

第一商業銀行股份有限公司
財務報表暨會計師核閱報告
民國九十七及九十六年度第一季
(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
民國九十七及九十六年度第一季財務報表
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 ~ 38
	(六) 質押之資產	38
	(七) 重大承諾事項及或有事項	38 ~ 39
	(八) 重大之災害損失	39
	(九) 重大之期後事項	39

項	目	頁	次
(十)	其他	40	~ 73
(十一)	附註揭露事項	74	~ 76
	1. 重大交易事項相關資訊	74	
	2. 轉投資事業相關資訊	75	~ 76
	3. 大陸投資資訊	76	
(十二)	部門別財務資訊	76	

會計師核閱報告

(97)財審報字第 08000247 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九十七年三月三十一日及民國九十六年三月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年一月一日至三月三十一日及民國九十六年一月一日至三月三十一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

會 計 師：

黎昌州

周建宏

前財政部證期會：(84)台財證(六)第 13377 號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

民 國 九 十 七 年 四 月 二 十 五 日

第一商業銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
民國 97 年及 96 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

資 產		97 年 3 月 31 日 金 額	96 年 3 月 31 日 金 額	變 動 百分比 %	負 債 及 股 東 權 益		97 年 3 月 31 日 金 額	96 年 3 月 31 日 金 額	變 動 百分比 %
11000	現金及約當現金(附註四(一))	\$ 19,282,062	\$ 37,174,824	(48)	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十二)及五)	\$ 133,046,652	\$ 114,736,730	16
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	150,493,091	147,823,262	2	21500	央行及同業融資	68,369	169,731	(60)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)及五)	37,855,583	44,565,886	(15)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十三)(十七)及五)	54,001,543	53,325,320	1
13000	應收款項-淨額(附註四(四)及五)	66,504,998	43,801,262	52	22500	附買回票券及債券負債(附註四(十四))	10,104,790	10,403,746	(3)
13500	貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)	1,051,488,815	984,149,161	7	23000	應付款項(附註四(十五))	79,976,362	68,762,604	16
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四(六)及六)	57,066,602	74,999,466	(24)	23500	存款及匯款(附註四(十六)及五)	1,260,820,316	1,225,939,116	3
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四(七))	227,913,418	201,474,543	13	24000	應付金融債券(附註四(十七))	17,300,000	20,500,000	(16)
15000	採權益法之股權投資-淨額(附註四(八))	2,311,215	2,451,181	(6)	25000	應計退休金負債(附註四(十八))	1,581,081	1,427,625	11
15500	其他金融資產-淨額(附註四(九))	10,598,809	16,673,076	(36)	25500	其他金融負債(附註四(十九))	572,423	518,984	10
	固定資產(附註四(十)(二十五))				29500	其他負債(附註四(二十))	9,113,907	8,503,844	7
	成 本:					負債總計	<u>1,566,585,443</u>	<u>1,504,287,700</u>	4
18501	土地	16,514,133	16,409,430	1	31001	普通股(附註四(二十一))	46,909,240	46,216,000	2
18521	房屋及建築	8,925,827	8,299,108	8	31500	資本公積(附註四(二十二))	8,660,326	8,660,326	-
18531	機械及設備	3,008,018	3,117,654	(4)		保留盈餘			
18541	交通及運輸設備	913,027	929,731	(2)	32001	法定盈餘公積(附註四(二十三))	9,331,076	6,055,815	54
18551	什項設備	1,778,845	1,792,900	(1)	32011	未分配盈餘(附註四(二十四)(二十八))	18,815,977	16,861,762	12
18561	租賃權益改良	<u>637,662</u>	<u>614,060</u>	4		股東權益其他項目			
	小計	31,777,512	31,162,883	2	32501	未實現重估增值(附註四(二十五))	5,298,124	5,514,101	(4)
185XX	減:累計折舊	(8,506,806)	(8,028,554)	6	32521	累積換算調整數(附註四(八))	(611,711)	384,721	(259)
18571	未完工程及訂購機件	<u>211,831</u>	<u>81,288</u>	161	32523	金融商品之未實現損益	<u>5,636,105</u>	<u>5,794,593</u>	(3)
	固定資產淨額	<u>23,482,537</u>	<u>23,215,617</u>	1		股東權益總計	<u>94,039,137</u>	<u>89,487,318</u>	5
19009	無形資產-淨額	371,729	376,290	(1)		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)	<u>13,255,721</u>	<u>17,070,450</u>	(22)		信託資產(附註七)			
	資產總計	<u>\$ 1,660,624,580</u>	<u>\$ 1,593,775,018</u>	4		期後事項(附註九)			
						負債及股東權益總計	<u>\$ 1,660,624,580</u>	<u>\$ 1,593,775,018</u>	4

後附財務報表附註為本季報表之一部份，請併同參閱。

董事長：張兆順

經理人：吳清雲

會計主管：方螢基

第一商業銀行股份有限公司

損益表

民國97年及96年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

	<u>97年1月1日至3月31日</u>	<u>96年1月1日至3月31日</u>	變 動
	<u>金 額</u>	<u>金 額</u>	<u>百分比%</u>
41000 利息收入	\$ 12,539,260	\$ 11,377,987	10
51000 減：利息費用	(6,537,148)	(6,203,038)	5
利息淨收益	6,002,112	5,174,949	16
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益	1,288,205	1,541,592	(16)
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)(十三))	(1,693,456)	495,070	(442)
49300 備供出售金融資產之已實現損益	200,165	220,144	(9)
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益	3,496	1,845	89
49500 採權益法認列之投資損益(附註四(八))	36,500	62,500	(42)
49600 兌換利益	2,538,280	85,970	2853
55031 資產減損迴轉利益(損失)(附註四(十一))	29,784	(267)	(11255)
49800 其他非利息淨損益(附註四(二十六))	771,704	652,150	18
淨收益合計	9,176,790	8,233,953	11
51500 呆帳費用(附註四(五))	(856,657)	(1,394,494)	(39)
營業費用(附註四(二十七))			
58500 用人費用	(2,446,869)	(2,183,030)	12
59000 折舊及攤銷費用	(255,217)	(279,814)	(9)
59500 其他業務及管理費用	(973,120)	(907,761)	7
繼續營業部門稅前淨利	4,644,927	3,468,854	34
61003 所得稅費用(附註四(二十八))	(1,114,672)	(767,875)	45
本期淨利	<u>\$ 3,530,255</u>	<u>\$ 2,700,979</u>	31
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	
普通股每股盈餘(附註四(二十九))			
本期淨利	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ 0.75</u>	<u>\$ 0.74</u> <u>\$ 0.58</u>

後附財務報表附註為本季報表之一部份，請併同參閱。

董事長：張兆順

經理人：吳清雲

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 97 年及 96 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

	<u>97 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>	<u>96 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 3,530,255	\$ 2,700,979
調整項目		
不影響現金流量之損益項目		
固定資產折舊費用	197,859	232,583
非營業資產折舊費用	6,875	8,755
各項攤提	57,358	47,231
呆帳費用	856,657	1,394,494
採權益法評價之投資收益	(36,500)	(62,500)
處分固定資產損失	883	1,835
出售非營業資產利益	-	(19,788)
出售承受擔保品損失(利益)	17,453	(718)
資產減損(回升利益)損失	(29,784)	267
營業資產之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額增加	(654,005)	(1,770,919)
應收款項增加	(17,075,705)	(4,412,478)
買入匯款增加	(15,177)	(4,867)
其他資產增加	(169,216)	(16,196)
遞延所得稅資產減少	967,251	765,656
營業負債之變動		
公平價值變動列入損益之金融負債增加	2,625,379	1,513,552
應付款項增加	13,252,882	524,533
應計退休金負債增加(減少)	27,428	(12,256)
其他負債增加(減少)	647,177	(394,366)
營業活動之淨現金流入	<u>4,207,070</u>	<u>495,797</u>

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

	<u>97 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>	<u>96 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>
<u>投資活動之現金流量</u>		
存放央行及拆借銀行同業增加	(\$ 5,274,644)	(\$ 6,857,029)
附賣回票券及債券投資減少	-	501,616
貼現及放款減少(增加)	18,846,384	(13,399,269)
備供出售金融資產減少	5,886,436	7,178,542
持有至到期日金融資產(增加)減少	(10,015,819)	12,272,884
其他金融資產-淨額減少	1,097,163	1,368,835
購置固定資產價款	(67,455)	(62,953)
無形資產增加	(12,556)	(53,723)
非營業資產增加	(5,000)	(47)
承受擔保品減少	13,407	5,309
存出保證金增加	(308,575)	(10,270)
投資活動之淨現金流入	<u>10,159,341</u>	<u>943,895</u>
<u>融資活動之現金流量</u>		
央行及銀行同業存款減少	(7,269,195)	(2,219,236)
央行及同業融資減少	(58,292)	(13,315)
附買回票券及債券負債減少	(2,102,323)	(4,837,820)
存款及匯款增加	645,014	6,050,557
應付金融債券減少	(5,500,000)	(1,498,479)
其他金融負債增加(減少)	65,406	(7,579)
存入保證金增加	44,624	115,978
撥入放款基金減少	(34,797)	(7,448)
融資活動之淨現金流出	<u>(14,209,563)</u>	<u>(2,417,342)</u>
匯率影響數	(773,988)	130,573
本期現金及約當現金減少	(617,140)	(847,077)
期初現金及約當現金餘額	<u>19,899,202</u>	<u>38,021,901</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 19,282,062</u>	<u>\$ 37,174,824</u>
<u>現金流量資訊之補充揭露</u>		
本期支付利息	\$ 7,243,328	\$ 7,218,211
本期支付所得稅	<u>\$ 183,283</u>	<u>\$ 302,357</u>

後附財務報表附註為本季報表之一部份，請併同參閱。

董事長：張兆順

經理人：吳清雲

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 97 年及 96 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

