

第一商業銀行股份有限公司
財務報表暨會計師核閱報告
民國九十六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
民國九十六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 | 17 |
| | (四) 重要會計科目之說明 | 17 ~ 39 |
| | (五) 關係人交易 | 40 ~ 43 |
| | (六) 質押之資產 | 44 |
| | (七) 重大承諾事項及或有事項 | 44 ~ 45 |
| | (八) 重大之災害損失 | 45 |
| | (九) 重大之期後事項 | 45 |

| 項 | 目 | 頁 | 次 |
|------|--------------|----|------|
| (十) | 其他 | 45 | ~ 79 |
| (十一) | 附註揭露事項 | 80 | ~ 83 |
| | 1.重大交易事項相關資訊 | 80 | ~ 81 |
| | 2.轉投資事業相關資訊 | 82 | ~ 83 |
| | 3.大陸投資資訊 | 83 | |
| (十二) | 部門別財務資訊 | 83 | |

會計師核閱報告

(96)財審報字第 07001461 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九十六年九月三十日及民國九十三年九月三十日之資產負債表，暨民國九十六年一月一日至九月三十日及民國九十三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。

如財務報表附註三所述，第一商業銀行股份有限公司自民國九十三年一月一日起，採用新發布財務會計準則公報第三十四號「金融產品之會計處理」及第三十六號「金融產品之表達與揭露」，以及其他相關公報配合新修訂之條文。

資 誠 會 計 師 事 務 所

會 計 師：

黎昌州

唐建宏

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 六 年 十 月 二 十 六 日

第一商業銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
民國 96 年及 95 年 9 月 30 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 | | 96 年 9 月 30 日 金 額 | 95 年 9 月 30 日 金 額 | 變 動 百分比 % | 負 債 及 股 東 權 益 | | 96 年 9 月 30 日 金 額 | 95 年 9 月 30 日 金 額 | 變 動 百分比 % |
|-------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------|---------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------|
| 11000 | 現金及約當現金(附註四(一)) | \$ 37,486,188 | \$ 37,306,059 | - | 21000 | 央行及銀行非業存款(附註四(十三)) | \$ 140,994,841 | \$ 132,031,049 | 7 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行非業(附註四(二)及三) | 138,874,916 | 145,140,342 | (4) | 21500 | 央行及非業融資 | 141,718 | 198,920 | (29) |
| 12000 | 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)) | 37,422,866 | 43,507,015 | (14) | 22000 | 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十四)) | 49,808,165 | 45,337,553 | 10 |
| 12500 | 附買回票券及債券投資(附註四(四)) | - | 169,904 | (100) | 22500 | 附買回票券及債券負債(附註四(十三)) | 11,586,223 | 12,625,082 | (8) |
| 13000 | 應收款項-淨額(附註四(五)) | 22,518,711 | 21,438,882 | 5 | 23000 | 應付款項(附註四(十六)) | 57,801,517 | 52,230,895 | 11 |
| 13500 | 貼現及放款-淨額(附註四(六)及三) | 1,033,428,598 | 932,374,870 | 11 | 23500 | 存款及匯款(附註四(十七)及三) | 1,237,900,155 | 1,172,426,747 | 6 |
| 14000 | 備供出售金融資產-淨額(附註四(九)及六) | 65,909,577 | 88,859,977 | (26) | 24000 | 應付金融債券(附註四(十八)) | 20,800,000 | 21,996,336 | (5) |
| 14500 | 持有至到期日金融資產-淨額(附註四(八)) | 227,376,178 | 198,769,525 | 14 | 25000 | 應計退休金負債(附註四(十九)) | 1,510,474 | 1,406,870 | 7 |
| 15000 | 採權益法之股權投資-淨額(附註四(九)) | 2,329,608 | 2,317,344 | 1 | 25500 | 其他金融負債(附註四(二十)) | 492,117 | 545,802 | (10) |
| 15500 | 其他金融資產-淨額(附註四(十)) | 13,538,997 | 20,370,344 | (34) | 29500 | 其他負債(附註四(二十一)) | 8,296,165 | 9,220,653 | (10) |
| | 固定資產(附註四(十一)(二十六)) | | | | | 負債總計 | <u>1,529,331,375</u> | <u>1,448,019,907</u> | 6 |
| | 成 本： | | | | | 股 東 權 益 | | | |
| 18501 | 土地 | 16,523,317 | 16,411,874 | 1 | 31001 | 普通股(附註四(二十二)) | 46,909,240 | 46,216,000 | 2 |
| 18521 | 房屋及建築 | 8,428,182 | 8,162,380 | 3 | 31500 | 資本公積(附註四(二十三)) | 8,660,326 | 8,660,326 | - |
| 18531 | 機械及設備 | 3,229,861 | 3,106,723 | 4 | | 保留盈餘 | | | |
| 18541 | 交通及運輸設備 | 918,649 | 887,522 | 4 | 32001 | 法定盈餘公積(附註四(二十四)) | 9,331,076 | 6,055,815 | 54 |
| 18551 | 什項設備 | 1,791,179 | 1,778,282 | 1 | 32011 | 未分配盈餘(附註四(二十三)(二十九)) | 12,669,300 | 12,665,112 | - |
| 18561 | 租賃權益改良 | 631,754 | 583,441 | 8 | | 股東權益其他項目 | | | |
| | 小計 | 31,522,942 | 30,930,222 | 2 | 32501 | 未實現重估增值(附註四(二十六)) | 5,510,260 | 5,527,388 | - |
| 185XX | 減：累計折舊 | (8,364,085) | (7,665,767) | 9 | 32521 | 累積換算調整數(附註四(九)) | 341,147 | 325,801 | 5 |
| 18571 | 未完工程及訂購機件 | 75,442 | 228,617 | (67) | 32523 | 金融商品之未實現損益(附註四(七)) | 5,150,535 | 5,247,174 | (2) |
| | 固定資產淨額 | <u>23,234,299</u> | <u>23,493,072</u> | (1) | | 股東權益總計 | <u>88,571,884</u> | <u>84,697,616</u> | 5 |
| 19009 | 無形資產-淨額 | 387,192 | 313,225 | 24 | | 重大承諾事項及或有負債(附註九) | | | |
| 19500 | 其他資產-淨額(附註四(十二)(二十九)及六) | 15,396,129 | 18,656,964 | (17) | | 信託資產(附註九) | | | |
| | 資產總計 | <u>\$ 1,617,903,259</u> | <u>\$ 1,532,717,523</u> | 6 | | 期後事項(附註九) | | | |
| | | | | | | 負債及股東權益總計 | <u>\$ 1,617,903,259</u> | <u>\$ 1,532,717,523</u> | 6 |

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所黎昌州、周建宏會計師民國九十六年十月二十六日核閱報告。

董事長：張水順

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

損益表

民國96年及95年1月1日至9月30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)

| | 96年1月1日至9月30日 | 95年1月1日至9月30日 | 變動 | |
|--|---------------|---------------|---------|---------|
| | 金額 | 金額 | 百分比% | |
| 41000 利息收入 | \$ 35,757,360 | \$ 31,735,211 | 13 | |
| 51000 減：利息費用 | (19,792,399) | (16,536,958) | 20 | |
| 利息淨收益 | 15,964,961 | 15,198,253 | 5 | |
| 利息以外淨收益 | | | | |
| 49100 手續費淨收益 | 5,059,992 | 3,216,033 | 57 | |
| 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)(十四)) | 1,945,617 | 983,033 | 98 | |
| 49300 提供出售金融資產之已實現損益 | 766,691 | 235,080 | 226 | |
| 49400 持有至到期日金融資產之已實現損益 | 8,227 | 5,464 | 51 | |
| 49500 採權益法認列之投資損益(附註四(九)) | 214,500 | 340,500 | (37) | |
| 49600 兌換利益 | 246,514 | 567,546 | (57) | |
| 55031 資產減損損失 | (4,216) | (66,903) | (94) | |
| 49800 其他非利息淨損益(附註四(二十九)) | 3,049,430 | 2,591,456 | 18 | |
| 淨收益合計 | 27,251,716 | 23,070,462 | 18 | |
| 51500 呆帳費用(附註四(六)) | (4,636,280) | (3,627,178) | 28 | |
| 營業費用(附註四(二十八)) | | | | |
| 58500 用人費用 | (6,634,804) | (6,524,336) | 2 | |
| 59000 折舊及攤銷費用 | (838,602) | (867,973) | (3) | |
| 59500 其他業務及管理費用 | (2,963,948) | (2,778,183) | 7 | |
| 繼續營業部門稅前淨利 | 12,178,082 | 9,272,792 | 31 | |
| 61003 所得稅費用(附註四(二十九)) | (2,768,665) | (2,224,067) | 24 | |
| 繼續營業部門稅後淨利 | 9,409,417 | 7,048,725 | 33 | |
| 63505 會計原則變動之累積影響數(附註三) | - | 563,068 | (100) | |
| 本期淨利 | \$ 9,409,417 | \$ 7,611,793 | 24 | |
| | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 |
| 普通股每股盈餘(附註四(三十)) | | | | |
| 繼續營業部門淨利 | \$ 2.60 | \$ 2.01 | \$ 1.98 | \$ 1.50 |
| 會計原則變動之累積影響數 | - | - | 0.12 | 0.12 |
| 本期淨利 | \$ 2.60 | \$ 2.01 | \$ 2.10 | \$ 1.62 |

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所
黎昌州、周建宏會計師民國九十六年十月二十六日核閱報告。

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 96 年及 95 年 1 月 1 日至 9 月 30 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>96 年 1 月 1 日</u> <u>至 9 月 30 日</u> | <u>95 年 1 月 1 日</u> <u>至 9 月 30 日</u> |
|--------------------|--|--|
| <u>營業活動之現金流量</u> | | |
| 本期淨利 | \$ 9,409,417 | \$ 7,611,793 |
| 調整項目 | | |
| 不影響現金流量之損益項目 | | |
| 固定資產折舊費用 | 692,037 | 761,879 |
| 非營業資產折舊費用 | 24,973 | 24,433 |
| 各項攤提 | 146,565 | 106,094 |
| 呆帳費用 | 4,636,280 | 3,627,178 |
| 採權益法評價之投資收益 | (214,500) | (340,500) |
| 處分固定資產損失 | 7,175 | 31,496 |
| 出售非營業資產(利益)損失 | (24,423) | 95 |
| 出售承受擔保品(利益)損失 | (25,491) | 22,475 |
| 資產減損損失 | 4,216 | 66,903 |
| 備抵呆帳轉列其他收入 | (2,626) | (3,286) |
| 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(增加) | 5,372,101 | (6,088,767) |
| 應收款項增加 | (1,571,226) | (34,329) |
| 採權益法認列之現金股利 | 241,012 | 267,781 |
| 買入匯款(增加)減少 | (37,719) | 14,147 |
| 其他資產增加 | (427,321) | (238,669) |
| 遞延所得稅資產減少 | 2,564,969 | 2,346,799 |
| 營業負債之變動 | | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | | |
| (減少)增加 | (2,003,603) | 9,273,519 |
| 應付款項增加 | 7,773,745 | 5,554,999 |
| 應計退休金負債增加 | 70,593 | 32,661 |
| 其他負債(減少)增加 | (467,303) | 380,762 |
| 營業活動之淨現金流入 | <u>26,168,871</u> | <u>23,417,463</u> |

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國96年及95年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

| | 96年1月1日 至9月30日 | 95年1月1日 至9月30日 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| <u>投資活動之現金流量</u> | | |
| 存放央行及拆借銀行外幣減少(增加) | \$ 2,091,317 | (\$ 25,541,713) |
| 附賣票券及債券投資減少(增加) | 501,616 | (169,904) |
| 貼現及放款增加 | (65,681,629) | (44,361,728) |
| 備供出售金融資產減少 | 15,624,373 | 3,949,629 |
| 持有至到期日金融資產(增加)減少 | (13,628,751) | 37,173,099 |
| 其他金融資產-淨額減少 | 4,535,766 | 1,643,919 |
| 出售固定資產價款 | - | 8,835 |
| 購置固定資產價款 | (383,640) | (369,541) |
| 無形資產增加 | (163,333) | (210,853) |
| 購置非營業資產 | (2,015) | (3,811) |
| 出售承受擔保品價款 | 41,158 | 782,248 |
| 承受擔保品增加 | - | (781,823) |
| 存出保證金減少 | 77,988 | 158,626 |
| 投資活動之淨現金流出 | (56,987,150) | (27,723,017) |
| <u>融資活動之現金流量</u> | | |
| 央行及銀行外幣存款增加(減少) | 24,038,875 | (12,740,157) |
| 央行及外幣融資減少 | (41,328) | (34,248) |
| 附買票券及債券負債減少 | (3,655,343) | (2,770,068) |
| 存款及匯款增加 | 18,011,596 | 27,784,896 |
| 應付金融債券減少 | (1,198,479) | (1,993,572) |
| 其他金融負債減少 | (41,894) | (1,669,847) |
| 存入保證金(減少)增加 | (10,123) | 10,465 |
| 分配現金股利 | (6,364,579) | (4,621,600) |
| 分配員工紅利 | (567,821) | (500,729) |
| 融資活動之淨現金流入 | 30,170,904 | 3,465,140 |
| 匯率影響數 | 111,662 | 110,040 |
| 本期現金及約當現金減少 | (535,713) | (730,374) |
| 期初現金及約當現金餘額 | 38,021,901 | 38,036,433 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 37,486,188 | \$ 37,306,059 |
| <u>現金流量資訊之補充揭露</u> | | |
| 本期支付利息 | \$ 20,788,927 | \$ 15,701,356 |
| 本期支付所得稅 | \$ 981,703 | \$ 897,389 |

