

第一商業銀行股份有限公司  
財務報告  
民國 101 年及 100 年上半年度  
(股票代碼 5844)

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

第一商業銀行股份有限公司  
民國101年及100年上半年度財務報告  
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告	4
四、	資產負債表	5
五、	損益表	6
六、	股東權益變動表	7
七、	現金流量表	8 ~ 9
八、	財務報表附註	10 ~ 98
	(一) 公司沿革	10
	(二) 重要會計政策之彙總說明	10 ~ 18
	(三) 會計變動之理由及其影響	18
	(四) 重要會計科目之說明	18 ~ 35
	(五) 關係人交易	36 ~ 41
	(六) 質押之資產	41
	(七) 重大承諾事項及或有事項	42
	(八) 重大之災害損失	43
	(九) 重大之期後事項	43

項	目	頁	次
(十)	其他	43 ~ 82	
(十一)	附註揭露事項	83 ~ 87	
	1. 重大交易事項相關資訊	83	
	2. 轉投資事業相關資訊	84 ~ 86	
	3. 大陸投資資訊	87	
(十二)	部門別財務資訊	88 ~ 90	
(十三)	採用 IFRSs 相關事項	91 ~ 98	
九、	重要會計科目明細表	99 ~ 130	
十、	增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	131 ~ 153	

會計師查核報告

(101)財審報字第 12000745 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 101 年 6 月 30 日及民國 100 年 6 月 30 日之資產負債表，暨民國 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及民國 100 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達第一商業銀行股份有限公司民國 101 年 6 月 30 日及民國 100 年 6 月 30 日之財務狀況，暨民國 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及民國 100 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之經營成果與現金流量。

第一商業銀行股份有限公司已編製民國 101 年及 100 年上半年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見之查核報告，備供參考。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

黃金澤

會計師

周建宏

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中 華 民 國 1 0 1 年 8 月 1 7 日

第一商業銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國 101 年及 100 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

資 產		附註	101 年 6 月 30 日 金 額	100 年 6 月 30 日 金 額	變 動 百分比 %
11000	現金及約當現金	四(一)	\$ 47,402,817	\$ 29,420,670	61
11500	存放央行及拆借銀行同業	四(二)及五	121,527,180	99,843,536	22
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	四(三)及五			
			11,935,203	13,532,153	( 12 )
13000	應收款項-淨額	四(四)及五	59,779,221	70,241,621	( 15 )
13500	貼現及放款-淨額	四(五)及五	1,393,976,216	1,309,360,456	6
14000	備供出售金融資產-淨額	四(六)及六	70,857,383	76,114,814	( 7 )
14500	持有至到期日金融資產-淨額	四(七)	290,300,093	317,392,364	( 9 )
15000	採權益法之股權投資-淨額	四(八)	4,339,137	3,952,918	10
15500	其他金融資產-淨額	四(九)	3,257,072	4,059,091	( 20 )
	固定資產	四(十)(二十六)			
	成 本:				
18501	土地		19,620,044	16,534,292	19
18521	房屋及建築		9,797,272	9,362,266	5
18531	機械及設備		2,556,945	2,623,618	( 3 )
18541	交通及運輸設備		833,629	847,060	( 2 )
18551	什項設備		1,692,519	1,729,351	( 2 )
18561	租賃權益改良		713,703	723,439	( 1 )
18581	租賃資產		383,424	285,175	34
	小計		35,597,536	32,105,201	11
18500	減:累計折舊		( 9,266,021 )	( 9,180,417 )	1
18571	未完工程及預付設備款		75,156	138,834	( 46 )
	固定資產-淨額		26,406,671	23,063,618	14
19009	無形資產-淨額		211,299	169,847	24
19500	其他資產-淨額	四(十一)(二十九)及六	8,917,957	9,729,689	( 8 )
	資產總計		\$ 2,038,910,249	\$ 1,956,880,777	4
	負債及股東權益				
21000	央行及銀行同業存款	四(十二)及五	\$ 151,669,945	\$ 142,473,850	6
21500	央行及同業融資		76,758	80,314	( 4 )
22000	公平價值變動列入損益之金融負債	四(十三)(十七)	23,086,802	32,742,415	( 29 )
22500	附買回票券及債券負債	四(十四)	7,715,612	7,007,665	10
23000	應付款項	四(十五)	72,672,392	62,131,271	17
23500	存款及匯款	四(十六)及五	1,592,971,227	1,553,067,722	3
24000	應付金融債券	四(十七)	27,700,000	27,700,000	-
25000	應計退休金負債	四(十八)	1,997,437	1,896,395	5
25500	其他金融負債	四(十九)	30,759,588	24,500,559	26
29500	其他負債	四(二十)	8,271,944	7,562,132	9
	負債總計		1,916,921,705	1,859,162,323	3
	股東權益				
	股 本				
31001	普通股	四(二十一)	58,700,000	49,490,000	19
31021	增資準備		4,020,000	3,210,000	25
31500	資本公積	四(二十二)(二十三)	19,669,729	10,460,326	88
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	四(二十四)	20,733,624	18,146,163	14
32003	特別盈餘公積	二(十五)	166,000	166,000	-
32011	未分配盈餘	四(二十五)(二十九)	9,775,753	7,869,926	24
	股東權益其他項目				
32501	未實現重估增值	四(二十六)	7,205,596	4,995,903	44
32521	累積換算調整數	四(八)	( 1,117,181 )	( 1,914,375 )	( 42 )
32523	金融商品之未實現損益		2,835,023	5,294,511	( 46 )
	股東權益總計		121,988,544	97,718,454	25
	重大承諾事項及或有負債	七			
	信託資產	七			
	期後事項	九			
	負債及股東權益總計		\$ 2,038,910,249	\$ 1,956,880,777	4

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年

經理人：江金德

會計主管：呂憲文

第一商業銀行股份有限公司  
損 益 表

民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	101 年 上 半 年 度 金 額	100 年 上 半 年 度 金 額	變 動 百分比%	
41000 利息收入	五(二)	\$ 17,703,461	\$ 15,723,862	13	
51000 減：利息費用	五(二)	( 6,329,260 )	( 5,651,284 )	12	
利息淨收益		11,374,201	10,072,578	13	
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	五(二)	2,467,192	2,346,811	5	
49200 公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益	四(三)	892,937	543,992	64	
49300 備供出售金融資產之已實 現損益		121,031	238,050	( 49 )	
49400 持有至到期日金融資產之 已實現損益		1,003	6,883	( 85 )	
49500 採權益法評價之投資損益	四(八)	202,799	82,994	144	
49600 兌換損益		317,773	567,843	( 44 )	
45000 資產減損迴轉利益(損失)		2,443	( 9,279 )	( 126 )	
48095 收回呆帳及過期帳		1,789,549	1,627,322	10	
49800 其他非利息淨損益	四(二十七)	529,611	8,858	5879	
淨收益合計		17,698,539	15,486,052	14	
51500 呆帳費用	四(五)	( 2,228,960 )	( 2,468,559 )	( 10 )	
營業費用	四(二十八)及 五(二)				
58500 用人費用		( 5,290,065 )	( 4,901,589 )	8	
59000 折舊及攤銷費用		( 360,708 )	( 392,818 )	( 8 )	
59500 其他業務及管理費用		( 2,134,472 )	( 2,121,246 )	1	
繼續營業部門稅前淨利		7,684,334	5,601,840	37	
61003 所得稅費用	四(二十九)	( 1,174,344 )	( 992,738 )	18	
本期淨利		<u>\$ 6,509,990</u>	<u>\$ 4,609,102</u>	41	
		<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>		
普通股每股盈餘	四(三十)				
本期淨利		<u>\$ 1.31</u>	<u>\$ 1.11</u>	<u>\$ 1.06</u>	<u>\$ 0.87</u>

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年

經理人：江金德

會計主管：呂憲文

第一商業銀行股份有限公司  
股東權益變動表  
民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	股 本		保 留 盈 餘				未實現重估 增 值	累 積 換 算 調 整 數	金 融 商 品 之 未 實 現 損 益	未 認 列 為 淨 退 休 金 成 本 之 淨 損 失	合 計
	普 通 股	增 資 準 備	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘					
<u>100 年上半年度</u>											
100 年 1 月 1 日餘額	\$ 49,490,000	\$ -	\$ 10,460,326	\$ 16,244,462	\$ -	\$ 9,599,828	\$ 4,998,561	(\$ 1,475,364)	\$ 6,595,295	(\$ 51,911)	\$ 95,861,197
提列法定公積	-	-	-	1,901,701	-	( 1,901,701 )	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	( 1,227,303 )	-	-	-	-	( 1,227,303 )
股票股利	-	3,210,000	-	-	-	( 3,210,000 )	-	-	-	-	-
100 年上半年度淨利	-	-	-	-	-	4,609,102	-	-	-	-	4,609,102
買賣損失準備轉列特別公積	-	-	-	-	166,000	-	-	-	-	-	166,000
土地處分沖轉重估增值	-	-	-	-	-	-	( 2,658 )	-	-	-	( 2,658 )
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	( 439,011 )	-	-	( 439,011 )
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,300,784 )	-	( 1,300,784 )
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,911	51,911
100 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 49,490,000</u>	<u>\$ 3,210,000</u>	<u>\$ 10,460,326</u>	<u>\$ 18,146,163</u>	<u>\$ 166,000</u>	<u>\$ 7,869,926</u>	<u>\$ 4,995,903</u>	<u>(\$ 1,914,375)</u>	<u>\$ 5,294,511</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 97,718,454</u>
<u>101 年上半年度</u>											
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 58,700,000	\$ -	\$ 19,669,729	\$ 18,146,163	\$ 166,000	\$ 11,885,693	\$ 6,750,704	(\$ 854,281)	\$ 2,917,126	(\$ 692,512)	\$ 116,688,622
提列法定公積	-	-	-	2,587,461	-	( 2,587,461 )	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	( 2,012,469 )	-	-	-	-	( 2,012,469 )
股票股利	-	4,020,000	-	-	-	( 4,020,000 )	-	-	-	-	-
101 年上半年度淨利	-	-	-	-	-	6,509,990	-	-	-	-	6,509,990
土地重估增資準備淨變動數	-	-	-	-	-	-	454,892	-	-	-	454,892
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	( 262,900 )	-	-	( 262,900 )
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	( 82,103 )	-	( 82,103 )
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	692,512	692,512
101 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 58,700,000</u>	<u>\$ 4,020,000</u>	<u>\$ 19,669,729</u>	<u>\$ 20,733,624</u>	<u>\$ 166,000</u>	<u>\$ 9,775,753</u>	<u>\$ 7,205,596</u>	<u>(\$ 1,117,181)</u>	<u>\$ 2,835,023</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 121,988,544</u>

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年

經理人：江金德

會計主管：呂憲文

第一商業銀行股份有限公司  
現金流量表  
民國101年及100年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
<u>營業活動之現金流量</u>		
本期淨利	\$ 6,509,990	\$ 4,609,102
調整項目		
固定資產折舊費用	301,591	305,043
非營業資產折舊費用	12,931	12,589
各項攤提	59,117	87,775
呆帳費用	2,228,960	2,468,559
採權益法評價之投資利益	( 202,799 )	( 82,994 )
固定資產報廢損失	573	1,301
出售非營業資產利益	-	( 4,356 )
出售承受擔保品損失	148	1,100
承受擔保品減損回升利益	( 2,443 )	( 2,356 )
財產交易利益	( 317,385 )	-
金融資產減損損失	-	11,635
採權益法評價認列之現金股利	-	23,697
資產及負債科目之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	3,332,900	7,831,066
應收款項增加	( 3,511,643 )	( 8,855,423 )
買入匯款減少(增加)	4,414	( 13,393 )
其他資產(增加)減少	( 379,589 )	628,191
遞延所得稅資產(增加)減少	( 165,711 )	559,031
公平價值變動列入損益之金融負債-淨額減少	( 2,575,224 )	( 15,205,472 )
應付款項增加	11,150,814	1,400,286
應計退休金負債增加	136,268	79,163
其他負債減少	( 114,113 )	( 320,910 )
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>16,468,799</u>	<u>( 6,466,366 )</u>

(續次頁)



第一商業銀行股份有限公司  
現金流量表  
民國101年及100年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
<u>投資活動之現金流量</u>		
存放央行及拆借銀行同業減少	\$ 4,054,048	\$ 10,529,428
貼現及放款增加	( 49,125,613 )	( 63,301,212 )
備供出售金融資產減少	( 135,823 )	( 835,910 )
持有至到期金融資產減少	32,333,789	88,794,616
其他金融資產-淨額減少(增加)	270,769	( 80,697 )
購置固定資產價款	( 199,764 )	( 242,761 )
無形資產增加	( 111,387 )	( 23,770 )
存出保證金減少(增加)	138,522	136,894
合建分屋現金支付數	( 41,188 )	-
出售非營業資產價款	-	4,385
出售承受擔保品價款	2,295	1,256
採權益法之股權投資增加	-	( 500,000 )
購置非營業用資產	( 2,017 )	-
投資活動之淨現金(流出)流入	<u>( 12,816,369 )</u>	<u>34,482,229</u>
<u>融資活動之現金流量</u>		
央行及銀行同業存款(減少)增加	( 1,329,379 )	1,584,184
央行及同業融資減少	( 2,315 )	( 21,369 )
附買回票券及債券負債減少	( 1,763,602 )	( 242,437 )
存款及匯款減少	( 9,785,010 )	( 29,784,480 )
其他金融負債增加(減少)	12,715,261	( 434,224 )
應付金融債券增加	-	6,300,000
存入保證金減少	( 187,557 )	( 63,776 )
分配現金股利	-	( 1,227,303 )
融資活動之淨現金流出	<u>( 352,602 )</u>	<u>( 23,889,405 )</u>
匯率影響數	( 388,507 )	( 730,959 )
本期現金及約當現金增加	2,911,321	3,395,499
期初現金及約當現金餘額	44,491,496	26,025,171
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 47,402,817</u>	<u>\$ 29,420,670</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$ 6,389,065</u>	<u>\$ 5,376,967</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 516,437</u>	<u>\$ 380,893</u>
<u>部分影響現金流量投資活動</u>		
以土地及現金換入房屋：		
換入之房屋	(\$ 370,422 )	\$ -
換出土地成本	11,849	-
財產交易利益	317,385	-
支付現金	<u>( \$ 41,188 )</u>	<u>\$ -</u>

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年

經理人：江金德

會計主管：呂憲文

第一商業銀行股份有限公司  
財務報表附註  
民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

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 101 年 6 月 30 日止，本公司設有營業部、信託處、國際金融業務分行及國內外分行等分支機構。
- (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 101 年 6 月 30 日止持有本公司股權 100%。
- (四)截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日止，本公司員工人數分別為 7,134 人及 7,210 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」、「證券商財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註說明資產及負債之到期分析。重要會計政策彙總說明如下：

(一)財務報表彙編原則

1. 本財務報表包括本公司總行、國內外分行及國際金融業務分行之帳目，總分行間之聯行往來帳目於彙編財務報表時互相沖減。
2. 依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，本公司資產及負債項目毋須為流動與非流動之區分。

(二)公平價值變動列入損益之金融資產與負債

1. 屬權益性質者、受益憑證、衍生性商品及中央政府公債發行前交易係採交易日會計；屬債務性質者(不含中央政府公債發行前交易)係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產與負債係以公平價值評價且其價值變動列為當期損益。上市(櫃)股票及封閉型基金係以資產負債表日公開市

場之收盤價為公平價值；開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值；受益證券以資產負債表日預計之未來現金流量折現值或以 Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值；債券投資係以櫃檯買賣中心等殖自動成交系統或營業處所交易之最近成交價或櫃檯買賣中心公告之各期次債券公平價格為公平價值，其他係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或以 Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值；交易目的之衍生性金融商品，如有公開市場報價則以資產負債表日市場報價為公平價值，若無公開市場報價，則於資產負債表日依衍生性金融商品之類別及屬性，以適切之評價方法如現金流量折現法、選擇權訂價模式等估計其公平價值。

3. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融資產與負債者，其所適用之條件如下：

(1) 係為混合商品。

(2) 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致。

(3) 係依本公司明定之風險管理或投資策略共同管理，並以公平價值基礎評價績效目的所作之指定。

### (三) 附條件票券及債券交易

承作債票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資。

### (四) 放款及應收款

1. 放款及應收款係指除下列項目外之無活絡市場之公開報價，且具有固定或可決定收取金額之非衍生性金融資產，包括原始產生者及非原始產生者。

(1) 原意圖立即或於短期內出售而應分類為交易目的者。

(2) 於原始認列時指定公平價值變動列入損益者及備供出售金融資產者。

(3) 因債務人信用惡化以外之因素，致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資者。

2. 於原始認列時按貸放本金加計重大交易成本衡量；續後衡量應以利息法之攤銷後成本衡量，惟按直線法攤銷結果差異不大時，亦得採用之。

### (五) 減損評估、提列及迴轉

1. 單一或一組金融資產，僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生影響金融資產估計未來現金流量之損失事件時，始評估減損並認列減損損失。

2. 放款及應收款減損評估方式係依個別及組合兩類進行評估，個別評估係依是否存在重大減損之客觀證據或屬於重大列管案件者，區分不同群組分別評估；未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。

3. 減損客觀證據定義：本公司參照 97 年 9 月 24 日銀行同業公會全授字第 0971000003A 號函建議及本公司「放款及應收款減損評估作業要點」內容定義如下：
- (1) 債務人積欠本金或利息超過清償期 3 個月，或銀行已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案件。
  - (2) 協議分期償還案件符合免列報逾期放款之案件。
  - (3) 依 95 年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件符合免列報逾期放款之案件。
  - (4) 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件。
  - (5) 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
  - (6) 法院裁定重整開始之案件。
  - (7) 法院宣告破產之案件。
  - (8) 符合本公司自訂評估項目之案件。
4. 放款及應收款減損評估後，其帳面價值與考量財務保證及抵押品淨額等相關信用增強事項之未來現金流量依原始有效利率折現值之差額則認列為減損損失。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之減損金額藉由調整備抵呆帳迴轉，但該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。
5. 上述評估過程另行參照前行政院金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)發佈「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」暨本公司「授信資產風險評估作業準則」規定，將授信資產按下列分類方式，確實評估分類。分類方式係將授信資產除屬正常之授信資產列為第一類，並以本類資產債權餘額扣除對我國政府機關之債權餘額後應提列百分之零點五之備抵呆帳外，餘不良之授信資產，按債權之信用狀況、逾期時間之長短及擔保情形予以評估，分別列為第二類應予注意者，應提列百分之二，第三類可望收回者，應提列百分之十，第四類收回困難者，應提列百分之五十，第五類收回無望者則應提列百分之百；對確定無法收回之債權，經提報董事會決議通過並通知監察人後予以轉銷。

(六) 備供出售金融資產

1. 屬權益性質之投資及中央政府公債發行前交易係採交易日會計；屬債務性質之投資(不含中央政府公債發行前交易)係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
2. 備供出售金融資產係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目，累積未實現利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。上市(櫃)股票及封閉型基金係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值；受益證券以資產負債表日預計之未來之現金流量折現值或以 Bloomberg、路透社等報

價系統為公平價值；債券投資係以櫃檯買賣中心公告之各期次債券公平價格為公平價值，其他係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或以 Bloomberg、路透社等報價系統為公平價值。

3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額應認列為股東權益調整項目；屬債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

#### (七) 持有至到期日金融資產

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

#### (八) 採權益法之股權投資

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

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

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

#### (九) 其他金融資產及負債

1. 以成本衡量之金融資產

(1) 長期持有之未上市(櫃)公司股權投資採交易日會計，於原始認列時，

將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於資產負債表日按成本衡量。

(2)以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

## 2. 無活絡市場之債券投資

(1)係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列時認列處分損益。

(2)無活絡市場之債券投資係以利息法攤銷之攤銷後成本衡量。

(3)若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

## 3. 避險之衍生性金融資產及負債

係依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融資產及負債，應以公平價值衡量。

### (十) 以避險為目的之衍生性金融商品-公平價值避險

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

### (十一) 固定資產/非營業用資產

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

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

1. 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。

2. 部分國外分行當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

### (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、保證責任準備等。

1. 保證責任準備係就應收承兌票款、應收保證款項及應收信用狀款項期末餘額，依照扣除客戶已存入保證金後之淨額，就其可能發生損失之情形提列準備。

2. 買賣證券損失準備係經營自行買賣有價證券業務依證券商管理規則之規定，就買賣有價證券之利益超過損失部分按月計提百分之十，作為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣有價證券損失超過利益之差額外，不得動用之；惟若累積提列達兩億元者，得免繼續提列。

3. 「證券商管理規則」已刪除證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，證券商截至 99 年 12 月底已提列之「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，依金管會於 100 年 1 月 11 日以金管證券字第 0990073857 號令，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

### (十六) 外幣交易及外幣財務報表換算

1. 本公司之交易事項係以新臺幣為記帳單位。外幣交易事項係按當日即期匯率換算為新臺幣入帳。其與實際收付時之兌換差異，列為當期損益；期末並就外幣資產負債餘額，按資產負債表日之即期匯率予以調整，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) 非金融資產減損

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) 利息淨收益及手續費收入及費用

1. 所有金融工具所產生之利息收入及費用係按有效利率法計算之，並認列為損益表的利息收入及利息費用。
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. 手續費收入及費用於提供貸款或其他服務完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

#### (十九) 員工分紅及董監酬勞

自民國 97 年 1 月 1 日起，本公司員工分紅及董監酬勞成本，依 96 年 3 月 16 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次年度之損益。

#### (二十) 所得稅

1. 本公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間所得稅分攤。將暫時性差異，虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數，認列為遞延所得稅資產/負債，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。以前年度溢、低估之所得稅，列為當年度所得稅費用之調整項目。當稅法修正時，於公布日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因