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 97 年 3 月 31 日止，本公司設有營業部、信託處、國際金融業務分行、國內外分行及辦事處等分支機構。
- (二)本公司主要經營業務包括：1. 銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；2. 依銀行法有關規定報請中央主管機關核准設立信託處得以辦理之信託業務；3. 設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務；4. 經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。
- (三)本公司之最終母公司為第一金融控股股份有限公司，民國 97 年 3 月 31 日止持有本公司股權 100%。
- (四)截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日止，本公司員工人數分別為 7,137 人及 7,059 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

本公司將資產負債表表內及表外之授信資產按「授信資產風險評估作業準則」暨「授信資產風險分類標準」確實辦理評估分類後，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處理辦法」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外，餘不良之授信資產，按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，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。本公司另就其收回之可能性，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等殖自動成交系統或營業處所交易之最近成交價為公平價值，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為 3~55 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

員工分紅及董監酬勞成本，依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，則列為股東會決議年度之損益。

(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。
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)及聯屬公司一銀證券股份有限公司(一銀證券)、建弘證券投資信託股份有限公司(建弘投信)、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，此項會計原則變動使民國97年度第一季稅後淨利減少\$180,000，每股盈餘減少\$0.04元。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	<u>97年3月31日</u>	<u>96年3月31日</u>
庫存現金	\$ 9,224,931	\$ 9,900,353
待交換票據	6,826,585	24,027,722
存放銀行同業	3,230,546	3,246,749
合計	<u>\$ 19,282,062</u>	<u>\$ 37,174,824</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	<u>97年3月31日</u>	<u>96年3月31日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 20,760,346	\$ 12,998,187
存放央行準備金乙戶	31,219,163	31,448,439
轉存央行存款	1,100,000	2,100,000
跨行清算基金	1,824,348	1,820,771
外匯準備金	7,144,482	122,014
國外分行存放當地央行專戶	592,371	819,303
國庫存款轉存戶	936,519	869,274
拆放銀行同業及同業透支	86,915,862	97,645,274
合計	<u>\$ 150,493,091</u>	<u>\$ 147,823,262</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>97年3月31日</u>	<u>96年3月31日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
股票	\$ 1,449,327	\$ 2,867,448
債券	530,627	8,470,064
受益憑證	35,000	135,000
其他有價證券	450,400	450,400
衍生性金融商品	8,544,761	3,167,503
交易目的金融資產之評價調整-		
非衍生性金融商品	400,418	488,275
小計	<u>11,410,533</u>	<u>15,578,690</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
債券	25,891,427	28,079,790
指定公平價值變動列入損益之		
金融資產評價調整	553,623	907,406
小計	<u>26,445,050</u>	<u>28,987,196</u>
合計	<u>\$ 37,855,583</u>	<u>\$ 44,565,886</u>

1. 本公司於民國 97 年及 96 年度第一季認列交易目的之金融資產及指定公平價值變動列入損益之金融資產已實現及未實現淨利益分別為 \$7,970,836 及 \$2,727,562。
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	97 年 3 月 31 日		96 年 3 月 31 日	
	合約金額 (名目本金)	信用風險	合約金額 (名目本金)	信用風險
以交易為目的：				
外匯合約				
(換匯及遠匯)	\$169,675,486	\$1,437,710	\$84,619,833	\$ 568,486
外匯保證金交易	5,559,331	552,222	4,949,969	247,255
無本金交割遠期外匯	23,834,814	554,505	10,675,384	95,710
發行匯率選擇權	37,721,004	-	10,061,186	-
發行利率交換選擇權	54,066,800	-	16,330,750	-
發行債券選擇權	762,000	-	3,344,809	-
持有匯率選擇權	42,553,774	1,795,306	12,550,977	97,278
持有利率交換選擇權	35,514,400	221,219	2,000,000	12,306
持有債券選擇權	304,800	418	165,375	79
換匯換利合約	21,891,657	952,510	18,048,963	260,253
利率交換合約	516,482,786	2,982,416	263,496,770	1,766,032
期貨交易(註)	418,576	48,455	-	120,104

(註)因本公司96年3月31日之期貨交易並無未結清部位，故帳列信用風險金額為超額保證金。

(四) 應收款項—淨額

	97 年 3 月 31 日	96 年 3 月 31 日
應收即期外匯款	\$ 45,746,531	\$ 22,022,858
應收承兌票款	6,697,695	7,642,220
應收利息	5,919,959	6,079,860
應收信用卡款	3,522,643	4,013,923
應收承購帳款	2,252,311	1,316,736
應收退稅款	685,124	1,389,996
其他應收款	1,882,233	1,566,500
	66,706,496	44,032,093
減：備抵呆帳	(201,498)	(230,831)
淨 額	\$ 66,504,998	\$ 43,801,262

截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日止，本公司提列應收承兌匯票款之保證責任準備，併同保證款項提列之準備分別為\$400,518 及\$450,518，依性質帳列為其他負債。

(五) 貼現及放款—淨額

	97年3月31日	96年3月31日
貼現	\$ 8,151,327	\$ 5,132,332
透支	982,404	856,795
短期放款	305,276,646	308,234,163
中期放款	310,191,129	280,929,320
長期放款	416,837,284	376,841,712
進出口押匯	2,599,827	3,556,592
放款轉列之催收款項	<u>15,989,117</u>	<u>16,772,671</u>
小計	1,060,027,734	992,323,585
減：備抵呆帳	(8,538,919)	(8,174,424)
淨額	<u>\$ 1,051,488,815</u>	<u>\$ 984,149,161</u>

1. 民國 97 年及 96 年 3 月 31 日放款中含放款避險評價利益分別為 \$292,292 及 \$181,432，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. 民國 97 年及 96 年 3 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 \$15,871,809 及 \$16,643,629。民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 3 月 31 日未計提之應收利息金額分別為 \$141,270 及 \$133,529。
3. 本公司民國 97 年及 96 年度 1 月 1 日至 3 月 31 日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 97 年及 96 年 3 月 31 日應收款項、買匯、貼現及放款與催收款項(包括放款轉列及非放款轉列)所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	97 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 4,460,024	\$ 4,580,626	\$ 9,040,650
本期提列	856,657	-	856,657
沖銷放款	(1,032,773)	-	(1,032,773)
兌換差異及其他	<u>33,051</u>	<u>(94,649)</u>	<u>(61,598)</u>
期末餘額	<u>\$ 4,316,959</u>	<u>\$ 4,485,977</u>	<u>\$ 8,802,936</u>

	96年1月1日至3月31日		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 4,745,350	\$ 3,576,326	\$ 8,321,676
本期提列	1,394,494	-	1,394,494
沖銷放款	(1,271,222)	-	(1,271,222)
兌換差異及其他	778,424	(755,598)	22,826
期末餘額	<u>\$ 5,647,046</u>	<u>\$ 2,820,728</u>	<u>\$ 8,467,774</u>

(六) 備供出售金融資產—淨額

	97年3月31日	96年3月31日
股票	\$ 2,696,519	\$ 2,874,490
債券	47,639,471	65,741,764
短期票券	889,808	380,389
受益證券	117,187	208,230
備供出售金融資產評價調整	5,723,617	5,794,593
合 計	<u>\$ 57,066,602</u>	<u>\$ 74,999,466</u>

截至民國97年及96年3月31日止，本公司以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註六。

(七) 持有至到期日金融資產—淨額

	97年3月31日	96年3月31日
買入定期存單	\$ 192,505,000	\$ 190,690,000
債券	31,402,344	8,359,561
高鐵特別股	2,000,000	2,000,000
短期票券	180,673	195,322
受益證券	1,171,657	50,000
其他	759,308	179,660
小 計	228,018,982	201,474,543
減：累計減損-其他	(105,564)	-
合 計	<u>\$ 227,913,418</u>	<u>\$ 201,474,543</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：

被 投 資 公 司	97年3月31日		96年3月31日	
	帳面金額	持股 比率(%)	帳面金額	持股 比率(%)
First Commercial Bank (USA)	\$1,455,067	100	\$1,441,606	100
一銀租賃(股)公司	682,442	100	711,779	100
第一保險代理人(股)公司	163,349	100	287,059	100
東亞建築經理(股)公司	10,357	30	10,737	30
	<u>\$2,311,215</u>		<u>\$2,451,181</u>	

2.本公司民國97年及96年1月1日至3月31日依權益法認列之投資收益及累積換算調整數如下：

	97年1月1日至3月31日		96年1月1日至3月31日	
依權益法認列之投資利益	\$	36,500	\$	62,500
累積換算調整數	(87,534)		19,824

3.本公司民國97年及96年度第一季按權益法認列之長期股權投資利益，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97年及96年3月31日之餘額分別占本公司總資產約0.1%及0.2%；民國97年及96年度第一季認列之投資利益分別占本公司稅前淨利約0.8%及1.8%，非屬重大。

(九)其他金融資產—淨額

	97年3月31日		96年3月31日	
無活絡市場之債務商品投資	\$	7,514,571	\$	13,499,905
以成本衡量之金融資產		2,943,587		3,040,093
非放款轉列之催收款		124,975		139,167
買入匯款		73,555		52,846
避險之衍生性金融資產		4,640		3,584
小 計		10,661,328		16,735,595
減：備抵呆帳-非放款轉列之 催收款項	(62,519)	(62,519)
淨 額	\$	<u>10,598,809</u>	\$	<u>16,673,076</u>

1.本公司持有之未上市櫃股票因無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

2.無活絡市場之債務商品投資其估計公平價值所使用之方法及假設請參閱附註十、(一)2.(7)說明。

3. 本公司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。

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	97年3月31日	96年3月31日
固定利率放款	利率交換合約	\$ 4,640	\$ 3,584