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所
黎昌州、周建宏會計師民國九十六年十月二十六日核閱報告。

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 96 年及 95 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

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 96 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 96 年 9 月 30 日止持有本公司股權 100%。
- (四) 截至民國 96 年及 95 年 9 月 30 日止，本公司員工人數分別為 7,108 人及 7,048 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故不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，或已由主、從債務人訴追或處分擔保品者，即應轉列催收款並對其停止計提應收利息；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，有非意應繳放款利息以「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，第三類可望收中者，應提列百分之十，第四類收中困難者，應提列百分之三十，第五類收中無望者則應提列百分之百。本公司另就其收中之可能性，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，對確定無法收中之債權，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，將金融產品以公平價值衡量，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，屬權益產品之減損減少金額應認列為股東權益調整項目；屬債務產品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以逆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，將金融產品以公平價值衡量，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，則予以逆轉並認列為當期損益，該逆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本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，且中復之機會甚小時，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. 自民國 95 年 1 月 1 日起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中復為止。
3. 海外投資按權益法評價時，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，將金融產品以公平價值衡量，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，此減損金額不予逆轉。

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，則予以逆轉並認列為當期損益，該逆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「其他非利息淨損益」項下。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，將減損損失之逆轉認列為利益，惟於減損損失逆轉後之帳面價值，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，其屬外幣長期股權投資者，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，列入「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中收金額低於其帳面價值時，應認列減損損失。可中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非意記帳之利息收入。
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) 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」之規定作跨期間與非期間所得稅分攤。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)及建弘證券投資信託股份有限公司(建弘投信)自民國 93 年度起之營利事業所得稅結算申報及民國 92 年度起之未分配盈餘申報，依前述函令規定，採行連結稅制辦理合併結算申報，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，不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) 金融資產證券化

本公司係依據金融資產證券化條例及信託法規定，採行特殊目的信託方式，將本公司個人房屋貸款債權及相關權利義務，信託予德商德意志銀行股份有限公司台北分公司（以下簡稱「受託機構」），由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本公司。在此交易架構下，該移轉資產已交換而收取對價，且本公司對該移轉資產已喪失控制權，因此該移轉資產均自放款中除列，並以認列服務資產暨追索債權負債後之餘額認列利益，只因信用增強而保留之次順位受益證券依其性質帳列持有至到期日金融資產。

由於次順位受益證券之保留權利並無市場報價作為公平價值，故本公司根據該債券預計提前還款率、預計加權平均年限、預計信用損失率及剩餘現金流量折現率做為估計公平價值之基礎。

次順位受益憑證於受託機構給付利息時，認列為利息收入。

服務資產帳列什項資產，並於預估之服務年限內採直線法攤提。

(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

(一)本公司自民國 95 年 1 月 1 日起，採用新發布財務會計準則公報第三十四號及第三十六號有關金融產品之會計處理。

(二)此項會計原則變動於民國 95 年 9 月 30 日認列之其他股東權益調整金額貸餘計 \$5,247,174，對截至民國 95 年度第三季止損益之影響如下：

| | <u>金 額</u> | <u>每 股 盈 餘 (元)</u> |
|----------------------------|-------------------|--------------------|
| 稅前淨利 | \$ 98,529 | \$ 0.02 |
| 會計原則變動之累積影響數 (減除所得稅影響數) | <u>563,068</u> | <u>0.12</u> |
| 本期淨利 | <u>\$ 661,597</u> | <u>\$ 0.14</u> |

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

| | <u>96 年 9 月 30 日</u> | <u>95 年 9 月 30 日</u> |
|--------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金 | \$ 9,432,168 | \$ 8,751,430 |
| 待交換票據 | 24,772,787 | 25,708,989 |
| 存放銀行票業 | <u>3,281,233</u> | <u>2,845,640</u> |
| | <u>\$ 37,486,188</u> | <u>\$ 37,306,059</u> |

(二)存放央行及拆借銀行票業

| | <u>96 年 9 月 30 日</u> | <u>95 年 9 月 30 日</u> |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 存放央行準備金甲戶 | \$ 14,294,123 | \$ 16,506,668 |
| 存放央行準備金乙戶 | 31,754,704 | 29,620,071 |
| 外匯準備金 | 6,410,924 | 78,956 |
| 轉存央行存款 | 3,200,000 | - |
| 跨行清算基金 | 1,808,619 | 1,809,539 |
| 國外分行存放當地央行專戶 | 995,782 | 742,016 |
| 國外存款轉存戶 | 957,154 | 860,717 |
| 拆放銀行票業及票業透支 | <u>79,453,610</u> | <u>95,522,375</u> |
| | <u>\$ 138,874,916</u> | <u>\$ 145,140,342</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>96年9月30日</u> | <u>95年9月30日</u> |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>交易目的之金融資產</u> | | |
| 股票 | \$ 2,688,588 | \$ 2,455,990 |
| 債券 | 706,623 | 6,504,192 |
| 受益憑證 | 355,000 | 390,000 |
| 其他有價證券 | 450,400 | 450,400 |
| 衍生性金融商品 | 5,302,773 | 2,856,775 |
| 交易目的金融資產之評價調整- | | |
| 非衍生性商品 | 264,845 | 210,945 |
| 小計 | <u>\$ 9,768,229</u> | <u>\$ 12,868,302</u> |
| <u>指定公平價值變動列入損益之</u> | | |
| <u>金融資產</u> | | |
| 債券 | 27,061,868 | 29,486,282 |
| 指定公平價值變動列入損益之 | | |
| 金融資產評價調整 | 592,769 | 1,152,431 |
| 小計 | <u>27,654,637</u> | <u>30,638,713</u> |
| 合計 | <u>\$ 37,422,866</u> | <u>\$ 43,507,015</u> |

1. 本公司截至民國96年及95年第三季止認列交易目的之金融資產淨利益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(含利息收入)分別為\$12,511,268及\$7,051,108。
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 | 96 年 9 月 30 日 | | 95 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) | \$125,303,147 | \$ 404,827 | \$74,711,281 | \$ 788,032 |
| 外匯保證金交易 | 7,437,999 | 568,611 | 5,104,274 | 189,279 |
| 無本金交割遠期外匯 | 9,112,944 | 10,137 | 12,624,950 | 44,675 |
| 發行匯率選擇權 | 23,718,033 | - | 2,183,597 | - |
| 發行利率交換選擇權 | 47,000,000 | - | 3,000,000 | - |
| 發行債券選擇權 | 872,222 | - | 1,487,250 | - |
| 發行連結商品選擇權 | 50,650 | - | - | - |
| 持有匯率選擇權 | 24,243,721 | 404,809 | 4,516,027 | 25,171 |
| 持有利率交換選擇權 | 21,600,000 | 173,426 | 1,000,000 | 6,728 |
| 持有連結商品選擇權 | 50,650 | 6,894 | - | - |
| 換匯換利合約 | 18,334,514 | 577,673 | 10,832,701 | 103,079 |
| 利率交換合約 | 399,768,420 | 3,118,691 | 221,929,582 | 1,519,811 |
| 期貨交易(註) | - | 37,705 | - | 180,000 |

(註)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。

(四) 附賣甲票券及債券投資

| | 96 年 9 月 30 日 | 95 年 9 月 30 日 |
|-------------|---------------|---------------|
| 附賣甲票券及債券投資— | | |
| 政府公債 | \$ - | \$ 169,904 |

本公司附賣甲債券約定於民國95年9月30日以後按買進價格加碼賣甲有價證券，賣甲價款為\$170,065。

(五) 應收款項—淨額

| | <u>96年9月30日</u> | <u>95年9月30日</u> |
|--------|----------------------|----------------------|
| 應收承兌票款 | \$ 8,680,341 | \$ 7,719,871 |
| 應收利息 | 6,196,320 | 5,850,467 |
| 應收信用卡款 | 3,905,714 | 4,315,819 |
| 應收退稅款 | 670,451 | 1,569,389 |
| 應收承購帳款 | 1,820,585 | 664,810 |
| 其他應收款 | <u>1,507,854</u> | <u>1,529,834</u> |
| | 22,781,265 | 21,650,190 |
| 減：備抵呆帳 | (<u>262,554</u>) | (<u>211,308</u>) |
| 淨 額 | <u>\$ 22,518,711</u> | <u>\$ 21,438,882</u> |

截至民國 96 年及 95 年 9 月 30 日止，本公司提列應收承兌匯票款之保證責任準備，併同保證款項提列之準備為 \$400,518 及 \$450,518，依性質帳列「其他負債」項下。

(六) 貼現及放款—淨額

| | <u>96年9月30日</u> | <u>95年9月30日</u> |
|-----------|-------------------------|-----------------------|
| 貼 現 | \$ 7,535,911 | \$ 6,096,927 |
| 透 支 | 874,513 | 1,416,691 |
| 短期放款 | 313,283,205 | 266,808,971 |
| 中期放款 | 296,492,824 | 281,161,879 |
| 長期放款 | 403,005,711 | 365,105,958 |
| 進出口押匯 | 3,721,085 | 3,939,357 |
| 放款轉列之催收款項 | <u>17,291,181</u> | <u>15,682,456</u> |
| 小 計 | 1,042,204,430 | 940,212,239 |
| 減：備抵呆帳 | (<u>8,775,832</u>) | (<u>7,837,369</u>) |
| 淨 額 | <u>\$ 1,033,428,598</u> | <u>\$ 932,374,870</u> |

1. 民國 96 年及 95 年 9 月 30 日放款中含放款避險評價利益 \$172,172 及 \$190,790，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，故才簽訂利率交換合約進行避險。
2. 民國 96 年及 95 年 9 月 30 日已停止對非計息之放款及其他授信款項餘額分別為 \$17,149,396 及 \$15,551,692。民國 96 年及 95 年 1 月 1 日至 9 月 30 日未計提之應收利息金額分別為 \$429,395 及 \$366,658。
3. 本公司民國 96 年及 95 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴訟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中之庫險及全體債權組合之潛在庫險，評估提列適當之備抵呆帳。本公司民國96年及95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：

| | 96 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 | | |
|---------|-------------------------|---------------------|---------------------|
| | 特定債權無法 收中之庫險 | 全體債權組合 之潛在庫險 | 合 計 |
| 期初餘額 | \$ 4,745,350 | \$ 3,576,326 | \$ 8,321,676 |
| 本期提列 | 4,636,280 | - | 4,636,280 |
| 沖銷放款 | (3,921,400) | - | (3,921,400) |
| 兌換差異及其他 | (448,813) | 513,162 | 64,349 |
| 期末餘額 | <u>\$ 5,011,417</u> | <u>\$ 4,089,488</u> | <u>\$ 9,100,905</u> |
| | 95 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 | | |
| | 特定債權無法 收中之庫險 | 全體債權組合 之潛在庫險 | 合 計 |
| 期初餘額 | \$ 3,890,303 | \$ 4,510,834 | \$ 8,401,137 |
| 本期提列 | 3,627,178 | - | 3,627,178 |
| 沖銷放款 | (3,913,605) | - | (3,913,605) |
| 兌換差異及其他 | 1,082,633 | (1,052,385) | 30,248 |
| 期末餘額 | <u>\$ 4,686,509</u> | <u>\$ 3,458,449</u> | <u>\$ 8,144,958</u> |

(七) 備供出售金融資產—淨額

| | 96 年 9 月 30 日 | 95 年 9 月 30 日 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 股票 | \$ 2,787,633 | \$ 2,989,473 |
| 短期票券 | 391,781 | 462,511 |
| 債券 | 57,255,595 | 79,927,308 |
| 受益證券 | 324,033 | 233,700 |
| 備供出售金融資產評價調整 | 5,150,535 | 5,246,985 |
| | <u>\$ 65,909,577</u> | <u>\$ 88,859,977</u> |

(八) 持有至到期日金融資產—淨額

| | <u>96年9月30日</u> | <u>95年9月30日</u> |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 買入定期存單 | \$ 195,190,000 | \$ 191,570,000 |
| 債券 | 27,748,980 | 4,946,820 |
| 高鐵特別股 | 2,000,000 | 2,000,000 |
| 受益證券 | 1,398,841 | - |
| 短期票券 | 183,655 | 186,586 |
| 其他 | 854,702 | 66,119 |
| | <u>\$ 227,376,178</u> | <u>\$ 198,769,525</u> |

(九) 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</u> <u>資公</u> <u>司</u> | <u>96年9月30日</u> | | <u>95年9月30日</u> | |
|------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
| | <u>帳面金額</u> | <u>持</u> <u>股</u> <u>比率(%)</u> | <u>帳面金額</u> | <u>持</u> <u>股</u> <u>比率(%)</u> |
| First Commercial Bank (USA) | \$1,490,546 | 100 | \$1,368,589 | 100 |
| 一銀租賃(股)公司 | 677,198 | 100 | 692,286 | 100 |
| 第一保險代理人(股)公司 | 151,128 | 100 | 246,221 | 100 |
| 東亞建築經理(股)公司 | 10,736 | 30 | 10,248 | 30 |
| | <u>\$2,329,608</u> | | <u>\$2,317,344</u> | |

2. 本公司民國96年及95年前三季依權益法認列之投資收益及累積換算調整數如下：

| | <u>96年1月1日至9月30日</u> | <u>95年1月1日至9月30日</u> |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 依權益法認列之投資利益 | \$ 214,500 | \$ 340,500 |
| 累積換算調整數 | (12,738) | 13,495 |