而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續營業部門之所得稅費用(利益)。

2. 本公司之母公司依據財政部民國 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第 49 條及企業購併法第 40 條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。故本公司與母公司第一金融控股股份有限公司(第一金控)及聯屬公司第一金證券股份有限公司(第一金證券)、第一金證券投資信託股份有限公司(第一金投信)、第一金融資產管理股份有限公司、第一創業投資股份有限公司、第一金融管理顧問股份有限公司及第一財產保險代理人股份有限公司，依前述函令規定，採行連結稅制辦理營利事業所得稅及未分配盈餘之合併結算申報，並以第一金控為合併結算申報之納稅義務人。
3. 本公司與母公司及聯屬公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係依會計研究發展基金會民國 92 年 10 月 3 日(92)基秘字第 240 號函之規定處理。
4. 所得稅基本稅額條例於民國 95 年度生效，本公司於計算所得稅時除一般所得稅額外，另予計算基本所得稅額。如一般稅額低於基本所得稅額，則將差額估列入帳，列為當年度所得稅費用調整項目。

#### (二十一) 股份基礎給付

本公司之最終母公司第一金融控股股份有限公司依公司法第 267 條第一項規定，辦理現金增資時保留百分之十五之股份由本公司及集團內公司員工認購部分，本公司依財務會計準則公報第三十九號之規定、財團法人中華民國會計研究發展基金會民國 96 年 10 月 12 日(96)基秘字第 267 號函，「企業辦理現金增資保留員工認購會計處理疑義」及民國 97 年 1 月 18 日(97)基秘字第 017 號函「聯屬公司間或股東提供之股份基礎給付交易會計處理疑義」之規定，以給與日權益商品公平價值為基礎，衡量所取得勞務之公平價值於既得期間內(若無既得期間則應於給與日)認列為薪資費用及相關權益項目。

本公司依據民國 101 年 2 月 24 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(101)基秘字第 0000000038 號函之規定，給與日之認定係於金控母公司董事會決議後，通知本公司員工瞭解其得認購之數量與價格之日，並自民國 100 年度財務報表開始適用。

#### (二十二) 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。

(二十三) 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。

(二十四) 營運部門

本公司營運部門資訊與提供給主要營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。主要營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效。

本公司依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」於合併財務報表及個別財務報表揭露部門資訊。

三、會計變動之理由及其影響

(一) 放款及應收款

本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，就放款及應收款，於有減損之客觀證據時認列減損損失(帳列呆帳費用)，未存在客觀減損證據者，則依具類似信用風險特性之金融資產組合，以組合評估減損，此項減損評估方式之會計變動對民國 100 年上半年度之淨利及每股盈餘無重大影響。

(二) 營運部門

本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」，以取代原財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，本公司於首次適用時，並依公報規定重編前一年度之部門資訊。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	<u>101 年 6 月 30 日</u>	<u>100 年 6 月 30 日</u>
庫存現金	\$ 10,577,371	\$ 10,272,354
待交換票據	25,202,027	8,034,675
存放銀行同業	11,623,419	11,113,641
合 計	<u>\$ 47,402,817</u>	<u>\$ 29,420,670</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	<u>101年6月30日</u>	<u>100年6月30日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 16,519,517	\$ 12,968,364
存放央行準備金乙戶	42,256,546	41,421,314
轉存央行存款	2,000,000	4,900,000
跨行清算基金	2,870,943	1,899,760
國庫存款轉存戶	135,796	196,580
國外分行存放當地央行專戶	1,236,037	843,199
外匯準備金	239,320	212,227
拆放銀行同業及同業透支	<u>56,269,021</u>	<u>37,402,092</u>
合計	<u>\$ 121,527,180</u>	<u>\$ 99,843,536</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>101年6月30日</u>	<u>100年6月30日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
短期票券	\$ -	\$ 29,709
股票	164,742	260,785
債券	2,743,319	982,616
其他	562,920	-
衍生性金融商品	7,373,156	6,774,963
交易目的金融資產之評價調整-		
非衍生性金融商品	<u>7,211</u>	<u>(10,249)</u>
小計	<u>10,851,348</u>	<u>8,037,824</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
債券	1,045,267	5,413,483
指定公平價值變動列入損益之		
金融資產評價調整	<u>38,588</u>	<u>80,846</u>
小計	<u>1,083,855</u>	<u>5,494,329</u>
合計	<u>\$ 11,935,203</u>	<u>\$ 13,532,153</u>

1. 本公司民國101年及100年度上半年度，認列交易目的之金融資產、負債及指定公平價值變動列入損益之金融資產、負債已實現及未實現淨利益分別為\$892,937及\$543,992。
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	101年6月30日		100年6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)	\$ 244,108,868	\$ 1,668,909	\$ 215,805,194	\$ 628,879
外匯保證金交易	2,560,817	259,913	2,160,838	251,496
無本金交割				
遠期外匯	-	-	1,140,541	13,422
發行匯率選擇權	23,279,331	-	30,689,738	-
發行利率交換選擇權	14,000,000	-	34,000,000	-
發行債券選擇權	-	-	288,000	-
發行連結商品選擇權	17,875,189	-	9,878,161	-
持有匯率選擇權	26,711,775	1,603,645	35,384,413	1,542,129
持有利率交換選擇權	11,000,000	143,505	15,600,000	202,813
持有連結商品選擇權	17,875,189	191,780	9,878,161	76,367
換匯換利合約	30,001,048	480,481	40,680,000	25,207
利率交換合約	392,126,931	2,856,169	408,185,881	3,942,704
期貨交易(註)	14,958	168,754	1,221,320	91,946

註：本公司民國101年及100年6月30日期末未沖銷期貨契約損益分別為利益\$16及損失\$265，期末保證金分別為\$168,738及\$92,211。

(四) 應收款項—淨額

	101年6月30日	100年6月30日
應收即期外匯款	\$ 19,266,579	\$ 21,940,062
應收承兌票款	7,493,882	7,511,577
應收利息	3,670,438	3,905,786
應收信用卡款	4,608,858	4,195,677
應收承購帳款	22,833,614	29,420,118
應收退稅款	1,100,275	1,532,021
其他應收款	1,896,823	2,499,194
	60,870,469	71,004,435
減：備抵呆帳	(1,091,248)	(762,814)
淨額	\$ 59,779,221	\$ 70,241,621

1. 截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日止，本公司提列應收承兌票款之準備，併同保證責任提列之準備為 \$556,032 及 \$213,325，依性質帳列為其他負債。
2. 上述應收退稅款係包含應收母公司連結稅制款及海外分行之應收退稅款。

(五) 貼現及放款—淨額

	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
貼 現	\$ 7,042,144	\$ 5,892,517
透 支	1,046,655	1,463,445
短期放款	453,752,066	439,476,888
中期放款	390,469,932	351,524,871
長期放款	547,424,511	513,517,418
進出口押匯	1,823,149	2,206,507
放款轉列之催收款項	6,494,423	8,052,531
小 計	1,408,052,880	1,322,134,177
減：備抵呆帳	( 14,076,664 )	( 12,773,721 )
淨 額	<u>\$ 1,393,976,216</u>	<u>\$ 1,309,360,456</u>

1. 民國 101 年及 100 年 6 月 30 日放款中含放款避險評價利益分別為 \$74,368 及 \$145,670，係因本公司海外分行所持有之固定利率放款，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約進行避險。(相關合約資訊請參閱附註四(十九)說明)
2. 截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日止，依據法令規定已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 \$6,470,429 及 \$8,030,026；未計提之應收利息金額分別為 \$68,529 及 \$95,528。
3. 本公司民國 101 年及 100 年上半年度，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
4. 截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日止，本公司放款及應收款之減損評估說明如下：

(1) 放款(含放款衍生之相關應收款項等)

		放款總額		備抵呆帳金額	
項目		101 年 6 月 30 日		101 年 6 月 30 日	
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 31,467,791	\$ 5,572,644		
	組合評估	4,315,422	1,818,546		
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,409,089,567	6,893,745		

  

		放款總額		備抵呆帳金額	
項目		100 年 6 月 30 日		100 年 6 月 30 日	
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 20,312,314	\$ 4,691,388		
	組合評估	4,073,483	1,503,198		
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,341,033,516	6,853,786		

## (2) 應收款

項目		應收款總額		備抵呆帳金額	
		101年6月30日		101年6月30日	
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$	1,602,487	\$	1,044,031
	組合評估		-		-
無個別減損之客觀證據	組合評估		121,674,442		279

  

項目		應收款總額		備抵呆帳金額	
		100年6月30日		100年6月30日	
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$	1,637,953	\$	1,390,845
	組合評估		-		-
無個別減損之客觀證據	組合評估		103,191,736		335

5. 本公司就放款及應收款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國101年及100年6月30日放款及應收款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	101年1月1日至6月30日		100年1月1日至6月30日	
放款				
期初餘額	\$	14,150,809	\$	12,118,604
本期提列		2,192,827		2,468,559
轉銷呆帳	(	1,890,021)	(	1,429,848)
匯兌及其他變動	(	168,680)	(	108,943)
期末餘額	\$	<u>14,284,935</u>	\$	<u>13,048,372</u>
應收款				
期初餘額	\$	682,553	\$	1,645,504
本期提列		36,133		-
轉銷呆帳	(	27,729)		-
本期轉入(註)		299,150		-
匯兌及其他變動		54,203	(	254,324)
期末餘額	\$	<u>1,044,310</u>	\$	<u>1,391,180</u>

註：係茂德海外可轉換公司債USD\$10,000已於民國100年全數提列減損損失，本年度因債券已屆到期日，故將其由備供出售金融資產改列應收帳款，並將所提列之累計減損轉列備抵呆帳。

(六) 備供出售金融資產—淨額

	101年6月30日	100年6月30日
股票	\$ 8,747,881	\$ 8,295,208
債券	57,465,692	61,603,436
短期票券	-	408,847
受益憑證	17,250	17,800
其他有價證券	1,794,428	501,011
備供出售金融資產評價調整	2,832,132	5,288,512
合計	<u>\$ 70,857,383</u>	<u>\$ 76,114,814</u>

截至民國101年及100年6月30日止，本公司以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註六。

(七) 持有至到期日金融資產—淨額

	101年6月30日	100年6月30日
買入定期存單	\$ 245,900,000	\$ 273,660,000
債券	41,462,062	41,012,076
高鐵特別股	2,000,000	2,000,000
短期票券	938,031	338,917
受益證券	-	324,795
其他	-	282,878
小計	290,300,093	317,618,666
減：累計減損	-	(226,302)
合計	<u>\$ 290,300,093</u>	<u>\$ 317,392,364</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	101年6月30日		100年6月30日	
	帳面金額	持股比率(%)	帳面金額	持股比率(%)
First Commercial Bank(USA)	\$2,930,567	100	\$2,691,501	100
一銀租賃(股)公司(註)	1,215,513	100	1,113,727	100
第一保險代理人(股)公司	187,772	100	139,963	100
東亞建築經理(股)公司	5,285	30	7,727	30
	<u>\$4,339,137</u>		<u>\$3,952,918</u>	

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

2. 本公司民國101年及100年上半年度依權益法認列之投資損益、備供出售金融資產未實現損益及累積換算調整數如下：

	101年1月1日至6月30日	100年1月1日至6月30日
依權益法認列之投資損益	\$ 202,799	\$ 82,994
累積換算調整數	( 42,050)	( 71,319)
備供出售金融資產未實現損益	9,282	( 1,097)

3. 本公司民國101年及100年上半年度按權益法認列之長期股權投資損益，除東亞建築經理(股)公司係按未經會計師查核之同期財務報表認列外(本公司認為倘該公司之財務報表經會計師查核，其可能之影響亦不重大)，餘係以被投資公司經會計師查核之同期財務報表以權益法評價列計。

(九) 其他金融資產—淨額

	101年6月30日	100年6月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 213,089	\$ 1,483,145
以成本衡量之金融資產	2,925,626	2,968,156
無活絡市場之債務商品投資	270,112	482,164
買入匯款	9,578	28,643
小計	3,418,405	4,962,108
減：備抵呆帳—非放款轉列之 催收款項	( 161,333)	( 903,017)
淨額	\$ 3,257,072	\$ 4,059,091

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.(2)說明。
3. 本公司持有受全球金融風暴影響之冰島及美國 Washington Mutual 等逾期債票券帳列於其他金融資產—非放款轉列之催收款項，截至民國101年及100年6月30日止，餘額分別為\$60,363及\$945,858，備抵呆帳餘額分別為\$4,487及\$792,801，上述逾期債票券目前已進入債權確保及訴追程序。

(十) 固定資產

資產名稱	101年6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	\$ 7,285,272	\$ 12,334,772	(\$ 2,872)	\$ 19,617,172
房屋及建築	9,740,479	56,793	( 4,314,972)	5,482,300
機械設備	2,556,945	-	( 2,120,659)	436,286
交通及運輸設備	833,629	-	( 701,616)	132,013
什項設備	1,692,519	-	( 1,465,671)	226,848
租賃權益改良	713,703	-	( 607,803)	105,900
租賃資產	383,424	-	( 52,428)	330,996
未完工程及 預付設備款	75,156	-	-	75,156
	\$ 23,281,127	\$ 12,391,565	(\$ 9,266,021)	\$ 26,406,671



資 產 名 稱	100	年	6	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	\$ 7,260,052	\$ 9,274,240		(\$ 2,872)		\$ 16,531,420
房屋及建築	9,305,473	56,793		( 4,122,042)		5,240,224
機械設備	2,623,618	-		( 2,248,267)		375,351
交通及運輸設備	847,060	-		( 695,679)		151,381
什項設備	1,729,351	-		( 1,495,407)		233,944
租賃權益改良	723,439	-		( 600,790)		122,649
租賃資產	285,175	-		( 15,360)		269,815
未完工程及 預付設備款	138,834	-		-		138,834
	<u>\$ 22,913,002</u>	<u>\$ 9,331,033</u>		<u>(\$ 9,180,417)</u>		<u>\$ 23,063,618</u>

1. 本公司於民國 101 年 2 月經常務董事會決議通過依法辦理資產重估調整帳面價值\$730,269 並認列應付土地增值稅\$212,797，截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日止，重估增值餘額(含非營業用固定資產)分別為\$17,806,381 及\$15,210,158，減除估計應付土地增值稅(帳列其他負債)\$5,713,259 及\$5,326,729 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(二十六)說明。
2. 本公司民國 101 年及 100 年上半年度，均無固定資產利息資本化情形。
3. 截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日止，上述固定資產並無質押或擔保情形。

(十一) 其他資產—淨額

	<u>101年6月30日</u>	<u>100年6月30日</u>
非營業資產		
成本		
土地	\$ 234,043	\$ 271,506
房屋及建築	1,429,830	1,315,377
其他	22,572	19,657
成本合計	1,686,445	1,606,540
重估增值	5,414,816	5,879,125
成本及重估增值	7,101,261	7,485,665
減：累計折舊	(539,725)	(514,191)
非營業資產淨額	<u>6,561,536</u>	<u>6,971,474</u>
什項資產		
承受擔保品		
成本	100,927	147,684
減：累計減損	(94,648)	(141,405)
承受擔保品淨額	<u>6,279</u>	<u>6,279</u>
遞延所得稅資產淨額	1,027,829	1,749,840
預付稅款	508,378	67,221
預付款項	287,667	287,970
存出保證金	518,566	644,745
其他	7,702	2,160
合計	<u>\$ 8,917,957</u>	<u>\$ 9,729,689</u>

截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日止，本公司以其他資產質押擔保情形請參閱附註六。

(十二) 央行及銀行同業存款

	<u>101年6月30日</u>	<u>100年6月30日</u>
銀行同業拆放	\$ 145,794,045	\$ 135,283,582
中華郵政轉存款	4,171,040	5,196,994
透支銀行同業	1,319,514	1,448,419
銀行同業存款	348,886	507,574
央行存款	36,460	37,281
合計	<u>\$ 151,669,945</u>	<u>\$ 142,473,850</u>

(十三) 公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>101年6月30日</u>	<u>100年6月30日</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
債券	\$ -	\$ 156,061
其他	562,769	-
衍生性金融商品	5,775,703	8,292,408
<u>指定公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
債券	16,100,000	23,300,000
指定公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	648,330	993,946
合計	<u>\$ 23,086,802</u>	<u>\$ 32,742,415</u>

1. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融商品係為消除會計認列不一致所做之指定。

2. 衍生性金融商品相關交易性質及合約資訊請詳附註四(三)說明。

(十四) 附買回票券及債券負債

	<u>101年6月30日</u>	<u>100年6月30日</u>
公債	\$ 4,113,672	\$ 7,007,665
金融債券	3,601,940	-
合計	<u>\$ 7,715,612</u>	<u>\$ 7,007,665</u>

本公司附買回票券及債券約定於民國 101 年及 100 年 6 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 \$7,727,402 及 \$7,010,855。

(十五) 應付款項

	<u>101年6月30日</u>	<u>100年6月30日</u>
應付即期外匯款	\$ 19,261,642	\$ 21,941,965
應付帳款	31,802,752	21,470,822
承兌匯票	7,632,199	7,785,212
應付費用	3,349,271	2,515,511
應付進口押匯款	3,142,044	2,015,254
應付利息	2,222,145	2,582,289
應付股息紅利	2,012,469	-
其他應付款	3,249,870	3,820,218
合計	<u>\$ 72,672,392</u>	<u>\$ 62,131,271</u>

(十六) 存款及匯款

	101年6月30日	100年6月30日
支票存款	\$ 38,086,012	\$ 31,787,138
活期存款	381,877,717	371,270,957
定期存款	312,646,534	301,689,714
可轉讓定期存單	12,531,400	13,166,200
儲蓄存款	845,539,130	832,564,199
匯出匯款	31,405	25,978
應解匯款	2,259,029	2,563,536
合計	<u>\$ 1,592,971,227</u>	<u>\$ 1,553,067,722</u>

(十七) 應付金融債券

本公司為提升自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，分別於民國 91 年 10 月 3 日、92 年 11 月 14 日、94 年 6 月 24 日、95 年 8 月 18 日、97 年 2 月 29 日、98 年 2 月 27 日、99 年 6 月 25 日及 100 年 2 月 25 日經董事會決議申請主順位及次順位金融債券發行額度，此項募集發行案業經財政部、金管會核准在案，核准發行總額分別為新臺幣 300 億元、200 億元、200 億元、200 億元、80 億元、80 億元及 100 億元，其中次順位債券之受償順序僅優於本公司股東剩餘財產分派權，次於本公司其他債權人，其主要發行條款如下：

九十二年第一期至第九期

發行日期	92年1月20日，2月25日，5月2日，9月10日，10月27日，11月13日 (於100年1月10日到期)
發行總額	248億元(已還本248億)
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(2.9%)，其餘為浮動利率或反浮動利率。 最低收益率為0%。指標利率為USD 6M LIBOR、90天商業本票利率 或IRS RATE。
還本付息	固定利率者每年付息，浮動利率者每季或每半年付息。 到期依面額一次還本
發行期限	4至8年

九十三年第一期

發行日期	93年5月25日(於100年5月25日到期)
發行總額	40億元(已還本40億元)
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率4%，其餘為浮動利率，最低收益率為0%。 指標利率為USD 6M LIBOR。
還本付息	每半年付息一次。 到期依面額一次還本
發行期限	7年

九十五年第一期至第三期

發行日期	95年4月24日，7月27日，12月4日
發行總額	140億元(已還本72億)
發行價格	按面額發行
票面利率	2.24%~2.75%
還本付息	每年付息一次 到期依面額一次還本
發行期限	5年6個月至10年

九十六年第一期至第三期

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

九十七年第一期至第三期

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

九十九年第一期至第三期

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

一百年第一期至第二期

發行日期	100年3月30日，100年6月24日
發行總額	63億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.65%/1.72%
還本付息	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

民國 101 年及 100 年上半年度，上述金融債券計息之利率區間分別為 0%~3.16%及 0%~3.393%。

截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日止，上述已發行之金融債券未償餘額

分別為 438 億元及 510 億元，其中分別有面額 161 億元之次順位金融債券及面額 233 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 101 年及 100 年上半年度，本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為 \$390,462 及 \$344,369，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為 \$5,555,992 及 \$5,221,799。
2. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國 101 年及 100 年上半年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$52,650 及 \$48,007。
3. 民國 101 年及 100 年上半年度，國外分行依當地法令分別提列 \$4,833 及 \$4,356。
4. 本公司員工優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於支付時認列為利息費用，其相關之負債於適當期間內逐年估列。

(十九) 其他金融負債

	<u>101 年 6 月 30 日</u>	<u>100 年 6 月 30 日</u>
撥入放款基金	\$ 106,667	\$ 147,492
避險之衍生性金融負債	74,368	145,670
結構型商品所收本金	30,432,747	24,030,932
應付租賃款	145,806	176,465
合計	<u>\$ 30,759,588</u>	<u>\$ 24,500,559</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>指 定 之 避 險 工 具</u>			
<u>被 避 險 項 目</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>101年6月30日</u>	<u>100年6月30日</u>
固定利率放款	利率交換合約	(\$ 74,368)	(\$ 145,670)

2. 避險衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

金 融 商 品	101 年 6 月 30 日		100 年 6 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	\$ 968,523	\$ -	\$ 1,348,813	\$ -
(二十) <u>其他負債</u>				
		101 年 6 月 30 日		100 年 6 月 30 日
估計應付土地增值稅		\$ 5,713,259		\$ 5,326,729
存入保證金		919,283		988,889
預收款項		874,442		833,937
保證責任準備		556,032		213,325
其他		208,928		199,252
合 計		\$ 8,271,944		\$ 7,562,132

