	3,672,304	2,588,164	1,584,879	571,034	1,492,340
主要到期資金流出	9,573,544	4,258,501	2,045,623	1,196,658	1,057,357	1,015,405
期距缺口	335,177	(586,197)	542,541	388,221	(486,323)	476,935

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

資 產	98年1月1日至9月30日		97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	\$ 68,689,245	0.31	\$ 58,076,462	0.78
存放銀行同業(註)	107,288,153	1.71	90,093,469	4.23
公平價值變動列入損益 之金融資產	25,966,091	2.54	27,394,608	2.65
信用卡循環消費墊款	1,536,761	14.32	1,862,084	14.65
貼現及放款	1,106,927,246	2.00	1,069,692,282	3.51
備供出售金融資產	49,957,970	2.12	50,203,138	2.73
持有至到期日金融資產	314,003,106	1.02	218,915,939	2.49
其他金融資產	5,773,826	3.68	9,370,887	3.87
負 債				
央行存款	\$ 207,495	-	\$ 275,121	-
銀行同業存款	103,833,825	1.27	133,161,828	3.44
同業融資	39,986	0.28	67,036	1.68
應付金融債券	56,485,714	2.36	62,963,139	2.34
附買回票券及債券負債	10,499,790	0.27	11,474,646	1.63
存款	1,417,214,311	0.79	1,253,579,709	1.59
可轉讓定期存款	12,011,892	1.33	9,371,382	2.05

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)	98年9月30日			97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	35,158	1,133,508		USD	60,800	1,962,448
CAD	29,776	887,965		CAD	29,209	900,275
AUD	20,795	589,653		JPY	1,719,550	534,264
GBP	6,115	315,662		GBP	6,557	381,597
HKD	64,927	270,077		HKD	67,889	282,160

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

98 年 9 月 30 日

信託帳資產負債表

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 6,975,792	借入款	\$ -
債券	45,161,829	應付款項	-
股票	35,480,201	應付保管有價證券	329,344,549
基金	210,166,944	其他負債	-
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

信託帳損益表
98年1月1日至98年9月30日

<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-股票	-
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>
稅後淨損	<u>\$ 604,056</u>

(以下空白)

單位：新臺幣仟元

97 年 9 月 30 日

信託帳資產負債表

信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 8,552,048	借入款	\$ -
債券	46,723,337	應付款項	-
股票	46,749,637	應付保管有價證券	249,747,345
基金	222,410,967	其他負債	-
受益憑證	390,180		
不動產	3,300,811		
集合管理帳戶淨資產	1,784,187	信託資本	329,808,223
單獨管理帳戶淨資產	25,101	累積盈虧	128,045
保管有價證券	249,747,345		
信託資產總額	<u>\$ 579,683,613</u>	信託負債總額	<u>\$ 579,683,613</u>

信託帳財產目錄

投資項目	帳列金額
銀行存款	\$ 8,552,048
債券	46,723,337
股票	46,749,637
基金	222,410,967
受益憑證	390,180
不動產	3,300,811
集合管理帳戶淨資產	1,784,187
單獨管理帳戶淨資產	25,101
保管有價證券	249,747,345
合計	<u>\$ 579,683,613</u>

單位：新臺幣仟元

信託帳損益表
97年1月1日至97年9月30日

<u>信託收益</u>	
利息收入	\$ 8,297
已實現投資利益-債券	288,943
已實現投資利益-基金	906,520
已實現投資利益-受益憑證	-
信託收益合計	<u>1,203,760</u>
<u>信託費用</u>	
保管費	-
已實現投資損失-債券	70,318
已實現投資損失-基金	6,227,610
其他費用	14
信託費用合計	<u>6,297,942</u>
稅前淨利(本期淨投資收益)	(5,094,182)
所得稅費用	-
稅後淨利	<u>(\$ 5,094,182)</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 97 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 98 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：
本公司及子公司民國98年1月1日至9月30日無此情形。
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98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98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98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：
無此情形。
6. 出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表

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
98.07.09	景立資產管理股份有限公司	聯貸案	14,384(註)	42,061	27,677	無	無

註：原始債權金額為\$231,955，已沖銷\$217,571。

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)者：

本公司及子公司民國98年1月1日至9月30日無此情形。

7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：
本公司及子公司民國98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98年1月1日至9月30日無此情形。

(二)轉投資事業相關資訊

1.轉投資事業相關資訊及合併持股情形

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	備註
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 1,542,909	(\$ 4,500)	\$ 3,000	-	3,000	100%
一銀租賃(股)公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	623,474		3,000	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%	118,857		10,000	5,000	5,000	100%
東亞建築經理(股)公司	台北市忠孝東路二段94號9樓	註6	30%	11,350		-	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%	78,483		1	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	50,000	\$ 78,483	100%	\$ 78,483	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

無。

十二、部門別財務資訊

期中報表不適用。