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	97年3月31日		96年3月31日	
	合約金額 (名目本金)	信用風險	合約金額 (名目本金)	信用風險
非以交易為目的：				
利率交換合約	\$ 2,736,738	\$ 4,640	\$ 3,329,302	\$ 3,584

(十) 固定資產-淨額

資產名稱	97年3月31日			
	原始成本	重估增值	累計折舊	帳面價值
土地及改良物	\$ 7,246,493	\$9,267,640	(\$ 2,540)	\$16,511,593
房屋及建築	8,868,060	57,767	(3,414,762)	5,511,065
機械設備	3,008,018	-	(2,409,647)	598,371
交通及運輸設備	913,027	-	(633,805)	279,222
什項設備	1,778,845	-	(1,526,262)	252,583
租賃權益改良	637,662	-	(519,790)	117,872
未完工程及預付設備款	211,831	-	-	211,831
	<u>\$22,663,936</u>	<u>\$9,325,407</u>	<u>(\$8,506,806)</u>	<u>\$23,482,537</u>
資產名稱	96年3月31日			
	原始成本	重估增值	累計折舊	帳面價值
土地及改良物	\$ 7,045,295	\$9,364,135	(\$ 2,131)	\$16,407,299
房屋及建築	8,242,225	56,883	(3,108,595)	5,190,513
機械設備	3,117,654	-	(2,395,818)	721,836
交通及運輸設備	929,731	-	(565,646)	364,085
什項設備	1,792,900	-	(1,469,145)	323,755
租賃權益改良	614,060	-	(487,219)	126,841
未完工程及預付設備款	81,288	-	-	81,288
	<u>\$21,823,153</u>	<u>\$9,421,018</u>	<u>(\$8,028,554)</u>	<u>\$23,215,617</u>

1. 本公司依法辦理資產重估價，截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日止，重估增值餘額分別為 \$15,707,498 及 \$15,730,609(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) \$5,521,000 及 \$5,607,323 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. 民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 3 月 31 日均無固定資產利息資本化情形。
3. 截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日止，上述固定資產並無質押或擔保情形。

(十一) 其他資產-淨額

	<u>97 年 3 月 31 日</u>	<u>96 年 3 月 31 日</u>
非營業資產		
成本		
土地	\$ 273,158	\$ 468,098
房屋及建築	1,258,310	1,362,125
其他	19,703	295,984
成本合計	1,551,171	2,126,207
重估增值	6,382,091	6,309,591
成本及重估增值	7,933,262	8,435,798
減：累計折舊	(416,746)	(438,240)
非營業資產淨額	<u>7,516,516</u>	<u>7,997,558</u>
什項資產		
承受擔保品		
成本	154,750	202,777
減：累計減損	(148,217)	(118,742)
承受擔保品淨額	<u>6,533</u>	<u>84,035</u>
遞延所得稅資產淨額	3,645,132	7,046,404
預付稅款	566,763	608,829
其他預付款項	840,855	870,518
存出保證金	649,261	432,650
待整理資產	24,302	28,302
其他	6,359	2,154
合 計	<u>\$ 13,255,721</u>	<u>\$ 17,070,450</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. 本公司於民國 97 年及 96 年度第一季，認列上列承受擔保品之減損損失分別為 \$ 0 及 \$267，其承受擔保品減損迴轉利益分別為 \$29,784 及 \$0。

3. 截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日止，本公司以其他資產質押擔保情形請參閱附註六。

(十二) 央行及銀行同業存款

	<u>97 年 3 月 31 日</u>	<u>96 年 3 月 31 日</u>
銀行同業拆放	\$ 101,399,221	\$ 78,975,706
台灣郵政轉存款	27,552,684	32,215,586
透支銀行同業	3,127,261	2,772,123
銀行同業存款	656,625	572,588
央行存款	<u>310,861</u>	<u>200,727</u>
合 計	<u>\$ 133,046,652</u>	<u>\$ 114,736,730</u>

(十三) 公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>97 年 3 月 31 日</u>	<u>96 年 3 月 31 日</u>
交易目的金融負債-衍生性金融商品	\$ 9,700,224	\$ 3,400,081
指定公平價值變動列入損益之金融負債	44,500,000	50,600,000
指定公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整	(198,681)	(674,761)
合 計	<u>\$ 54,001,543</u>	<u>\$ 53,325,320</u>

1. 本公司於民國 97 年及 96 年度第一季認列交易目的金融負債及指定公平價值變動列入損益之金融負債已實現及未實現之淨損失分別為 \$9,664,292 及 \$2,232,492。

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>97 年 3 月 31 日</u>	<u>96 年 3 月 31 日</u>
附買回債券	\$ 10,075,169	\$ 10,307,817
附買回票券	<u>29,621</u>	<u>95,929</u>
合 計	<u>\$ 10,104,790</u>	<u>\$ 10,403,746</u>

本公司附買回債券約定於民國 97 年及 96 年 3 月 31 日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為債券 \$10,121,241、票券 \$29,632、及債券 \$10,343,478、票券 \$95,986。

(十五) 應付款項

	97年3月31日	96年3月31日
應付即期外匯款	\$ 45,768,038	\$ 22,022,858
應付帳款	14,271,093	25,797,395
承兌匯票	6,871,110	8,003,336
應付利息	5,138,534	5,093,545
應付費用	1,670,885	1,158,662
其他應付款	6,256,702	6,686,808
合計	<u>\$ 79,976,362</u>	<u>\$ 68,762,604</u>

(十六) 存款及匯款

	97年3月31日	96年3月31日
支票存款	\$ 29,840,857	\$ 35,644,045
活期存款	233,082,616	218,733,478
定期存款	314,385,929	282,643,481
可轉讓定期存單	8,700,300	8,879,200
儲蓄存款	673,683,350	679,008,002
匯出匯款	41,278	51,004
應解匯款	1,085,986	979,906
合計	<u>\$ 1,260,820,316</u>	<u>\$ 1,225,939,116</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90年6月22日、91年10月3日、92年11月14日、94年6月24日及95年8月18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核准在案，核准發行總額分別為新台幣伍佰億元、參佰億元、貳佰億元、貳佰億元、貳佰億元，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：

	九十年第一期
發行日期	90年9月12日
發行總額	100億元
發行價格	按面額發行
票面利率	4%
還本付息	每年付息一次，第5、6及7年分別還本20%、30%及50%
發行期限	7年

九十一年第一期至第四期

發行日期	91年3月4日，7月9日，12月10日，12月19日
發行總額	205億元
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(3.2%~3.9%)，其餘為浮動利率或反浮動利率。 最低收益率為0%。
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	5年至5年7個月

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
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(2.9%~4.0%)，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0.5%。 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

發行日期	95年4月24日
發行總額	50億元
發行價格	按面額發行
票面利率	2.24%
還本付息	每年付息一次 到期依面額一次還本
發行期限	7年

九十五年第二期A至C

發行日期	95年7月27日
發行總額	30億元
發行價格	按面額發行
票面利率	2.45%、2.55%、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

九十五年第三期

發行日期	95年12月4日
發行總額	60億元
發行價格	按面額發行
票面利率	2.6%
還本付息	每年付息一次 到期依面額一次還本
發行期限	10年

九十六年第一期A、B

發行日期	96年3月9日
發行總額	55億元
發行價格	按面額發行
票面利率	指標利率+0.25%、固定利率2.4%
還本付息	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 A券：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 B券：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

九十六年第二期A、B

發行日期	96年6月25日
發行總額	50億元
發行價格	依債券票面金額十足發行
票面利率	指標利率加0.29%及固定利率2.70%。
還本付息	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 A券：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 B券：每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年

九十六年第三期A、B

發行日期	96年12月24日
發行總額	35億元
發行價格	依債券票面金額十足發行
票面利率	指標利率加0.38%及固定利率3.16%。 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	A券：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 B券：每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	A券：7年、B券：10年

截至民國97年及96年3月31日止，上述金融債券計息之利率分別為0%~4.00%及0%~5.17%。

截至民國97年及96年3月31日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為\$61,800,000及\$71,100,000，其中分別有面額貳佰零參億元之主順位金融債券、面額貳佰肆拾貳億元之次順位金融債券及面額貳佰壹拾陸億元之主順位金融債券、面額貳佰玖拾億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97年及96年度第一季，本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$163,562及\$166,772，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$3,936,351及\$3,496,529。
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。截至民國 97 年及 96 年度第一季，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$19,373 及 \$16,948。

(十九) 其他金融負債

	<u>97 年 3 月 31 日</u>	<u>96 年 3 月 31 日</u>
撥入放款基金	\$ 275,491	\$ 333,968
避險之衍生性金融負債	<u>296,932</u>	<u>185,016</u>
合 計	<u>\$ 572,423</u>	<u>\$ 518,984</u>

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

<u>被避險項目</u>	<u>指 定 之 避 險 工 具</u>		
	<u>指 定 為 避 險 工 具 之 金 融 商 品</u>	<u>公 平 價 值</u>	<u>公 平 價 值</u>
		<u>97年3月31日</u>	<u>96年3月31日</u>
固定利率放款	利率交換合約	(\$ 296,932)	(\$ 185,016)

2. 避險衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

<u>金 融 商 品</u>	<u>97 年 3 月 31 日</u>		<u>96 年 3 月 31 日</u>	
	<u>合約金額</u>		<u>合約金額</u>	
	<u>(名目本金)</u>	<u>信用風險</u>	<u>(名目本金)</u>	<u>信用風險</u>
非以交易為目的：				
利率交換合約	\$ 2,736,738	\$ -	\$ 3,329,302	\$ -

(二十) 其他負債

	<u>97 年 3 月 31 日</u>	<u>96 年 3 月 31 日</u>
估計應付土地增值稅	\$ 5,521,000	\$ 5,607,323
存入保證金	1,182,347	1,240,100
預收款項	1,202,836	776,514
保證責任準備	400,518	450,518
買賣證券損失準備	200,000	200,000
待整理負債	1,493	1,493
其他	<u>605,713</u>	<u>227,896</u>
合 計	<u>\$ 9,113,907</u>	<u>\$ 8,503,844</u>