(二十一) 股本

1. 民國 101 年及 100 年 6 月 30 日，本公司額定及實收資本分別為 \$58,700,000 及 \$49,490,000，流通在外股數分別為 5,870,000 仟股及 4,949,000 仟股，每股面額 10 元。
2. 民國 100 年 4 月 22 日業經董事會通過並於民國 100 年 6 月 27 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘 \$3,210,000 轉增資，發行普通股 321,000 仟股，每股面額 10 元，增資後資本為 \$52,700,000，增資基準日訂為民國 100 年 8 月 24 日，並已辦妥公司資本額變更登記，此項增資案業經金管證發字第 1000034243 號函核准在案。
3. 本公司於民國 100 年 8 月 19 日經董事會代行股東會職權決議，為強化本行資本結構並提升資本適足率，擬以每股新臺幣 25 元私募溢價發行普通股 6 億股，辦理現金增資 \$15,000,000，增資後資本額為 \$58,700,000。增資基準日訂為民國 100 年 9 月 30 日，並已辦妥公司資本額變更登記，此項增資案業經金管銀控字第 10000305200 號函核准在案。
4. 民國 101 年 4 月 20 日業經董事會通過並於民國 101 年 6 月 29 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘 \$4,020,000 轉增資，發行普通股 402,000 仟股，每股面額 10 元(帳列「增資準備」)，增資基準日尚未決議。此項增資案業經金管證發字第 1010034150 號函核准在案，增資後發行股本總額為 \$62,720,000，分為 6,272,000 仟股，每股面額 10 元。

(二十二) 股份基礎給付-員工獎酬

下述股份基礎給付員工獎酬係母公司-第一金融控股股份有限公司依公司法第 267 條第一項規定，現金增資時保留百分之十五之股份由集團中之員工認購所產生。

1. 截至民國 101 年 6 月 30 日，本公司之股份基礎給付交易如下：

協議之類型	給與日	給與數量(股)	既得條件
現金增資保留員工認購	100.8.24	103,361,900	立即既得

2. 股份基礎給付交易產生之資本公積為\$206,723。

(二十三) 資本公積

- 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。
- 依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。
- 截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日，本公司之資本公積組成如下：

	民國101年6月30日	民國100年6月30日
股本溢價	\$ 19,460,326	\$ 10,460,326
股份基礎給付(註)	209,403	-
合計	\$ 19,669,729	\$ 10,460,326

註：上述股份基礎給付係包含子公司。

(二十四) 法定盈餘公積

依公司法之規定，法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

(二十五) 未分配盈餘

- 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。
- 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。
- 本公司於民國 101 年 6 月 29 日及 100 年 6 月 27 日分別經董事會代行股東會決議通過民國 100 年及 99 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：



	盈餘分派案		每股股利(元)	
	100年度	99年度	100年度	99年度
法定盈餘公積	\$ 2,587,461	\$ 1,901,701	\$ -	\$ -
普通股現金股利	2,012,469	1,227,303	0.34	0.25
股票股利	4,020,000	3,210,000	0.69	0.65
	<u>\$ 8,619,930</u>	<u>\$ 6,339,004</u>	<u>\$ 1.03</u>	<u>\$ 0.90</u>

4. 有關本公司股東會決議之盈餘分派案，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢之。

5. 本公司民國 101 年上半年度員工紅利估列金額為\$340,000，係以截至民國 101 年上半年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列民國 101 年上半年度之營業費用。本公司民國 101 年度董事會通過及股東會決議實際分配民國 100 年度員工現金紅利為\$482,771。

(二十六) 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。

(二十七) 其他非利息淨損益

	101年1月1日至6月30日	100年1月1日至6月30日
以成本衡量之金融資產利益	\$ 68,930	\$ 2,544
租金淨收益	130,958	120,510
財產交易利益	317,385	13,014
其他淨損益	12,338	(127,210)
合 計	<u>\$ 529,611</u>	<u>\$ 8,858</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：

	101年1月1日至6月30日	100年1月1日至6月30日
用人費用	\$ 5,290,065	\$ 4,901,589
薪資費用	4,202,951	3,988,175
員工紅利	340,000	241,000
勞健保費用	202,525	191,916
退休金費用	447,945	396,732
其他用人費用	96,644	83,766
折舊費用	301,591	305,043
攤銷費用	59,117	87,775

## (二十九)所得稅

### 1. 所得稅費用明細如下：

	101年1月1日至6月30日	100年1月1日至6月30日
遞延所得稅資產淨變動數	(\$ 165,711)	\$ 593,031
應付稅款	1,152,744	389,390
海外分行所得稅及以前年度 所得稅低估數	187,311	10,317
所得稅費用	<u>\$ 1,174,344</u>	<u>\$ 992,738</u>

### 2. 截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日止，因暫時性差異及虧損扣抵所產生之各項遞延所得稅資產科目如下：

	101 年 6 月 30 日		100 年 6 月 30 日	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
暫時性差異				
備抵呆帳超限	\$ 2,493,690	\$ 423,927	\$ 2,383,987	\$ 405,278
備抵承受擔保品				
減損損失	127,211	21,626	141,580	24,069
虧損扣抵	735,337	125,007	5,466,583	929,319
退休金未提撥數	1,437,089	244,305	1,337,221	227,327
採權益法認列 之國外投資利益	( 988,643)	( 168,069)	( 851,740)	( 144,796)
其他	122,432	20,814	( 384,532)	( 65,370)
	<u>\$ 3,927,116</u>	<u>667,610</u>	<u>\$ 8,093,099</u>	<u>1,375,827</u>
海外分行		360,219		506,771
遞延所得稅資產		1,027,829		1,882,598
備抵評價		-		( 132,758)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 1,027,829</u>		<u>\$ 1,749,840</u>

### 3. 截至民國 101 年 6 月 30 日止，申報虧損尚未抵用餘額及依稅法規定虧損扣抵之有效年限到期如下：

虧損年度	申報虧損尚未抵用餘額	最後抵減年度	核定情形
92	\$ 735,337	102	核定數

### 4. 兩稅合一之相關資訊

	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 67,712	\$ 105,155
預計盈餘分配之稅額扣抵比率	0.69%	1.34%

### 5. 未分配盈餘之組成說明如下：

	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
民國87年度以後	\$ 9,775,753	\$ 7,869,926

6. 本公司之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 95 年度。惟本公司對於「債券溢價攤銷數調增利息收入」之核定結果內容不服，民國 93 年、94 年及 95 年度所得稅申報案件已依法提出申請復查，目前尚在行政救濟程序中。

(三十) 普通股每股盈餘

		101年1月1日至6月30日							
		加權平均 流通在外			每股盈餘 (單位:元)				
	稅	前	稅	後	股數(仟股)	稅	前	稅	後
本期淨利	\$ 7,684,334		\$ 6,509,990		5,870,000	\$ 1.31		\$ 1.11	

  

		100年1月1日至6月30日							
		加權平均 流通在外			每股盈餘 (單位:元)				
	稅	前	稅	後	股數(仟股)	稅	前	稅	後
本期淨利	\$ 5,601,840		\$ 4,609,102		5,270,000	\$ 1.06		\$ 0.87	

2. 本公司於民國 101 年 6 月 29 日經董事會代行股東會決議通過之民國 100 年度盈餘分配，增資基準日尚未決議，若追溯調整該無償配股對每股盈餘之影響，其擬制性資訊如下：

		101年1月1日至6月30日							
		加權平均 流通在外			每股盈餘 (單位:元)				
	稅	前	稅	後	股數(仟股)	稅	前	稅	後
本期淨利	\$ 7,684,334		\$ 6,509,990		6,272,000	\$ 1.23		\$ 1.04	

  

		100年1月1日至6月30日							
		加權平均 流通在外			每股盈餘 (單位:元)				
	稅	前	稅	後	股數(仟股)	稅	前	稅	後
本期淨利	\$ 5,601,840		\$ 4,609,102		5,672,000	\$ 0.99		\$ 0.81	

(三十一) 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 101 年及 100 年 6 月 30 日之自有資本與風險性資產比率分別為 10.44% 及 10.14%。

## 五、關係人交易

### (一)關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
第一金融控股(股)公司(第一金控)	本公司之母公司
臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	母公司之監察人
金園投資(股)公司	母公司之董事
全球通投資(股)公司	母公司之董事
First Commercial Bank (USA)	係本公司之子公司
一銀租賃(股)公司(一銀租賃)	係本公司之子公司
第一保險代理人(股)公司(第一保代)	係本公司之子公司
東亞建築經理(股)公司(東亞建經)	係本公司採權益法評價之被投資公司
財團法人第一商業銀行文教基金會(一銀文 教基金會)	該財團法人之實收基金總額三分之一 以上為本公司所捐贈
第一金證券(股)公司(第一金證券)	同一集團企業
第一金證券亞洲有限公司	同一集團企業
第一金證券投資顧問(股)公司(第一金投顧)	同一集團企業
第一金證券投資信託(股)公司(第一金投信)	同一集團企業
第一金融資產管理(股)公司(第一資管)	同一集團企業
第一創業投資(股)公司(第一創投)	同一集團企業
第一金融管理顧問(股)公司(第一管顧)	同一集團企業
第一財產保險代理人(股)公司(第一產代)	同一集團企業
第一金人壽(股)公司(第一金人壽)	同一集團企業
第一金投信經理之基金	同一集團企業所管理之基金
國票金融控股股份有限公司	本公司為其董事
蔡慶年等 13 人	本公司董事之法人代表人
巫永森等 5 人	本公司監察人之法人代表人
林佐堯等 242 人	本公司之經理人
劉琴芝等 29 人	本公司董事之法人代表人、監察人之法 人代表人、董事長與總經理等之配偶及 董事長、總經理之二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日		100 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	
	最高餘額	期末餘額	最高餘額	期末餘額
臺灣銀行	\$ 510,000	\$ 5,000		
First Commercial Bank (USA)	53,847	-		
		<u>\$ 5,000</u>		<u>\$ 9</u>
First Commercial Bank (USA)	12,960	\$ -		

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 銀行同業拆放

101年1月1日至6月30日：無此情形。

	100 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	
	最高餘額	期末餘額
臺灣銀行	\$ 1,000,000	\$ -

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存款

	101 年 6 月 30 日		100 年 6 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	\$ 1,885,931	0.12	\$ 4,908,727	0.32
第一金人壽	555,559	0.03	443,644	0.03
第一金證券	262,315	0.02	150,409	0.01
第一保代	248,016	0.02	139,616	0.01
第一創投	203,066	0.01	12,425	-
其他(註)	1,556,601	0.10	1,423,205	0.09
	<u>\$ 4,711,488</u>	<u>0.30</u>	<u>\$ 7,078,026</u>	<u>0.46</u>

第一金控等關係人民國101年及100年上半年度之存款利息費用合計分別為\$3,848及\$7,066。

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

4. 存放銀行同業

	<u>101 年 6 月 30 日</u>		<u>100 年 6 月 30 日</u>	
	<u>期末餘額</u>	<u>佔存放銀行 同業(%)</u>	<u>期末餘額</u>	<u>佔存放銀行 同業(%)</u>
First Commercial Bank (USA)	\$ 123,662	1.06	\$ 50,281	0.45
臺灣銀行	<u>305,620</u>	<u>2.63</u>	<u>171,643</u>	<u>1.55</u>
	<u>\$ 429,282</u>	<u>3.69</u>	<u>\$ 221,924</u>	<u>2.00</u>

5. 銀行同業存放

	<u>101 年 6 月 30 日</u>		<u>100 年 6 月 30 日</u>	
	<u>期末餘額</u>	<u>佔銀行同業 存放(%)</u>	<u>期末餘額</u>	<u>佔銀行同業 存放(%)</u>
First Commercial Bank (USA)	\$ 412	0.12	\$ 397	0.08

6. 放款

101年6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	23	10,984	9,637	9,637	-	無	無
自用住宅抵押放款	115	565,674	544,290	544,290	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	1,530,000	1,432,000	1,432,000	-	應收客票	無
其他放款	第一資管	330,000	330,000	330,000	-	不動產	無
其他放款(註)	4	354	352	352	-	本行存單	無

100年6月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	21	9,017	7,763	7,763	-	無	無
自用住宅抵押放款	104	446,920	435,524	435,524	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	1,410,000	900,000	900,000	-	應收客票	無
其他放款	第一資管	87,000	87,000	87,000	-	不動產	無
其他放款(註)	5	328	297	297	-	本行存單	無

上述關係人於民國101年及100年上半年度之利息收入合計分別為\$7,478及\$5,058。

註：1. 戶數係採期末統計數據。

2. 個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故擬彙總揭露。

7. 衍生性金融商品交易

101年6月30日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣銀行	外匯合約	101/2/3~102/4/29	5,384,700	71,153	交易資產評價調整-匯率	71,153
第一金人壽	外匯合約	101/1/9~101/7/9	17,296	( 159)	交易負債評價調整-匯率	( 159)
第一金投信經理之基金	外匯合約	101/6/7~101/7/31	2,183,795	( 1,330)	交易負債評價調整-匯率	( 1,330)

100年6月30日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣銀行	換匯合約	100/2/1~101/3/2	6,336,000	( 29,058)	交易負債評價調整-匯率	( 29,058)
第一金人壽	換匯合約	100/1/10~100/11/18	130,848	( 1,862)	交易負債評價調整-匯率	( 1,862)

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。



8. 應收款項

	101年6月30日	100年6月30日
第一金控(註)	\$ 1,100,275	\$ 1,312,461

註：係應收母公司連結稅制款。

9. 手續費收入及其他收入

	101年1月1日至6月30日	100年1月1日至6月30日
第一保代	\$ 479,629	\$ 206,230
第一金證券	44,112	40,010
第一金人壽	20,136	7,727
第一金投信	17,003	18,266
第一產代	11,905	11,077
第一金控	11,334	10,583
第一金投顧	6,948	6,738
第一資管	2,283	1,966
一銀租賃	1,860	1,903
其他	1,481	2,765
合計	\$ 596,691	\$ 307,265

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

10. 租金費用及其他費用

	101年1月1日至6月30日	100年1月1日至6月30日
第一資管	\$ 62,527	\$ 70,907
第一金證券	27,320	27,227
一銀租賃	3,385	5,223
第一金控	3,916	3,852
其他	513	533
合計	\$ 97,661	\$ 107,742

上述交易條件係依雙方簽訂之契約支付。

六、質押之資產

截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日止，本公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	101年6月30日	100年6月30日	擔保用途
備供出售金融資產-債券	\$ 1,897,400	\$ 1,945,100	提存法院假扣押保證金及信託準備
存出保證金	518,566	644,745	提存法院假扣押保證金及行舍押金等
合計	\$ 2,415,966	\$ 2,589,845	

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日止，本公司重大之承諾及或有負債分別列示如下：

(一)主要承諾及或有事項

	<u>101 年 6 月 30 日</u>	<u>100 年 6 月 30 日</u>
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 38,252,743	\$ 40,266,057
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	51,190,501	45,684,577
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	36,404,098	40,628,080
各類保證款項	67,271,004	52,492,784
受託代收款項	154,448,201	149,142,522
受託代放款項	85,751,203	59,723,609
受託代售銀行旅行支票總額	404,969	414,424
應付保證票據	32,465,903	22,811,464
信託資產	657,375,859	622,960,701
保管有價證券	320,785,815	308,286,782
受託經理政府登錄債券	125,026,100	122,752,650
受託經理集保短期票券	84,168,300	72,889,846

(二)本公司於民國 89 年因東星大樓住戶楊新傳等人，以民國 88 年 9 月 21 日地震造成東星大樓倒塌向宏程建設股份有限公司、鴻固營造股份有限公司(及前述公司董事及監察人等)及本公司提起侵權行為損害賠償，截至查核報告日止，依最高法院 98 年度台上字第 7104 號刑事判決，認為本公司對行舍之整理修繕工作與東星大樓倒塌並無因果關係，判決本公司相關行員及施工包商均無罪。另民事訴訟目前尚於台灣台北地方法院審理中，依鑑定人之意見，本公司對上述事件之發生無相當因果關係之行為，本公司應不必負賠償責任，故未將或有損失估列入帳。

(三)本公司以營業租賃方式承租營業場所作為分行營業處所之用，截至民國 101 年 6 月 30 日止，預計未來各年度之應付租金總額如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
101.7.1~101.12.31	\$ 198,222
102年度	441,363
103年度	327,907
104年度	212,057
105年度以後	293,457
	<u>\$ 1,473,006</u>

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

無。

十、其他

(一)金融商品之公平價值

1. 公平價值之資訊：

非衍生性金融商品	101年6月30日		100年6月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ 229,237,362	\$ 229,237,362	\$ 200,179,215	\$ 200,179,215
公平價值變動列入				
損益之金融資產	4,562,047	4,562,047	6,757,190	6,757,190
貼現及放款	1,393,976,216	1,393,976,216	1,309,360,456	1,309,360,456
備供出售金融資產	70,857,383	70,857,383	76,114,814	76,114,814
持有至到期日金融資產	290,300,093	257,481,781	317,392,364	317,120,054
其他金融資產-無活絡				
市場之債務商品投資	270,112	271,762	482,164	479,954
負 債				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	233,306,463	233,306,463	213,005,946	213,005,946
公平價值變動列入				
損益之金融負債	17,311,099	17,311,099	24,450,007	24,450,007
存款及匯款	1,592,971,227	1,592,971,227	1,553,067,722	1,553,067,722
應付金融債券	27,700,000	27,700,000	27,700,000	27,700,000
其他金融負債-結構型				
商品所收本金	30,432,747	30,432,747	24,030,932	24,030,932

衍生性金融商品	101 年 6 月 30 日		100 年 6 月 30 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ 1,668,909	\$ 1,668,909	\$ 628,879	\$ 628,879
外匯保證金交易	259,913	259,913	251,496	251,496
無本金交割遠期外匯	-	-	13,422	13,422
持有匯率選擇權	1,603,645	1,603,645	1,542,129	1,542,129
持有利率交換選擇權	143,505	143,505	202,813	202,813
持有連結商品選擇權	191,780	191,780	76,367	76,367
換匯換利合約(不含 換匯本金)	480,481	480,481	25,207	25,207
利率相關合約(利率 交換及不含債券 本金之資產交換)	2,856,169	2,856,169	3,942,704	3,942,704
期貨交易	168,754	168,754	91,946	91,946
負 債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	1,036,307	1,036,307	1,315,634	1,315,634
外匯保證金交易	255	255	130	130
無本金交割遠期外匯	1,725	1,725	13,103	13,103
發行匯率選擇權	1,377,306	1,377,306	899,183	899,183
發行利率交換選擇權	264,268	264,268	399,822	399,822
發行債券選擇權	-	-	1,957	1,957
發行連結商品選擇權	397,199	397,199	343,060	343,060
換匯換利合約(不含換 匯本金)	335,525	335,525	1,962,739	1,962,739
利率相關合約(利率 交換及不含債券本 金之資產交換)	2,363,118	2,363,118	3,356,780	3,356,780
避險				
利率相關合約(利率 交換及不含債券本 金之資產交換)	74,368	74,368	145,670	145,670

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、存入保證金及其他金融負債等金融商品，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) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務商品，有活絡市場公開報價如成交價、收盤價或公告之參考價格等時，以前述市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用與一般市場參與者一致之評價方法如債券使用現金流量折現法進行估計，評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，則根據市場可取得之資料。
- (3) 貼現及放款、存款因皆為附息之金融資產、負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
- (4) 採權益法之股權投資皆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，因是公平價值無法可靠衡量，故其帳面價值應屬估計其公平價值之合理基礎。
- (5) 以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應以成本衡量。
- (6) 應付金融債券：係本公司發行之次順位金融債，以其預期現金流量之折現值估計公平價值。約當於其帳面價值，折現以所能獲得類似條件(相近之到期日)之借款利率為準，所用之折現率為 1.111%至 3.160%。
- (7) 衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，遠期外匯及利率交換合約採用現金流量折現法，選擇權採用 Black-Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。
- (8) 本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值，利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以路透社(Reuters)資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值，前述報價皆以該合約幣別風險因子之決價利率為評估基礎，並一致性採用。

3. 金融商品公平價值之層級資訊

- (1) 本公司金融工具以公平價值衡量之三層級定義如下：  
第一層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指係指符合下列所有條件之市場：
  - A. 在市場交易之商品具有同質性；
  - B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
  - C. 價格資訊可為大眾為取得。

第二層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

第三層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(2) 金融商品之公平價值三層級資訊列示如下：

以公平價值衡量之 金融商品項目	101年6月30日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 170,123	\$ 170,123	\$ -	\$ -
債券投資	2,745,149	465,329	2,279,820	-
其他	562,920	562,920	-	-
原始認列時被指定以公平				
價值衡量者	1,083,855	-	1,083,855	-
備供出售金融資產				
股票投資	11,362,457	11,362,457	-	-
債券投資	57,690,313	3,139,893	54,414,174	136,246
其他	1,804,613	-	762,095	1,042,518
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	271,762	-	271,762	-
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債				
交易目的金融負債				
其他	562,769	562,769	-	-
原始認列時被指定以公平				
價值衡量者	16,748,330	-	16,748,330	-
衍生性金融商品				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	7,373,156	168,754	5,505,623	1,698,779
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	5,775,703	-	4,392,331	1,383,372
避險之衍生性金融負債	74,368	-	74,368	-
合計	\$ 106,225,518	\$ 16,432,245	\$ 85,532,358	\$ 4,260,915

以公平價值衡量之 金融商品項目	100年6月30日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之 金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 245,756	\$ 245,756	\$ -	\$ -
債券投資	987,241	734,377	252,864	-
其他	29,864	-	29,864	-
原始認列時被指定以公平 價值衡量者	5,494,329	-	5,494,329	-
備供出售金融資產				
股票投資	13,778,921	13,778,921	-	-
債券投資	61,411,421	4,422,799	56,661,554	327,068
其他	924,472	-	515,623	408,849
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	479,954	-	479,954	-
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之 金融負債	24,450,007	156,061	24,293,946	-
衍生性金融商品				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之 金融資產	6,774,963	91,946	6,310,173	372,844
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之 金融負債	8,292,408	-	7,919,564	372,844
避險之衍生性金融負債	145,670	-	145,670	-
合計	\$ 123,015,006	\$ 19,429,860	\$ 102,103,541	\$ 1,481,605