3. 本公司民國96年及95年度前三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中期財務報表認列，本公司認為倘若該公司之財務報表經會計師核閱，其可能之影響亦不重大。

(十) 其他金融資產—淨額

| | <u>96年9月30日</u> | <u>95年9月30日</u> |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 無活絡市場之債務產品投資 | \$ 10,328,921 | \$ 17,285,270 |
| 以成本衡量之金融資產 | 2,943,587 | 3,041,788 |
| 非放款轉列之催收款 | 241,535 | 96,281 |
| 買入匯款 | 85,698 | 38,539 |
| 避險之衍生性金融資產 | 1,775 | 4,747 |
| 小計 | 13,601,516 | 20,466,625 |
| 減：備抵呆帳—非放款轉列之 催收款項 | (62,519) | (96,281) |
| | <u>\$ 13,538,997</u> | <u>\$ 20,370,344</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. 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 | <u>指 定 之 避 險 工 具</u> | |
|-----------|--------------------------------|-----------------|
| | <u>指 定 為 避 險 工 具 之 金 融 產 品</u> | <u>公 平 價 值</u> |
| | | <u>96年9月30日</u> |
| 固定利率放款 | 利率交換合約 | \$ 1,775 |

3. 避險衍生性金融產品之交易性質及合約資訊說明如下：

| 金 融 產 品 | <u>96年9月30日</u> | | <u>95年9月30日</u> | |
|----------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| | <u>合約金額</u> (名目本金) | <u>信用風險</u> | <u>合約金額</u> (名目本金) | <u>信用風險</u> |
| 非以交易為目的： | | | | |
| 利率交換合約 | \$ 3,105,270 | \$ 1,775 | \$ 3,496,731 | \$ 4,747 |

(十一) 固定資產

| 資產名稱 | 96 | 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 | \$ 7,190,395 | | \$9,332,922 | | (\$ 2,336) | \$16,520,981 |
| 房屋及建築 | 8,371,298 | | 56,884 | | (3,246,807) | 5,181,375 |
| 機械設備 | 3,229,861 | | - | | (2,501,044) | 728,817 |
| 交通及運輸設備 | 918,649 | | - | | (599,303) | 319,346 |
| 什項設備 | 1,791,179 | | - | | (1,507,691) | 283,488 |
| 租賃權益改良 | 631,754 | | - | | (506,904) | 124,850 |
| 未完工程及預付設備款 | 75,442 | | - | | - | 75,442 |
| | <u>\$22,208,578</u> | | <u>\$9,389,806</u> | | <u>(\$8,364,085)</u> | <u>\$23,234,299</u> |
| | 95 | 年 | 9 | 月 | 30 | 日 |
| 資產名稱 | 原始成本 | | 重估增值 | | 累計折舊 | 帳面價值 |
| 土地及改良物 | \$ 7,045,289 | | \$9,366,585 | | (\$ 1,927) | \$16,409,947 |
| 房屋及建築 | 8,105,492 | | 56,888 | | (2,968,828) | 5,193,552 |
| 機械設備 | 3,106,723 | | - | | (2,272,418) | 834,305 |
| 交通及運輸設備 | 887,522 | | - | | (525,970) | 361,552 |
| 什項設備 | 1,778,282 | | - | | (1,420,571) | 357,711 |
| 租賃權益改良 | 583,441 | | - | | (476,053) | 107,388 |
| 未完工程及預付設備款 | 228,617 | | - | | - | 228,617 |
| | <u>\$21,735,366</u> | | <u>\$9,423,473</u> | | <u>(\$7,665,767)</u> | <u>\$23,493,072</u> |

1. 本公司依法辦理資產重估價，截至民國 96 年及 95 年 9 月 30 日止，重估增值餘額分別為 \$15,724,228 及 \$15,752,272 (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) \$5,604,781 及 \$5,615,698 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 (二十三) 說明。
2. 民國 96 年及 95 年 1 月 1 日至 9 月 30 日均無固定資產利息資本化情形。
3. 截至民國 96 年及 95 年 9 月 30 日止，上述固定資產並無質押或擔保情形。

(十二) 其他資產

| | 96年9月30日 | 95年9月30日 |
|-----------|---------------|---------------|
| 非營業資產 | | |
| 成本 | | |
| 土地 | \$ 329,256 | \$ 468,310 |
| 房屋及建築 | 1,302,399 | 1,358,765 |
| 其他 | 297,995 | 295,900 |
| 成本合計 | 1,929,650 | 2,122,975 |
| 重估增值 | 6,334,422 | 6,328,799 |
| 成本及重估增值 | 8,264,072 | 8,451,774 |
| 減：累計折舊 | (441,789) | (418,864) |
| 非營業資產淨額 | 7,822,283 | 8,032,910 |
| 什項資產 | | |
| 承受擔保品 | | |
| 成本 | 188,038 | 345,819 |
| 減：累計減損 | (119,049) | (260,359) |
| 承受擔保品淨額 | 68,989 | 85,460 |
| 遞延所得稅資產淨額 | 5,247,091 | 8,532,403 |
| 預付稅款 | 1,088,964 | 581,001 |
| 其他預付款項 | 793,997 | 969,036 |
| 存出保證金 | 344,392 | 425,627 |
| 待整理資產 | 28,302 | 28,302 |
| 其他 | 2,111 | 2,225 |
| | \$ 15,396,129 | \$ 18,656,964 |

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王家農漁會信用部及其分部，該等農漁會之債權讓與本行，債務亦由本行承擔，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. 本公司截至民國 96 年及 95 年第三季止認列上列承受擔保品之減損損失分別為 \$ 4,216 及 \$ 66,903。

(十三) 央行及銀行作業存款

| | <u>96年9月30日</u> | <u>95年9月30日</u> |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行作業拆放 | \$ 108,753,448 | \$ 92,407,448 |
| 中華郵政轉存款 | 29,385,438 | 36,823,522 |
| 透支銀行作業 | 2,233,635 | 1,755,497 |
| 銀行作業存款 | 428,438 | 827,803 |
| 央行存款 | 193,882 | 216,779 |
| 合計 | <u>\$ 140,994,841</u> | <u>\$ 132,031,049</u> |

(十四) 公平價值變動列入損益之金融負債

| | <u>96年9月30日</u> | <u>95年9月30日</u> |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| 交易目的金融負債-衍生性商品 | \$ 6,423,194 | \$ 2,946,852 |
| 指定公平價值變動列入損益之金融負債 | 44,800,000 | 43,300,000 |
| 指定公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整 | (1,415,029) | (909,299) |
| | <u>\$ 49,808,165</u> | <u>\$ 45,337,553</u> |

1. 本公司截至民國96年及95年第三季止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(含利息支出)分別為\$10,565,651及\$6,068,075。
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。

(十五) 附買回票券及債券負債

| | <u>96年9月30日</u> | <u>95年9月30日</u> |
|-------|----------------------|----------------------|
| 附買回債券 | \$ 11,520,349 | \$ 12,625,082 |
| 附買回票券 | 65,874 | - |
| 合計 | <u>\$ 11,586,223</u> | <u>\$ 12,625,082</u> |

本公司附買回票券及債券約定於民國96年及95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\$11,560,039票券\$65,922及債券\$12,655,114、票券\$0。

(十六) 應付款項

| | 96年9月30日 | 95年9月30日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 應付帳款 | \$ 25,997,608 | \$ 26,880,120 |
| 承兌匯票 | 8,844,772 | 7,921,935 |
| 應付利息 | 5,389,802 | 4,642,774 |
| 應付費用 | 2,214,343 | 1,908,407 |
| 應付代收款 | 7,190,693 | 5,480,278 |
| 應付稅款 | 166,277 | 243,105 |
| 應付股息紅利 | 149,376 | 186,423 |
| 其他應付款 | 7,848,646 | 4,967,853 |
| 合計 | <u>\$ 57,801,517</u> | <u>\$ 52,230,895</u> |

(十七) 存款及匯款

| | 96年9月30日 | 95年9月30日 |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款 | \$ 37,492,764 | \$ 38,973,771 |
| 活期存款 | 225,026,166 | 206,870,916 |
| 定期存款 | 291,437,017 | 249,216,709 |
| 可轉讓定期存單 | 8,807,100 | 9,625,900 |
| 儲蓄存款 | 673,676,430 | 666,307,962 |
| 匯出匯款 | 59,431 | 52,216 |
| 應解匯款 | 1,401,247 | 1,379,273 |
| 合計 | <u>\$ 1,237,900,155</u> | <u>\$ 1,172,426,747</u> |

(十八) 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，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%~3.0%)，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 |

九十三年第一期

| | |
|------|---------------------|
| 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 |

九十三年第二期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 |

九十三年第三期

| | |
|------|---------------------|
| 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天商業本票次及市場之平均報價 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 |

截至民國96年及95年9月30日止，上述金融債券計息之利率分別為0%~4%及0%~5.29%。

截至民國96年及95年9月30日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為\$65,600,000及\$65,300,000，其中分別有面額貳佰壹拾陸億元之主順位金融債券、面額貳佰參拾貳億元之次順位金融債券及面額貳佰貳拾參億元之主順位金融債券、面額貳佰壹拾億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匯險，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。

(十九) 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。截至民國96年及95年第三季止，本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$497,998及\$462,352，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$3,699,657及\$3,183,000。

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用退休金或一次退休金方式領取。截至民國 96 年及 95 年第三季止，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$53,143及\$49,842。

(二十)其他金融負債

| | 96年9月30日 | 95年9月30日 |
|------------|------------|------------|
| 撥入放款基金 | \$ 318,170 | \$ 350,265 |
| 避險之衍生性金融負債 | 173,947 | 195,537 |
| 合計 | \$ 492,117 | \$ 545,802 |

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，故已簽訂利率交換合約進行避險。

| 被避險項目 | 指定之避險工具 | |
|--------|--------------|------------------|
| | 指定為避險工具之金融產品 | 公平價值 96年9月30日 |
| 固定利率放款 | 利率交換合約 | (\$ 173,947) |

2.避險衍生性金融產品之交易性質及合約資訊說明如下：

| 金融產品 | 96年9月30日 | | 95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 | \$ 3,105,270 | \$ - | \$ 3,496,731 | \$ - |

(二十一)其他負債

| | 96年9月30日 | 95年9月30日 |
|-----------|--------------|--------------|
| 估計應付土地增值稅 | \$ 5,604,781 | \$ 5,615,698 |
| 存入保證金 | 1,114,000 | 1,393,643 |
| 預收款項 | 894,323 | 1,082,658 |
| 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 | 27,135 |
| 其他 | 81,050 | 451,001 |
| 合計 | \$ 8,296,165 | \$ 9,220,653 |

(二十二)股本

1. 截至民國 95 年 9 月 30 日止，本公司額定及實收資本額皆為 \$46,216,000，分為 4,621,600 仟股，每股面額 10 元。
2. 本公司於民國 96 年 4 月 20 日業經董事會通過並於民國 96 年 6 月 22 日經股東會(由董事會代行)決議以未分配盈餘 \$693,240 轉增資，發行新股 69,324 仟股，增資基準日訂為民國 96 年 8 月 28 日，並已辦妥公司資本額變更登記，此項增資案業經金管證一字第 0960037521 號函核准在案。截至民國 96 年 9 月 30 日止，額定及實收資本額皆為 \$46,909,240，分為 4,690,924 仟股，每股面額 10 元。

(二十三)資本公積

1. 資本公積主要係包括發行股票所得之溢額及受領贈與之所得等。
2. 依法令規定，資本公積除超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得於公司無累積虧損時，每年以其合計不超過實收資本額百分之十之限額撥充資本外，餘均僅能彌補虧損。

(二十四)法定公積及特別公積

1. 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。

2. 特別公積

自民國 89 年度起，依行政院金融監督管理委員會證券期貨局之規定，除依法提列法定盈餘公積外，應就當年度發生之帳列股東權益減項金額(如備供出售金融資產未實現損失及累積換算調整數)自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相反數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相反數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有逆轉時，得就逆轉部份分派盈餘。

(二十) 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，以增強本行競爭力，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 96 年 6 月 22 日及 95 年 12 月 15 日分別業經股東會決議通過民國 95 年及 94 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

| | 盈餘分派案 | | 每股股利(元) | |
|------------|---------------------|---------------------|----------------|----------------|
| | 95年度 | 94年度 | 95年度 | 94年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 3,275,261 | \$ 3,065,687 | \$ - | \$ - |
| 普通股現金股利(註) | 6,364,579 | 6,431,671 | 1.38 | 1.39 |
| 股票股利 | 693,240 | - | 0.15 | - |
| 員工紅利 | 567,821 | 500,729 | - | - |
| | <u>\$10,900,901</u> | <u>\$ 9,998,087</u> | <u>\$ 1.53</u> | <u>\$ 1.39</u> |

註：民國 94 年度盈餘分派案發放之普通股現金股利原於民國 95 年 5 月 19 日經董事會決議通過發放每股現金股利 1 元共計 \$4,621,600，後又於民國 95 年 12 月 15 日業經股東會(由董事會代行)決議通過更改分派為每股 1.39 元共計 \$6,431,671。

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。

(二十六) 股東權益其他項目

- 1.立法院於94年1月21日三讀通過「修正土地稅法第三十三條條文」，其有關土地增值稅永久調降之規定自94年2月1日起施行。本行負債項下之估計應付土地增值稅經依修正後土地稅法規定計算後，其中\$3,104,131已於土地稅法公佈日，調整增加股東權益其他項目-重估增值。
- 2.本公司土地重估，除調整原資產帳戶外，另貸記其他負債-估計應付土地增值稅及股東權益其他項目-未實現重估增值；而於處分時，沖轉其他負債-估計應付土地增值稅及股東權益其他項目-未實現重估增值，並認列出售損益。