(二十一) 股本

截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日止，本公司額定及實收資本額分別為 \$46,909,240，分為 4,690,924 仟股，每股面額 10 元及 \$46,216,000，分為 4,621,600 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. 本公司於民國 97 年 4 月 18 日經董事會及 96 年 6 月 22 日經股東會決議通過民國 96 年及 95 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	盈餘分派案		每股股利(元)	
	96年度	95年度	96年度	95年度
法定盈餘公積	\$ 3,607,752	\$ 3,275,261	\$ -	\$ -
普通股現金股利	6,362,939	6,364,579	1.36	1.38
股票股利	1,380,760	693,240	0.29	0.15
員工紅利	673,447	567,821	-	-
	<u>\$12,024,898</u>	<u>\$10,900,901</u>	<u>\$ 1.65</u>	<u>\$ 1.53</u>

註：上述員工紅利係以現金支付，若假設該等員工紅利視為盈餘所

屬年度之費用，則本公司民國 96 年度稅後每股盈餘將由新台幣 2.56 元減少為新台幣 2.42 元。

4. 有關本公司董事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 97 年度第一季員工紅利估列金額為 \$180,000，係以截至本季止之稅後淨利並考量法定盈餘公積等因素後，於章程所定之成數範圍內，依過去經驗估計並認列為 97 年度第一季之營業費用。

(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

	<u>97年1月1日至3月31日</u>	<u>96年1月1日至3月31日</u>
收回呆帳	\$ 427,141	\$ 628,842
分擔員工眷屬保險費	(23,395)	(25,007)
租金淨收益	71,082	56,845
財產交易利益	-	19,788
其他淨損益	296,876	(28,318)
合計	<u>\$ 771,704</u>	<u>\$ 652,150</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>97年1月1日至3月31日</u>	<u>96年1月1日至3月31日</u>
用人費用	\$ 2,446,869	\$ 2,183,030
薪資費用	2,142,438	1,876,137
勞健保費用	79,617	76,415
退休金費用	182,935	183,720
其他用人費用	41,879	46,758
折舊費用	197,859	232,583
攤銷費用	57,358	47,231

(二十八) 所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

	97年1月1日至3月31日		96年1月1日至3月31日	
海外分行所得稅及以前年度所得稅				
低估數	\$	71,114	(\$	9)
遞延所得稅資產淨變動數		967,251		765,656
分離課稅稅款		2,018		2,228
最低稅負制		74,289		-
所得稅費用	\$	<u>1,114,672</u>	\$	<u>767,875</u>

2. 民國97年及96年3月31日止因暫時性差異、投資抵減及虧損扣抵所產生之各項遞延所得稅資產或負債科目如下：

	97年3月31日		96年3月31日	
	金額	所得稅影響	金額	所得稅影響
暫時性差異				
備抵呆帳超限	\$ 2,783,987	\$ 695,997	\$ 2,783,987	\$ 695,997
備抵承受擔保品				
減損損失	148,217	37,054	118,742	29,686
虧損扣抵	17,212,106	4,303,026	28,668,065	7,167,016
其他	(249,847)	(62,462)	624,577	156,144
	<u>\$19,894,463</u>	<u>4,973,615</u>	<u>\$32,195,371</u>	<u>8,048,843</u>
投資抵減		28,971		47,306
海外分行		<u>102,740</u>		<u>107,570</u>
遞延所得稅資產		5,105,326		8,203,719
備抵評價		(1,460,194)		(1,157,315)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$3,645,132</u>		<u>\$ 7,046,404</u>

3. 本公司截至民國97年3月31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	\$ 28,971	96~101

4. 截至民國97年3月31日止，申報虧損金額及依稅法規定虧損扣抵之有效年限到期如下：

虧損年度	申報虧損金額	最後抵減年度	核定情形
92	\$ 17,212,106	97	核定數

5. 兩稅合一之相關資訊

	<u>97年3月31日</u>	<u>96年3月31日</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 162,748	\$ 215,467
預計盈餘分配之稅額扣抵比率	0.86%	1.28%

6. 未分配盈餘之組成說明如下：

	<u>97年3月31日</u>	<u>96年3月31日</u>
民國87年以後	\$ 18,815,977	\$ 16,861,762

7. 本公司民國92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>97年1月1日至3月31日</u>		<u>96年1月1日至3月31日</u>	
	稅前	稅後	稅前	稅後
繼續營業部門淨利	<u>\$ 4,644,927</u>	<u>\$ 3,530,255</u>	<u>\$ 3,468,854</u>	<u>\$ 2,700,979</u>
普通股股東之本期淨利	<u>\$ 4,644,927</u>	<u>\$ 3,530,255</u>	<u>\$ 3,468,854</u>	<u>\$ 2,700,979</u>
<u>普通股每股盈餘</u>				
(元)：				
流通在外加權平均股數(仟股)	<u>4,690,924</u>	<u>4,690,924</u>	<u>4,621,600</u>	<u>4,621,600</u>
繼續營業部門淨利	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ 0.75</u>	<u>\$ 0.75</u>	<u>\$ 0.58</u>
普通股每股盈餘(元)	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ 0.75</u>	<u>\$ 0.75</u>	<u>\$ 0.58</u>
流通在外加權平均股數(仟股)-追溯調整			<u>4,690,924</u>	<u>4,690,924</u>
普通股每股盈餘(元)-追溯調整			<u>\$ 0.74</u>	<u>\$ 0.58</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96年及95年12月31日之自有資本與風險性資產比率分別為10.80%及11.00%。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
第一金融控股(股)公司(第一金控)	本公司之母公司
臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	該公司法人代表為第一金控董事
金園投資(股)公司	該公司法人代表為第一金控董事
商真(股)公司	該公司法人代表為第一金控董事
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(東亞建築)	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(第一文教基金會)	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
一銀證券(股)公司(一銀證券)	同一集團企業
建弘證券投資信託(股)公司(建弘投信)	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(第一保代)	同一集團企業
第一英傑華人壽保險(股)公司(第一英傑華人壽)	同一集團企業
張兆順等 13 人	本公司之董事
巫永森等 5 人	本公司之監察人
吳清雲等 245 人	本公司之經理人
呂碧蓮等 29 人	本公司之董事、監察人、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(放款除外僅揭露當期交易金額達一億元以上者)

1. 拆放銀行同業

	97 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 2,000,000	\$ 500,000	\$ 1,495	2.04~2.10

	96 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 3,000,000	\$ -	\$ 417	1.69

2. 銀行同業拆放

	97 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 5,000	\$ -	\$ 19	2.22

	96 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 2,000,000	\$ -	\$ 1,367	1.69~1.7

3. 存款

	97 年 3 月 31 日		96 年 3 月 31 日	
	期末餘額	佔存款總額%	期末餘額	佔存款總額%
第一金控	\$ 2,462,328	0.20	\$ 4,094,317	0.33
第一資管	152,236	0.01	2,540	-
第一英傑華人壽	136,735	0.01	-	-
第一創投	404,077	0.03	164,813	0.01
第一保代	144,296	0.01	265,882	0.02
其他(註)	1,034,627	0.08	910,227	0.08
	<u>\$ 4,334,299</u>	<u>0.34</u>	<u>\$ 5,437,779</u>	<u>0.44</u>

註：本公司對上開董事、監察人及經理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

97年3月31日

單位：新台幣仟元

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	12	7,768	7,657	7,657	-	無	無
自用住宅抵押放款	85	276,966	268,295	268,295	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	3,407,500	3,323,000	3,323,000	-	航空器及 應收客票	無
其他放款	一銀證券	325,000	325,000	325,000	-	國內銀行保證	無
其他放款(註)	4	1,092	363	363	-	本行存單	無

96年3月31日

單位：新台幣仟元

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	11	2,822	2,822	2,822	-	無	無
自用住宅抵押放款	88	252,389	252,389	252,389	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	2,985,000	2,985,000	2,985,000	-	航空器及 應收客票	無
其他放款	一銀證券	236,000	236,000	236,000	-	國內銀行保證	無
其他放款(註)	2	164	164	164	-	本行存單	無

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

97年3月31日

單位：新台幣仟元

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	1,380,000	1,380,000	552	0.50%	航空器

96年3月31日

單位：新台幣仟元

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	1,675,000	1,675,000	670	0.22%	航空器

6. 衍生性金融商品交易

97年3月31日

單位：新台幣仟元

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
一銀租賃	利率相關合約	94/8/16~97/7/16	33,000	42	交易負債評價調整-利率	51
臺灣銀行	外匯合約	96/11/26~97/11/26	1,219,200	31,620	交易資產評價調整-匯率	33,750

96年3月31日

單位：新台幣仟元

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
一銀租賃	利率相關合約	94/8/16~97/7/16	90,000	(51)	交易負債評價調整-利率	57

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. 應收款項

	97年3月31日	96年3月31日
第一金控(註)	\$ 378,874	\$ -

註：係應收母公司連結稅制。

六、質押之資產

截至民國97年及96年3月31日止，本公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	97年3月31日	96年3月31日	擔 保 用 途
備供出售金融資產-債券	\$ 1,477,000	\$ 1,329,100	提存法院假扣押保證金及信託準備
存出保證金	649,261	432,650	提存法院假扣押保證及行舍押金等
合計	\$ 2,126,261	\$ 1,761,750	

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國97年及96年3月31日止，本公司重大之承諾及或有負債分別列示如下：