(3) 公平價值衡量歸類至第三層級之金融資產及負債變動明細表列示如下：

101年6月30日							
公平價值衡量歸類至第三層級之金融資產變動明細表							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
非衍生性金融商品 備供出售金融資產	\$ 820,193	(\$ 703)	\$ 1,637,117	\$ -	\$ 392,412	\$ 885,431	\$ 1,178,764
衍生性金融資產 公平價值變動列入損益之金融資產	3,070,859	( 1,480,600)	176,168	-	67,648	-	1,698,779
合計	\$ 3,891,052	(\$ 1,481,303)	\$ 1,813,285	\$ -	\$ 460,060	\$ 885,431	\$ 2,877,543

101年6月30日							
公平價值衡量歸類至第三層級之金融負債變動明細表							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
衍生性金融負債 公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 2,709,734	(\$ 1,327,070)	\$ 301,082	\$ -	\$ 300,374	\$ -	\$ 1,383,372
合計	\$ 2,709,734	(\$ 1,327,070)	\$ 301,082	\$ -	\$ 300,374	\$ -	\$ 1,383,372



100年6月30日							
公平價值衡量歸類至第三層級之金融資產變動明細表							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
非衍生性金融商品 備供出售金融資產	\$ 828,107	(\$ 16,303)	\$ 488,180	\$ -	\$ 564,067	\$ -	\$ 735,917
衍生性金融資產 公平價值變動列入損益之金融資產	116,298	236,616	96,023	-	76,093	-	372,844
合計	\$ 944,405	\$ 220,313	\$ 584,203	\$ -	\$ 640,160	\$ -	\$ 1,108,761

100年6月30日							
公平價值衡量歸類至第三層級之金融負債變動明細表							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
衍生性金融負債 公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 95,343	\$ 101,695	\$ 253,377	\$ -	\$ 77,571	\$ -	\$ 372,844
合計	\$ 95,343	\$ 101,695	\$ 253,377	\$ -	\$ 77,571	\$ -	\$ 372,844

4. 本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

非衍生性金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101年6月30日	100年6月30日	101年6月30日	100年6月30日
資 產				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 229,237,362	\$ 200,179,215
公平價值變動列入				
損益之金融資產	1,198,372	980,133	3,363,675	5,777,057
貼現及放款	-	-	1,393,976,216	1,309,360,456
備供出售金融資產	14,502,350	18,201,720	56,355,033	57,913,094
持有至到期日金融資產	1,674,478	1,486,608	255,807,303	315,633,446
其他金融資產-無活絡				
市場之債務商品投資	-	-	271,762	479,954
負 債				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	-	-	233,306,463	213,005,946
公平價值變動列入				
損益之金融負債	562,769	156,061	16,748,330	24,293,946
存款及匯款	-	-	1,592,971,227	1,553,067,722
應付金融債券	-	-	27,700,000	27,700,000
其他金融負債-結構型				
商品所收本金	-	-	30,432,747	24,030,932

衍生性金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101年6月30日	100年6月30日	101年6月30日	100年6月30日
資 產				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯) \$	-	\$ -	\$ 1,668,909	\$ 628,879
外匯保證金交易	-	-	259,913	251,496
無本金交割遠期外匯	-	-	-	13,422
持有匯率選擇權	-	-	1,603,645	1,542,129
持有利率交換選擇權	-	-	143,505	202,813
持有連結商品選擇權	-	-	191,780	76,367
換匯換利合約(不含 換匯本金)	-	-	480,481	25,207
利率相關合約(利率 交換及不含債券 本金之資產交換)	-	-	2,856,169	3,942,704
期貨交易	168,754	91,946	-	-
負 債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	-	-	1,036,307	1,315,634
外匯保證金交易	-	-	255	130
無本金交割遠期外匯	-	-	1,725	13,103
發行匯率選擇權	-	-	1,377,306	899,183
發行利率交換選擇權	-	-	264,268	399,822
發行債券選擇權	-	-	-	1,957
發行連結商品選擇權	-	-	397,199	343,060
換匯換利合約(不含換 匯本金)	-	-	335,525	1,962,739
利率相關合約(利率 交換及不含債券本 金之資產交換)	-	-	2,363,118	3,356,780
避險				
利率相關合約(利率 交換及不含債券本 金之資產交換)	-	-	74,368	145,670

5. 本公司於民國 101 年及 100 年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期淨損益之金額分別為利益\$46,464 及\$6,369,557。
6. 本公司民國 101 年及 100 年 6 月 30 日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 \$ 58,229,580 及 \$ 62,327,681。
7. 本公司民國 101 年及 100 年 6 月 30 日具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 \$ 5,836,805 及 \$ 6,473,719。
8. 本公司截至民國 101 年及 100 年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 \$17,703,461 及 \$15,723,862 及利息費用總額分別為 \$6,329,260 及

\$5,651,284。本公司截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 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\$2,835,023 及 \$5,294,511，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\$121,031 及 \$238,050。

#### 9. 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。

#### 10. 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	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
利率風險值	\$ 901,903	\$ 826,069
權益證券風險值	260,056	244,898
外匯風險值	117,226	188,454

## (2) 信用風險

本公司持有之金融商品可能因到期時交易對方或他方無法按約定條件履約而導致本公司發生損失。本公司為避免投資信用風險過度集中，依投資行業別及集團別設定投資信用風險承擔限額，國內外債券投資以政府公債、金融債及投資等級公司債為主，公司債投資皆經個別審查以控管投資標的之信用風險。

與本公司進行衍生性金融商品交易之對手皆為信用良好之金融機構，並依客戶信用狀況給予不同衍生性商品風險額度並於該額度內承作，以控管交易對手信用暴險情形。

本信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象，公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

本公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

金融商品項目	101 年 6 月 30 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
非衍生性金融商品		
交易目的金融資產		
債券	\$ 2,745,149	\$ 2,745,149
指定交易目的之金融資產		
債券	1,083,855	1,083,855
貼現及放款	1,393,976,216	1,393,976,216
備供出售金融資產		
債券	57,690,313	57,690,313
受益憑證	13,386	13,386
其他有價證券	1,791,227	1,791,227
持有至到期日金融資產	290,300,093	290,300,093
無活絡債務商品		
債券	270,112	270,112
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	1,668,909	1,668,909
外匯保證金交易	259,913	259,913
持有匯率選擇權	1,603,645	1,603,645
持有利率交換選擇權	143,505	143,505
持有連結商品選擇權	191,780	191,780
換匯換利合約(不含換匯本金)	480,481	480,481
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	2,856,169	2,856,169
期貨交易	168,754	168,754
信用狀及保證款項	-	103,675,102

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	100年6月30日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
非衍生性金融商品		
交易目的金融資產		
債券	\$ 987,241	\$ 987,241
短期票券	29,774	29,774
其他有價證券	90	90
指定交易目的之金融資產		
債券	5,494,329	5,494,329
貼現及放款	1,309,360,456	1,309,360,456
備供出售金融資產		
債券	61,411,421	61,411,421
短期票券	407,398	407,398
受益證券	16,063	16,063
其他有價證券	501,011	501,011
持有至到期日金融資產	317,392,364	317,392,364
無活絡債務商品		
債券	447,831	447,831
受益證券	34,333	34,333
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	628,879	628,879
外匯保證金交易	251,496	251,496
無本金交割遠期外匯	13,422	13,422
持有匯率選擇權	1,542,129	1,542,129
持有利率交換選擇權	202,813	202,813
持有連結商品選擇權	76,367	76,367
換匯換利合約(不含換匯本金)	25,207	25,207
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	3,942,704	3,942,704
期貨交易	91,946	91,946
信用狀及保證款項	-	93,120,864

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。

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：

	101 年 6 月 30 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
依產業型態		
民營企業	\$ 698,311,915	\$ 698,311,915
私人	419,069,637	419,069,637
國外放款	193,638,714	193,638,714
政府機關	53,972,253	53,972,253
公營企業	41,363,738	41,363,738
非營利團體	1,696,623	1,696,623
合計	<u>\$ 1,408,052,880</u>	<u>\$ 1,408,052,880</u>

依地方區域		
亞洲	\$ 1,351,941,329	\$ 1,351,941,329
歐洲	8,545,706	8,545,706
北美洲	38,595,266	38,595,266
大洋洲	8,970,579	8,970,579
合計	<u>\$ 1,408,052,880</u>	<u>\$ 1,408,052,880</u>

	100 年 6 月 30 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
依產業型態		
民營企業	\$ 651,878,235	\$ 651,878,235
私人	394,715,435	394,715,435
國外放款	157,115,357	157,115,357
政府機關	88,240,552	88,240,552
公營企業	22,729,278	22,729,278
社會保險及退休金	3,500,000	3,500,000
非營利團體	2,335,320	2,335,320
存款保險公司	1,500,000	1,500,000
證券金融公司	120,000	120,000
合計	<u>\$ 1,322,134,177</u>	<u>\$ 1,322,134,177</u>

依地方區域		
亞洲	\$ 1,267,500,427	\$ 1,267,500,427
歐洲	8,912,679	8,912,679
北美洲	39,618,470	39,618,470
大洋洲	6,102,601	6,102,601
合計	<u>\$ 1,322,134,177</u>	<u>\$ 1,322,134,177</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 19.78%，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	101 年 6 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
資產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 24,965,237	\$ 4,165,421	\$ 12,785,538	\$ 23,341,963	\$ -	\$ -	\$ 65,258,159
拆放及存放銀行同業	41,727,477	19,637,227	6,380,264	147,472	-	-	67,892,440
交易目的金融資產							
股票	-	-	170,123	-	-	-	170,123
債券	2,418,477	-	-	-	-	326,672	2,745,149
指定交易目的金融資產-債券	-	-	457,644	470,991	155,220	-	1,083,855
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	208,602,935	242,153,762	235,084,220	121,358,357	89,775,385	504,583,798	1,401,558,457
備供出售金融資產							
股票	-	-	-	5,063,831	-	6,298,626	11,362,457
債券	1,906,957	499,799	11,335,291	21,378,582	8,706,135	13,863,549	57,690,313
受益憑證	-	-	-	13,386	-	-	13,386
其他有價證券	-	1,791,227	-	-	-	-	1,791,227
持有至到期日金融資產	149,524,851	72,488,363	31,278,906	19,176,381	12,959,271	4,872,321	290,300,093
無活絡債務商品							
債券	270,112	-	-	-	-	-	270,112
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約(換匯及遠匯)	446,186	674,095	548,351	277	-	-	1,668,909
外匯保證金交易	259,913	-	-	-	-	-	259,913
持有匯率選擇權	643,418	411,698	548,318	211	-	-	1,603,645
持有利率交換選擇權	-	33,487	110,018	-	-	-	143,505
持有連結商品選擇權	16,829	124,039	50,912	-	-	-	191,780
換匯換利合約(不含換匯本金)	48,806	86,763	270,345	74,567	-	-	480,481
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	42,702	40,414	493,902	803,950	1,186,951	288,250	2,856,169
期貨交易	-	168,754	-	-	-	-	168,754
資產合計	\$ 430,873,900	\$ 342,275,049	\$ 299,513,832	\$ 191,829,968	\$ 112,782,962	\$ 530,233,216	\$ 1,907,508,927

註1：上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	101 年 6 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 36,460	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 36,460
銀行同業拆放及存款	108,161,954	36,163,900	7,307,631	-	-	-	151,633,485
央行及同業融資	76,758	-	-	-	-	-	76,758
指定交易目的金融負債	-	-	5,201,345	6,865,775	3,120,807	1,560,403	16,748,330
附買回票券及債券負債	5,147,754	2,242,041	325,817	-	-	-	7,715,612
存款及匯款	322,043,216	171,451,029	389,929,856	462,667,829	246,879,297	-	1,592,971,227
應付金融債券	-	-	-	9,700,000	3,700,000	14,300,000	27,700,000
其他金融負債-結構型商品所收本金	1,787,429	545,318	-	700,000	23,000,000	4,400,000	30,432,747
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約(換匯及遠匯)	495,222	416,218	120,525	4,342	-	-	1,036,307
外匯保證金交易	255	-	-	-	-	-	255
無本金交割遠期外匯	1,362	363	-	-	-	-	1,725
發行匯率選擇權	559,221	329,181	488,677	227	-	-	1,377,306
發行利率交換選擇權	22,425	90,297	151,546	-	-	-	264,268
發行連結商品選擇權	34,856	256,900	105,443	-	-	-	397,199
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	129,727	162,423	43,375	-	-	335,525
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	46,294	48,840	591,306	673,372	865,526	137,780	2,363,118
避險							
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	74,368	-	-	74,368
負債合計	\$ 438,413,206	\$ 211,673,814	\$ 404,384,569	\$ 480,729,288	\$ 277,565,630	\$ 20,398,183	\$ 1,833,164,690
淨流動缺口	(\$ 7,539,306)	\$ 130,601,235	(\$ 104,870,737)	(\$ 288,899,320)	(\$ 164,782,668)	\$ 509,835,033	\$ 74,344,237

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	100 年 6 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
資產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 19,935,033	\$ 4,187,695	\$ 15,913,927	\$ 22,404,789	\$ -	\$ -	\$ 62,441,444
拆放及存放銀行同業	39,124,566	8,367,481	1,023,686	-	-	-	48,515,733
交易目的金融資產							
短期票券	-	29,774	-	-	-	-	29,774
股票	-	-	245,756	-	-	-	245,756
債券	406,402	-	-	-	145,441	435,398	987,241
其他有價證券	-	90	-	-	-	-	90
指定交易目的金融資產-債券	4,283,442	145,640	149,711	765,798	149,738	-	5,494,329
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	200,613,555	196,823,911	265,415,740	100,320,157	83,803,791	467,104,492	1,314,081,646
備供出售金融資產							
股票	-	-	-	5,979,911	-	7,799,010	13,778,921
債券	1,832,583	1,097,376	10,322,801	22,441,577	9,784,338	15,932,746	61,411,421
短期票券	-	264,838	142,560	-	-	-	407,398
受益憑證	-	-	-	-	-	16,063	16,063
其他有價證券	-	144,011	357,000	-	-	-	501,011
持有至到期日金融資產	195,297,748	58,479,945	29,001,550	17,043,510	15,964,383	1,605,228	317,392,364
無活絡債務商品							
債券	-	-	-	-	-	447,831	447,831
受益證券	-	-	34,333	-	-	-	34,333
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約	-	-	519,427	14,474	-	94,978	628,879
外匯保證金交易	-	-	251,496	-	-	-	251,496
無本金交割遠期外匯	-	-	13,175	247	-	-	13,422
持有匯率選擇權	353,107	439,991	749,031	-	-	-	1,542,129
持有利率交換選擇權	-	-	94,024	108,789	-	-	202,813
持有連結商品選擇權	12,290	12,244	51,833	-	-	-	76,367
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	25,207	-	-	-	25,207
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	34,134	26,137	801,125	2,013,186	517,172	550,950	3,942,704
期貨交易	-	89,702	2,244	-	-	-	91,946
資產合計	\$ 461,892,860	\$ 270,108,835	\$ 325,114,626	\$ 171,092,438	\$ 110,364,863	\$ 493,986,696	\$ 1,832,560,318

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	100 年 6 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 37,281	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 37,281
銀行同業拆放及存款	110,634,167	24,231,133	7,571,269	-	-	-	142,436,569
央行及同業融資	80,314	-	-	-	-	-	80,314
交易目的金融負債	156,061	-	-	-	-	-	156,061
指定交易目的金融負債	-	-	1,251,189	7,819,940	4,274,901	10,947,916	24,293,946
附買回票券及債券負債	4,939,245	1,379,964	688,456	-	-	-	7,007,665
存款及匯款	314,616,615	164,871,279	391,415,172	442,669,401	239,495,250	5	1,553,067,722
應付金融債券	-	-	-	6,800,000	6,600,000	14,300,000	27,700,000
其他金融負債-結構型商品所收本金	2,194,142	-	6,786,790	2,700,000	1,000,000	11,350,000	24,030,932
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約(換匯及遠匯)	-	-	860,874	16,393	-	438,367	1,315,634
外匯保證金交易	-	-	130	-	-	-	130
無本金交割遠期外匯	-	-	12,996	107	-	-	13,103
發行匯率選擇權	235,948	251,152	412,083	-	-	-	899,183
發行利率交換選擇權	-	-	212,148	187,674	-	-	399,822
發行債券選擇權	1,957	-	-	-	-	-	1,957
發行連結商品選擇權	55,208	55,003	232,849	-	-	-	343,060
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	684,391	840,281	438,067	-	-	1,962,739
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	30,934	33,605	697,542	2,199,471	276,110	119,118	3,356,780
避險							
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	145,670	-	-	-	-	145,670
負債合計	\$ 432,981,872	\$ 191,652,197	\$ 410,981,779	\$ 462,831,053	\$ 251,646,261	\$ 37,155,406	\$ 1,787,248,568
淨流動缺口	\$ 28,910,988	\$ 78,456,638	(\$ 85,867,153)	(\$ 291,738,615)	(\$ 141,281,398)	\$ 456,831,290	\$ 45,311,750

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 101 年及 100 年 6 月 30 日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本公司之利率風險，以本公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本公司所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早的日期)區分之帳面價值如下：

金融商品項目	101 年 6 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
資 產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 24,965,237	\$ 4,165,421	\$ 12,785,538	\$ 23,341,963	\$ -	\$ -	\$ 65,258,159
拆放及存放銀行同業	41,727,477	19,784,699	6,380,264	-	-	-	67,892,440
交易目的金融資產							
債 券	2,418,477	-	-	-	-	326,672	2,745,149
指定交易目的金融資產-債券	-	-	457,644	470,991	155,220	-	1,083,855
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	208,597,120	242,147,011	235,077,665	121,354,973	89,811,959	504,569,729	1,401,558,457
備供出售金融資產							
債 券	1,906,957	352,328	11,335,291	21,526,053	8,706,135	13,863,549	57,690,313
受益憑證	-	-	-	13,386	-	-	13,386
其他有價證券	-	1,791,227	-	-	-	-	1,791,227
持有至到期日金融資產	162,642,450	91,230,310	29,859,322	2,448,469	500,000	3,619,542	290,300,093
無活絡債務商品-債券	270,112	-	-	-	-	-	270,112
衍生性金融商品							
非避險							
持有利率交換選擇權	-	33,487	110,018	-	-	-	143,505
換匯換利合約(不含換匯本金)	58,805	275,171	146,505	-	-	-	480,481
利率相關合約(利率交換及不含債券							
本金之資產交換)	730,448	2,070,785	54,936	-	-	-	2,856,169
期貨交易	-	168,754	-	-	-	-	168,754
資產合計	\$ 443,317,083	\$ 362,019,193	\$ 296,207,183	\$ 169,155,835	\$ 99,173,314	\$ 522,379,492	\$ 1,892,252,100

金融商品項目	101 年 6 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 36,460	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 36,460
銀行同業拆放及存款	108,161,954	36,163,900	7,307,631	-	-	-	151,633,485
央行及同業融資	76,758	-	-	-	-	-	76,758
指定交易目的金融負債	-	-	5,201,345	6,865,775	3,120,807	1,560,403	16,748,330
附買回票券及債券負債	5,147,754	2,242,041	325,817	-	-	-	7,715,612
存款及匯款	322,043,216	171,451,029	389,929,856	462,667,829	246,879,297	-	1,592,971,227
應付金融債券	-	-	-	9,700,000	3,700,000	14,300,000	27,700,000
其他金融負債-結構型商品所收本金	1,787,429	545,318	-	700,000	23,000,000	4,400,000	30,432,747
衍生性金融商品							
非避險							
發行利率交換選擇權	22,425	90,297	151,546	-	-	-	264,268
換匯換利合約(不含換匯本金)	14,592	156,954	163,979	-	-	-	335,525
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	768,055	1,558,946	36,117	-	-	-	2,363,118
避險							
避險-利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	74,368	-	-	74,368
負債合計	\$ 438,058,643	\$ 212,208,485	\$ 403,116,291	\$ 480,007,972	\$ 276,700,104	\$ 20,260,403	\$ 1,830,351,898
利率敏感度缺口	\$ 5,258,440	\$ 149,810,708	(\$ 106,909,108)	(\$ 310,852,137)	(\$ 177,526,790)	\$ 502,119,089	\$ 61,900,202

金融商品項目	100 年 6 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
資 產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 19,935,033	\$ 4,187,695	\$ 15,913,927	\$ 22,404,789	\$ -	\$ -	\$ 62,441,444
拆放及存放銀行同業	39,124,566	8,367,481	1,023,686	-	-	-	48,515,733
交易目的金融資產							
短期票券	-	29,774	-	-	-	-	29,774
債 券	406,402	-	-	-	145,441	435,398	987,241
指定交易目的金融資產-債券	4,283,442	-	149,711	765,798	295,378	-	5,494,329
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	549,649,056	637,785,573	82,606,446	26,225,882	13,402,831	4,411,858	1,314,081,646
備供出售金融資產							
債 券	4,173,725	4,583,661	7,139,252	19,797,699	9,784,338	15,932,746	61,411,421
短期票券	-	214,561	192,837	-	-	-	407,398
受益憑證	-	-	-	-	-	16,063	16,063
其他有價證券	-	144,011	357,000	-	-	-	501,011
持有至到期日金融資產	204,750,283	79,561,046	25,156,735	4,824,401	3,099,899	-	317,392,364
無活絡債務商品-債券	447,831	-	-	-	-	-	447,831
衍生性金融商品							
持有利率交換選擇權	-	-	94,024	108,789	-	-	202,813
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	25,207	-	-	-	25,207
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	894,926	2,086,655	212,451	748,672	-	-	3,942,704
期貨交易	-	91,946	-	-	-	-	91,946
資產合計	\$ 823,665,264	\$ 737,052,403	\$ 132,871,276	\$ 74,876,030	\$ 26,727,887	\$ 20,796,065	\$ 1,815,988,925