(二十七) 其他非利息淨損益

| | <u>96年1月1日至9月30日</u> | <u>95年1月1日至9月30日</u> |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 收中呆帳 | \$ 2,407,625 | \$ 2,405,601 |
| 以成本衡量之金融資產損益 | 477,377 | 36,717 |
| 租金淨收益 | 161,475 | 154,337 |
| 財產交易利益 | 24,423 | 8,039 |
| 其他淨損益 | (21,470) | (13,238) |
| 合計 | <u>\$ 3,049,430</u> | <u>\$ 2,591,456</u> |

(二十八) 用人、折舊、折耗及攤銷費用

本期發生之用人、折舊及攤銷費用屬營業費用者，彙總如下：

| | <u>96年1月1日至9月30日</u> | <u>95年1月1日至9月30日</u> |
|--------|----------------------|----------------------|
| 用人費用 | \$ 6,634,804 | \$ 6,524,336 |
| 薪資費用 | 5,729,471 | 5,678,520 |
| 勞健保費用 | 229,667 | 226,664 |
| 退休金費用 | 551,141 | 512,194 |
| 其他用人費用 | 124,525 | 106,958 |
| 折舊費用 | 692,037 | 761,879 |
| 攤銷費用 | 146,565 | 106,094 |

(二十九) 所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

| | 96年1月1日至9月30日 | 95年1月1日至9月30日 |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 以前年度所得稅高低估數 | (\$ 77,193) | (\$ 150,360) |
| 遞延所得稅資產淨變動數 | 2,564,969 | 2,346,799 |
| 分離課稅稅款 | 5,079 | 7,467 |
| 海外分行所得稅調整 | - | (1,926) |
| 未分配盈餘加徵10% | - | 22,087 |
| 最低稅負制 | 275,810 | - |
| 所得稅費用 | <u>\$ 2,768,665</u> | <u>\$ 2,224,067</u> |

2. 民國96年及95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：

| | 96年9月30日 | | 95年9月30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 | 119,049 | 29,762 | 260,359 | 65,090 |
| 虧損扣抵 | 22,990,830 | 5,747,707 | 35,665,255 | 8,916,314 |
| 其他 | <u>380,079</u> | <u>95,020</u> | <u>(458,015)</u> | <u>(114,504)</u> |
| | <u>\$26,273,945</u> | 6,568,486 | <u>\$38,251,586</u> | 9,562,897 |
| 投資抵減 | | 27,536 | | 29,853 |
| 海外分行 | | <u>111,263</u> | | <u>140,121</u> |
| 遞延所得稅資產 | | 6,707,285 | | 9,732,871 |
| 備抵評價 | | <u>(1,460,194)</u> | | <u>(1,200,468)</u> |
| 遞延所得稅資產淨額 | | <u>\$5,247,091</u> | | <u>\$ 8,532,403</u> |

3. 本公司截至民國96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 | \$ 27,536 | 96~100 |

4.截至民國96年9月30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 |
|------|----------------------|--------|------|
| 91 | \$ - | 96 | 核定數 |
| 92 | 22,990,830 | 97 | 申報數 |
| | <u>\$ 22,990,830</u> | | |

5.兩稅合一之相關資訊

| | 96年9月30日 | 95年9月30日 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 258,156</u> | <u>\$ 161,830</u> |
| 實際盈餘分配之稅額扣抵比率 | <u>2.04%</u> | <u>2.68%</u> |

6.未分配盈餘之組成說明如下：

| | 96年9月30日 | 95年9月30日 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 民國86年以前(含) | \$ - | \$ - |
| 民國87年以後 | <u>12,669,300</u> | <u>12,665,112</u> |
| | <u>\$ 12,669,300</u> | <u>\$ 12,665,112</u> |

7.本公司民國91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。

(三十) 普通股每股盈餘

| | 96年1月1日至9月30日 | | 95年1月1日至9月30日 | |
|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 |
| 繼續營業部門淨利 | \$12,178,082 | \$9,409,417 | \$9,272,792 | \$7,048,725 |
| 會計原則變動累積影響數 | — | — | 563,068 | 563,068 |
| 普通股股東之本期淨利 | <u>\$12,178,082</u> | <u>\$9,409,417</u> | <u>\$9,835,860</u> | <u>\$7,611,793</u> |
| 普通股每股盈餘(元)： | | | | |
| 期初流通在外股數(仟股) | 4,621,600 | 4,621,600 | 4,621,600 | 4,621,600 |
| 加：95年度盈餘轉增資 | <u>69,324</u> | <u>69,324</u> | — | — |
| 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 | \$ 2.60 | \$ 2.01 | \$ 2.01 | \$ 1.53 |
| 會計原則變動累積影響數 | — | — | 0.12 | 0.12 |
| 普通股每股盈餘(元) | <u>\$ 2.60</u> | <u>\$ 2.01</u> | <u>\$ 2.13</u> | <u>\$ 1.65</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>\$ 2.10</u> | <u>\$ 1.62</u> |

(三十一) 自有資本與風險性資產比率

1. 依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於8%，凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制其盈餘分配並為其他必要之處置或限制。
2. 本公司民國96年及95年6月30日之自有資本與風險性資產比率分別為10.54%及10.50%。

(三十二) 金融資產證券化交易

1. 房屋貸款證券化

(1) 特性

本公司於民國 93 年 3 月 2 日以證券化方式出售房屋貸款債權 2,026 筆，將帳面金額合計 \$4,572,697 之貸款信託予受託機構發行受益證券，其中以面額發行 \$4,280,000 優先順位受益憑證，分為 A 券、B 券及 C 券，採浮動利率計息，發行金額及票面利率分別為：

A 券發行金額 \$3,910,000，票面利率為指數型房貸抵押指數利率加 0.25%；

B 券發行金額 \$220,000，票面利率為指數型房貸抵押指數利率加 0.55%；

C 券發行金額 \$150,000，票面利率為指數型房貸抵押指數利率加 0.65%。

另為信用增強而發行之次順位受益憑證 \$292,697，無票面利率，由本公司買入。當債務人到期無法支應本息時，投資人及受託機構對於本公司之其他資產無追索權。保留權利之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債權之信用風險、提前還款率及利率風險影響。

(2) 證券化契約終止

民國 94 年 12 月 16 日第二十屆第十六次董事會通過贖回全部之抵押放款，並於民國 95 年 4 月 3 日將上述受益證券 A 券、B 券、C 券及 D 券依約全數買回並終止相關契約，故本期不再另行揭露衡量保留權利所使用之主要假設、現金流量公平價值敏感度分析及預期靜態群組損失率等資訊。

(3)現金流量及損益

自證券化信託收到及支付了證券化信託之現金流量彙總如下：

| | <u>95年1月1日至9月30日</u> | |
|----------------|----------------------|--------|
| 收到服務利益 | \$ | 1,008 |
| 收到保留權利之其他現金流量 | | 12,321 |
| 必要準備金(帳列存出保證金) | | - |
| 服務機構準備金 | | 5,968 |
| 收回必要準備金 | | 67,767 |

截至民國95年9月30日止，本公司認列次順位受益證券利息收入為\$12,914。

2. 債務債權證券化

本公司於民國95年7月13日分別與中國國際商業銀行(以下簡稱「中國商銀」，該公司現已改為兆豐國際商業銀行)及國際證券投資信託股份有限公司(以下簡稱「國際投信」)共同簽定美元債券購買契約及新台幣債券購買契約，隨後立即將購自中國商銀之19筆RMBS美元債券併購自國際投信之13筆新台幣債券作為標的資產，由本公司擔任創始機構，以信託移轉方式，由受託機構依「金融資產證券化條例」發行資產基礎商業本票(ABCP)，並由中國商銀擔任結清買受機構、信用受損資產買受機構與購次順位受益證券機構作為信用增強，而ABCP之現金流動準備則由國際投信提撥，本公司不負責資產池信用風險及提撥流動準備等相關風險。

三、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) | 該公司法人代表為第一金控董事 |
| 金鼎投資(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) | 非一集團企業 |
| 建弘證券投資信託(股)公司(建弘投信) | 非一集團企業 |
| 第一金融資產管理(股)公司 | 非一集團企業 |
| 第一創業投資(股)公司 | 非一集團企業 |
| 第一金融管理顧問(股)公司 | 非一集團企業 |
| 第一財產保險代理人(股)公司 | 非一集團企業 |
| 第一英傑華人壽保險(股)公司(籌備處) | 非一集團企業 |
| 張兆順等 13 人 | 本公司之董事 |
| 王永森等 5 人 | 本公司之監察人 |
| 吳清雲等 243 人 | 本公司之經理人 |
| 呂碧蓮等 29 人 | 本公司之董事、監察人、經理人、董事長與總經理等之配偶及董事長、總經理之二親等以内親屬 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行作業

| | 96 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 | \$ 4,000,000 | \$ - | \$ 8,984 | 1.69~2.05 |

| | 95 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 | \$ 4,000,000 | \$ - | \$ 4,648 | 1.45~1.59 |

2. 銀行作業拆放

| | 96 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 | \$ - | \$ 623 | 1.69~3.20 |

| | 95 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 | \$ 10,000,000 | \$ - | \$ 1,543 | 1.45~1.59 |

3. 存款

| | 96 年 9 月 30 日 | | 95 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 | \$ 2,253,835 | - | \$ 3,618,605 | - |
| 第一英傑華人壽(籌備處) | 2,250,000 | - | - | - |
| 第一創投 | 420,193 | - | 192,396 | - |
| 第一保代 | 123,474 | - | 227,200 | - |
| 一銀證券 | 79,869 | - | 13,257 | - |
| 其他(註1~2) | 1,047,330 | - | 5,144,854 | - |
| | <u>\$ 6,174,701</u> | <u>-</u> | <u>\$ 9,196,312</u> | <u>-</u> |

註1：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。

註2：民國96年9月30日所稱關係人，係依財務會計準則公報第六號公報之關係人填列；民國95年9月30日所稱關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

4.放款

96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 | 10 | \$ 3,881 | \$ 3,517 | \$ 3,517 | \$ - | 無 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 86 | 266,897 | 251,380 | 251,380 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | - 銀租賃 | 5,040,000 | 4,984,500 | 4,984,500 | - | 航空器及 應收客票 | 無 |
| 其他放款(註) | 6 | 6,356 | 5,186 | 5,186 | - | 本行存單 | 無 |

說明：本表所稱關係人係依財務會計準則第六號公報之關係人填列。

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。

95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 | | |
| 員工消費性放款 | 2,305 | \$ 3,175,997 | \$ 3,175,997 | \$ 3,174,852 | \$ 1,145 | 無 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 1,556 | 3,877,562 | 3,877,562 | 3,877,562 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 258 | 5,860,048 | 5,860,048 | 5,860,048 | - | 航空器、不動 產、應收客票 及本行存單等 | 無 |

說明：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

註：1、係指銀行法第三十二條規範之消費者貸款。

2、係指除消費者貸款及行員購屋貸款以外之其他利害關係人為借款人之授信交易。

3、係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定所刊報逾期放款金額。

5. 保證款項

96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 | \$ 1,487,500 | \$ 1,487,500 | \$ 595 | 0.22% | 航空器 |

95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 | \$ 1,662,500 | \$ 1,662,500 | \$ 665 | 0.50% | 航空器 |

6. 衍生性金融產品交易

96年9月30日

單位：新臺幣仟元

| 關係人名稱 | 衍生性產品合約名稱 | 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 | \$ 66,000 | (\$ 265) | 交易負債評價 調整-利率 | (\$ 157) |
| 臺灣銀行 | 換匯 | 96/7/26~96/10/26 | 324,950 | 163 | 交易負債評價 調整-利率 | 163 |

95年9月30日

單位：新臺幣仟元

| 關係人名稱 | 衍生性產品合約名稱 | 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 | \$ 114,000 | \$ 183 | 交易資產評價 調整-利率 | \$ 183 |

註：1、本期評價損益係指衍生性金融產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。

六、質押之資產

截至民國96年及95年9月30日止，本公司資產提供擔保明細如下：

| 資 產 項 目 | 96年9月30日 | 95年9月30日 | 擔 保 用 途 |
|-------------|--------------|--------------|-----------------|
| 備供出售金融資產-債券 | \$ 1,605,200 | \$ 1,294,800 | 提存法院假扣押保證金及信託準備 |
| 存出保證金 | 344,392 | 425,627 | 提存法院假扣押保證及行舍押金等 |
| 合計 | \$ 1,949,592 | \$ 1,720,427 | |

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國96年及95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

| | 96年9月30日 | 95年9月30日 |
|------------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾 | \$ 48,354,959 | \$ 51,360,387 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾 | 30,962,425 | 31,077,776 |
| 客戶已開立但尚未使用之信戶狀餘額 | 32,334,697 | 30,649,915 |
| 各類保證款項 | 28,642,501 | 29,834,535 |
| 受託代收款項 | 150,278,981 | 150,177,462 |
| 受託代放款項 | 5,189,819 | 4,305,089 |
| 受託代售銀行旅行支票總額 | 620,324 | 692,795 |
| 應付保證票據 | 10,898,980 | 5,189,731 |
| 信託資產 | 370,613,207 | 274,782,090 |
| 保管有價證券 | 578,223,757 | 566,162,201 |
| 受託經理政府登錄債券 | 124,525,150 | 102,801,650 |
| 受託經理集保短期票券 | 27,652,599 | 39,750,462 |