(一) 主要承諾及或有事項

	97年3月31日	96年3月31日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 46,126,713	\$ 42,528,502
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	30,890,515	30,313,103
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	35,197,656	31,860,354
各類保證款項	31,772,345	28,543,122
受託代收款項	141,852,978	149,805,084
受託代放款項	5,051,943	4,914,490
受託代售銀行旅行支票總額	638,889	642,166
應付保證票據	14,895,464	1,918,963
信託資產	699,161,807	316,813,103
保管有價證券	324,803,389	549,812,100
受託經理政府登錄債券	123,146,550	107,538,550
受託經理集保短期票券	55,950,988	35,018,848

(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92年訴字第2039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97年3月31日止，預計未來各年度之應付租金總額如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
97.4.1~97.12.31	\$ 288,267
98年度	402,228
99年度	252,709
100年度	175,770
101年度以後	322,166
	<u>\$ 1,441,140</u>

(四)其他

1.截至民國97年3月31日止，本公司因東星大樓重建工程而簽訂之重大合約總價款計\$140,000仟元，已支付\$74,828仟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定之合資合約，於民國97年1月2日與第一英傑華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。

(以下空白)

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	97 年 3 月 31 日		
	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
資			
公平價值與帳面價值			
相等之金融資產	\$ 237,002,967	\$ -	\$ 237,002,967
公平價值變動列入			
損益之金融資產	29,310,822	5,849,813	23,461,009
貼現及放款	1,051,488,815	-	1,051,488,815
備供出售金融資產	57,066,602	-	57,066,602
持有至到期日金融資產	227,913,418	15,609,867	211,689,507
其他金融資產-無活絡市			
場之債務商品投資	7,514,571	-	7,062,037
負			
公平價值與帳面價值			
相等之金融負債	224,378,520	-	224,378,520
公平價值變動列入			
損益之金融負債	44,301,319	-	44,301,319
存款及匯款	1,260,820,316	-	1,260,820,316
應付金融債券	17,300,000	-	17,300,000

(以下空白)

		97 年 3 月 31 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)	\$1,437,710	\$ -	\$1,437,710
	外匯保證金交易	552,222	-	552,222
	無本金交割遠期外匯	554,505	-	554,505
	持有匯率選擇權	1,795,306	-	1,795,306
	持有利率交換選擇權	221,219	-	221,219
	持有債券選擇權	418	-	418
	換匯換利合約(不含換匯本金)	952,510	-	952,510
	利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	2,982,416	-	2,982,416
	期貨交易	48,455	48,455	-
避險				
	利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	4,640	-	4,640
<u>負 債</u>				
非避險				
	外匯合約(換匯及遠匯)	2,987,790	-	2,987,790
	外匯保證金交易	24,528	-	24,528
	無本金交割遠期外匯	400,495	-	400,495
	發行匯率選擇權	1,194,072	-	1,194,072
	發行利率交換選擇權	338,943	-	338,943
	發行債券選擇權	424	-	424
	換匯換利合約(不含換匯本金)	1,337,213	-	1,337,213
	利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	3,416,759	-	3,416,759
避險				
	利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	296,932	-	296,932

96 年 3 月 31 日

非衍生性金融商品	96 年 3 月 31 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	\$ 207,261,985	\$ -	\$ 207,261,985
公平價值變動列入			
損益之金融資產	41,398,383	9,552,673	31,845,710
貼現及放款	984,149,161	-	984,149,161
備供出售金融資產	74,999,466	23,087,097	51,912,369
持有至到期日金融資產	201,474,543	7,426,756	193,956,197
其他金融資產-無活絡市			
場之債務商品投資	13,499,905	-	13,373,383
負 債			
公平價值與帳面價值			
相等之金融負債	173,290,052	-	173,290,052
公平價值變動列入			
損益之金融負債	49,925,239	-	49,925,239
存款及匯款	1,225,939,116	-	1,225,939,116
應付金融債券	20,500,000	-	20,500,000

(以下空白)

		96 年 3 月 31 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)	\$ 568,486	\$ -	\$ 568,486
	外匯保證金交易	247,255	-	247,255
	無本金交割遠期外匯	95,710	-	95,710
	持有匯率選擇權	97,278	-	97,278
	持有利率交換選擇權	12,306		12,306
	持有債券選擇權	79	-	79
	換匯換利合約(不含換匯本金)	260,253	-	260,253
	利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	1,766,032	-	1,766,032
	期貨交易保證金	120,104	120,104	-
避險				
	利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	3,584	-	3,584
<u>負 債</u>				
非避險				
	外匯合約(換匯及遠匯)	405,032	-	405,032
	外匯保證金交易	27,212	-	27,212
	無本金交割遠期外匯	14,926	-	14,926
	發行匯率選擇權	85,334	-	85,334
	發行利率交換選擇權	93,600	-	93,600
	發行債券選擇權	2,941		2,941
	換匯換利合約(不含換匯本金)	370,387	-	370,387
	利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	2,400,649	-	2,400,649
避險				
	利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	185,016	-	185,016

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採與市場一致之模型評價。
- (4)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 97 年及 96 年度第一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\$1,823,340 及 \$94,268。
4. 本公司民國 97 年及 96 年 3 月 31 日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 \$61,556,716 及 \$81,882,237。
5. 本公司民國 97 年及 96 年 3 月 31 日具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 \$13,458,502 及 \$21,648,610。
6. 本公司民國 97 年及 96 年度第一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\$12,539,260 及 \$11,377,987 及利息費用總額分別為\$6,537,148 及\$6,203,038。本公司截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日止自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之餘額分別為\$5,636,105 及 \$5,794,593，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\$220,165 及利益\$220,144。
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	97 年 3 月 31 日	96 年 3 月 31 日
利率風險值	\$ 817,929	\$ 859,407
權益證券風險值	226,645	365,427
外匯風險值	937,713	144,160

(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：

97 年 3 月 31 日

金融商品項目	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	\$ 556,655	\$ 556,655
受益憑證	31,691	31,691
其他有價證券	446,170	446,170
指定交易目的之金融資產		
債券	26,445,050	26,445,050
貼現及放款	1,051,488,815	1,051,488,815
備供出售金融資產		
債券	47,162,344	47,162,344
短期票券	862,037	862,037
受益證券	109,278	109,278
持有至到期日金融資產	227,913,418	227,913,418
無活絡債務商品		
債券	3,521,235	3,521,235
受益證券	3,993,336	3,993,336
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	1,437,710	1,437,710
外匯保證金交易	552,222	552,222
無本金交割遠期外匯	554,505	554,505
持有匯率選擇權	1,795,306	1,795,306
持有利率交換選擇權	221,219	221,219
持有債券選擇權	418	418
換匯換利合約(不含換匯本金)	952,510	952,510
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	2,982,416	2,982,416
期貨交易	48,455	48,455
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)	4,640	4,640
信用狀及保證款項	-	66,970,001

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	96年3月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
非衍生性金融商品		
交易目的金融資產		
債券	\$ 8,686,973	\$ 8,686,973
受益憑證	155,695	155,695
其他有價證券	451,111	451,111
指定交易目的之金融資產		
債券	28,987,196	28,987,196
貼現及放款	984,149,161	984,149,161
備供出售金融資產		
債券	66,001,147	66,001,147
短期票券	380,325	380,325
受益證券	256,088	256,088
持有至到期日金融資產	201,474,543	201,474,543
無活絡債務商品		
債券	355,000	355,000
受益證券	13,144,905	13,144,905
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	568,486	568,486
外匯保證金交易	247,255	247,255
無本金交割遠期外匯	95,710	95,710
持有匯率選擇權	97,278	97,278
持有利率交換選擇權	12,306	12,306
持有債券選擇權	79	79
換匯換利合約(不含換匯本金)	260,253	260,253
利率相關合約(利率交換及不含 債券本金之資產交換)	1,766,032	1,766,032
期貨交易保證金(註1)	120,104	120,104
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)	3,584	3,584
信用狀及保證款項	-	60,403,476

註1：因本公司本期期貨交易並無未結清部位，故帳列信用風險金額為超額保證金。

註2：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：

	97 年 3 月 31 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
依產業型態		
民營企業	\$ 463,311,358	\$ 463,311,358
公營企業	35,454,123	35,454,123
政府機關	72,596,027	72,596,027
非營利團體	3,829,359	3,829,359
私人	344,190,193	344,190,193
其他	300,000	300,000
國外放款	140,346,674	140,346,674
合計	<u>\$ 1,060,027,734</u>	<u>\$ 1,060,027,734</u>
依地方區域		
亞洲	\$ 984,075,347	\$ 984,075,347
歐洲	19,004,169	19,004,169
北美洲	53,379,292	53,379,292
中美洲	185,637	185,637
大洋洲	3,383,289	3,383,289
合計	<u>\$ 1,060,027,734</u>	<u>\$ 1,060,027,734</u>