金融商品項目	100 年 6 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 37,281	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 37,281
銀行同業拆放及存款	110,634,167	24,231,133	7,571,269	-	-	-	142,436,569
央行及同業融資	80,314	-	-	-	-	-	80,314
指定交易目的金融負債	-	24,293,946	-	-	-	-	24,293,946
附買回票券及債券負債	4,939,245	1,379,964	688,456	-	-	-	7,007,665
存款及匯款	556,523,238	85,531,642	904,182,377	6,813,952	16,513	-	1,553,067,722
應付金融債券	-	13,400,000	-	-	-	14,300,000	27,700,000
其他金融負債-結構型商品所收本金	2,194,142	21,836,790	-	-	-	-	24,030,932
衍生性金融商品							
發行利率交換選擇權	-	-	212,148	187,674	-	-	399,822
發行債券選擇權	1,957	-	-	-	-	-	1,957
換匯換利合約(不含換匯本金)	1,813,946	56,585	92,208	-	-	-	1,962,739
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	849,793	1,551,210	207,316	748,461	-	-	3,356,780
避險-利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	-	145,670	-	-	-	-	145,670
負債合計	\$ 677,074,083	\$ 172,426,940	\$ 912,953,774	\$ 7,750,087	\$ 16,513	\$ 14,300,000	\$ 1,784,521,397
利率敏感度缺口	\$ 146,591,181	\$ 564,625,463	(\$ 780,082,498)	\$ 67,125,943	\$ 26,711,374	\$ 6,496,065	\$ 31,467,528

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 101 年及 100 年 6 月 30 日所持有或發行之金融商品  
按各主要幣別區分有效利率如下：

金融商品項目	101 年 6 月 30 日						
	臺幣	美元	港幣	新幣	加幣	歐元	澳元
備供出售金融資產							
政府債券	1.27%	1.22%	2.89%	-	-	-	-
金融債券	-	1.72%	-	-	-	1.52%	5.74%
公司債	1.85%	1.05%	-	-	-	-	-
其他有價證券	-	0.98%	-	-	3.67%	-	-
持有至到期日金融資產							
政府債券	-	1.28%	-	-	-	-	-
金融債券	1.82%	1.39%	2.00%	-	-	1.04%	5.14%
公司債券	1.58%	1.86%	2.54%	-	-	-	-
短期票券	-	-	-	0.40%	-	-	-
放款及墊款							
短期放款	1.96%	2.31%	-	-	-	-	-
中期放款	1.99%	2.37%	-	-	-	-	-
長期放款	2.20%	2.38%	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.05%	-	-	-	-	-	-
存款							
活期存款	0.25%	0.06%	-	-	-	-	-
定期存款	1.35%	0.98%	-	-	-	-	-
可轉讓定存單	0.93%	-	-	-	-	-	-
金融商品項目	100 年 6 月 30 日						
	臺幣	美元	港幣	新幣	加幣	歐元	澳元
備供出售金融資產							
政府債券	1.34%	3.11%	0.55%	-	-	-	-
金融債券	-	1.28%	-	-	-	1.57%	5.76%
公司債	1.85%	0.84%	-	-	-	-	-
短期票券	-	0.49%	-	-	1.38%	-	-
其他有價證券	-	0.98%	-	-	3.67%	-	-
持有至到期日金融資產							
政府債券	0.80%	1.21%	-	-	-	-	-
金融債券	2.02%	1.44%	-	-	-	1.75%	6.06%
公司債券	2.23%	1.75%	-	-	-	-	-
短期票券	-	-	-	0.20%	-	-	-
放款及墊款							
短期放款	1.78%	1.95%	-	-	-	-	-
中期放款	1.77%	2.29%	-	-	-	-	-
長期放款	2.16%	2.32%	-	-	-	-	-
應付金融債券	1.99%	-	-	-	-	-	-
存款							
活期存款	0.21%	0.04%	-	-	-	-	-
定期存款	1.19%	0.78%	-	-	-	-	-
可轉讓定存單	0.77%	-	-	-	-	-	-

## 11. 主要外幣金融資產及負債

單位：各外幣 / 新臺幣仟元

幣別	101年6月30日			100年6月30日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<b>金融資產</b>						
貨幣性項目						
美元	11,796,243	29.9150	352,884,609	11,588,461	28.8000	333,747,677
日圓	96,715,340	0.3774	36,500,369	100,143,029	0.3575	35,801,133
澳元	933,841	30.0650	28,075,930	797,478	30.8250	24,582,259
歐元	611,888	37.2600	22,798,947	404,391	41.6800	16,855,017
英鎊	348,845	46.4900	16,217,804	616,316	46.3200	28,547,757
港幣	3,080,103	3.8560	11,876,877	3,340,730	3.7010	12,364,042
加幣	268,029	28.9700	7,764,800	374,665	29.7500	11,146,284
人民幣	880,421	4.7026	4,140,268	491,877	4.4546	2,191,115
星幣	115,487	23.3900	2,701,241	162,559	23.3800	3,800,629
越南盾	523,426,613	0.0015	785,140	486,703,989	0.0014	681,386
非貨幣性項目						
加幣	122,134	28.9700	3,538,222	19	29.7500	565
美元	64,304	29.9150	1,923,654	57,019	28.8000	1,642,147
澳元	163	30.0650	4,901	56	30.8250	1,726
歐元	120	37.2600	4,471	236	41.6800	9,836
英鎊	30	46.4900	1,395	74	46.3200	3,428
紐幣	11	23.5600	259	5	23.8700	119
瑞士法郎	1	31.0050	31	0	34.5900	0
港幣	5	3.8560	19	8	3.7010	30
日圓	37	0.3774	14	119,933	0.3575	42,876
採權益法之長期股權投資						
美元	97,963	29.9150	2,930,567	93,455	28.8000	2,691,500
<b>金融負債</b>						
貨幣性項目						
美元	13,929,323	29.9150	416,695,698	14,628,659	28.8000	421,305,379
日圓	87,664,957	0.3774	33,084,755	82,251,129	0.3575	29,404,779
澳元	810,294	30.0650	24,361,489	652,929	30.8250	20,126,536
歐元	604,705	37.2600	22,531,308	459,348	41.6800	19,145,625
英鎊	416,799	46.4900	19,376,986	686,053	46.3200	31,777,975
港幣	2,383,617	3.8560	9,191,227	3,105,949	3.7010	11,495,117
加幣	245,649	28.9700	7,116,452	400,058	29.7500	11,901,726
人民幣	907,546	4.7026	4,267,826	430,113	4.4546	1,915,981
紐幣	116,776	23.5600	2,751,243	272,847	23.8700	6,512,858
南非幣	609,765	3.5600	2,170,763	188,578	4.2400	799,571
非貨幣性項目						
加幣	101,186	28.9700	2,931,358	4,216	29.7500	125,426
美元	49,694	29.9150	1,486,596	64,168	28.8000	1,848,038
澳元	49,285	30.0650	1,481,754	7,689	30.8250	237,013
歐元	4,968	37.2600	185,108	4,846	41.6800	201,981
紐幣	2,348	23.5600	55,319	436	23.8700	10,407
瑞士法郎	822	31.0050	25,486	0	34.5900	0
英鎊	190	46.4900	8,833	287	46.3200	13,294
港幣	809	3.8560	3,120	1,410	3.7010	5,218
日圓	6,669	0.3774	2,517	76,600	0.3575	27,385
馬來西亞幣	133	9.3630	1,245	0	9.5190	0

註：以上為主要（前十大）外幣金融資產及金融負債金額。

(二)依財務會計準則第二十八號公報之規定揭露資訊

1. 資產品質

A. 逾期放款及逾期帳款資產品質

年月		101年6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	\$ 2,755,446	\$ 487,307,493	0.57%	\$ 5,285,819	191.83%	
	無擔保	2,963,381	548,946,118	0.54%	5,917,129	199.67%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	906,026	359,251,345	0.25%	2,742,434	302.69%	
	現金卡	36	16,589	0.22%	250	694.44%	
	小額純信用貸款(註5)	20,888	5,674,783	0.37%	79,086	378.62%	
	其他(註6)	擔保	120	6,674,787	0.00%	48,135	40112.50%
		無擔保	1,704	181,765	0.94%	3,811	223.65%
放款業務合計		6,647,601	1,408,052,880	0.47%	14,076,664	211.76%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		7,560	4,608,858	0.16%	95,558	1263.99%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	23,364,414	-	114,168	-	

年月		100年6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	2,964,516	444,820,522	0.67%	3,925,460	132.41%	
	無擔保	3,485,624	527,326,718	0.66%	6,095,921	174.89%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	1,405,358	339,750,866	0.41%	2,602,051	185.15%	
	現金卡	41	29,727	0.14%	360	878.05%	
	小額純信用貸款(註5)	49,448	5,159,874	0.96%	110,106	222.67%	
	其他(註6)	擔保	2,139	4,806,729	0.04%	32,236	1507.06%
		無擔保	5,288	239,741	2.21%	7,587	143.48%
放款業務合計		7,912,414	1,322,134,177	0.60%	12,773,721	161.44%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		4,079	4,195,677	0.10%	65,660	1609.71%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	29,420,118	-	147,101	-	

A-1. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

	101年6月30日		100年6月30日	
	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免 列報金額(註8)	9,172	102,942	16,268	133,566
債務清償方案及更生方案依 約履行(註9)	40,639	105,139	34,620	102,294
合計	49,811	208,081	50,888	235,860

- 註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」「現金卡」「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註8：依95年4月25日金管銀（一）字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
- 註9：依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

## 2. 信用風險集中情形

101年6月30日

單位：新臺幣仟元

排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團塑膠皮、板、管材製造業	36,456,244	29.88%
2	B集團液晶面板及其組件製造業	21,952,362	18.00%
3	C集團顯示器及終端機製造業	21,791,392	17.86%
4	D集團航空運輸業	14,360,546	11.77%
5	E集團鋼鐵冶鍊業	12,882,997	10.56%
6	F集團棉、毛紡紗業	11,814,206	9.68%
7	G集團未分類其他金融仲介業	9,099,000	7.46%
8	H集團民間融資業	8,936,922	7.33%
9	I集團電線及電纜製造業	8,683,901	7.12%
10	J集團海洋水運業	8,415,154	6.90%

100年6月30日

單位：新臺幣仟元

排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團塑膠皮、板、管材製造業	26,490,980	29.94%
2	B集團液晶面板及其組件製造業	21,585,350	24.40%
3	C集團液晶面板及其組件製造業	15,953,557	18.03%
4	D集團鋼鐵冶鍊業	15,087,109	17.05%
5	E集團棉紡紗業	13,892,709	15.70%
6	F集團民用航空運輸業	10,332,325	11.68%
7	G集團未分類其他金融仲介業	9,264,000	10.47%
8	H集團民用航空運輸業	9,180,633	10.38%
9	I集團民間融資業	8,280,988	9.36%
10	J集團積體半導體封裝及測試業	7,656,468	8.65%

- 註：1、係依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。
- 2、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
- 3、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收帳款融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

### 3. 利率敏感性資產及負債分析表

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國 101 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181天至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	1,336,337,665	46,703,919	29,029,802	87,415,435	1,499,486,821
利率敏感性負債	453,758,706	781,907,361	82,639,237	23,401,149	1,341,706,453
利率敏感性缺口	882,578,959	( 735,203,442)	( 53,609,435)	64,014,286	157,780,368
淨值					121,988,544
利率敏感性資產與負債比率					111.76%
利率敏感性缺口與淨值比率					129.34%

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

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國 101 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181天至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	12,315,710	2,757,210	1,342,779	331,098	16,746,797
利率敏感性負債	10,003,392	5,671,956	880,036	37,761	16,593,145
利率敏感性缺口	2,312,318	( 2,914,746)	462,743	293,337	153,652
淨值					4,077,839
利率敏感性資產與負債比率					100.93%
利率敏感性缺口與淨值比率					3.77%

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



## 利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181天至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	1,293,624,000	49,615,000	53,995,000	87,425,000	1,484,659,000
利率敏感性負債	447,947,000	758,804,000	75,937,000	20,965,000	1,303,653,000
利率敏感性缺口	845,677,000	(709,189,000)	(21,942,000)	66,460,000	181,006,000
淨值					97,718,454
利率敏感性資產與負債比率					113.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					185.23%

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

## 利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國 100 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181天至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	12,238,903	2,285,920	1,426,533	427,436	16,378,792
利率敏感性負債	10,026,145	5,662,001	801,717	10,906	16,500,769
利率敏感性缺口	2,212,758	(3,376,081)	624,816	416,530	(121,977)
淨值					3,393,002
利率敏感性資產與負債比率					99.26%
利率敏感性缺口與淨值比率					-3.59%

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

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

		101年1月1日至6月30日	100年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.38	0.28
	稅後	0.32	0.23
淨值報酬率	稅前	6.44	5.79
	稅後	5.46	4.76
純益率		36.78	29.76

註：1、資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產

2、淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值

3、純益率=稅後損益/淨收益

4、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(以下空白)

5. 到期日期限結構分析表

(1) 新臺幣到期日期限結構分析表

101年6月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,700,437,657	404,001,641	246,450,358	128,701,231	116,757,432	804,526,995
主要到期資金流出	1,966,231,448	218,469,889	212,279,718	179,428,282	269,337,833	1,086,715,726
期距缺口	(265,793,791)	185,531,752	34,170,640	(50,727,051)	(152,580,401)	(282,188,731)

100年6月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,640,908,000	415,151,000	199,063,000	125,158,000	152,672,000	748,864,000
主要到期資金流出	1,940,109,000	214,639,000	194,168,000	192,685,000	276,174,000	1,062,443,000
期距缺口	(299,201,000)	200,512,000	4,895,000	(67,527,000)	(123,502,000)	(313,579,000)

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

(2) 美金到期日期限結構分析表

101年6月30日

單位：美金仟元

	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	13,267,378	3,682,431	3,963,061	1,942,272	1,472,076	2,207,538
主要到期資金流出	13,772,560	5,325,207	3,387,247	1,813,052	1,479,200	1,767,854
期距缺口	(505,182)	(1,642,776)	575,814	129,220	(7,124)	439,684

100年6月30日

單位：美金仟元

	合計	1到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	14,373,326	5,901,079	3,491,571	1,871,343	1,549,748	1,559,585
主要到期資金流出	14,158,502	7,181,599	2,385,902	1,659,585	1,311,471	1,619,945
期距缺口	214,824	(1,280,520)	1,105,669	211,758	238,277	(60,360)

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

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

資 產	101年1月1日至6月30日		100年1月1日至6月30日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
存放央行	\$ 73,000,356	0.36	\$ 73,769,666	0.34
存放銀行同業(註)	67,703,533	1.28	47,286,629	1.19
公平價值變動列入損益之金融資產	3,700,941	2.57	6,703,457	2.67
附賣回票券及債券投資	-	-	2,863	0.50
信用卡循環消費墊款	1,313,821	15.88	1,305,692	15.93
貼現及放款	1,382,021,505	2.13	1,299,743,622	1.98
備供出售金融資產	58,939,854	1.39	62,122,323	1.57
持有至到期日金融資產	306,732,010	1.19	342,490,283	1.02
其他金融資產	17,382,323	1.11	16,007,436	0.87
負 債				
央行存款	\$ 47,947	-	\$ 37,977	-
銀行同業存款	127,907,239	0.90	110,727,660	0.95
同業融資	77,242	0.02	112,018	0.27
應付金融債券	43,991,209	2.05	50,029,834	1.99
附買回票券及債券負債	7,088,667	0.90	7,171,526	0.24
存款	1,579,149,276	0.66	1,555,245,347	0.58
可轉讓定期存款	12,331,491	0.93	12,128,207	0.77
結構型商品所收本金	22,398,475	0.53	24,990,212	0.64

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)	101年6月30日		100年6月30日		
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣	
	(單位：仟元)	(單位：仟元)	(單位：仟元)	(單位：仟元)	
USD	393,550	11,773,048	USD	34,229	985,798
EUR	108,597	4,046,324	CNY	63,105	281,106
CHF	115,505	3,581,233	EUR	3,438	143,283
AUD	46,973	1,412,243	AUD	1,460	45,008
CNY	48,594	230,211	HKD	8,153	30,173

註：1. 主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2. 主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(四) 信託資產及負債

單位：新臺幣仟元

101 年 6 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	\$ 8,028,734	應付保管有價證券	\$ 283,079,075
債券	55,323,999		
股票	98,554,872		
基金	203,748,317		
不動產	7,765,509		
集合管理帳戶淨資產	862,569		
單獨管理帳戶淨資產	12,784	信託資本	374,109,136
保管有價證券	283,079,075	累積盈虧	187,648
信託資產總額	<u>\$ 657,375,859</u>	信託負債總額	<u>\$ 657,375,859</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
銀行存款	\$ 8,028,734
債券	55,323,999
股票	98,554,872
基金	203,748,317
不動產	7,765,509
集合管理帳戶淨資產	862,569
單獨管理帳戶淨資產	12,784
保管有價證券	283,079,075
合計	<u>\$ 657,375,859</u>

單位：新臺幣仟元

101年1月1日至101年6月30日

信託帳損益表

<u>信託收益</u>	
利息收入	\$ 1,188
已實現投資利益-債券	83,750
已實現投資利益-股票	1,126
已實現投資利益-基金	<u>755,303</u>
信託收益合計	<u>841,367</u>
<u>信託費用</u>	
管理費	961
手續費(服務費)	206
已實現投資損失-債券	120,477
已實現投資損失-股票	11,058
已實現投資損失-基金	<u>1,804,489</u>
信託費用合計	<u>1,937,191</u>
稅前淨損(本期淨投資損失)	( 1,095,824)
所得稅費用	<u>-</u>
稅後淨損	<u>(\$ 1,095,824)</u>

單位：新臺幣仟元

100 年 6 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	\$ 7,056,379	應付保管有價證券	\$ 327,626,524
債券	50,386,597		
股票	24,932,704		
基金	204,606,486		
不動產	7,144,094		
集合管理帳戶淨資產	1,194,035		
單獨管理帳戶淨資產	13,882	信託資本	295,131,957
保管有價證券	327,626,524	累積盈虧	202,220
信託資產總額	<u>\$ 622,960,701</u>	信託負債總額	<u>\$ 622,960,701</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
銀行存款	\$ 7,056,379
債券	50,386,597
股票	24,932,704
基金	204,606,486
不動產	7,144,094
集合管理帳戶淨資產	1,194,035
單獨管理帳戶淨資產	13,882
保管有價證券	327,626,524
合計	<u>\$ 622,960,701</u>

單位：新臺幣仟元

100年1月1日至100年6月30日

信託帳損益表

<u>信託收益</u>	
利息收入	\$ 1,213
已實現投資利益-債券	160,127
已實現投資利益-股票	80,631
已實現投資利益-基金	<u>2,088,667</u>
信託收益合計	<u>2,330,638</u>
<u>信託費用</u>	
管理費	462
手續費(服務費)	557
已實現投資損失-債券	30,096
已實現投資損失-基金	1,485,273
其他費用	<u>28</u>
信託費用合計	<u>1,516,416</u>
稅前淨利(本期淨投資收益)	814,222
所得稅費用	<u>-</u>
稅後淨利	<u>\$ 814,222</u>



(五) 資本適足性

單位：新臺幣仟元

		101年6月30日	100年12月31日	100年6月30日	
自有資本	第一類資本	104,095,213	99,299,574	77,816,608	
	第二類資本	28,074,426	31,859,227	37,891,078	
	第三類資本	-	-	-	
	自有資本	132,169,638	131,158,801	115,707,686	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,201,462,778	1,132,381,132	1,072,828,190
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	304,903	385,067	2,611,873
	作業風險	基本指標法	47,692,572	48,997,525	49,709,415
		標準法/選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	15,989,815	16,818,553	15,742,762
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,265,450,068	1,198,582,277	1,140,892,240
	資本適足率		10.44%	10.94%	10.14%
第一類資本占風險性資產之比率		8.23%	8.28%	6.82%	
第二類資本占風險性資產之比率		2.22%	2.66%	3.32%	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	-	
普通股股本占總資產比率		2.88%	2.90%	2.50%	
槓桿比率		5.12%	5.57%	3.96%	

註 1：本表自有資本與加權風險性資產總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註 2：本表之計算公式如下：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 \* 12.5
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本佔總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額。)

(六) 本公司與子公司及第一金控其他子公司間進行共同行銷之情形

本公司與第一金人壽、第一金證券、第一創投、第一管顧、第一資管、第一產代、一銀租賃及第一保代簽訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自簽訂日起算，非經金控母公司書面同意不得終止，合作項目包括營業場所或設備共用及人員進行共同業務推廣，營業場所或設備共用之費用分攤由立契約書人另行協議訂定之，人員進行共同業務推廣行為之費用分攤及報酬收授依「第一金融集團整合行銷業務範圍與獎勵辦法」辦理。

本公司與第一產代及第一保代分別簽訂合作推廣或共同行銷契約書，提供與特定保險商品有關之招攬、介紹、服務行為，並依該契約書簽訂佣金收入協議書，訂定收授佣金及相關報酬計算方式。

本公司與第一金控、第一金人壽、第一資管、第一產代及第一保代簽訂共用資訊設備及資訊系統規劃、開發、建置、作業、維護及管理之合作契約，並訂定相關報酬及費用分攤之計算方式。

## 十一、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項相關資訊

1. 本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

本公司及子公司民國101年1月1日至6月30日無此情形。

2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
第一商業銀行	房屋及建築	101/5/25(註1)	372,333	註2	大陸工程股份有限公司	無	不適用	不適用	不適用	不適用	大陸工程(股)預售成交價款	營業及出租	註3

註1. 交屋日為101/2/29。

註2. 係屬合建分屋，價款收取/支付僅分屋找補款，業已全數收取。

註3. 係合建分屋之交易。

3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
第一商業銀行	土地	101/5/25(註1)	73/9/21	103,673	372,333	註2	317,385	大陸工程股份有限公司	無	註3	大陸工程(股)預售成交價款	註3