(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、鴻昌營造股份有限公司(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，截至目前為止仍由台灣台北地方法院審理中。由於本公司無故意過失且所為之整理修繕工作與大樓之倒塌無相當之因果關係，經本公司委任律師援引判例，認為應有勝訴之可能，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96年9月30日止，預計未來各年度之應付租金總額如下：

| 期 間 | 金 額 |
|------------------|---------------------|
| 96.10.1~96.12.31 | \$ 18,379 |
| 97年度 | 479,122 |
| 98年度 | 339,598 |
| 99年度 | 190,801 |
| 100年度以後 | 333,262 |
| | <u>\$ 1,361,162</u> |

(四)其他

截至民國96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\$60,342仟元帳列未完工程項下。

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

無。

十、其他

(一)金融產品之公平價值

1. 公平價值之資訊：

| | 96 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>非衍生性金融產品</u> | | | |
| 資 產 | | | |
| 公平價值與帳面價值 相等之金融資產 | \$ 199,309,905 | \$ - | \$ 199,309,905 |
| 公平價值變動列入 損益之金融資產 | 32,120,093 | 30,404,864 | 1,715,229 |
| 貼現及放款 | 1,033,428,598 | - | 1,033,428,598 |
| 備供出售金融資產 | 65,909,577 | 26,304,178 | 39,605,399 |
| 持有至到期日金融資產 | 227,376,178 | 15,187,350 | 212,540,680 |
| 其他金融資產-無活絡市 場之債務產品投資 | 10,328,921 | - | 9,552,241 |
| 負 債 | | | |
| 公平價值與帳面價值 相等之金融負債 | 211,638,299 | - | 211,638,299 |
| 公平價值變動列入 損益之金融負債 | 43,384,971 | - | 43,384,971 |
| 存款及匯款 | 1,237,900,155 | - | 1,237,900,155 |
| 應付金融債券 | 20,800,000 | - | 20,800,000 |

| | | 96 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>衍生性金融產品</u> | | | | |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 非避險 | | | | |
| 外匯合約(換匯及遠匯) | | \$ 404,827 | \$ - | \$ 404,827 |
| 外匯保證金交易 | | 568,611 | - | 568,611 |
| 無本金交割遠期外匯 | | 10,137 | - | 10,137 |
| 持有匯率選擇權 | | 404,809 | - | 404,809 |
| 持有利率交換選擇權 | | 173,426 | - | 173,426 |
| 持有連結商品選擇權 | | 6,894 | - | 6,894 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | | 577,673 | - | 577,673 |
| 利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換) | | 3,118,691 | - | 3,118,691 |
| 期貨交易保證金 | | 37,705 | 37,705 | - |
| 避險 | | | | |
| 利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換) | | 1,775 | - | 1,775 |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 非避險 | | | | |
| 外匯合約(換匯及遠匯) | | 578,462 | - | 578,462 |
| 外匯保證金交易 | | 74,082 | - | 74,082 |
| 無本金交割遠期外匯 | | 45,602 | - | 45,602 |
| 發行匯率選擇權 | | 383,660 | - | 383,660 |
| 發行利率交換選擇權 | | 342,843 | - | 342,843 |
| 發行債券選擇權 | | 714 | - | 714 |
| 發行連結商品選擇權 | | 6,894 | - | 6,894 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | | 674,374 | - | 674,374 |
| 利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換) | | 4,316,563 | - | 4,316,563 |
| 避險 | | | | |
| 利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換) | | 173,947 | - | 173,947 |

95 年 9 月 30 日

| 非衍生性金融產品 | 95 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 | \$ 204,519,352 | \$ - | \$ 204,519,352 |
| 公平價值變動列入 損益之金融資產 | 40,650,240 | 4,698,647 | 35,951,593 |
| 貼現及放款 | 932,374,870 | - | 932,374,870 |
| 備供出售金融資產 | 88,859,977 | 16,781,971 | 72,078,006 |
| 持有至到期日金融資產 | 198,769,525 | 4,070,111 | 194,699,414 |
| 其他金融資產-無活絡市 場之債務產品投資 | 17,285,270 | - | 17,183,674 |
| 負債 | | | |
| 公平價值與帳面價值 相等之金融負債 | 198,479,589 | - | 198,479,589 |
| 公平價值變動列入 損益之金融負債 | 42,390,701 | - | 42,390,701 |
| 存款及匯款 | 1,172,426,747 | - | 1,172,426,747 |
| 應付金融債券 | 21,996,336 | - | 21,996,336 |

| | | 95 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>衍生性金融產品</u> | | | | |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 非避險 | | | | |
| | 外匯合約(換匯及遠匯) | \$ 788,032 | \$ - | \$ 788,032 |
| | 外匯保證金交易 | 189,279 | - | 189,279 |
| | 無本金交割遠期外匯 | 44,675 | - | 44,675 |
| | 持有匯率選擇權 | 25,171 | - | 25,171 |
| | 持有利率交換選擇權 | 6,728 | | 6,728 |
| | 換匯換利合約(不含換匯本金) | 103,079 | - | 103,079 |
| | 利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換) | 1,519,811 | - | 1,519,811 |
| | 期貨交易保證金 | 180,000 | 180,000 | - |
| 避險 | | | | |
| | 利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換) | 4,747 | - | 4,747 |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 非避險 | | | | |
| | 外匯合約(換匯及遠匯) | 386,763 | - | 386,763 |
| | 外匯保證金交易 | 7,538 | - | 7,538 |
| | 無本金交割遠期外匯 | 5,488 | - | 5,488 |
| | 發行匯率選擇權 | 15,319 | - | 15,319 |
| | 發行利率交換選擇權 | 17,893 | - | 17,893 |
| | 發行債券選擇權 | 583 | | 583 |
| | 換匯換利合約(不含換匯本金) | 239,733 | - | 239,733 |
| | 利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換) | 2,273,535 | - | 2,273,535 |
| 避險 | | | | |
| | 利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換) | 195,537 | - | 195,537 |

2. 本公司估計金融產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、應收款項(扣除備抵呆帳)、存出保證金、買入匯款、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、央行及同業融資、應付款項及存入保證金等金融產品，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中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中可能性估計公平價值應屬合理。
- (3) 衍生性金融產品之公平價值，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產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產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產品之報酬率相等，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，若有成交或造可資之報價資料者，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)按權益法評價之長期股權投資及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，且變異區間中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96及95年度前三季均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\$116,470及利益\$812,049。
- 4.本公司民國96年及95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\$70,136,367及\$106,059,921。
- 5.本公司民國96年及95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\$14,893,926及\$17,050,142。
- 6.本公司截至民國96及95年度第三季止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\$35,757,360及\$31,735,211及利息費用總額分別為\$19,792,399及\$16,536,958。本公司截至民國96及95年度第三季止自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之餘額分別為\$5,150,535及\$5,247,174，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\$766,691及利益\$235,080。
- 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。另設風險管理中心，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，並依據資金課度移轉計價之原則，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產品，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而非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產品操作皆設有 GREEK 係數及軋平總部位限額與最大損失總金額，用以控管衍生性金融產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產品之應計提資本，評估風險值如下表所示：

| 市場風險類型 | 96年6月30日 | 95年6月30日 |
|---------|--------------|------------|
| 利率風險值 | \$ 1,022,674 | \$ 396,773 |
| 權益證券風險值 | 552,696 | 367,059 |
| 外匯風險值 | 340,436 | 223,817 |

(2) 信用風險

本公司持有之金融產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產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產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產品，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：

96年9月30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 | \$ 726,459 | \$ 726,459 |
| 受益憑證 | 378,472 | 378,472 |
| 其他有價證券 | 444,160 | 444,160 |
| 指定交易目的之金融資產 | | |
| 債券 | 27,654,637 | 27,654,637 |
| 備供出售金融資產 | | |
| 債券 | 57,007,827 | 57,007,827 |
| 短期票券 | 390,343 | 390,343 |
| 受益證券 | 311,589 | 311,589 |
| 持有至到期日金融資產 | 227,376,178 | 227,376,178 |
| 貼現及放款 | 1,033,428,598 | 1,033,428,598 |
| 無活絡債務商品 | | |
| 債券 | 4,882,490 | 4,882,490 |
| 受益憑證 | 5,446,431 | 5,446,431 |
| 衍生性金融商品 | | |
| 非避險性 | | |
| 外匯合約(換匯及遠匯) | 404,827 | 404,827 |
| 外匯保證金交易 | 568,611 | 568,611 |
| 無本金交割遠期外匯 | 10,137 | 10,137 |
| 持有匯率選擇權 | 404,809 | 404,809 |
| 持有利率交換選擇權 | 173,426 | 173,426 |
| 持有連結商品選擇權 | 6,894 | 6,894 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | 577,673 | 577,673 |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | 3,118,691 | 3,118,691 |
| 期貨交易(註1) | 37,705 | 37,705 |
| 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) | 1,775 | 1,775 |
| 信用狀及保證款項 | - | 60,977,198 |

註1：因本公司本期期貨交易並無未結清部位，故帳列信用暴險金額為超額保證金。

註2：最大信用暴險金額衍生性部位採用公平價值為正數者。

| 金融產品項目 | 95年9月30日 | |
|--------------------------|--------------|--------------|
| | 帳面價值 | 最大信用暴險金額 |
| 非衍生性金融產品 | | |
| 交易目的金融資產 | | |
| 債券 | \$ 6,659,504 | \$ 6,659,504 |
| 受益憑證 | 402,813 | 402,813 |
| 其他有價證券 | 451,220 | 451,220 |
| 指定交易目的之金融資產 | | |
| 債券 | 30,638,713 | 30,638,713 |
| 權供出售金融資產 | | |
| 債券 | 80,193,573 | 80,193,573 |
| 短期票券 | 462,929 | 462,929 |
| 受益證券 | 244,941 | 244,941 |
| 持有至到期日金融資產 | 198,769,525 | 198,769,525 |
| 貼現及放款 | 932,374,870 | 932,374,870 |
| 無活絡債務產品 | | |
| 債券 | 10,970,595 | 10,970,595 |
| 受益憑證 | 6,314,675 | 6,314,675 |
| 衍生性金融產品 | | |
| 非避險性 | | |
| 外匯合約(換匯及遠匯) | 788,032 | 788,032 |
| 外匯保證金交易 | 189,279 | 189,279 |
| 無本金交割遠匯 | 44,675 | 44,675 |
| 持有匯率選擇權 | 25,171 | 25,171 |
| 持有利率交換選擇權 | 6,728 | 6,728 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | 103,079 | 103,079 |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | 1,519,811 | 1,519,811 |
| 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) | 4,747 | 4,747 |
| 信用狀及保證款項 | - | 60,484,450 |

註：最大信用暴險金額衍生性部位採用公平價值為正數者。

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，惟佔本公司貼現、放款及催收款餘額達 5%以上者，依對象別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

| | 96 年 9 月 30 日 | |
|-------|-------------------------|-------------------------|
| | 帳面價值 | 最大信用風險金額 |
| 依產業型態 | | |
| 民營企業 | \$ 459,051,102 | \$ 459,051,102 |
| 公營企業 | 36,431,257 | 36,431,257 |
| 政府機關 | 73,522,850 | 73,522,850 |
| 非營利團體 | 3,965,104 | 3,965,104 |
| 私人 | 334,618,047 | 334,618,047 |
| 其他 | 1,830,577 | 1,830,577 |
| 國外放款 | 132,785,493 | 132,785,493 |
| 合計 | <u>\$ 1,042,204,430</u> | <u>\$ 1,042,204,430</u> |
| 依地方區域 | | |
| 亞洲 | \$ 970,193,231 | \$ 970,193,231 |
| 歐洲 | 16,856,493 | 16,856,493 |
| 北美洲 | 51,349,356 | 51,349,356 |
| 中美洲 | 191,682 | 191,682 |
| 大洋洲 | 3,613,668 | 3,613,668 |
| 合計 | <u>\$ 1,042,204,430</u> | <u>\$ 1,042,204,430</u> |