	96 年 3 月 31 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
依產業型態		
民營企業	\$ 425,041,050	\$ 425,041,050
公營企業	36,782,277	36,782,277
政府機關	93,130,315	93,130,315
非營利團體	3,164,718	3,164,718
私人	317,744,292	317,744,292
其他	6,030	6,030
國外放款	116,454,903	116,454,903
合計	<u>\$ 992,323,585</u>	<u>\$ 992,323,585</u>
依地方區域		
亞洲	\$ 960,965,554	\$ 960,965,554
歐洲	397,187	397,187
北美洲	24,563,232	24,563,232
中美洲	6,035,168	6,035,168
大洋洲	362,444	362,444
合計	<u>\$ 992,323,585</u>	<u>\$ 992,323,585</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 23.1%，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	97 年 3 月 31 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
資產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 30,321,547	\$ 1,100,000	\$ 32,155,682	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 63,577,229
拆放及存放銀行同業	55,007,877	28,002,999	7,135,532	-	-	-	90,146,408
交易目的金融資產							
股票	-	-	1,831,256	-	-	-	1,831,256
債券	-	52,805	-	387,329	-	116,521	556,655
受益憑證	-	-	-	31,691	-	-	31,691
其他有價證券	-	-	-	-	446,170	-	446,170
指定交易目的金融資產-債券	-	-	964,256	19,648,676	5,014,341	817,777	26,445,050
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	177,967,684	128,243,622	157,958,012	107,405,233	80,043,030	392,421,036	1,044,038,617
備供出售金融資產							
股票	-	-	-	-	-	8,932,943	8,932,943
債券	3,447,926	6,033,850	9,203,134	14,704,492	12,029,736	1,743,206	47,162,344
短期票券	375,765	374,131	112,141	-	-	-	862,037
受益證券	-	-	-	-	-	109,278	109,278
持有至到期日金融資產	86,427,844	39,065,094	69,397,227	15,693,468	12,430,804	4,898,981	227,913,418
無活絡債務商品							
債券	-	60,960	-	-	185,000	3,275,275	3,521,235
受益證券	-	-	-	2,741,285	670,000	582,051	3,993,336
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約	480,752	160,307	791,992	4,659	-	-	1,437,710
外匯保證金交易	530,144	13,949	8,129	-	-	-	552,222
無本金交割遠期外匯	403,354	66,444	84,707	-	-	-	554,505
持有匯率選擇權	706,927	398,092	690,287	-	-	-	1,795,306
持有利率交換選擇權	13,633	12,173	68,603	28,274	98,536	-	221,219
持有債券選擇權	-	418	-	-	-	-	418
換匯換利合約(不含換匯本金)	179,897	80,837	24,911	91,178	575,687	-	952,510
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	508	3,305	53,309	1,036,856	1,664,895	223,543	2,982,416
期貨交易	-	48,455	-	-	-	-	48,455
避險							
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	4,640	-	-	4,640
資產合計	\$ 355,863,858	\$ 203,717,441	\$ 280,479,178	\$ 161,777,781	\$ 113,158,199	\$ 413,120,611	\$ 1,528,117,068

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	97 年 3 月 31 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 310,861	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 310,861
銀行同業拆放及存款	63,706,956	34,535,523	32,232,485	2,260,827	-	-	132,735,791
央行及同業融資	68,369	-	-	-	-	-	68,369
指定交易目的金融負債	-	-	5,774,105	19,412,938	1,194,642	17,919,634	44,301,319
附買回票券及債券負債	5,743,000	2,585,000	1,776,790	-	-	-	10,104,790
存款及匯款	242,729,513	206,274,257	562,379,327	140,517,454	106,516,781	2,402,984	1,260,820,316
應付金融債券	-	-	8,500,000	-	-	8,800,000	17,300,000
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約(換匯及遠匯)	1,166,025	430,152	1,388,571	3,042	-	-	2,987,790
外匯保證金交易	24,528	-	-	-	-	-	24,528
無本金交割遠期外匯	98,806	119,814	181,875	-	-	-	400,495
發行匯率選擇權	636,693	218,416	338,963	-	-	-	1,194,072
發行利率交換選擇權	14,191	23,230	38,771	32,283	230,468	-	338,943
發行債券選擇權	6	418	-	-	-	-	424
換匯換利合約(不含換匯本金)	177,907	-	70,662	-	1,088,644	-	1,337,213
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	28,083	5,601	65,442	1,131,899	1,702,189	483,545	3,416,759
避險							
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	-	296,932	296,932
負債合計	\$ 314,704,938	\$ 244,192,411	\$ 612,746,991	\$ 163,358,443	\$ 110,732,724	\$ 29,903,095	\$ 1,475,638,602
淨流動缺口	\$ 41,158,920	(\$ 40,474,970)	(\$ 332,267,813)	(\$ 1,580,662)	\$ 2,425,475	\$ 383,217,516	\$ 52,478,466

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	96年3月31日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
資產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 15,760,275	\$ -	\$ 34,417,713	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,177,988
拆放及存放銀行同業	55,324,434	25,300,984	19,104,825	1,161,780	-	-	100,892,023
交易目的金融資產							
股票	-	-	-	5,988,212	534,057	2,164,704	8,686,973
債券	-	-	3,117,408	-	-	-	3,117,408
受益憑證	-	-	-	155,695	-	-	155,695
其他有價證券	-	-	-	-	451,111	-	451,111
指定交易目的金融資產-債券	-	540,852	776,318	7,708,942	18,668,855	1,292,229	28,987,196
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	136,725,537	118,314,940	191,956,230	23,867,499	138,668,448	366,018,260	975,550,914
備供出售金融資產							
股票	-	-	-	-	-	8,361,906	8,361,906
債券	1,451,725	3,935,209	13,745,137	28,306,021	14,857,224	3,705,831	66,001,147
短期票券	238,203	142,122	-	-	-	-	380,325
受益證券	-	-	-	-	-	256,088	256,088
持有至到期日金融資產	52,789,800	49,154,347	89,966,055	1,277,836	5,615,940	2,670,565	201,474,543
無活絡債務商品							
債券	-	-	-	140,000	215,000	-	355,000
受益證券	-	3	1,822,820	1,309,807	4,644,618	5,367,657	13,144,905
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約	160,439	94,444	276,640	36,963	-	-	568,486
外匯保證金交易	238,216	4,910	4,129	-	-	-	247,255
無本金交割遠期外匯	623	1,099	93,621	367	-	-	95,710
持有匯率選擇權	33,452	28,022	35,804	-	-	-	97,278
持有利率交換選擇權	-	-	12,306	-	-	-	12,306
持有債券選擇權	79	-	-	-	-	-	79
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	213	-	76,220	183,820	-	260,253
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	2,250	61,570	368,656	1,279,442	54,114	1,766,032
避險							
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	3,584	-	-	3,584
資產合計	\$ 262,722,783	\$ 197,519,395	\$ 355,390,576	\$ 70,401,582	\$ 185,118,515	\$ 389,891,354	\$ 1,461,044,205

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	96		年		3		月		31		日	
	30天以內	31天～90天	91天～一年	一年～三年	一年～三年	三年～五年	三年～五年	五年以上	五年以上	合計	合計	
負債												
非衍生性金融商品												
央行存款	\$ 200,727	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 200,727
銀行同業拆放及存款	50,143,002	29,510,506	34,693,510	188,985	-	-	-	-	-	-	-	114,536,003
央行及同業融資	169,731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169,731
指定交易目的金融負債	-	-	9,175,982	21,015,961	16,773,302	2,959,994	49,925,239	-	-	-	-	10,403,746
附買回票券及債券負債	5,150,000	4,064,000	1,189,746	-	-	-	-	-	-	-	-	1,225,939,116
存款及匯款	289,397,137	122,578,027	772,313,149	14,020,279	27,630,524	-	-	-	-	-	-	20,500,000
應付金融債券	-	-	5,500,000	11,500,000	-	3,500,000	-	-	-	-	-	-
衍生性金融商品												
非避險												
外匯合約(換匯及遠匯)	78,451	93,217	231,968	1,396	-	-	-	-	-	-	-	405,032
外匯保證金交易	24,953	2,169	90	-	-	-	-	-	-	-	-	27,212
無本金交割遠期外匯	5,533	2,543	6,501	349	-	-	-	-	-	-	-	14,926
發行匯率選擇權	32,078	29,409	23,847	-	-	-	-	-	-	-	-	85,334
發行利率交換選擇權	107	1,265	11,088	15,468	65,672	-	-	-	-	-	-	93,600
發行債券選擇權	455	2,318	168	-	-	-	-	-	-	-	-	2,941
換匯換利合約(不含換匯本金)	391	-	-	114,287	255,709	-	-	-	-	-	-	370,387
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	219	8,207	291,224	2,052,682	48,317	-	-	-	-	-	2,400,649
避險												
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	-	-	-	185,016	-	-	-	185,016
負債合計	\$ 345,202,565	\$ 156,283,673	\$ 823,154,256	\$ 47,147,949	\$ 46,777,889	\$ 6,693,327	\$ 1,425,259,659					
淨流動缺口	(\$ 82,479,782)	\$ 41,235,722	(\$ 467,763,680)	\$ 23,253,633	\$ 138,340,626	\$ 383,198,027	\$ 35,784,546					

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 97 年及 96 年 3 月 31 日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本公司之利率風險，以本公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本公司所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早的日期)區分之帳面價值如下：

(以下空白)

金融商品項目	97 年 3 月 31 日						合計
	30天以內	31天～90天	91天～一年	一年～三年	三年～五年	五年以上	
資 產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 30,321,547	\$ 1,100,000	\$ 32,155,682	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 63,577,229
拆放及存放銀行同業	55,007,877	28,002,999	7,135,532	-	-	-	90,146,408
交易目的金融資產-債券	-	52,805	-	389,963	-	113,887	556,655
指定交易目的金融資產-債券	146,320	438,960	964,030	19,211,452	4,867,568	816,720	26,445,050
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	766,970,961	163,423,071	73,479,592	16,707,565	10,690,321	12,767,107	1,044,038,617
備供出售金融資產							
債 券	4,376,576	8,383,526	8,911,263	13,228,288	10,519,485	1,743,206	47,162,344
短期票券	375,765	374,131	112,141	-	-	-	862,037
持有至到期日金融資產	96,180,348	42,186,128	68,794,733	13,662,292	5,701,412	1,388,505	227,913,418
無活絡債務商品-債券	-	60,960	-	-	185,000	3,275,275	3,521,235
衍生性金融商品							
持有利率交換選擇權	13,633	12,173	68,603	28,274	98,536	-	221,219
持有債券選擇權	-	418	-	-	-	-	418
換匯換利合約(不含換匯本金)	179,897	656,524	24,911	91,178	-	-	952,510
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	1,040,898	1,776,165	128,766	-	-	36,587	2,982,416
期貨交易	-	48,455	-	-	-	-	48,455
避險-利率相關合約	-	-	-	4,640	-	-	4,640
資產合計	\$ 954,613,822	\$ 246,516,315	\$ 191,775,253	\$ 63,323,652	\$ 32,062,322	\$ 20,141,287	\$ 1,508,432,651