註1. 交屋日為101/2/29。

註2. 係屬合建分屋，價款收取/支付僅分屋找補款，業已全數收取。

註3. 係合建分屋之交易。

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：

本公司及子公司民國101年1月1日至6月30日無此情形。

5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

詳如附註五(二)8。

6. 出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣仟元

交易日期(簽約日)	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
101.1.13	Merrill Lynch Intern	放款	-	46,574	46,574	無	無
101.3.22	德意志銀行倫敦分行	放款	-	180,786	180,786	無	無
101.3.22	德意志銀行倫敦分行	有價證券	29,480	72,078	42,598	無	無
101.3.26	瑞士銀行倫敦分行	有價證券	50,116	130,803	80,687	無	無
101.5.15	兆豐資產管理	放款	49,589	386,216	336,627	無	無
101.6.22	Asia Pacific Bank	放款	317	254	(63)	無	無

(2) 出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)者：

本公司及子公司民國101年1月1日至6月30日無此情形。

7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：

本公司及子公司民國101年1月1日至6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101年1月1日至6月30日無此情形。

(二)轉投資事業相關資訊

1. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形

被投資公司名稱(註1)	所 在 地 區	主要營業項目	期末持股比率	本公司及關係企業合併持股情形(註1)					
				投資帳面金額	本期認列之投資損益	現股股數(仟股)	擬制持股股數	合 計	
				實收資本額(註2)	實收資本額(註2)	股數(仟股)	持股比例	備註	
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 2,930,567	\$ 69,596	7,000	-	7,000	100%
一銀租賃(股)公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	1,215,513	57,400	100,000	-	100,000	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%	187,772	77,970	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%	5,285	(2,167)	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%	738,141	-	20,050	-	20,050	100%
一銀租賃(蘇州)有限公司	蘇州工業園區旺墩路188號建屋大廈1008室	註4	100%	617,817	-	USD 20,000仟元	-	USD 20,000仟元	100%

註1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註2：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承做用途係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

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

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

註3：銀行業。

註4：租賃、投資顧問、企管顧問業。

註5：保險業。

註6：興建計劃之審查詢問、契約鑑證。

2. 重大交易事項相關資訊：請詳附註十一、(一) 1-8說明。

3. 資金貸與他人：子公司—First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務，屬金融業，故不適用；另本公司之其他子公司除以下表格所述者外，餘無此情形。

單位：新臺幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
												名稱	價值		
1	一銀租賃(股)公司	甲股份有限公司	其他應收款-直接融資	\$ 170,000	\$ 158,000	\$ 180,000	3.65%	未有業務往來有短期融通之必要	\$ -	營運週轉	-	不動產設定	約\$216,000	\$ 364,654	\$ 486,205
2	一銀租賃(股)公司	乙股份有限公司	其他應收款-直接融資	\$ 50,000	\$ 47,000	\$ 50,000	4.96%	未有業務往來有短期融通之必要	\$ -	營運週轉	-	不動產設定	約\$60,000	\$ 364,654	\$ 486,205
3	一銀租賃(股)公司	丙股份有限公司	其他應收款-直接融資	\$ 120,000	\$ 120,000	\$ 120,000	4.96%	未有業務往來有短期融通之必要	\$ -	營運週轉	-	不動產設定	約\$14,400	\$ 364,654	\$ 486,205

註：1. 因業務關係往來而須貸與資金予個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之10%為限。因業務關係往來而須待與資金之總額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。  
2. 與本公司之子公司未有業務往來有短期融通資金之必要者，其資金貸與個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之30%為限。有短期融通資金之必要者之貸與總額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。資金貸與對象為其子公司，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。  
3. 本公司之子公司因前二項資金貸與他人之總額，合計不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之40%為限。

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除以下表格所述者外，餘無此情形。

單位：美金仟元

編號	背書保證公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	累計至本月止最高餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額
		公司名稱	關係							
1	一銀租賃(股)公司	一銀租賃英屬維京群島公司	子公司	無	USD\$70,250	USD\$70,250	USD\$25,325	無	62.33%	無
2	一銀租賃(股)公司	一銀租賃(蘇州)有限公司	孫公司	無	USD\$40,500	USD\$40,500	0	無	0.00%	無

註：本公司之子公司為業務需要，得經董事會決議，對外提供保證。

5. 期末持有有價證券情形：

子公司—First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務，屬金融業，故不適用；另本公司之其他子公司期末持有有價證券情形如下：

持有之公司	有價證券種類及名稱(或發行機構名稱)	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期		末		備註(註2)	
				股數(仟股) /實收資本額	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	採權益法之股權投資	20,050	\$ 738,141	100%	\$ 738,141	註1
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀租賃(蘇州)有限公司	股權	係一銀租賃英屬維京群島公司 採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	USD 20,000仟元	617,817	100%	617,817	註1

註1：未在公開市場上交易，無明確市價。

註2：上述長期投資並未提供質押或擔保。

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

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

7. 從事衍生性商品交易之資訊

無此情形。

(三)大陸投資資訊

(1) 本公司投資上海分行相關資訊如下：

單位：新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯 出累積投資金額	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益
					匯出	收回			
第一商業銀行 上海分行	當地政府核准 之銀行業務	\$1,385,059	分行	\$1,385,059	-	-	\$1,385,059	不適用	\$ 36,723

期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會核 准投資金額	依經濟部投審會規 定赴大陸地區投資 限額
\$1,423,296	-	\$1,385,059	\$1,385,059	\$ 73,193,126

註一：本公司於民國100年12月23日第22屆第112次常務董事會通過增資，增資金額人民幣7億元。

(2) 本公司透過孫公司一銀租賃英屬維京群島公司投資一銀租賃(蘇州)相關資訊如下：

單位：新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯 出累積投資金額	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益
					匯出	收回			
一銀租賃(蘇 州) 有限公司	融資租賃業務	\$580,784	透過轉投資第三 地區現有公司 再投資大陸公司	\$580,784	-	-	\$580,784	100%	\$ 10,270

期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會核 准投資金額	依經濟部投審會規 定赴大陸地區投資 限額
\$617,817	-	\$580,784	\$580,784	\$729,308

(3) 本公司已於民國100年7月29日第22屆第94次常務董事會通過第一商業銀行成都分行投資案，投資金額人民幣10億元。

## 十二、部門別財務資訊

### (一)一般性資訊

本公司營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之個人或團隊。部門間之交易皆為常規交易，且部門間交易產生之損益，於財務報表表達時業已於總行層級沖銷。直接歸屬於各部門之損益於評估部門績效時，業已納入考慮。

本公司之營運部門分別為放款業務、存款業務、財富管理業務、金融業務、海外業務(不含 OBU)及其他業務等，其營運結果定期由本公司營運決策者複核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。

本公司以全球市場為基礎，共有六大主要業務部門，且應報導部門之組成於本年度內無變動。

因本公司所有營運部門之營運結果大部分係來自於利息收入，且本公司營運決策者主要係根據淨利息收益評估營運部門之績效。所有應報導部門績效皆以利息收入總額減除利息費用總額之淨額表達。提供予集團營運決策者複核之來自外部客戶之收入，係以與損益表相同之衡量基礎衡量。

內部計價及移轉計價調整已反應於部門績效評估。來自外部客戶之收入已按照部門間約定之收入分攤標準合理的分攤。

本公司內部管理報表係根據營業淨利，其中包含利息淨收益、手續費淨收益、呆帳回收(提存)、放款減損損失、淨金融商品損益及其他營業損益。衡量基礎不包含非經常發生之項目，例如訴訟費用等。

部門別分析之資訊係根據各營運部門提供予集團營運決策者複核之內部管理報表為主，包括部門損益、部門資產、部門負債及其他相關資訊。



(二)部門別損益、資產與負債資訊

民國101年度1月1日至6月30日

單位:新臺幣仟元

	放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及消除 (內部項目)	合計
利息淨收益	\$ 7,241,736	\$ 718,481	(\$ 25)	\$ 1,180,599	\$ 1,288,197	\$ 945,213	\$ -	\$ 11,374,201
手續費淨收益	667,140	( 65)	1,265,720	239	264,082	270,076	-	2,467,192
淨金融商品損益	29,879	1,747	14,603	1,056,544	24,450	477,718	-	1,604,941
其他淨收入	( 120)	-	367	-	98,698	374,569	-	473,514
呆帳提存	( 994,436)	-	-	-	( 66,650)	( 1,167,874)	-	( 2,228,960)
呆帳收回	-	-	-	-	339,346	1,439,345	-	1,778,691
提存後營業毛利	\$ 6,944,199	\$ 720,163	\$ 1,280,665	\$ 2,237,382	\$ 1,948,123	\$ 2,339,047	\$ -	15,469,579
營業費用								( 7,785,245)
提存後稅前純益								\$ 7,684,334

民國100年度1月1日至6月30日

	放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及消除 (內部項目)	合計
利息淨收益	\$ 6,997,750	\$ 936,755	\$ 13	\$ 770,057	\$ 1,069,417	\$ 298,586	\$ -	\$ 10,072,578
手續費淨收益	664,477	563	1,113,649	( 2,771)	259,974	310,919	-	2,346,811
淨金融商品損益	18,144	104,100	25,058	1,038,766	10,205	237,971	-	1,434,244
其他淨收入	-	-	189	-	276,600	( 223,861)	-	52,928
呆帳提存	( 1,019,002)	-	-	-	( 272,480)	( 1,177,077)	-	( 2,468,559)
呆帳收回	-	-	-	-	147,018	1,432,473	-	1,579,491
提存後營業毛利	\$ 6,661,369	\$ 1,041,418	\$ 1,138,909	\$ 1,806,052	\$ 1,490,734	\$ 879,011	\$ -	13,017,493
營業費用								( 7,415,653)
提存後稅前純益								\$ 5,601,840

註1：利息淨收益含內部轉撥計價(FTP)收支。

註2：淨金融商品損益包含公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益、備供出售金融資產之已實現損益、持有至到期日金融資產之已實現損益、採權益法評價之投資損益、兌換損益、以成本衡量損益及無活絡市場之債務商品投資利益。

民國101年6月30日

單位:新臺幣仟元

	放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及消除 (內部項目)	合計
部門資產	\$ 1,323,695,230	\$ -	\$ -	\$ 495,126,797	\$ 166,887,372	\$ 123,341,162	(\$ 70,140,312)	\$ 2,038,910,249
部門負債	16,528,322	1,533,114,484	-	207,811,364	153,616,170	75,991,671	( 70,140,306)	1,916,921,705

民國100年6月30日

	放款業務	存款業務	財富管理業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及消除 (內部項目)	合計
部門資產	\$ 1,253,235,428	\$ -	\$ -	\$ 553,551,910	\$ 150,425,495	\$ 103,998,586	(\$ 104,330,642)	\$ 1,956,880,777
部門負債	23,062,680	1,506,248,706	-	233,397,333	139,115,302	61,660,631	( 104,322,329)	\$ 1,859,162,323

### 十三、採用 IFRSs 相關事項

依前行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）規定，股票於證券交易所上市或於證券商營業處所買賣之公開發行股票公司，應自民國 102 年會計年度開始日起，依金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（IFRSs）編製財務報告。

本公司依金管會民國 99 年 2 月 2 日金管證審字第 0990004943 號函規定，採用 IFRSs 前應事先揭露資訊如下：

#### （一）採用 IFRSs 計畫之重要內容及執行情形

本公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由本公司副總經理統籌負責。該計畫之重要內容及目前執行情形說明如下：

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
<p>1. 評估階段： (民國99年1月1日至民國100年12月31日)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◎訂定IFRS導入計畫及成立專案小組</li> <li>◎辦理IFRS教育訓練(配合導入進度持續辦理)</li> <li>◎比較分析現行會計政策與IFRSs之差異</li> <li>◎評估現行會計政策應作之調整</li> <li>◎完成IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估</li> <li>◎評估相關資訊系統之調整</li> </ul>	<p>會計部門 人事部門 會計部門 會計部門 會計部門</p> <p>各業務單位 及資訊部門</p>	<p>已完成 已完成 已完成 已完成 已完成</p> <p>已完成</p>
<p>2. 準備階段： (民國100年1月1日至民國101年12月31日)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◎選定IFRS相關會計政策</li> <li>◎完成首次適用IFRS之選擇方案</li> <li>◎編製IFRS開帳日財務狀況表</li> <li>◎完成內部控制應做調整之評估及相關調整</li> <li>◎IFRS資訊缺口之規劃與調整</li> <li>◎辦理IFRS教育訓練(配合導入進度持續辦理)</li> </ul>	<p>會計部門 會計部門 會計部門與 各業務單位 各業務單位 各業務單位 及資訊部門 人事部門</p>	<p>已完成 已完成 已完成</p> <p>積極進行中 積極進行中</p> <p>積極進行中</p>
<p>3. 實施階段： (民國101年1月1日至民國102年12月31日)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◎相關資訊系統之測試並完成建置</li> <li>◎民國101年ROC GAAP與IFRS雙軌併行期間之IFRS比較財務報表所需資料之蒐集與準備</li> <li>◎民國102年開始依IFRSs編製財務報表</li> <li>◎辦理IFRS教育訓練(配合導入進度持續辦理)</li> </ul>	<p>各業務單位 及資訊部門 各業務單位 及會計部門 會計部門 人事部門</p>	<p>積極進行中</p> <p>積極進行中</p> <p>積極進行中 積極進行中</p>

(二)目前會計政策與未來依 IFRSs 與「公開發行銀行財務報告編製準則」編製財務報告所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異及影響說明。本公司係以金管會目前已認可之 IFRSs 及預計於民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」作為會計政策重大差異評估之依據，惟本公司目前之評估結果，可能受未來金管會認可之 IFRSs 之新發布或修訂及「公開發行銀行財務報告編製準則」之修訂影響，而與未來採用 IFRSs 所產生之會計政策實際差異及影響有所不同。本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 及「公開發行銀行財務報告編製準則」編製財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異，並考量本公司依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」所選擇之豁免項目（請詳附註十三（三））之影響如下：

101年1月1日資產負債調節表

單位：仟元

中華民國一般公認會計準則		影響金額	IFRSs		說明
金額	金額		項目	金額	
<b>資產</b>					
公平價值列入損益之金融資產-淨額	\$ 15,268,103	\$ 90,083	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,358,186	6
應收款項--淨額	56,174,591	( 1,871,806)	應收款項--淨額	54,302,785	6
		1,897,764	當期所得稅資產	1,897,764	6
		5,491,399	投資性不動產-淨額	5,491,399	1及6
固定資產	26,259,170	946,583	不動產及設備-淨額	27,205,753	1及6
		1,369,370	遞延所得稅資產-淨額	1,369,370	3及6
其他資產	8,408,109	( 7,416,141)	其他資產-非營業用資產-淨額	991,968	1及6
其他	1,918,387,400	-	其他	1,918,387,400	6
<b>資產總計</b>	<b>\$ 2,024,497,373</b>	<b>\$ 507,252</b>	<b>資產總計</b>	<b>\$ 2,025,004,625</b>	
<b>負債</b>					
公平價值列入損益之金融負債	\$ 25,662,026	\$ 241,107	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 25,903,133	6
應付款項	59,509,109	( 808,284)	應付款項	58,700,825	4及6
		495,385	當期所得稅負債	495,385	6
應計退休金負債	1,861,169	( 1,861,169)			
		5,406,477	負債準備	5,406,477	3及6
		5,742,511	遞延所得稅負債	5,742,511	1及6
其他負債	8,606,536	( 6,239,968)	其他負債	2,366,568	1及4
其他	1,810,959,926	-	其他	1,810,959,926	
<b>負債總計</b>	<b>1,906,598,766</b>	<b>2,976,059</b>	<b>負債總計</b>	<b>1,909,574,825</b>	
股本及資本公積	78,369,729	-	股本及資本公積	78,369,729	
法定盈餘公積	18,146,163	-	法定盈餘公積	18,146,163	
特別盈餘公積	166,000	3,945,089	特別盈餘公積	4,111,089	5
未分配盈餘	11,885,693	-	保留盈餘	11,885,693	1~5
股東權益其他項目	9,331,022	( 6,413,896)	其他權益	2,917,126	1及2
<b>股東權益總計</b>	<b>117,898,607</b>	<b>( 2,468,807)</b>	<b>股東權益總計</b>	<b>115,429,800</b>	
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 2,024,497,373</b>	<b>\$ 507,252</b>	<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 2,025,004,625</b>	

(1) 不動產及設備之認定成本

依國際財務報導準則公報第 1 號有關不動產及設備認定成本規定，本公司選擇採用該項豁免，將先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘，相對產生的應付土地重估增值稅一併轉列遞延所得稅負債，此項調整使原始股東權益其他項目-未實現重估增值減少 \$4,960,466 及保留盈餘增加 \$4,960,466，應付土地增值稅減少 \$5,742,501 及遞延所得稅負債增加 \$5,742,501。此項調整總權益並不受影響。

(2) 累積換算調整數

本公司依國際財務報導準則公報第 1 號規定選擇豁免，將帳列累積換算調整數予以歸零，此項調整使股東權益其他項目-累積換算調整數負數 \$854,281 歸零，並減少保留盈餘 \$854,281。

(3) 員工福利

本公司依據國際會計準則第 19 號及金管銀法字第 10110000850 號函規定，於轉換日一次補認退休金精算損益及退休員工優惠存款利息精算損益，並考量所得稅影響數(17%)，此項調整使得遞延所得稅資產增加 \$507,252，負債準備增加 \$2,983,833，保留盈餘減少 \$2,476,581。

(4) 客戶忠誠度計畫

本公司追溯適用國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠度計畫」規定，於轉換日對信用卡紅利積點之收入認列方式進行調整，此項調整使得應付款項減少 \$71,792，其他負債增加 \$64,018，保留盈餘因而增加 \$7,774。

(5) 特別盈餘公積(依法令規定)

依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。此項調整使未分配盈餘減少 \$3,945,089，特別盈餘公積增加 \$3,945,089。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

(6) 其他重分類之說明如下：(總資產及總負債不會因重分類而改變)

- a. 本公司持有之不動產依 IFRSs 規定，就自用或非自用之使用狀況區分為不動產及設備與投資性不動產。
- b. 依民國 102 年起適用之各業別編製準則規定，本公司將原包含於其他金融資產及負債之避險衍生性金融資產及負債單獨列示。
- c. 本公司依國際會計準則第 12 號及編製準則規定，獨立列示當期所得稅資產及負債、遞延所得稅資產及負債。

- d. 依國際會計準則第 39 號規定，同類型金融資產應以相同基礎認列，本公司將債務證券交易之會計處理由交割日會計調整為交易日會計。
- (7) 為避免首次適用 IFRSs 對股東權益影響，本公司分別於民國 100 年 9 月及民國 101 年 1 月 1 日依規定將自用土地以公告之現值辦理重估，此項調整使不動產及設備-土地重估增值分別增加 \$2,021,802 及 \$730,269，遞延所得稅負債分別增加 \$231,563 及 \$212,797，保留盈餘分別增加 \$1,790,239 及 \$517,472。此項調整總權益淨增加 \$2,307,711，整體而言民國 101 年 1 月 1 日因轉換 IFRSs 影響淨值減少數為 \$161,096。

(以下空白)

101年6月30日資產負債調節表

單位：仟元

中華民國一般公認會計準則		影響金額	IFRSs		說明
金額			項目	金額	
<b>資產</b>					
公平價值列入損益之金融資產-淨額	\$ 11,935,203	(\$ 35,929)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 11,899,274	6
應收款項--淨額	59,779,221	( 964,277)	應收款項--淨額	58,814,944	6
		1,608,655	當期所得稅資產	1,608,655	6
		5,491,440	投資性不動產-淨額	5,491,440	1及6
固定資產	26,406,671	1,048,014	不動產及設備-淨額	27,454,685	1及6
		1,511,842	遞延所得稅資產-淨額	1,511,842	3及6
其他資產	8,917,957	( 8,075,662)	其他資產-非營業用資產-淨額	842,295	1及6
其他	1,931,871,197	-	其他	1,931,871,197	6
<b>資產總計</b>	<b>\$ 2,038,910,249</b>	<b>\$ 584,083</b>	<b>資產總計</b>	<b>\$ 2,039,494,332</b>	
<b>負債</b>					
公平價值列入損益之金融負債	\$ 23,086,802	\$ 108,501	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 23,195,303	6
應付款項	72,672,392	( 1,116,347)	應付款項	71,556,045	4及6
		1,029,893	當期所得稅負債	1,029,893	6
應計退休金負債	1,997,437	( 1,997,437)			
		5,415,815	負債準備	5,415,815	3及6
		5,713,269	遞延所得稅負債	5,713,269	1及6
其他負債	8,271,944	( 6,204,271)	其他負債	2,067,673	1及4
其他	1,810,893,130	-	其他	1,810,893,130	
<b>負債總計</b>	<b>1,916,921,705</b>	<b>2,949,423</b>	<b>負債總計</b>	<b>1,919,871,128</b>	
股本及資本公積	82,389,729	-	股本及資本公積	82,389,729	
法定盈餘公積	20,733,624	-	法定盈餘公積	20,733,624	
特別盈餘公積	166,000	3,911,121	特別盈餘公積	4,077,121	5
未分配盈餘	9,775,753	74,854	保留盈餘	9,850,607	1~5
股東權益其他項目	8,923,438	( 6,351,315)	其他權益	2,572,123	1及2
<b>股東權益總計</b>	<b>121,988,544</b>	<b>( 2,365,340)</b>	<b>股東權益總計</b>	<b>119,623,204</b>	
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 2,038,910,249</b>	<b>\$ 584,083</b>	<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 2,039,494,332</b>	



## 101 年上半年度損益調節表

單位：仟元

中華民國一般公認會計準則		影響金額	IFRSs		說明
項目	調整前		項目	金額	
利息淨收益	\$ 11,374,201	\$ 529,235	利息淨收益	\$ 11,903,436	3、6
利息以外淨收益	6,324,338	( 2,005,437)	利息以外淨收益	4,318,901	3-4及6
淨利益	17,698,539	( 1,476,202)	淨利益	16,222,337	
呆帳費用	( 2,228,960)	1,778,691	呆帳費用	( 450,269)	6
營業費用	( 7,785,245)	( 238,354)	營業費用	( 8,023,599)	3
繼續營業部門稅前淨利	7,684,334	64,135	繼續營業部門稅前淨利	7,748,469	
所得稅費用	( 1,174,344)	( 23,249)	所得稅費用	( 1,197,593)	
本期淨利	\$ 6,509,990	\$ 40,886	本期淨利	\$ 6,550,876	