| | 95 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 | \$ 417,878,891 | \$ 417,878,891 |
| 公營企業 | 38,883,395 | 38,883,395 |
| 政府機關 | 61,833,031 | 61,833,031 |
| 非營利團體 | 3,542,843 | 3,542,843 |
| 私人 | 310,600,599 | 310,600,599 |
| 其他 | 501,543 | 501,543 |
| 國外放款 | 106,971,937 | 106,971,937 |
| 合計 | <u>\$ 940,212,239</u> | <u>\$ 940,212,239</u> |
| 依地方區域 | | |
| 亞洲 | \$ 913,275,870 | \$ 913,275,870 |
| 歐洲 | 389,742 | 389,742 |
| 北美洲 | 22,193,951 | 22,193,951 |
| 中美洲 | 4,030,481 | 4,030,481 |
| 大洋洲 | 322,195 | 322,195 |
| 合計 | <u>\$ 940,212,239</u> | <u>\$ 940,212,239</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疇中，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 25.9%，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 | 96 | | 年 | | 9 | | 月 | | 30 | | 日 | | 合計 |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------|------|------|-----------|------|------|------------------|
| | 30元以下 | 31元~90元 | 91元~一年 | 一年~三年 | 三年~五年 | 五年以上 | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | | | | | | | |
| 非衍生性金融商品 | | | | | | | | | | | | | |
| 存放央行 | \$ 25,609,448 | \$ - | \$ 33,811,858 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 59,421,306 |
| 拆放及存放銀行等業 | 47,830,028 | 24,609,855 | 10,294,960 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 82,734,843 |
| 交易目的金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| 債券 | - | - | 51,397 | - | - | - | - | - | - | 675,062 | - | - | 726,459 |
| 股票 | - | - | 2,916,365 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,916,365 |
| 受益憑證 | - | - | - | - | 378,472 | - | - | - | - | - | - | - | 378,472 |
| 其他有價證券 | - | - | - | - | - | - | 444,160 | - | - | - | - | - | 444,160 |
| 指定交易目的金融資產-債券 | 151,771 | - | 862,769 | 11,912,676 | 13,408,080 | 1,319,341 | - | - | - | - | - | - | 27,654,637 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| 債券 | 1,961,504 | 3,177,905 | 10,792,910 | 23,883,421 | 13,565,186 | 3,626,901 | - | - | - | - | - | - | 57,007,827 |
| 短期債券 | 390,343 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 390,343 |
| 受益憑證 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 311,589 | - | - | 311,589 |
| 股票 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,199,818 | - | - | 8,199,818 |
| 持有至到期日金融資產 | 75,000,000 | 57,791,820 | 63,365,357 | 11,688,198 | 14,003,080 | 5,527,723 | - | - | - | - | - | - | 227,376,178 |
| 貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳) | 172,299,411 | 126,803,875 | 171,308,847 | 78,654,625 | 95,381,189 | 380,465,302 | - | - | - | - | - | - | 1,024,913,249 |
| 無活絡債務商品 | | | | | | | | | | | | | |
| 債券 | - | 207,705 | 806,635 | 15,049 | 800,782 | 3,052,319 | - | - | - | - | - | - | 4,882,490 |
| 受益憑證 | - | 1,065,420 | - | 962,831 | 2,554,445 | 863,735 | - | - | - | - | - | - | 5,446,431 |
| 衍生性金融商品 | | | | | | | | | | | | | |
| 非避險 | | | | | | | | | | | | | |
| 外匯合約 | 149,674 | 143,227 | 105,574 | 6,352 | - | - | - | - | - | - | - | - | 404,827 |
| 外匯保證金交易 | 550,540 | 16,266 | 1,805 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 568,611 |
| 無本金交割遠期外匯 | 392 | 1,597 | 8,017 | 131 | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,137 |
| 持有匯率選擇權 | - | 114,333 | 290,211 | 265 | - | - | - | - | - | - | - | - | 404,809 |
| 持有利率交換選擇權 | - | - | 116,471 | 10,489 | 46,466 | - | - | - | - | - | - | - | 173,426 |
| 持有連結商品選擇權 | - | 6,894 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,894 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | - | - | 72,621 | 9,444 | 495,608 | - | - | - | - | - | - | - | 577,673 |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | 528 | 14,617 | 56,034 | 470,289 | 2,483,064 | 94,159 | - | - | - | - | - | - | 3,118,691 |
| 避險 | | | | | | | | | | | | | |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | - | - | - | 1,775 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,775 |
| 資產合計 | \$ 323,943,639 | \$ 213,953,514 | \$ 294,861,831 | \$ 127,994,017 | \$ 143,182,060 | \$ 404,135,949 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,508,071,010 |

註:上述金額係可能收中或償還金額。

| 金融商品項目 | 96 年 9 月 30 日 | | | | | | 合計 |
|--------------------------|----------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 30日以内 | 31日～90日 | 91日～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 | \$ 193,882 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 193,882 |
| 銀行商業拆放及存款 | 62,061,646 | 40,850,592 | 37,329,596 | 559,125 | - | - | 140,800,959 |
| 央行及商業融資 | 141,718 | - | - | - | - | - | 141,718 |
| 附買回債券及票券負債 | 6,611,000 | 3,104,000 | 1,871,223 | - | - | - | 11,586,223 |
| 存款及匯款 | 240,334,986 | 266,089,632 | 485,295,553 | 146,704,097 | 99,475,887 | - | 1,237,900,155 |
| 指定交易目的金融負債 | - | - | 1,258,939 | 14,623,059 | 11,524,133 | 15,978,840 | 43,384,971 |
| 應付金融債券 | - | - | 12,500,000 | 1,500,000 | - | 6,800,000 | 20,800,000 |
| 衍生性金融商品 | | | | | | | |
| 非避險 | | | | | | | |
| 外匯合約(換匯及遠匯) | 192,413 | 247,329 | 120,813 | 17,907 | - | - | 578,462 |
| 外匯保證金交易 | 74,082 | - | - | - | - | - | 74,082 |
| 無本金交割遠期外匯 | 12,273 | 13,043 | 20,206 | 80 | - | - | 45,602 |
| 發行匯率選擇權 | 71,844 | 113,520 | 198,296 | - | - | - | 383,660 |
| 發行利率交換選擇權 | - | 34,401 | 92,820 | 19,030 | 196,592 | - | 342,843 |
| 發行債券選擇權 | 121 | 593 | - | - | - | - | 714 |
| 發行連結商品選擇權 | - | 6,894 | - | - | - | - | 6,894 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | - | - | 94,758 | 8,802 | 570,814 | - | 674,374 |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | 537 | 19,509 | 64,195 | 836,672 | 2,827,655 | 567,995 | 4,316,563 |
| 避險 | | | | | | | |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | - | - | - | - | - | 173,947 | 173,947 |
| 負債合計 | \$ 309,694,502 | \$ 310,479,513 | \$ 538,846,399 | \$ 164,268,772 | \$ 114,595,081 | \$ 23,520,782 | \$ 1,461,405,049 |
| 淨流動缺口 | \$ 14,249,137 | (\$ 96,525,999) | (\$ 243,984,568) | (\$ 36,274,755) | \$ 28,586,979 | \$ 380,615,167 | \$ 46,665,961 |

註:上述金額係可能收中或償還金額。

| 金融商品項目 | 95 年 9 月 30 日 | | | | | | 合計 |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 30元以下 | 31元~90元 | 91元~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 | \$ 18,991,867 | \$ 66,100 | \$ 30,560,000 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 49,617,967 |
| 拆放及存放銀行非業 | 61,360,393 | 24,847,437 | 12,160,185 | - | - | - | 98,368,015 |
| 附賣回債券及票券投資 | 169,904 | - | - | - | - | - | 169,904 |
| 交易目的金融資產 | | | | | | | |
| 債券 | 15,013 | - | - | 5,148,394 | 1,304,727 | 191,370 | 6,659,504 |
| 股票 | - | - | - | - | - | 2,497,990 | 2,497,990 |
| 受益憑證 | - | - | - | - | - | 402,813 | 402,813 |
| 其他有價證券 | - | - | - | - | - | 451,220 | 451,220 |
| 指定交易目的金融資產-債券 | 777,023 | 961,045 | 1,440,210 | 1,487,077 | 24,598,110 | 1,375,248 | 30,638,713 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | |
| 債券 | 1,911,553 | 7,493,912 | 18,668,160 | 32,239,872 | 15,559,282 | 4,320,794 | 80,193,573 |
| 短期債券 | - | - | 297,266 | 165,663 | - | - | 462,929 |
| 受益憑證 | - | - | - | - | - | 244,941 | 244,941 |
| 股票 | - | - | - | - | - | 7,958,534 | 7,958,534 |
| 持有至到期日金融資產 | 78,000,000 | 26,512,801 | 88,944,847 | 1,395,142 | 2,667,070 | 1,249,665 | 198,769,525 |
| 貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳) | 139,221,529 | 121,108,678 | 155,701,264 | 86,240,914 | 73,848,943 | 348,408,455 | 924,529,783 |
| 無活絡債務商品 | | | | | | | |
| 債券 | - | - | - | 2,201,163 | 3,735,555 | 5,033,877 | 10,970,595 |
| 受益憑證 | - | - | - | 1,299,065 | 2,946,281 | 2,069,329 | 6,314,675 |
| 衍生性金融商品 | | | | | | | |
| 非避險 | | | | | | | |
| 外匯合約 | 192,738 | 203,871 | 330,113 | 61,310 | - | - | 788,032 |
| 外匯保證金交易 | 170,449 | 8,388 | 10,442 | - | - | - | 189,279 |
| 無本金交割遠匯 | 43,170 | 1,005 | 500 | - | - | - | 44,675 |
| 持有匯率選擇權 | 9,983 | 10,414 | 4,774 | - | - | - | 25,171 |
| 持有利率交換選擇權 | - | - | 6,728 | - | - | - | 6,728 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | - | - | - | 92,906 | 10,173 | - | 103,079 |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | 29 | 215 | 113,703 | 439,855 | 560,951 | 405,058 | 1,519,811 |
| 避險 | | | | | | | |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | - | - | - | - | 4,747 | - | 4,747 |
| 資產合計 | \$ 300,863,651 | \$ 181,213,866 | \$ 308,238,192 | \$ 130,771,361 | \$ 125,235,839 | \$ 374,609,294 | \$ 1,420,932,203 |

註:上述金額係可能收中或償還金額。

| 金融商品項目 | 95 年 9 月 30 日 | | | | | | 合計 |
|--------------------------|----------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 30日以内 | 31日～90日 | 91日～一年 | 一年～三年 | 三年～五年 | 五年以上 | |
| 負債 | | | | | | | |
| 非衍生性金融商品 | | | | | | | |
| 未行存款 | \$ 216,779 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 216,779 |
| 銀行商業拆放及存款 | 53,462,120 | 44,512,825 | 33,839,325 | - | - | - | 131,814,270 |
| 未行及商業融資 | 198,920 | - | - | - | - | - | 198,920 |
| 附買回債券及票券負債 | 6,969,000 | 3,894,000 | 1,762,082 | - | - | - | 12,625,082 |
| 存款及匯款 | 180,139,997 | 186,959,800 | 558,468,950 | 142,048,000 | 104,810,000 | - | 1,172,426,747 |
| 指定交易目的金融負債 | 232,684 | - | 7,983,735 | 7,399,560 | 20,154,063 | 6,620,659 | 42,390,701 |
| 應付金融債券 | - | - | 4,996,336 | 17,000,000 | - | - | 21,996,336 |
| 衍生性金融商品 | | | | | | | |
| 非避險 | | | | | | | |
| 外匯合約(換匯及遠匯) | 242,665 | 63,285 | 53,752 | 27,061 | - | - | 386,763 |
| 外匯保證金交易 | 1,505 | 6,033 | - | - | - | - | 7,538 |
| 無本金交割遠匯 | 2,135 | 2,908 | 445 | - | - | - | 5,488 |
| 發行匯率選擇權 | 9,608 | 4,047 | 1,664 | - | - | - | 15,319 |
| 發行利率交換選擇權 | - | - | 6,728 | 11,165 | - | - | 17,893 |
| 發行債券選擇權 | 534 | 49 | - | - | - | - | 583 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | - | - | - | 129,927 | 109,806 | - | 239,733 |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | - | 2,993 | 19,073 | 286,198 | 1,612,194 | 353,077 | 2,273,535 |
| 避險 | | | | | | | |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | - | - | - | - | - | 195,537 | 195,537 |
| 負債合計 | \$ 241,475,947 | \$ 235,445,940 | \$ 607,132,090 | \$ 166,901,911 | \$ 126,686,063 | \$ 7,169,273 | \$ 1,384,811,224 |
| 淨流動缺口 | \$ 59,387,704 | (\$ 54,232,074) | (\$ 298,893,898) | (\$ 36,130,550) | (\$ 1,450,224) | \$ 367,440,021 | \$ 36,120,979 |

註:上述金額係可能收中或償還金額。

(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96年及95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產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 | 96 | | 9 | | 30 | | 合計 |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | 30日以内 | 31日～90日 | 91日～1年 | 1年～3年 | 3年～5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | | |
| 非衍生性金融商品 | | | | | | | |
| 存放央行 | \$ 25,609,448 | \$ - | \$ 33,811,858 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 59,421,306 |
| 拆放及存放銀行非業 | 47,830,028 | 24,609,855 | 10,294,960 | - | - | - | 82,734,843 |
| 交易目的金融資產-債券 | - | - | 51,397 | - | - | 675,062 | 726,459 |
| 指定交易目的金融資產-債券 | 1,151,424 | 2,618 | 1,407,813 | 11,201,192 | 12,514,980 | 1,376,610 | 27,654,637 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | |
| 債券 | 6,205,686 | 9,974,593 | 9,797,303 | 18,498,153 | 9,222,388 | 3,309,704 | 57,007,827 |
| 短期票券 | 390,343 | - | - | - | - | - | 390,343 |
| 持有至到期日金融資產 | 75,000,000 | 57,791,820 | 63,365,357 | 11,688,198 | 14,003,080 | 5,527,723 | 227,376,178 |
| 貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳) | 743,657,776 | 159,115,298 | 83,966,894 | 10,651,708 | 6,209,562 | 21,312,011 | 1,024,913,249 |
| 無活絡債務商品-債券 | - | 207,705 | 806,635 | 15,049 | 800,782 | 3,052,319 | 4,882,490 |
| 衍生性金融商品 | | | | | | | |
| 持有利率交換選擇權 | - | - | 116,471 | 10,489 | 46,466 | - | 173,426 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | - | 490,047 | 78,182 | 9,444 | - | - | 577,673 |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | 409,275 | 824,644 | 58,204 | 136,516 | 1,604,160 | 85,892 | 3,118,691 |
| 避險-利率相關合約 | - | - | - | 1,755 | - | - | 1,755 |
| 資產合計 | \$ 900,253,980 | \$ 253,016,580 | \$ 203,755,074 | \$ 52,212,504 | \$ 44,401,418 | \$ 35,339,321 | \$ 1,488,978,877 |