金融商品項目	97 年 3 月 31 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 310,861	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 310,861
銀行同業拆放及存款	63,706,956	34,535,523	32,232,485	2,260,827	-	-	132,735,791
央行及同業融資	68,369	-	-	-	-	-	68,369
指定交易目的金融負債	-	23,898,249	836,450	19,412,938	9,605	144,077	44,301,319
附買回票券及債券負債	5,743,000	2,585,000	1,776,790	-	-	-	10,104,790
存款及匯款	377,544,277	83,035,738	751,713,641	17,259,139	28,914,113	2,353,408	1,260,820,316
應付金融債券	-	12,300,000	5,000,000	-	-	-	17,300,000
衍生性金融商品							
發行利率交換選擇權	14,191	23,230	38,771	32,283	230,468	-	338,943
發行債券選擇權	6	418	-	-	-	-	424
換匯換利合約(不含換匯本金)	177,907	583,018	53,001	-	523,287	-	1,337,213
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	1,198,741	1,953,298	72,261	99,725	92,734	-	3,416,759
避險-利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	-	296,932	296,932
負債合計	\$ 448,764,308	\$ 158,914,474	\$ 791,723,399	\$ 39,064,912	\$ 29,770,207	\$ 2,794,417	\$ 1,471,031,717
利率敏感度缺口	\$ 505,849,514	\$ 87,601,841	(\$ 599,948,146)	\$ 24,258,740	\$ 2,292,115	\$ 17,346,870	\$ 37,400,934

金融商品項目	96 年 3 月 31 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
資 產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 15,760,275	\$ -	\$ 34,417,713	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,177,988
拆放及存放銀行同業	55,324,434	25,300,984	19,104,825	1,161,780	-	-	100,892,023
交易目的金融資產-債券	-	-	-	5,988,212	534,057	2,164,704	8,686,973
指定交易目的金融資產-債券	-	540,852	776,318	7,708,942	18,668,855	1,292,229	28,987,196
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	776,168,646	91,191,823	76,839,186	8,928,852	5,209,797	17,212,610	975,550,914
備供出售金融資產							
債 券	1,451,725	3,935,209	13,745,137	28,306,021	14,857,224	3,705,831	66,001,147
短期票券	238,203	142,122	-	-	-	-	380,325
持有至到期日金融資產	52,789,800	49,154,347	89,966,055	1,277,836	5,615,940	2,670,565	201,474,543
無活絡債務商品-債券	-	-	-	140,000	215,000	-	355,000
衍生性金融商品							
持有利率交換選擇權	-	-	12,306	-	-	-	12,306
持有債券選擇權	79	-	-	-	-	-	79
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	170,192	13,840	76,221	-	-	260,253
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	269,756	939,628	9,299	71,240	431,760	44,349	1,766,032
避險-利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	3,584	-	-	3,584
資產合計	\$ 902,002,918	\$ 171,375,157	\$ 234,884,679	\$ 53,662,688	\$ 45,532,633	\$ 27,090,288	\$ 1,434,548,363

金融商品項目	96 年 3 月 31 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 200,727	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 200,727
銀行同業拆放及存款	50,143,002	29,510,506	34,693,510	188,985	-	-	114,536,003
央行及同業融資	169,731	-	-	-	-	-	169,731
指定交易目的金融負債	9,965,316	8,781,316	12,431,977	2,959,994	12,826,642	2,959,994	49,925,239
附買回票券及債券負債	5,150,000	4,064,000	1,189,746	-	-	-	10,403,746
存款及匯款	335,822,802	90,627,279	756,342,501	20,261,672	22,884,862	-	1,225,939,116
應付金融債券	5,500,000	7,000,000	-	8,000,000	-	-	20,500,000
衍生性金融商品							
發行利率交換選擇權	107	1,265	11,088	15,468	65,672	-	93,600
發行債券選擇權	454	2,319	168	-	-	-	2,941
換匯換利合約(不含換匯本金)	391	202,359	53,650	69,383	44,604	-	370,387
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	297,053	960,199	493,406	142,170	498,626	9,195	2,400,649
避險-利率相關合約(利率交換及不含 債券本金之資產交換)	-	-	-	-	-	185,016	185,016
負債合計	\$ 407,249,583	\$ 141,149,243	\$ 805,216,046	\$ 31,637,672	\$ 36,320,406	\$ 3,154,205	\$ 1,424,727,155
利率敏感度缺口	\$ 494,753,335	\$ 30,225,914	(\$ 570,331,367)	\$ 22,025,016	\$ 9,212,227	\$ 23,936,083	\$ 9,821,208

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 97 年及 96 年 3 月 31 日所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分有效利率如下：

金融商品項目	97 年 3 月 31 日							
	台幣	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	2.17%	4.57%	3.08%	-	-	-	7.00%	-
金融債券	2.16%	3.86%	4.10%	-	-	2.52%	5.33%	6.85%
公司債	1.98%	3.54%	-	2.20%	-	-	-	-
短期票券	2.50%	-	-	-	3.64%	-	-	-
持有至到期日金融資產								
政府債券	2.20%	6.11%	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.55%	3.61%	-	-	-	-	5.21%	-
公司債券	2.46%	2.70%	-	-	-	-	-	-
短期票券	-	-	-	1.36%	-	-	-	-
放款及墊款								
短期放款	3.33%	5.27%	-	-	-	-	-	-
中期放款	3.21%	4.92%	-	-	-	-	-	-
長期放款	3.40%	5.35%	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.15%	-	-	-	-	-	-	-
存款	1.37%	2.76%	-	-	-	-	-	-

金融商品項目	96 年 3 月 31 日							
	台幣	美元	英鎊	港幣	新幣	加幣	日幣	歐元
備供出售金融資產								
政府債券	2.32%	5.06%	-	-	-	-	-	4.67%
金融債券	1.33%	5.59%	-	4.89%	-	-	2.13%	4.58%
公司債	1.94%	5.03%	-	-	3.47%	-	-	-
短期票券	1.96%	5.37%	-	-	-	4.38%	-	-
持有至到期日金融資產								
政府債券	-	5.15%	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.33%	5.48%	5.88%	-	-	-	-	4.17%
公司債券	2.12%	5.67%	-	-	-	-	-	-
放款及墊款								
短期放款	2.96%	6.38%	-	-	-	-	-	-
中期放款	2.83%	5.82%	-	-	-	-	-	-
長期放款	3.16%	6.09%	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.27%	-	-	-	-	-	-	-
存款	1.20%	3.60%	-	-	-	-	-	-

(以下空白)

(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：新台幣仟元，%

年月		97年3月31日					
業務別\項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	
企業 金融	擔保	6,449,509	267,844,860	2.41%	1,864,039	28.90%	
	無擔保	5,121,401	479,035,815	1.07%	5,121,401	100.00%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	3,854,417	303,018,218	1.27%	1,223,261	31.74%	
	現金卡	245	145,568	0.17%	1,002	408.98%	
	小額純信用貸款(註5)	261,386	5,402,169	4.84%	261,386	100.00%	
	其他(註6)	擔保	11,415	3,715,248	0.31%	5,648	49.48%
		無擔保	62,182	865,856	7.18%	62,182	100.00%
放款業務合計		15,760,555	1,060,027,734	1.49%	8,538,919	54.18%	
		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		5,978	3,522,643	0.17%	30,268	506.32%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	2,252,311	0.00%	902	100.00%	

年月		96年3月31日					
業務別\項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	
企業 金融	擔保	6,747,401	236,395,787	2.85%	1,806,154	26.77%	
	無擔保	5,570,415	467,747,344	1.19%	5,570,415	100.00%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	3,447,283	276,117,383	1.25%	432,713	12.55%	
	現金卡	5,806	299,537	1.94%	4,357	75.04%	
	小額純信用貸款(註5)	292,078	7,661,195	3.81%	292,078	100.00%	
	其他(註6)	擔保	6,008	1,256,674	0.48%	1,047	17.43%
		無擔保	67,660	2,845,665	2.38%	67,660	100.00%
放款業務合計		16,136,651	992,323,585	1.63%	8,174,424	50.66%	
		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		111,322	4,013,923	2.77%	75,036	67.40%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	1,316,736	0.00%	-	0.00%	

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。

2. 信用風險集中情形

97年3月31日

單位：新台幣仟元

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	30,191,129	37.65%
2	奇美集團企業	12,268,530	15.30%
3	友達集團企業	11,817,789	14.74%
4	華航集團企業	8,965,493	11.18%
5	遠東集團企業	8,685,454	10.83%
6	華新麗華集團企業	6,375,588	7.95%
7	力晶集團企業	4,358,341	5.43%
8	中鋼集團企業	4,036,569	5.03%
9	富邦集團企業	3,700,000	4.61%
10	長榮集團企業	3,275,037	4.08%

96年3月31日

單位：新台幣仟元

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	29,959,374	37.36%
2	友達集團企業	12,286,845	15.32%
3	奇美集團企業	9,401,791	11.72%
4	遠東集團企業	8,432,411	10.52%
5	華航集團企業	7,474,656	9.32%
6	華新麗華集團企業	4,979,671	6.21%
7	中鋼集團企業	4,418,107	5.51%
8	和信集團企業	3,806,605	4.75%
9	裕隆集團企業	3,336,181	4.16%
10	台灣汽電共生集團企業	3,056,029	3.81%

- 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(新台幣)

民國 97 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181 至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	927,254,000	85,827,000	52,705,000	104,430,000	1,170,216,000
利率敏感性負債	339,703,000	569,225,000	99,844,000	49,138,000	1,057,910,000
利率敏感性缺口	587,551,000	(483,398,000)	(47,139,000)	55,292,000	112,306,000
淨值					94,039,137
利率敏感性資產與負債比率					110.62%
利率敏感性缺口與淨值比率					119.42%