(1) 不動產及設備之認定成本

民國 101 年 6 月 30 日不動產及設備之認定成本之調整事項，主要係配合首次適用 IFRSs 之調整，請參閱上述(二)100 年 1 月 1 日調整項目說明(1)。

(2) 累積換算調整數

民國 101 年 6 月 30 日累積換算調整數之調整事項，主要係配合首次適用 IFRSs 之調整，請參閱上述(二)100 年 1 月 1 日調整項目說明(2)。

(3) 員工福利

民國 101 年 6 月 30 日員工福利之調整事項，除配合首次適用 IFRSs 之調整外(參閱上述(二)100 年 1 月 1 日調整項目說明(3))，民國 101 年上半年度，因準則差異之員工福利負債準備差異攤提、沖轉已付息之已退休員工福利負債準備、依主管機關規定提列退職後福利(優惠存款超出市場利率 2%部分)及現職員工短期員工福利超出市場利率部分重分類至用人費用等調整因素，上述調整使負債準備減少\$123,070、遞延所得稅資產減少\$23,249、所得稅費用增加\$23,249、利息費用減少\$361,424 及用人費用增加\$238,354。

(4) 客戶忠誠度計畫

民國 101 年 6 月 30 日客戶忠誠度計畫除於轉換日對信用卡紅利積點之收入認列方式進行調整外((請參閱上述(二)100 年 1 月 1 日調整項目說明(4))，並於民國 101 年上半年度依 IFRSs 相關規定進行調整，此項調整使得應付款項減少\$3,018，其他負債增加\$2,585，手續費費用淨減少\$433。

(5) 依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定提列特別盈餘公積之說明，請參閱上述(二)100 年 1 月 1 日調整項目說明(5)。另，本期因處分相關資產，故將原提列特別盈餘公積依比例予以迴轉，使未分配盈餘增加\$33,968 及特別盈餘公積減少\$33,968。

(6) 其他重分類之說明如下：(總資產及總負債不會因重分類而改變)

a. 本公司持有之不動產依 IFRSs 規定，就自用或非自用之使用狀況區分為不動產及設備與投資性不動產。

- b. 依民國 102 年起適用之各業別編製準則規定，本公司將原包含於其他金融資產及負債之避險衍生性金融資產及負債單獨列示。
- c. 本公司依國際會計準則第 12 號及編製準則規定，獨立列示當期所得稅資產及負債、遞延所得稅資產及負債。
- d. 依國際會計準則第 39 號規定，同類型金融資產應以相同基礎認列，本公司將債務證券交易之會計處理由交割日會計調整為交易日會計。
- e. 本公司依編製準則規定，將透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債依權責基礎下計提之利息收入及利息費用重分類為評價損益項目。
- f. 本公司依編製準則規定，將收回呆帳收入調整為呆帳費用減少項目。

(三) 本公司依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及預計於民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定所選擇之豁免項目。謹將本公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

(1) 認定成本

本公司對在轉換日之前已依我國一般公認會計原則重估價之不動產、廠房及設備，選擇以該重估價值作為重估價日之認定成本。

(2) 不動產、廠房及設備成本中包含之除役負債

本公司不動產、廠房及設備選擇於轉換日依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」規定衡量其除役負債。

(3) 累積換算差異數

本公司選擇於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算差異數認定為零，俟後產生之兌換差額則依國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」之規定處理。

(4) 員工福利

本公司選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第 19 號「員工福利」第 120A 段(P)要求之確定福利義務。

(5) 股份基礎給付交易

本公司對於轉換日前因股份基礎給付交易所產生已既得之權益工具選擇不追溯適用國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付交易」。

上述之豁免選擇，可能因主管機關相關法令之發布、經濟環境之變動，或本公司對各項豁免選擇之影響評估改變，而與轉換時實際選擇之各項豁免有所不同。

第一商業銀行股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
	原幣數額(仟元)	兌換率
庫存現金及零用金		\$ 9,265,893
庫存外幣		
美元	20,874	29.9150
英鎊	582	46.4900
港幣	36,365	3.8560
加幣	1,045	28.9700
日圓	559,093	0.3774
歐元	3,590	37.2600
人民幣	30,773	4.7026
		<u>1,311,478</u>
	小計	<u>25,202,027</u>
待交換票據		
存放銀行同業		
台幣	427,331	1.0000
美元	266,585	29.9150
英鎊	2,546	46.4900
港幣	136,888	3.8560
澳元	3,518	30.0650
星幣	6,790	23.3900
瑞士法郎	8,461	31.0050
加幣	23,486	28.9700
日圓	3,021,052	0.3774
南非幣	5,352	3.5600
瑞典克郎	8,780	4.2600
泰國銖	18,311	0.9430
歐元	1,343	37.2600
澳門幣	22,736	3.7437
紐幣	792	23.5600
		<u>11,623,419</u>
	小計	<u>\$ 47,402,817</u>
總計		<u>\$ 47,402,817</u>

第一商業銀行股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產—淨額明細表  
 民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 / 張 數 / 單 位 數	面 值 (元)	總 額	取 得 成 本 (註2)	公 平 價 值	備 註
股票	5,126,000	\$ 10	\$ 51,260	\$ 164,742	\$ 170,123	註1
債券：						
政府公債				2,619,075	2,620,865	註1
公司債				124,244	124,284	註1
債券小計				2,743,319	2,745,149	
其他					562,920	
衍生性金融商品						
外匯合約(換匯及遠匯)					1,668,909	
外匯保證金交易					259,913	
持有匯率選擇權					1,603,645	
持有利率交換選擇權					143,505	
持有連結商品選擇權					191,780	
換匯換利合約(不含換匯本金)					480,481	
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)					2,856,169	
期貨交易					168,754	
					7,373,156	
交易目的之金融資產合計					\$ 10,851,348	

註1:各筆餘額均未達期末餘額5%。

註2:債券之取得成本係為面值加減攤銷之折溢價。

第一商業銀行股份有限公司  
 指定公平價值變動列入損益之金融資產-債券明細表  
 民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘	要 利率	總 額	取得成本(註2)	公平價值	備註
債券：					
政府債券：					
REPUBLIC OF POLAND	每年7/15付息，103/1/15到期	297,631	\$ 297,631	\$ 314,471	
			297,631	314,471	
金融債券			747,636	769,384	註1
指定公平價值列入損益之金融資產合計			\$ 1,045,267	\$ 1,083,855	

註1：各筆餘額均未達期末餘額5%。

註2：債券之取得成本係為面值加減攤銷之折溢價。

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
應收款項—淨額明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 抵 呆 帳</u>	<u>淨 額</u>	<u>備 註</u>
應收承購帳款	\$ 22,833,614	(\$ 114,168)	\$ 22,719,446	
應收即期外匯款	19,266,579	-	19,266,579	
應收承兌票款	7,493,882	( 37,469)	7,456,413	
應收利息	3,670,438	( 348,828)	3,321,610	
應收信用卡款	4,608,858	( 95,558)	4,513,300	
應收退稅款	1,100,275	-	1,100,275	
其他應收款	1,896,823	( 495,225)	1,401,598	註
	<u>\$ 60,870,469</u>	<u>(\$ 1,091,248)</u>	<u>\$ 59,779,221</u>	

註：各筆餘額未超過應收款項總金額5%。

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
備供出售金融資產—淨額明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股數/張數	面額(註2)	總額	取得成本(註3)	累計 減損	備 抵 評價調整	公平價值		備註
							單價	總額	
股票：									
彰化商業銀行股份有限公司	187,785,578	\$ 10	\$ 1,877,856	\$ 1,748,709	\$ -	\$ 1,199,525	15.70	\$ 2,948,234	
華南金融控股股份有限公司	200,567,636	10	2,005,676	1,081,447	-	2,217,891	16.45	3,299,338	
國際票券金融控股股份有限公司	72,699,512	10	726,995	979,217	-	(248,587)	10.10	730,630	
其他	131,115,338	10	1,311,153	4,938,508	-	(554,253)		4,384,255	註1
小計			5,921,680	8,747,881	-	2,614,576		11,362,457	
債券：									
政府公債				52,141,422	-	317,842		52,459,264	註1及註4
金融債券				3,586,106	-	(17,731)		3,568,375	註1
公司債券				1,738,164	-	(75,490)		1,662,674	註1
小計				57,465,692	-	224,621		57,690,313	
受益憑證				17,250	-	(3,864)		13,386	
其他有價證券				1,794,428	-	(3,201)		1,791,227	
備供出售金融資產合計				\$ 68,025,251	\$ -	\$ 2,832,132		\$ 70,857,383	

註1:各筆餘額均未達期末餘額5%。

註2:股票及受益證券之面額係以新台幣元為單位。

註3:債券之取得成本係為面值加減攤銷之折溢價。

註4:其中\$1,897,400提存法院作為假扣押保證金及信託準備，請詳附註六之說明。

第一商業銀行股份有限公司  
持有至到期日金融資產—淨額明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱摘要	張數/股數	面額	總額	利率	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
買入定期存單		\$ -	\$ 245,900,000		\$ -	\$ -	\$ 245,900,000	
政府公債			1,552,534		-	( 754)	1,551,780	註
公司債券			12,416,465		-	598,861	13,015,326	註
金融債券			27,426,422		-	( 531,466)	26,894,956	註
高鐵特別股	200,000,000	10	2,000,000	5.00%	-	-	2,000,000	
短期票券			937,898		-	133	938,031	
總計			<u>\$ 290,233,319</u>		<u>\$ -</u>	<u>\$ 66,774</u>	<u>\$ 290,300,093</u>	

註：各筆餘額均未達期末餘額5%。

(以下空白)



第一商業銀行股份有限公司  
採權益法之股權投資變動明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	期初餘額		本期增加(註1)		本期減少(註2)		期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保、質押或出借情形	備註
	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	比例(%)	金額	單價	總價		
First Commercial Bank(USA)	7,000	\$ 2,885,286	-	\$ 69,596	-	(\$ 24,315)	7,000	100	\$ 2,930,567	0.42	\$ 2,930,567	無	
一銀租賃(股)公司	100,000	1,214,153	-	57,400	-	( 56,040)	100,000	100	1,215,513	0.01	1,215,513	無	
第一保險代理人(股)公司	5,000	191,334	-	77,970	-	( 81,532)	5,000	100	187,772	0.04	187,772	無	
東亞建築經理(股)公司	1,500	7,452	-	( 2,167)	-	-	1,500	30	5,285	0.00	5,285	無	
合計		\$ 4,298,225		\$ 202,799		(\$ 161,887)			\$ 4,339,137		\$ 4,339,137		

註1：本期增加係包含新增投資額、權益法認列之投資利益(損失)。

註2：本期減少係包含子公司發放現金股利、累積換算調整數及備供出售未實現損益。

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
其他金融資產—淨額明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
無活絡市場之債務商品投資			
擔保房貸債券(CMO)		270,112	
		<u>270,112</u>	
以成本衡量之金融資產			
未上市櫃股票	台灣電力(股)公司	2,187,531	
	開發國際投資(股)公司	400,000	
	其 他	347,017	註
	減：累計減損	( 8,922)	
		<u>2,925,626</u>	
非放款轉列之催收款		213,089	
減：備抵呆帳-非放款轉			
列之催收款		( 161,333)	
		<u>51,756</u>	
買入匯款		<u>9,578</u>	
合計		<u>\$ 3,257,072</u>	

註：各筆餘額均未達以成本衡量金融資產期末餘額之5%。

第一商業銀行股份有限公司  
 固定資產變動明細表  
 民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	其他	期末餘額	提供抵押 或擔保情形	備註
土地及土地改良物	\$ 7,297,121	\$ -	(\$ 11,849)	\$ -	\$ 7,285,272	無	
重估增值-土地	11,696,327	730,269	( 91,824)	-	12,334,772	無	
房屋及建築	9,456,596	277,541	-	6,342	9,740,479	無	
重估增值-房屋及建築	56,793	-	-	-	56,793	無	
機械及設備	2,597,494	75,860	( 115,598)	( 811)	2,556,945	無	
交通及運輸設備	845,016	12,783	( 24,197)	27	833,629	無	
什項設備	1,725,096	18,484	( 51,007)	( 54)	1,692,519	無	
租賃權益改良	739,799	2,420	( 36,748)	8,232	713,703	無	
未完工程及預付設備款	24,703	69,205	-	( 18,752)	75,156	無	
租賃資產	285,175	98,249	-	-	383,424	無	
合計	<u>\$ 34,724,120</u>	<u>\$ 1,284,811</u>	<u>(\$ 331,223)</u>	<u>(\$ 5,016)</u>	<u>\$ 35,672,692</u>		

第一商業銀行股份有限公司  
 固定資產累計折舊變動明細表  
 民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	其他	期末餘額	備 註
土地改良物	(\$ 2,872)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,872)	
房屋及建築	( 4,206,934)	( 108,038)	-	-	( 4,314,972)	
機械設備	( 2,139,600)	( 97,124)	115,498	567	( 2,120,659)	
交通及運輸設備	( 701,882)	( 24,060)	24,136	190	( 701,616)	
什項設備	( 1,485,691)	( 31,029)	50,632	417	( 1,465,671)	
租賃權益改良	( 624,448)	( 22,704)	36,711	2,638	( 607,803)	
租賃資產	( 33,792)	( 18,636)	-	-	( 52,428)	
合計	(\$ 9,195,219)	(\$ 301,591)	\$ 226,977	\$ 3,812	(\$ 9,266,021)	

第一商業銀行股份有限公司  
無形資產變動明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>期初餘額</u>	<u>本期增加</u>	<u>攤銷</u>	<u>外幣差異數</u>	<u>期末餘額</u>	<u>提供抵押或擔保情形</u>	<u>備</u> <u>註</u>
電腦軟體	\$ 158,941	\$ 111,387	(\$ 59,063)	\$ 34	\$ 211,299	無	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
非營業資產變動表明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	其他	期末餘額	提供擔保或 抵押情形	備註
土地及土地改良物	\$ 234,043	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 234,043	無	
重估增值-土地	5,404,510	-	-	-	5,404,510	無	
房屋及建築	1,315,450	114,243	-	137	1,429,830	無	
重估增值-房屋建築	10,306	-	-	-	10,306	無	
其他	20,898	1,667	-	7	22,572	無	
小計	<u>6,985,207</u>	<u>115,910</u>	<u>-</u>	<u>144</u>	<u>7,101,261</u>		
累計折舊-房屋建築	( 526,326)	( 12,908)	-	-	( 539,234)		
累計折舊-其他	( 468)	( 23)	-	-	( 491)		
小計	<u>( 526,794)</u>	<u>( 12,931)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 539,725)</u>		
非營業資產淨額	<u>\$ 6,458,413</u>	<u>\$ 102,979</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 144</u>	<u>\$ 6,561,536</u>		

第一商業銀行股份有限公司  
交易目的之金融負債明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股數/張數	面值	總額	利率	公平價值		備註
					單價	總額	
其他					\$	562,769	
交易目的金融負債-衍生性商品							
外匯合約(換匯及遠匯)						1,036,307	
外匯保證金交易						255	
無本金交割遠期外匯						1,725	
發行匯率選擇權						1,377,306	
發行利率交換選擇權						264,268	
發行連結商品選擇權						397,199	
換匯換利合約(不含換匯本金)						335,525	
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)						2,363,118	
合計					\$	<u>6,338,472</u>	

第一商業銀行股份有限公司  
 指定公平價值變動列入損益之金融負債明細表  
 民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要		種類	股數/張數	面值	總額	利率	公平價值		備註
	起始日	到期日						單價	總額	
95第一期	95/4/24	102/4/24	次順位	5,000	1,000	5,000,000	2.24%	1,009	5,042,703	
95第二期B	95/7/27	102/1/27	次順位	800	1,000	800,000	2.55%	1,015	812,025	
95第二期C	95/7/27	105/7/27	次順位	1,000	1,000	1,000,000	2.75%	1,060	1,060,147	
96第一期B	96/3/9	106/3/9	次順位	200	10,000	2,000,000	2.40%	10,518	2,103,560	
96第二期B	96/6/25	103/6/25	次順位	170	10,000	1,700,000	2.70%	10,306	1,751,977	
96第三期B	96/12/24	106/12/24	次順位	150	10,000	1,500,000	3.16%	10,980	1,647,064	
97第一期B	97/6/23	104/6/23	次順位	410	10,000	4,100,000	3.10%	10,563	4,330,854	
						<u>\$ 16,100,000</u>			<u>\$ 16,748,330</u>	



第一商業銀行股份有限公司  
附買回票券及債券負債明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	金	額	備	註
公債		\$	3,407,700	\$	4,113,672		
金融債券			5,479,241		3,601,940		
		\$	8,886,941	\$	7,715,612		

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
應付款項明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付即期外匯款	\$ 19,261,642	
應付帳款	31,802,752	
承兌匯票	7,632,199	
應付利息	2,222,145	
應付費用	3,349,271	
應付股息及紅利	2,012,469	
應付進口押匯款	3,142,044	
其他應付款	3,249,870	註
	\$ 72,672,392	

註：各筆餘額未達應付帳款期末餘額5%。

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
存款及匯款明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 38,086,012	
活期存款	228,163,676	
外匯活期存款	153,714,041	
定期存款	160,586,183	
外匯定期存款	152,060,351	
可轉讓定存單	12,531,400	
活期儲蓄存款	498,660,563	
行員活期儲蓄存款	11,322,306	
零存整付儲蓄存款	443,276	
整存整付儲蓄存款	129,074,001	
存本取息儲蓄存款	204,821,118	
行員定期儲蓄存款	1,217,866	
匯出匯款	31,405	
應解匯款	2,259,029	
合計	<u>\$ 1,592,971,227</u>	

第一商業銀行股份有限公司  
應付金融債券明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	到期日期	付息日期	票面利率	金 額					償還辦法	擔保情形	備註
						發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢折價金額	帳面金額			
96 第一期A	無	96/3/9	103/3/9	3月9日	註1	\$ 3,500,000	\$ -	\$ 3,500,000	\$ -	\$ 3,500,000	每季計息一次，每季付息一次，到期依面額一次還本	無	
96 第二期A	無	96/6/25	103/6/25	6月25日	註2	3,300,000	-	3,300,000	-	3,300,000	每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本	無	
96 第三期A	無	96/12/24	103/12/24	12月24日	註3	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000	每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本	無	
97 第一期A	無	97/6/23	104/6/23	6月23日	註4	900,000	-	900,000	-	900,000	每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本	無	
97 第二期	無	97/10/21	104/10/21	10月21日	註5	1,700,000	-	1,700,000	-	1,700,000	每年單利付息一次，到期一次還本	無	
97 第三期	無	97/12/24	104/12/24	12月24日	註6	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000	每年單利付息一次，到期一次還本	無	
99 第一期	無	99/9/28	106/9/28	9月28日	註7	5,000,000	-	5,000,000	-	5,000,000	每季計息一次，每季付息一次，到期依面額一次還本	無	
99 第二期	無	99/9/28	106/9/28	9月28日	註8	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	每季計息一次，每季付息一次，到期依面額一次還本	無	
100 第一期A	無	100/3/30	107/3/30	3月30日	註9	1,650,000	-	1,650,000	-	1,650,000	每年單利付息一次，到息一次還本	無	
100 第一期B	無	100/3/30	110/3/30	3月30日	註10	1,650,000	-	1,650,000	-	1,650,000	每年單利付息一次，到息一次還本	無	
100 第二期A	無	100/6/24	107/6/24	6月24日	註9	2,500,000	-	2,500,000	-	2,500,000	每年單利付息一次，到息一次還本	無	
100 第二期B	無	100/6/24	110/6/24	6月24日	註10	500,000	-	500,000	-	500,000	每年單利付息一次，到息一次還本	無	
總計						\$ 27,700,000	\$ -	\$ 27,700,000	\$ -	\$ 27,700,000			

註1: 年利率為指標利率加0.25%。指標利率係指發行日起每次起息日前2個台北營業日上午11時，路透社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fixing Rate)。  
 註2: 年利率為指標利率加0.29%。指標利率係指發行日起每次起息日前2個台北營業日上午11時，路透社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fixing Rate)。  
 註3: 年利率為指標利率加0.38%。指標利率係指發行日起每次起息日前2個台北營業日上午11時，路透社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fixing Rate)。  
 註4: 年利率為指標利率加0.43%。指標利率係指發行日起每次起息日前2個台北營業日上午11時，路透社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fixing Rate)。  
 註5: 固定利率3.02%。  
 註6: 固定利率3.00%。  
 註7: 固定利率1.92%  
 註8: 固定利率1.50%  
 註9: 固定利率1.65%  
 註10: 固定利率1.72%

第一商業銀行股份有限公司  
其他金融負債明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
結構型商品所收本金		\$ 30,432,747	
應付租賃款		145,806	
撥入放款基金		106,667	
避險之衍生性金融負債-利率交換		74,368	公平價值避險
合計		<u>\$ 30,759,588</u>	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
其他負債明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
估計應付土地增值稅	\$ 5,713,259	
存入保證金	919,283	
預收款項	874,442	
保證責任準備	556,032	
其他	208,928	註
合計	\$ 8,271,944	

註：各筆餘額未達應付帳款期末餘額5%。

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
利息收入明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
貼現及放款利息收入	\$      14,747,342	
投資有價證券利息收入	2,280,049	
存放及拆放同業利息收入	500,915	
信用卡循環利息收入	103,722	
其他利息收入	71,433	
合計	<u>\$      17,703,461</u>	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
利息費用明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	(\$ 5,216,139)	
央行及同業存款利息費用	( 568,580)	
金融債券息	( 449,533)	
結構型商品利息費用	( 59,416)	
附買回票債券負債利息費用	( 31,735)	
其他利息費用	( 3,857)	
合計	(\$ 6,329,260)	