| 金融商品項目 | 96 年 9 月 30 日 | | | | | | 合計 |
|-----------------------------|----------------|------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | 30元以下 | 31元~90元 | 91元~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 | \$ 193,882 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 193,882 |
| 銀行商業拆放及存款 | 62,061,646 | 40,850,592 | 37,329,596 | 559,125 | - | - | 140,800,959 |
| 央行及商業融資 | 141,718 | - | - | - | - | - | 141,718 |
| 附買回債券及票券負債 | 6,611,000 | 3,104,000 | 1,871,223 | - | - | - | 11,586,223 |
| 存款及匯款 | 185,644,359 | 333,054,344 | 671,431,987 | 24,271,328 | 23,498,137 | - | 1,237,900,155 |
| 指定交易目的金融負債 | 2,517,878 | 11,524,133 | 12,202,023 | - | 1,162,098 | 15,978,839 | 43,384,971 |
| 應付金融債券 | - | 10,300,000 | 10,500,000 | - | - | - | 20,800,000 |
| 衍生性金融商品 | | | | | | | |
| 發行利率交換選擇權 | - | 34,401 | 92,820 | 19,030 | 196,592 | - | 342,843 |
| 發行債券選擇權 | 121 | 593 | - | - | - | - | 714 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | - | 504,248 | 107,643 | 8,802 | 53,681 | - | 674,374 |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | 591,787 | 1,047,946 | 34,346 | 480,455 | 1,899,955 | 262,074 | 4,316,563 |
| 避險-利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | - | - | - | - | - | 173,947 | 173,947 |
| 負債合計 | \$ 257,762,391 | \$ 400,420,257 | \$ 733,569,638 | \$ 25,338,740 | \$ 26,810,463 | \$ 16,414,860 | \$ 1,460,316,349 |
| 利率敏感度缺口 | \$ 642,491,589 | (\$ 147,403,677) | (\$ 529,814,564) | \$ 26,873,764 | \$ 17,590,955 | \$ 18,924,461 | \$ 28,662,528 |

| 金融商品項目 | 95 年 9 月 30 日 | | | | | | 合計 |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 30日以内 | 31日～90日 | 91日～1年 | 1年～3年 | 3年～5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | | |
| 非衍生性金融商品 | | | | | | | |
| 存放央行 | \$ 18,991,867 | \$ 66,100 | \$ 30,560,000 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 49,617,967 |
| 拆放及存放銀行中業 | 61,360,393 | 24,847,437 | 12,160,185 | - | - | - | 98,368,015 |
| 附賣中債券及票券投資 | 169,904 | - | - | - | - | - | 169,904 |
| 交易目的金融資產-債券 | 15,013 | - | - | 5,148,394 | 1,304,727 | 191,370 | 6,659,504 |
| 指定交易目的金融資產-債券 | 777,023 | 961,045 | 1,440,210 | 1,487,077 | 24,598,110 | 1,375,248 | 30,638,713 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | |
| 債券 | 1,911,553 | 7,493,912 | 18,668,160 | 32,239,872 | 15,559,282 | 4,320,794 | 80,193,573 |
| 短期票券 | - | - | 297,266 | 165,663 | - | - | 462,929 |
| 持有至到期日金融資產 | 78,000,000 | 26,512,801 | 88,944,847 | 1,395,142 | 2,667,070 | 1,249,665 | 198,769,525 |
| 貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳) | 139,221,529 | 121,108,678 | 155,701,264 | 86,240,914 | 73,848,943 | 348,408,455 | 924,529,783 |
| 無活絡債務商品-債券 | - | - | - | 2,201,163 | 3,735,555 | 5,033,877 | 10,970,595 |
| 衍生性金融商品 | | | | | | | |
| 持有利率交換選擇權 | - | - | 6,728 | - | - | - | 6,728 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | - | - | 10,173 | 92,906 | - | - | 103,079 |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | 534,385 | 570,539 | 8,890 | 27,362 | 23,754 | 354,881 | 1,519,811 |
| 避險-利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | - | - | - | - | 4,747 | - | 4,747 |
| 資產合計 | \$ 300,981,667 | \$ 181,560,512 | \$ 307,797,723 | \$ 128,998,493 | \$ 121,742,188 | \$ 360,934,290 | \$ 1,402,014,873 |

| 金融商品項目 | 95 年 9 月 30 日 | | | | | | 合計 |
|-----------------------------|----------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 30日以内 | 31日～90日 | 91日～1年 | 1年～3年 | 3年～5年 | 5年以上 | |
| 負債 | | | | | | | |
| 非衍生性金融商品 | | | | | | | |
| 央行存款 | \$ 216,779 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 216,779 |
| 銀行商業拆放及存款 | 53,462,120 | 44,512,825 | 33,839,325 | - | - | - | 131,814,270 |
| 央行及商業融資 | 198,920 | - | - | - | - | - | 198,920 |
| 附買回債券及票券負債 | 6,969,000 | 3,894,000 | 1,762,082 | - | - | - | 12,625,082 |
| 存款及匯款 | 180,139,997 | 186,959,800 | 558,468,950 | 142,048,000 | 104,810,000 | - | 1,172,426,747 |
| 指定交易目的金融負債 | 232,684 | - | 7,983,735 | 7,399,560 | 20,154,063 | 6,620,659 | 42,390,701 |
| 應付金融債券 | - | - | 4,996,336 | 17,000,000 | - | - | 21,996,336 |
| 衍生性金融商品 | | | | | | | |
| 發行利率交換選擇權 | - | - | 6,728 | 11,165 | - | - | 17,893 |
| 發行債券選擇權 | 534 | 49 | - | - | - | - | 583 |
| 換匯換利合約(不含換匯本金) | - | 114,744 | 51,604 | 73,385 | - | - | 239,733 |
| 利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | 461,194 | 725,358 | 592,589 | 70,858 | 93,386 | 330,150 | 2,273,535 |
| 避險-利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換) | - | - | - | - | - | 195,537 | 195,537 |
| 負債合計 | \$ 241,681,228 | \$ 236,206,776 | \$ 607,701,349 | \$ 166,602,968 | \$ 125,057,449 | \$ 7,146,346 | \$ 1,384,396,116 |
| 利率敏感度缺口 | \$ 59,300,439 | (\$ 54,646,264) | (\$ 299,903,626) | (\$ 37,604,475) | (\$ 3,315,261) | \$ 353,787,944 | \$ 17,618,757 |

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 96 年及 95 年 9 月 30 日所持有或發行之金融產品
按各主要幣別區分之有效利率如下：

| 金融產品項目 | 96 年 9 月 30 日 | | | | | | | |
|------------|---------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 台幣 | 美元 | 港幣 | 新幣 | 和幣 | 日幣 | 歐元 | 澳元 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | |
| 政府債券 | 2.30% | 5.02% | - | - | - | - | 5.46% | - |
| 金融債券 | 2.52% | 5.57% | 3.17% | - | - | 2.21% | 5.29% | 6.88% |
| 公司債 | 2.44% | 5.75% | - | 3.42% | - | - | - | - |
| 短期票券 | 2.04% | - | - | - | 4.94% | - | - | - |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | |
| 政府債券 | 2.37% | 6.58% | - | - | - | - | - | - |
| 金融債券 | 2.62% | 5.89% | - | - | - | - | 5.00% | - |
| 公司債券 | 2.55% | 5.41% | - | - | - | - | - | - |
| 短期票券 | - | - | - | 2.10% | - | - | - | - |
| 放款及墊款 | | | | | | | | |
| 短期放款 | 3.06% | 6.22% | - | - | - | - | - | - |
| 中期放款 | 2.89% | 5.76% | - | - | - | - | - | - |
| 長期放款 | 3.20% | 5.87% | - | - | - | - | - | - |
| 應付金融債券 | 2.16% | - | - | - | - | - | - | - |
| 存款 | 1.23% | 3.55% | - | - | - | - | - | - |

| 金融產品項目 | 95 | 年 | 9 | 月 | 30 | 日 |
|------------|-------|-------|-------|-------|-------|---|
| | 台幣 | 美元 | 新幣 | 和幣 | 歐元 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | |
| 政府債券 | 5.06% | 5.16% | - | - | 3.86% | |
| 公司債 | 1.94% | 6.71% | 4.28% | - | - | |
| 短期票券 | - | 5.09% | - | 3.89% | - | |
| 其他有價證券 | - | - | - | - | - | |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | |
| 政府債券 | - | 5.89% | - | - | - | |
| 公司債券 | 2.32% | - | - | - | - | |
| 放款及墊款 | | | | | | |
| 短期放款 | 3.10% | 6.02% | - | - | - | |
| 中期放款 | 2.90% | 5.63% | - | - | - | |
| 長期放款 | 3.11% | 5.90% | - | - | - | |
| 應付金融債券 | 2.35% | - | - | - | - | |
| 存款 | 1.13% | 3.16% | - | - | - | |

(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：新臺幣仟元，%

| 年月 | | 96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 | \$ 7,260,476 | \$ 258,994,445 | 2.80% | \$ 1,805,922 | 24.87% |
| | 無擔保 | 5,833,927 | 478,496,680 | 1.22% | 5,833,927 | 100.00% |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(註4) | 3,616,830 | 292,250,119 | 1.24% | 776,190 | 21.46% |
| | 現金卡 | 1,491 | 208,450 | 0.72% | 1,511 | 101.34% |
| | 小額純信用貸款(註5) | 289,434 | 7,574,527 | 3.82% | 289,434 | 100.00% |
| | 其他(註6) | 擔保 | 11,747 | 289,785 | 4.05% | 2,780 |
| 無擔保 | | 66,068 | 4,390,424 | 1.50% | 66,068 | 100.00% |
| 放款業務合計 | | \$ 17,079,973 | \$1,042,204,430 | 1.64% | \$ 8,775,832 | 51.38% |
| | | 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 | | \$ 59,668 | \$ 3,905,714 | 1.53% | \$ 56,873 | 95.32% |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) | | - | 1,820,585 | - | - | - |

| 年月 | | 95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 | \$ 7,276,365 | \$ 235,901,581 | 3.08% | \$ 1,948,408 | 26.78% | |
| | 無擔保 | 4,815,173 | 422,266,056 | 1.14% | 4,815,173 | 100.00% | |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(註4) | | 3,075,639 | 264,819,197 | 1.16% | 693,958 | 22.56% |
| | 現金卡 | | 2,797 | 402,550 | 0.69% | 5,306 | 189.70% |
| | 小額純信用貸款(註5) | | 322,440 | 10,245,545 | 3.15% | 322,440 | 100.00% |
| | 其他(註6) | 擔保 | 6,492 | 388,000 | 1.67% | 101 | 1.56% |
| | | 無擔保 | 51,983 | 6,189,310 | 0.84% | 51,983 | 100.00% |
| 放款業務合計 | | \$ 15,550,889 | \$ 940,212,239 | 1.65% | \$ 7,837,369 | 50.40% | |
| | | 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 | | \$ 89,140 | \$ 4,315,819 | 2.07% | \$ 88,637 | 99.44% | |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) | | - | 664,810 | - | - | - | |

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遵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(三)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

96年9月30日

| 排名(註1) | 集團企業名稱(註2) | 授信總餘額(註3) | 占本年度淨值比例(%) |
|--------|------------|---------------|-------------|
| 1 | 台塑集團企業 | \$ 31,612,492 | 39.42% |
| 2 | 大陸工程集團企業 | 23,624,176 | 29.46% |
| 3 | 奇美集團企業 | 12,060,403 | 15.04% |
| 4 | 友達集團企業 | 11,439,331 | 14.26% |
| 5 | 華航集團企業 | 9,490,950 | 11.84% |
| 6 | 遠東集團企業 | 8,835,673 | 11.02% |
| 7 | 中錕集團企業 | 5,538,184 | 6.91% |
| 8 | 華新麗華集團企業 | 5,374,584 | 6.70% |
| 9 | 富邦集團企業 | 4,308,675 | 5.37% |
| 10 | 和信集團企業 | 3,933,273 | 4.90% |

95年9月30日

| 排名(註1) | 集團企業名稱(註2) | 授信總餘額(註3) | 占本年度淨值比例(%) |
|--------|------------|---------------|-------------|
| 1 | 大陸工程集團企業 | \$ 23,331,423 | 32.53% |
| 2 | 台塑集團企業 | 21,642,947 | 30.18% |
| 3 | 奇美集團企業 | 10,488,436 | 14.62% |
| 4 | 友達集團企業 | 9,268,135 | 12.92% |
| 5 | 遠東集團企業 | 7,973,031 | 11.12% |
| 6 | 華航集團企業 | 7,426,188 | 10.35% |
| 7 | 中錕集團企業 | 6,479,139 | 9.03% |
| 8 | 華新麗華集團企業 | 5,514,624 | 7.69% |
| 9 | 和信集團企業 | 4,323,037 | 6.03% |
| 10 | 和泰汽車集團企業 | 3,440,000 | 4.80% |

- 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、應收證券融資、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 96 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 至 1 年 (含) | 超過 1 年 | 合計 |
|--------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------|---------------|
| 利率敏感性資產 | 924,986,000 | 73,243,000 | 63,851,000 | 107,877,000 | 1,169,957,000 |
| 利率敏感性負債 | 319,575,000 | 566,821,000 | 103,041,000 | 48,877,000 | 1,038,314,000 |
| 利率敏感性缺口 | 605,411,000 | (493,578,000) | (39,190,000) | 59,000,000 | 131,643,000 |
| 淨值 | | | | | 88,571,884 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 112.68% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 148.63% |