註：本表係填寫總行及國外分支機構合計新台幣(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 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181 至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	9,983,069	1,824,673	1,064,219	597,175	13,469,136
利率敏感性負債	8,982,089	2,680,234	1,098,239	196,506	12,957,068
利率敏感性缺口	1,000,980	(855,561)	(34,020)	400,669	512,068
淨值					3,085,274
利率敏感性資產與負債比率					103.95%
利率敏感性缺口與淨值比率					16.60%

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(新台幣)

民國 96 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181 至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	880,140,000	123,500,000	41,209,000	103,728,000	1,148,577,000
利率敏感性負債	319,669,000	563,431,000	106,829,000	50,795,000	1,040,724,000
利率敏感性缺口	560,471,000	(439,931,000)	(65,620,000)	52,933,000	107,853,000
淨值					89,487,318
利率敏感性資產與負債比率					110.36%
利率敏感性缺口與淨值比率					120.52%

註：本表係填寫總行及國外分支機構合計新台幣(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 96 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181 至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	6,962,809	2,090,288	447,340	384,561	9,884,998
利率敏感性負債	6,593,246	2,393,406	559,849	143,152	9,689,653
利率敏感性缺口	369,563	(303,118)	(112,509)	241,409	195,345
淨值					2,705,588
利率敏感性資產與負債比率					102.02%
利率敏感性缺口與淨值比率					7.22%

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

		97年1月1日至3月31日	96年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.28	0.22
	稅後	0.21	0.17
淨值報酬率	稅前	5.05	3.93
	稅後	3.84	3.06
純益率		38.47	32.80

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。

5. 到期日期限結構分析表

(1) 新台幣到期日期限結構分析表

97年3月31日

單位：新台幣仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,381,297,000	253,433,000	127,612,000	112,664,000	132,129,000	755,459,000
主要到期資金流出	1,421,253,000	179,395,000	211,441,000	217,641,000	341,299,000	471,477,000
期距缺口	(39,956,000)	74,038,000	(83,829,000)	(104,977,000)	(209,170,000)	283,982,000

96年3月31日

單位：新台幣仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,319,589,000	210,374,000	129,948,000	162,998,000	126,826,000	689,443,000
主要到期資金流出	1,420,987,000	166,763,000	195,654,000	203,641,000	324,728,000	530,201,000
期距缺口	(101,398,000)	43,611,000	(65,706,000)	(40,643,000)	(197,902,000)	159,242,000

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分(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

97年3月31日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	10,635,995	4,719,937	2,144,218	1,389,270	1,032,885	1,349,685
主要到期資金流出	10,635,997	5,240,949	1,814,672	1,016,668	1,370,199	1,193,509
期距缺口	(2)	(521,012)	329,546	372,602	(337,314)	156,176

96年3月31日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	7,185,580	2,565,411	1,637,842	1,427,264	367,112	1,187,951
主要到期資金流出	7,203,811	3,720,098	1,106,987	974,952	721,608	680,166
期距缺口	(18,231)	(1,154,687)	530,855	452,312	(354,496)	507,785

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	97年1月1日至3月31日		96年1月1日至3月31日	
	平均值	平均 利率%	平均值	平均 利率%
存放央行	\$ 57,828,185	0.88	\$ 50,853,490	1.04
存放銀行同業(註)	87,081,674	4.70	87,125,632	4.97
公平價值變動列入損益 之金融資產	28,047,263	2.68	37,339,341	2.30
附賣回票券及債券投資	-	-	17,120	0.33
信用卡循環消費墊款	1,959,171	14.45	2,577,169	14.80
貼現及放款	1,045,762,474	3.64	962,288,399	3.54
備供出售金融資產	50,992,142	2.99	69,941,386	2.75
持有至到期日金融資產	210,362,736	2.50	205,931,847	1.91
其他金融資產	9,642,091	4.18	15,093,902	4.73
負 債				
央行存款	\$ 296,105	-	\$ 282,424	-
銀行同業存款	132,260,874	4.33	108,540,499	4.21
同業融資	91,527	1.42	171,689	0.73
應付金融債券	62,618,681	2.15	70,668,154	2.27
附買回票券及債券負債	13,026,240	1.63	12,563,655	1.31
存款	1,230,697,682	1.63	1,206,005,214	1.60
可轉讓定期存款	8,491,558	1.85	8,956,761	1.58

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)	97年3月31日			96年3月31日		
	原幣	折合新台幣		原幣	折合新台幣	
	(單位：仟元)	(單位：仟元)		(單位：仟元)	(單位：仟元)	
USD	301,780	9,198,254		USD	15,171	501,780
EUR	21,535	1,035,515		CAD	16,717	477,061
CAD	28,268	842,155		GBP	6,326	410,556
JPY	1,789,931	545,750		JPY	1,170,445	328,544
HKD	89,030	348,633		HKD	76,386	323,334

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

本公司信託處辦理銀行法、信託法及信託業法規定之信託業務之規劃、管理及營業，如辦理金錢信託、有價證券信託、不動產信託及保管業務等。截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日止，依信託業法實行細則條文第 17 條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

單位：新台幣仟元

97	年	3	月	31	日
<u>信託帳資產負債表</u>					
<u>信託資產</u>			<u>信託負債</u>		
銀行存款	\$	4,010,872	借入款	\$	-
債券		54,380,673	應付款項		-
股票		48,643,634	應付保管有價證券		326,372,446
基金		258,317,662	其他負債		-
受益憑證		376,520			
不動產		4,134,934			
集合管理帳戶淨資產		2,925,066	信託資本		372,672,717
保管有價證券		326,372,446	累積盈虧		116,644
信託資產總額	\$	<u>699,161,807</u>	信託負債及淨值總額		<u>\$699,161,807</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
銀行存款	\$ 4,010,872
債券	54,380,673
股票	48,643,634
基金	258,317,662
受益憑證	376,520
不動產	4,134,934
集合管理帳戶淨資產	2,925,066
保管有價證券	326,372,446
合計	<u>\$ 699,161,807</u>

註：金管會 96 年 3 月 27 日金管銀(四)字第 09685001711 號函示「證券投資信託契約歸屬為金錢之信託業務」，爰經金管會銀行局同意自 97 年起證券投資信託基金保管業務應列於信託帳。

單位：新台幣仟元

信託帳損益表
97年1月1日至97年3月31日

<u>信託收益</u>	
利息收入	\$ 6,817
已實現投資利益-債券	5,608
已實現投資利益-基金	2,147,901
已實現投資利益-受益憑證	883
已實現投資利益-結構性商品	-
信託收益合計	<u>2,161,209</u>
<u>信託費用</u>	
管理費	-
保管費	-
利息費用	-
手續費(服務費)	-
已實現投資損失-債券	23,161
已實現投資損失-基金	1,381,412
已實現投資損失-結構性商品	-
其他費用	61
信託費用合計	<u>1,404,634</u>
稅前淨利(本期淨投資收益)	756,575
所得稅費用	-
稅後淨利	<u>\$ 756,575</u>

單位：新台幣仟元

96 年 3 月 31 日

信託帳資產負債表

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 1,597,309	借入款	\$ -
債券	51,821,809	應付款項	-
股票	42,651,392	其他負債	-
基金	214,098,217		
受益憑證	224,958		
不動產	2,424,936	信託資本	316,809,391
集合管理帳戶淨資產	<u>3,994,482</u>	累積盈虧	<u>3,712</u>
信託資產總額	<u>\$ 316,813,103</u>	信託負債及淨值總額	<u>\$316,813,103</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
銀行存款	\$ 1,597,309
債券	51,821,809
股票	42,651,392
基金	214,098,217
受益憑證	224,958
不動產	2,424,936
集合管理帳戶淨資產	<u>3,994,482</u>
合計	<u>\$ 316,813,103</u>

單位：新台幣仟元

信託帳損益表
96年1月1日至96年3月31日

<u>信託收益</u>	
利息收入	\$ 17,035
已實現投資利益-債券	68,775
已實現投資利益-基金	<u>2,799,468</u>
信託收益合計	<u>2,885,278</u>
<u>信託費用</u>	
管理費	1,730
保管費	-
利息費用	2,113
手續費(服務費)	14
已實現投資損失-債券	1,825
已實現投資損失-基金	231,803
其他費用	<u>2,468</u>
信託費用合計	<u>239,953</u>
稅前淨利(本期淨投資收益)	2,645,325
所得稅費用	(2)
稅後淨利	<u>\$ 2,645,323</u>

(五) 本公司與金融控股公司及其各子公司間進行共同行銷之情形

截至民國 97 年 3 月 31 日止並無重大之共同業務推廣及資訊交互運用情形。

(六) 財務報表表達

民國 96 年度第一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 97 年度第一季財務報表表達一致，以資比較。

(以下空白)

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台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 97 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。
- 2、取得不動產之金額達新台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 97 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。
- 3、處分不動產之金額達新台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 97 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。
- 4、與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：
本公司及子公司民國 97 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。
- 5、應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：
除存、放款交易請詳附註五之說明外，餘與關係人無此情形。子公司無此情形。
- 6、出售不良債權交易資訊：
 - (1)出售不良債權交易彙總表：
本公司及子公司民國 97 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。
 - (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 97 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。
- 7、依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：
本公司及子公司民國 97 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。
- 8、其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：
本公司及子公司民國 97 年 1 月 1 日至 3 月 31 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

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%	\$ 1,455,067	\$ 11,500	\$ 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%	682,442	21,000	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%	163,349	4,000	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%	10,357	-	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%	77,476	3,187	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一途細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	\$ 77,476	100%	\$ 77,476	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

本公司之轉投資公司除一銀租賃股份有限公司之外，未從事衍生性商品交易，請詳附註五-關係人交易之說明。

(三)大陸投資資訊

無。

十二、部門別財務資訊

期中報表不適用。