(以下空白)



第一商業銀行股份有限公司  
手續費淨收益明細表  
民國101年1月1日至101年6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 599,789	
保管業務手續費收入	208,930	
保代業務手續費收入	477,121	
外匯業務手續費收入	454,012	
授信業務手續費收入	409,204	
信用卡手續費收入	288,759	
存匯業務及其他手續費收入	197,153	
國外分行(不含OBU)手續費收入	280,175	
	2,915,143	
手續費費用		
信託業務手續費用	( 39,523)	
保管業務手續費用	( 50,062)	
保代業務手續費用	( 51,108)	
外匯業務手續費用	( 15,835)	
授信業務手續費用	( 22,398)	
汽車貸款業務手續費用	( 286)	
信用卡手續費用	( 121,697)	
存匯業務及其他手續費用	( 135,942)	
國外分行(不含OBU)手續費用	( 11,100)	
	( 447,951)	
合計	\$ 2,467,192	

第一商業銀行股份有限公司  
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
公平價值變動列入損益之金融資產及負債處分損益		
短期票券	(\$ 214)	
債券	( 4,567)	
股票	( 16,517)	
利率	27,031	
匯率	694,883	
選擇權	125,852	
期貨	( 8,192)	
其他	4,122	
	<u>822,398</u>	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價損益		
短期票券	( 16)	
債券	126,831	
股票	6,981	
利率	( 178,654)	
匯率	( 61,162)	
選擇權	176,642	
期貨	( 91)	
其他	8	
	<u>70,539</u>	
合計	<u>\$ 892,937</u>	

第一商業銀行股份有限公司  
備供出售金融資產之已實現損益明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
股息紅利收入	\$ 4,539	
備供出售金融資產處分利益		
債券	17,874	
股票	120,660	
受益憑證	22	
	138,556	
備供出售金融資產處分損失		
債券	( 2,845)	
股票	( 19,215)	
受益憑證	( 4)	
	( 22,064)	
合計	\$ 121,031	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
持有至到期日金融資產之已實現損益明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
處分利益 債券	\$ <u>1,003</u>	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
採權益法認列之投資損益明細表  
民國101年1月1日至101年6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
採權益法之投資利益-未上市櫃股票		
一銀租賃(股)公司	\$ 57,400	
第一保險代理人(股)公司	77,970	
東亞建築經理(股)公司	( 2,167)	
小計	<u>133,203</u>	
採權益法之投資利益-國外投資		
FIRST COMMERCIAL BANK(USA)	<u>69,596</u>	
合計	<u>\$ 202,799</u>	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
 兌換損益明細表  
 民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
美元	\$ 339,309	
英鎊	9,292	
港幣	41,013	
澳元	( 95,541)	
星幣	5,896	
瑞士法郎	3,736	
加幣	9,343	
日圓	( 43,812)	
南非幣	8,341	
泰國銖	722	
紐幣	2,126	
歐元	6,356	
瑞典克郎	18,522	
人民幣	12,426	
澳門幣	212	
其他	( 168)	
合計	<u>\$ 317,773</u>	

第一商業銀行股份有限公司  
其他非利息淨損益明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產利益	\$ 68,930	
租金淨收益	130,958	
財產交易利益	317,385	
無活絡市場之債務商品投資利益	467	
財產報廢損失	( 573)	
分擔員工眷屬保險費	( 57,314)	
其他淨損益	69,758	
合計	\$ 529,611	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
呆帳費用明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
信用卡應收帳款	\$            36,133	
貼現及放款(含催收款項)	<u>                 2,192,827</u>	
合計	<u>\$            2,228,960</u>	

(以下空白)



第一商業銀行股份有限公司  
折舊及攤銷費用明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用		
房屋及建築	\$ 108,038	
機械設備	97,124	
交通及運輸設備	24,060	
什項設備	31,029	
租賃權益改良	22,704	
租賃資產	18,636	
	301,591	
攤銷費用		
其它攤銷費用	54	
攤銷電腦軟體	59,063	
	59,117	
合計	\$ 360,708	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
其他業務及管理費用明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
稅捐	\$ 510,375	
租金支出	450,564	
保險費	275,507	
郵電費	100,662	
修繕費	94,014	
水電瓦斯費	66,969	
文具用品	60,260	
其他	576,121	註
合計	<u>\$ 2,134,472</u>	

註：各筆餘額均未達其他業務及管理費用餘額5%。

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
證券部門揭露事項  
財務報告  
民國 101 年及 100 年上半年度

第一商業銀行股份有限公司

民國 101 年及 100 年上半年度財務報告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
一、	封面		131
二、	目錄		132 ~133
三、	資產負債表		134
四、	損益表		135
五、	財務報表附註		136 ~ 143
	(一) 公司沿革		136
	(二) 重要會計政策之彙總說明		136 ~ 138
	(三) 會計變動之理由及其影響		138
	(四) 重要會計科目之說明		138 ~ 139
	(五) 關係人交易		140
	(六) 抵(質)押之資產		140
	(七) 重大承諾事項及或有事項		140
	(八) 重大之災害損失		140
	(九) 重大之期後事項		140
	(十) 其他		141 ~ 142
	(十一)附註揭露事項		142
	1. 重大交易事項相關資訊		142

項	目	頁	次
	2. 轉投資事業相關資訊	142	
	3. 大陸投資資訊	142	
	(十二)部門別財務資訊	142	
六、	證券部門重要會計科目明細表	143	~ 153

第一商業銀行股份有限公司  
證券部門資產負債表  
民國101年及100年6月30日

單位：新台幣仟元

資	產	附註	101年6月30日		100年6月30日	
			金	%	金	%
<b>流動資產</b>						
101020	公平價值變動列入損益之金	四(一)				
	融資產		\$ 2,294,194	11	\$ 204,425	1
101630	應收款項		199,351	1	355,998	2
101650	預付款項		29,074	-	25,965	-
101840	備供出售金融資產-流動	四(二)	6,874,949	31	3,739,508	20
	流動資產合計		<u>9,397,568</u>	<u>43</u>	<u>4,325,896</u>	<u>23</u>
<b>基金及投資</b>						
102400	備供出售金融資產-非流動	四(三)	12,588,733	57	14,746,494	77
	基金及投資合計		<u>12,588,733</u>	<u>57</u>	<u>14,746,494</u>	<u>77</u>
<b>其他資產</b>						
105030	存出保證金	四(四)	10,300	-	10,300	-
	資產總計		<u>\$ 21,996,601</u>	<u>100</u>	<u>\$ 19,082,690</u>	<u>100</u>
<b>負債及股東權益</b>						
<b>流動負債</b>						
201030	附買回債券負債	四(五)	\$ 4,113,672	19	\$ 6,739,398	35
201060	公平價值變動列入損益之金					
	融負債-流動		-	-	156,061	1
201630	應付帳款		2,343	-	106,105	-
201670	其他應付款		3,754	-	228	-
	流動負債合計		<u>4,119,769</u>	<u>19</u>	<u>7,001,792</u>	<u>36</u>
<b>其他負債</b>						
203020	買賣損失準備		-	-	-	-
211000	內部往來	五(二)	15,886,909	72	10,060,501	53
	其他負債合計		<u>15,886,909</u>	<u>72</u>	<u>10,060,501</u>	<u>53</u>
	負債總計		<u>20,006,678</u>	<u>91</u>	<u>17,062,293</u>	<u>89</u>
<b>股東權益</b>						
SS15	指撥營運資金	四(六)	1,800,000	8	1,800,000	9
304040	未分配盈餘		105,234	1	119,252	1
305050	金融商品之未實現損益		84,689	-	101,145	1
	股東權益總計		<u>1,989,923</u>	<u>9</u>	<u>2,020,397</u>	<u>11</u>
	負債及股東權益總計		<u>\$ 21,996,601</u>	<u>100</u>	<u>\$ 19,082,690</u>	<u>100</u>

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年

經理人：江金德

會計主管：呂憲文

第一商業銀行股份有限公司  
證券部門損益表  
民國101年及100年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項目	附註	101 年 上 半 年 度		100 年 上 半 年 度	
		金 額	%	金 額	%
收 入					
411000 出售證券利益-自營		\$ 1,239	1	\$ -	-
421200 利息收入		130,284	99	135,165	99
421500 營業證券評價利益		-	-	1,992	1
收入合計		<u>131,523</u>	<u>100</u>	<u>137,157</u>	<u>100</u>
費 用					
511000 出售證券損失-自營		-	-	( 898 )	( 1 )
521200 利息支出		( 7,969 )	( 6 )	( 8,081 )	( 6 )
521510 營業證券評價損失		( 6,861 )	( 5 )	-	-
530000 營業費用		( 11,200 )	( 9 )	( 8,547 )	( 6 )
540000 營業外支出及損失		( 259 )	-	( 379 )	-
費用合計		<u>( 26,289 )</u>	<u>( 20 )</u>	<u>( 17,905 )</u>	<u>( 13 )</u>
繼續營業單位稅前淨利		<u>105,234</u>	<u>80</u>	<u>119,252</u>	<u>87</u>
902005 本期淨利		<u>\$ 105,234</u>	<u>80</u>	<u>\$ 119,252</u>	<u>87</u>

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年

經理人：江金德

會計主管：呂憲文

第一商業銀行股份有限公司  
證券部門財務報表附註  
民國 101 年及 100 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

一、公司沿革

(一)本行證券部門於 87 年 4 月 4 日取得主管機關核發之證券自營商及承銷商許可執照；主要營業項目為：在集中交易市場或其營業所自行買賣有價證券及承銷有價證券等。截至 101 年 6 月 30 日止，指撥營運資金為 1,800,000 仟元。

(二)截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日止，本行員工人數分別均為 5 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本行證券部門財務報表係依照「證券商財務報告編製準則」、「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。重要會計政策彙總說明如下：

(一)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

1. 資產符合下列條件之一者，列為流動資產；資產不屬於流動資產者為非流動資產：

- (1)因營業所產生之資產，預期將於正常營業週期中變現、消耗或意圖出售者。
- (2)主要為交易目的而持有者。
- (3)預期於資產負債表日後十二個月內將變現者。
- (4)現金或約當現金，但於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者除外。

2. 負債符合下列條件之一者，列為流動負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債：

- (1)因營業而發生之債務，預期將於正常營業週期中清償者。
- (2)主要為交易目的而發生者。
- (3)須於資產負債表日後十二個月內清償者。
- (4)不能無條件延期至資產負債表日後逾十二個月清償之負債。

(二)公平價值變動列入損益之金融資產與負債

1. 屬權益性質者、受益憑證、衍生性商品及中央政府公債發行前交易係採交易日會計；屬債務性質者(不含中央政府公債發行前交易)係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產與負債係以公平價值評價且其價值變動列為當期損益。上市(櫃)股票及封閉型基金係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值；開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值；受益證券以資產負債表日預計之未來現金流量折現值或以 Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值；債券投資係以櫃檯買賣中心等殖自動成交系統或營業處所交易之最近成交價或櫃檯買賣中心公告之各期次債券公平價格為公平價值，其他係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或以 Bloomberg、路透社及交易對手報價等



報價系統為公平價值；交易目的之衍生性金融商品，如有公開市場報價則以資產負債表日市場報價為公平價值，若無公開市場報價，則於資產負債表日依衍生性金融商品之類別及屬性，以適切之評價方法如現金流量折現法、選擇權訂價模式等估計其公平價值。

(三) 附條件票券及債券交易

承作債票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資。

(四) 應收款項

1. 放款及應收款係指除下列項目外之無活絡市場之公開報價，且具有固定或可決定收取金額之非衍生性金融資產，包括原始產生者及非原始產生者。

(1) 原意圖立即或於短期內出售而應分類為交易目的者。

(2) 於原始認列時指定公平價值變動列入損益者及備供出售金融資產者。

(3) 因債務人信用惡化以外之因素，致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資者。

2. 於原始認列時按貸放本金加計重大交易成本衡量；續後衡量應以利息法之攤銷後成本衡量，惟按直線法攤銷結果差異不大時，亦得採用之。

(五) 減損評估、提列及迴轉

1. 單一或一組金融資產，僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生影響金融資產估計未來現金流量之損失事件時，始評估減損並認列減損損失。

2. 放款及應收款減損評估方式係依個別及組合兩類進行評估，個別評估係依是否存在重大減損之客觀證據或屬於重大列管案件者，區分不同群組分別評估；未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。

3. 放款及應收款減損評估後，其帳面價值與考量財務保證及抵押品淨額等相關信用增強事項之未來現金流量依原始有效利率折現值之差額則認列為減損損失。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之減損金額藉由調整備抵呆帳迴轉，但該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

(六) 備供出售金融商品

1. 屬權益性質之投資及中央政府公債發行前交易係採交易日會計；屬債務性質之投資(不含中央政府公債發行前交易)係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。

2. 備供出售金融資產係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目，累積未實現利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。上市(櫃)股票及封閉型基金係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值；受益證券以資產負債表日預計之未來之現金流量折現值或以 Bloomberg、路透社等報價系統為公平價值；債券投資係以櫃檯買賣中心公告之各期次債券公平價格為公平價值，其他係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值

或以 Bloomberg、路透社等報價系統為公平價值。

3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額應認列為股東權益調整項目；屬債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(七) 買賣損失準備

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。

「證券商管理規則」已刪除證券商應提列「買賣損失準備」之規定，證券商截至 99 年 12 月底已提列之「買賣損失準備」金額，依金管會於 100 年 1 月 11 日以金管證券字第 0990073857 號令，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

(八) 所得稅

本行證券部門於編製財務報表時，不做所得稅費用分攤，所得稅費用均列於總行。

(九) 收入及費用

本行證券部門之收入於獲利過程大部份已完成且已實現或可實現時認列。

(十) 會計估計

本行證券部門於編製財務報表時，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、評估及揭露，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。

(十一) 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。

(十二) 指撥營運資金

係銀行業兼營證券商自營及承銷業務，指撥證券部門之營運資金。

三、會計變動之理由及其影響

本行證券部門因證券商管理規則於民國 100 年 1 月 11 日修正發布施行，已刪除提列買賣損失準備之規定。故依行政院金融監督管理委員會民國 100 年 1 月 13 日函令將民國 99 年 12 月 31 日所提列之「買賣損失準備」\$200,000 沖減遞延所得稅資產之淨額轉列總行特別盈餘公積計\$166,000。此項會計變動對本行證券部門民國 100 年上半年度之本期淨利無重大影響。

四、重要會計科目之說明

(一) 公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>101年6月30日</u>	<u>100年6月30日</u>
交易目的金融資產-債券：	\$ 2,294,194	\$ 204,425

(二) 備供出售金融資產-流動

	<u>101年6月30日</u>	<u>100年6月30日</u>
營業證券-自營		
政府公債	\$ 6,850,641	\$ 3,721,875
備供出售金融資產評價調整	24,308	17,633
	<u>\$ 6,874,949</u>	<u>\$ 3,739,508</u>

(三) 基金及投資

	<u>101年6月30日</u>	<u>100年6月30日</u>
備供出售金融資產非流動		
營業證券-自營		
政府公債	\$ 12,528,352	\$ 14,662,982
備供出售金融資產評價調整	60,381	83,512
	<u>\$ 12,588,733</u>	<u>\$ 14,746,494</u>

(四) 存出保證金

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
債券給付結算準備金	\$ 10,000	\$ 10,000
證券商公會自律基金	300	300
	<u>\$ 10,300</u>	<u>\$ 10,300</u>

(五) 附買回債券負債

	<u>101年6月30日</u>	<u>100年6月30日</u>
附買回債券	\$ 4,113,672	\$ 6,739,398

本行證券部門附買回債券約定於民國 101 年及 100 年 6 月 30 日以後按售出價格加碼買回有價券之買回價款分別為 \$4,117,889 及 \$6,742,579。

(六) 指撥營運資金

本行證券部門民國 101 年及 100 年 6 月 30 日營運資金均為 1,800,000 仟元。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱與本公司之關係

第一商業銀行股份有限公司(第一銀行) 本部門之總行

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 內部往來貸餘

	<u>101年6月30日</u>		<u>100年6月30日</u>	
	<u>期末餘額</u>	<u>%</u>	<u>期末餘額</u>	<u>%</u>
第一銀行	<u>\$ 15,886,909</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 10,060,501</u>	<u>100.00</u>

2. 營業費用

	<u>101年6月30日</u>		<u>100年6月30日</u>	
	<u>金額</u>	<u>%</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>
分攤總行營業費用	<u>\$ 11,199</u>	<u>99.99</u>	<u>\$ 8,547</u>	<u>100.00</u>

六、抵(質)押之資產

無。

七、重大承諾事項及或有事項

無。

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

無。

十、其他

(一) 金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊：

	101年6月30日		100年6月30日	
	公	平	公	平
	價	價	價	價
	值	值	值	值
非衍生性金融商品	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資				
產				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ 209,651	\$ 209,651	\$ 366,298	\$ 366,298
公平價值變動列入				
損益之金融資產	2,294,194	2,294,194	204,425	204,425
備供出售金融資產				
-流動	6,874,949	6,874,949	3,739,508	3,739,508
備供出售金融資產				
-非流動	12,588,733	12,588,733	14,746,494	14,746,494
負				
債				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	\$20,006,678	\$20,006,678	\$16,906,232	\$16,906,232
公平價值變動列入				
損益之金融負債	-	-	156,061	156,061

2. 本行證券部門估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 應收款項(扣除備抵呆帳)、存出保證金、附買回票券及債券負債、應付款項及內部往來等金融商品，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) 公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售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。

3. 本行證券部門金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

非衍生性金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101年6月30日	100年6月30日	101年6月30日	100年6月30日
資 產				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 209,651	\$ 366,298
公平價值變動列入				
損益之金融資產	-	-	2,294,194	204,425
備供出售金融資產				
-流動	-	-	6,874,949	3,739,508
備供出售金融資產				
-非流動	-	-	12,588,733	14,746,494
負 債				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	\$ -	\$ -	\$ 20,006,678	\$ 16,906,232
公平價值變動列入				
損益之金融負債	-	-	-	156,061

4. 本行證券部門民國 101 年及 100 年上半年度以評價方法估計金融商品之公平價值變動，而將其變動認列為當期利益(損失)之金額分別為\$(5,622)及\$1,094。

5. 財務風險資訊

請詳第一商業銀行股份有限公司民國 101 年及 101 年上半年度財務報告附註十、10。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

無。

(二)轉投資事業相關資訊

無。

(三)大陸投資資訊

無。

十二、部門別財務資訊

不適用。

第一商業銀行股份有限公司-證券部門  
公平價值變動列入損益之金融資產明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>金融商品名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>股數、張數或單位數</u>	<u>面 值</u>	<u>總 額</u>	<u>利 率</u>	<u>取得成本</u>	<u>公平價值</u>		<u>備註</u>
							<u>單價 (元)</u>	<u>總 額</u>	
政府債券	101/9/10~111/3/7	-	-	<u>\$2,238,200</u>	0.75%~6.875%	<u>\$2,301,500</u>	-	<u>\$ 2,294,194</u>	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司-證券部門  
應收款項明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>摘要</u>	<u>金額</u>	<u>備註</u>
應收利息		\$ 284,324	
合 計		<u>\$ 284,324</u>	

(以下空白)



第一商業銀行股份有限公司-證券部門

備供出售金融資產明細表

民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面 值	面 額	利 率	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值		備註
									單 價 (元)	總 額	
備供出售金融資產-流動 政府公債	101/2/19-102/3/7	-	-	6,807,000	0.75%-6.875%	\$ 6,850,641	\$ -	\$ 24,308	\$ -	\$ 6,874,949	
備供出售金融資產-非流動 政府公債	102/7/20-120/7/17	-	-	12,472,100	0.875%-6.125%	12,528,352	-	60,382	-	12,588,733	

第一商業銀行股份有限公司-證券部門

其他資產明細表

民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘要</u>	<u>金額</u>	<u>備註</u>
交割結算基金			\$ 10,000	
存出保證金			300	
合 計			<u>\$ 10,300</u>	

第一商業銀行股份有限公司-證券部門  
附買回債券負債明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>面</u>	<u>額</u>	<u>帳列金額</u>	<u>備註</u>
公	債	\$	3,407,700	\$	4,113,672

第一商業銀行股份有限公司-證券部門

應付款項明細表

民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘要	金額	備註
應付利息		\$ 2,189	
應付代收款		154	
合 計		<u>\$ 2,343</u>	

第一商業銀行股份有限公司-證券部門  
其他負債明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金額</u>	<u>備註</u>
內部往來		\$ 15,886,909	

第一商業銀行股份有限公司-證券部門  
出售證券利益(損失)明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>出售證券收入</u>	<u>出售證券成本</u>	<u>出售證券(損)益</u>
自 營 商	在營業處所買賣有價證券			
	債 券	<u>\$ 10,173,944</u>	<u>\$ 10,172,705</u>	<u>\$ 1,239</u>

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司-證券部門

利息收入明細表

民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
利息收入		債券利息收入		\$	<u>130,284</u>

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司-證券部門  
營業費用明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>	<u>備註</u>
分攤總行營業費用	\$ 11,200	\$ 8,547	

(以下空白)



第一商業銀行股份有限公司  
櫃檯買賣營業報告表明細表  
民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

1. 櫃檯買賣業務開業日期：87年4月4日
2. 櫃檯買賣業務隸屬部門：財務投資部及資金規劃部
3. 櫃檯買賣業務負責人姓名及職業：蔡慶年董事長
4. 櫃檯買賣業務實際作業人數：5人
5. 櫃檯買賣帳戶開戶人數：無
6. 櫃檯買賣股票總成交股數：無
7. 櫃檯買賣股票總成交筆數：無
8. 櫃檯買賣營業彙總表：

單位：新台幣仟元

	自 營 交 易		經 紀 交 易	
	買 進	賣 出	買 進	賣 出
債 券	\$ 16,962,875	\$ 9,824,957	\$ -	\$ -