註：本表係填寫總行及國外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國 96 年 9 月 30 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 | 8,171,150 | 1,682,560 | 440,228 | 571,946 | 10,865,884 |
| 利率敏感性負債 | 7,217,937 | 2,655,447 | 741,390 | 222,407 | 10,837,181 |
| 利率敏感性缺口 | 953,213 | (972,887) | (301,162) | 349,539 | 28,703 |
| 淨值 | | | | | 2,718,931 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 100.26% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 1.06% |

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 95 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 至 1 年 (含) | 超過 1 年 | 合計 |
|--------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------|---------------|
| 利率敏感性資產 | 833,446,000 | 99,431,000 | 86,125,000 | 146,990,000 | 1,165,992,000 |
| 利率敏感性負債 | 341,881,000 | 577,397,000 | 73,587,000 | 40,806,000 | 1,033,671,000 |
| 利率敏感性缺口 | 491,565,000 | (477,966,000) | 12,538,000 | 106,184,000 | 132,321,000 |
| 淨值 | | | | | 84,697,616 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 112.80% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 156.23% |

註：本表係填寫總行及國外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國 95 年 9 月 30 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 | 5,129,845 | 1,422,441 | 255,642 | 327,375 | 7,135,303 |
| 利率敏感性負債 | 5,015,497 | 2,002,689 | 477,584 | - | 7,495,770 |
| 利率敏感性缺口 | 114,348 | (580,248) | (221,942) | 327,375 | (360,467) |
| 淨值 | | | | | 2,562,712 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 95.19% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | -14.07% |

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=利率敏感性資產/利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

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

| | | 96年1月1日至9月30日 | 95年1月1日至9月30日 |
|-------|----|---------------|---------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.76 | 0.61 |
| | 稅後 | 0.59 | 0.50 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 13.86 | 11.48 |
| | 稅後 | 10.71 | 9.42 |
| 純益率 | | 34.53 | 32.99 |

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) 新台幣到期日期限結構分析表

96年9月30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 | 1,362,975,000 | 253,314,000 | 147,872,000 | 100,827,000 | 134,393,000 | 726,569,000 |
| 主要到期資金流出 | 1,455,880,000 | 178,936,000 | 215,307,000 | 199,274,000 | 326,678,000 | 535,685,000 |
| 期距缺口 | (92,905,000) | 74,378,000 | (67,435,000) | (98,447,000) | (192,285,000) | 190,884,000 |

95年9月30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 | 1,315,726,000 | 289,828,000 | 119,711,000 | 101,397,000 | 152,866,000 | 651,924,000 |
| 主要到期資金流出 | 1,448,520,000 | 195,870,000 | 183,761,000 | 196,282,000 | 297,303,000 | 575,304,000 |
| 期距缺口 | (132,794,000) | 93,958,000 | (64,050,000) | (94,885,000) | (144,437,000) | 76,620,000 |

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。

(2) 美金到期日期限結構分析表

96年9月30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 | 8,826,673 | 3,855,747 | 2,335,804 | 920,443 | 421,956 | 1,292,723 |
| 主要到期資金流出 | 8,826,624 | 4,293,854 | 1,614,185 | 921,412 | 949,870 | 1,047,303 |
| 期距缺口 | 49 | (438,107) | 721,619 | (969) | (527,914) | 245,420 |

95年9月30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 | 6,159,217 | 2,123,235 | 1,352,874 | 1,131,917 | 222,204 | 1,328,987 |
| 主要到期資金流出 | 6,102,612 | 3,331,433 | 1,162,435 | 647,054 | 579,985 | 381,705 |
| 期距缺口 | 56,605 | (1,208,198) | 190,439 | 484,863 | (357,781) | 947,282 |

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。

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

| 資 產 | 96年1月1日至9月30日 | |
|-----------------|---------------|-------|
| | 平均值 | 平均利率% |
| 存放銀行卮業(註) | \$ 89,593,183 | 5.06 |
| 存放央行 | 55,352,738 | 0.99 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 33,295,798 | 2.57 |
| 備供出售金融資產 | 65,231,731 | 2.84 |
| 持有至到期日金融資產 | 216,071,056 | 2.09 |
| 其他金融資產 | 13,686,961 | 4.13 |
| 貼現及放款 | 985,078,804 | 3.59 |
| 信用卡循環消費墊款 | 2,379,770 | 14.36 |
| 附賣卮債券投資 | 55,727 | 2.08 |
| 負 債 | | |
| 央行存款 | \$ 329,429 | - |
| 銀行卮業存款 | 123,822,012 | 4.37 |
| 存款 | 1,217,526,507 | 1.64 |
| 可轉讓定期存款 | 8,872,359 | 1.65 |
| 卮業融資 | 157,951 | 0.88 |
| 應付金融債券 | 70,236,021 | 2.16 |
| 附買卮債票券負債 | 11,397,919 | 1.38 |

| 資 產 | 95 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 | |
|-----------------|-------------------------|-------|
| | 平均值 | 平均利率% |
| 存放銀行存款(註) | \$ 89,016,515 | 3.89 |
| 存放央行 | 47,242,164 | 0.95 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 36,945,039 | 2.43 |
| 附買中票券及債券投資 | 20,846 | 4.41 |
| 備供出售金融資產 | 81,264,014 | 2.68 |
| 持有至到期日金融資產 | 205,903,901 | 1.70 |
| 其他金融資產 | 18,021,276 | 4.49 |
| 貼現及放款 | 887,570,027 | 3.50 |
| 信用卡循環消費墊款 | 3,296,368 | 17.39 |
| 負 債 | | |
| 央行存款 | \$ 320,853 | - |
| 銀行存款 | 133,052,907 | 3.44 |
| 存款 | 1,128,022,472 | 1.45 |
| 可轉讓定期存款 | 9,810,496 | 1.42 |
| 存款融資 | 213,707 | 0.72 |
| 應付金融債券 | 62,809,346 | 2.35 |
| 附買中票券及債券負債 | 14,092,464 | 1.08 |

註：此科目數字包含「現金及約當現金」中之存放銀行存款及「存放央行及拆借銀行存款」中之拆放銀行存款及存款透支。

(三) 主要外幣淨部位

| 主要外幣淨部位 (市場匯險) | 96 年 9 月 30 日 | | 95 年 9 月 30 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) | |
| 1. USD | 160,668 | 5,233,920 | 1. USD | 72,583 | 2,398,868 |
| 2. JPY | 2,456,493 | 696,907 | 2. JPY | 1,466,523 | 411,213 |
| 3. CAD | 15,543 | 510,566 | 3. CAD | 15,200 | 451,844 |
| 4. HKD | 86,125 | 360,847 | 4. GBP | 6,480 | 401,689 |
| 5. GBP | 4,217 | 281,175 | 5. HKD | 74,386 | 315,641 |

註：1. 主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前三者。
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 96 年及 95 年 9 月 30 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：

96 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 | \$ 1,614,105 | 借入款 | \$ - |
| 債券 | 56,666,152 | 應付款項 | - |
| 股票 | 57,108,753 | 其他負債 | - |
| 基金 | 247,712,546 | | |
| 受益憑證 | 240,577 | | |
| 結構性產品 | 2,983 | | |
| 不動產 | 3,366,554 | 信託資本 | 370,525,516 |
| 集合管理帳戶淨資產 | 3,901,537 | 累積盈虧 | 87,691 |
| 信託資產總額 | <u>\$ 370,613,207</u> | 信託負債總額 | <u>\$370,613,207</u> |

信託帳財產目錄

| <u>投資項目</u> | <u>帳列金額</u> |
|-------------|-----------------------|
| 債券 | \$ 56,666,152 |
| 股票 | 57,108,753 |
| 基金 | 247,712,546 |
| 受益憑證 | 240,577 |
| 結構性產品 | 2,983 |
| 不動產 | 3,366,554 |
| 集合管理帳戶淨資產 | 3,901,537 |
| 合計 | <u>\$ 368,999,102</u> |

信託帳損益表
96年1月1日至96年9月30日

| | |
|---------------|---------------------|
| <u>信託收益</u> | |
| 利息收入 | \$ 28,871 |
| 已實現投資利益-債券 | 314,297 |
| 已實現投資利益-基金 | <u>10,218,334</u> |
| 信託收益合計 | <u>10,561,502</u> |
| <u>信託費用</u> | |
| 管理費 | 3,659 |
| 保管費 | - |
| 利息費用 | 3,307 |
| 手續費(服務費) | 27 |
| 已實現投資損失-債券 | 69,347 |
| 已實現投資損失-基金 | 1,082,191 |
| 其他費用 | <u>3,507</u> |
| 信託費用合計 | <u>1,162,038</u> |
| 稅前淨利(本期淨投資收益) | 9,399,464 |
| 所得稅費用 | (95) |
| 稅後淨利 | <u>\$ 9,399,369</u> |

註:依台財融(四)字第092811305號,自95年度起開始編製信託損益表。

95 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 | \$ 1,301,271 | 借入款 | \$ - |
| 債券 | 42,315,848 | 應付款項 | - |
| 股票 | 29,115,584 | 其他負債 | - |
| 基金 | 197,954,473 | | |
| 受益憑證 | 176,267 | | |
| 不動產 | 1,984,064 | 信託資本 | 274,780,305 |
| 集合管理帳戶淨資產 | <u>1,934,583</u> | 累積盈虧 | <u>1,785</u> |
| 信託資產總額 | <u>\$ 274,782,090</u> | 信託負債總額 | <u>\$274,782,090</u> |

信託帳財產目錄

| <u>投資項目</u> | <u>帳列金額</u> |
|-------------|----------------------|
| 債券 | \$ 42,315,848 |
| 股票 | 29,115,584 |
| 基金 | 197,954,473 |
| 受益憑證 | 176,267 |
| 不動產 | 1,984,064 |
| 集合管理帳戶淨資產 | <u>1,934,583</u> |
| 合計 | <u>\$273,480,819</u> |

(三) 特殊記載事項

| | 案日及金額 |
|---|-------|
| 最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者 | 無 |
| 最近一年度違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者 | 無 |
| 最近一年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者 | 無 |
| 最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事務，其年度個別或合計損失逾三千萬元者 | 無 |
| 其他 | 無 |

註1：最近一年度係指揭露基準日往前推算一年。

註2：最近一年度違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者，係指經銀行局、證期局及保險局等三單位核處罰鍰者。

(六) 財務報表表達

民國 95 年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 96 年前三季財務報表表達一致，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非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96年1月1日至9月30日賣出非一轉投資股票達三億元共下列兩筆：

單位：仟股或新台幣仟元

| 買賣之公司 | 有價證券種類及名稱 | 帳列科目 | 交易對象 | 關係人 | 期初 | | 買入 | | 賣出 | | | | 期末 | |
|--------|--------------|------------|--------|------|--------|---------|----|----|--------|---------|---------|---------|--------|---------|
| | | | | | 股數 | 金額 | 股數 | 金額 | 股數 | 售價 | 帳面金額 | 處分損益 | 股數 | 金額 |
| 第一商業銀行 | 臺灣電視事業股份有限公司 | 以成本衡量之金融資產 | 非凡國際科技 | 非關係人 | 20,343 | 96,506 | - | - | 20,343 | 484,035 | 96,506 | 387,529 | - | - |
| 第一商業銀行 | 唐榮鐵工廠股份有限公司 | 備供出售金融資產 | 交易所交易 | 無 | 24,634 | 246,340 | - | - | 12,000 | 425,837 | 120,000 | 305,837 | 12,634 | 126,340 |

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96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96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台幣三百萬元以上：

本公司及子公司民國96年1月1日至9月30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3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

96年9月30日

單位：新臺幣仟元

| 交易日期 | 交易對象 | 債權組成內容 | 帳面價值 (註1) | 售價 | 處分損益 | 附帶約定條件 | 交易對象與本行之關係 (註2) |
|---------|-------------|---------|--------------|----------|----------|--------|--------------------|
| 96.4.14 | 昌軒建設(股)公司 | 呆帳—企業融資 | \$ - | \$ 3,163 | \$ 3,163 | 無 | 非關係人 |
| 96.4.17 | 兆豐資產管理(股)公司 | 呆帳—企業融資 | - | 194,058 | 194,058 | 無 | 非關係人 |
| 96.8.30 | 齊佳企業有限公司 | 遞轉金貸款 | 2,695 | 8,603 | 5,908 | 無 | 非關係人 |
| 96.9.28 | 昱陞資產管理(股)公司 | 聯貸案 | 50,000 | 114,459 | 64,459 | 無 | 非關係人 |

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註2：係依財務會計準則第6號公報之關係人類型填列。

(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96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產品類型及相關資訊：

本公司及子公司民國96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96年1月1日至9月30日無此情形。

(二)轉投資事業相關資訊

下述應揭露之被投資公司資訊，係依其自編未經會計師核閱之財務報表揭露。

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 | | | 擬制持股股數 | | 合計 | | 註 |
|-----------------------------|--|----------|------|--------------|------------|----------|--------|--------|------|--|---|
| | | 項目 | 比率 | 投資帳面金額 | 損益 | 現股股數(仟股) | (註2) | 股數(仟股) | 持股比例 | | |
| FIRST COMMERCIAL BANK (USA) | 200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA | 註3 | 100% | \$ 1,490,546 | \$ 116,500 | \$ 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% | 677,198 | 58,000 | 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% | 151,128 | 40,000 | 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% | 10,736 | - | 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% | 85,642 | 10,413 | 50 | - | 50 | 100% | | |

註1：凡本銀行、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 | | 末 | | 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 | 長期投資 | 50,000 | \$ 85,642 | 100% | \$ - | 註1 |

註1：不在公開市場上交易，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3—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

第三季季報不適用。