

第一商業銀行股份有限公司
財務報告
民國 100 年及 99 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 100 年及 99 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 ~ 87
	(一) 公司沿革	10
	(二) 重要會計政策之彙總說明	10 ~ 17
	(三) 會計變動之理由及其影響	17 ~ 18
	(四) 重要會計科目之說明	18 ~ 34
	(五) 關係人交易	35 ~ 40
	(六) 質押之資產	40
	(七) 重大承諾事項及或有事項	41
	(八) 重大之災害損失	42
	(九) 重大之期後事項	42

項	目	頁	次
(十)	其他	42 ~	80
(十一)	附註揭露事項	81 ~	84
	1. 重大交易事項相關資訊	81	
	2. 轉投資事業相關資訊	82 ~	83
	3. 大陸投資資訊	84	
(十二)	部門別財務資訊	85 ~	87
九、	重要會計科目明細表	88 ~	119
十、	增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	120 ~	142

會計師查核報告

(100)財審報字第 1100756 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 100 年 6 月 30 日及民國 99 年 6 月 30 日之資產負債表，暨民國 100 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及民國 99 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」、「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，足以允當表達第一商業銀行股份有限公司民國 100 年 6 月 30 日及民國 99 年 6 月 30 日之財務狀況，暨民國 100 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及民國 99 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 100 年及 99 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

黎昌州

會計師

周建宏

前財政部證券管理委員會
核准簽證文號：(84)台財證(六)第 13377 號
前財政部證券暨期貨管理委員會
核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中 華 民 國 1 0 0 年 8 月 1 5 日

第一商業銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
民國 100 年及 99 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資 產		100 年 6 月 30 日 金 額	99 年 6 月 30 日 金 額	變 動 百分比%	負 債 及 股 東 權 益		100 年 6 月 30 日 金 額	99 年 6 月 30 日 金 額	變 動 百分比%
11000	現金及約當現金(附註四(一))	\$ 29,420,670	\$ 21,261,226	38	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十二)及五)	\$ 142,473,850	\$ 153,673,933	(7)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	99,843,536	134,685,716	(26)	21500	央行及同業融資	80,314	89,272	(10)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)及五)	13,532,153	26,339,950	(49)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十三)(十七))	32,742,415	48,152,540	(32)
13000	應收款項-淨額(附註四(四)及五)	70,241,621	55,947,419	26	22500	附買回票券及債券負債(附註四(十四))	7,007,665	7,595,581	(8)
13500	貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)	1,309,360,456	1,161,716,424	13	23000	應付款項(附註四(十五))	62,131,271	63,053,796	(1)
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四(六)及六)	76,114,814	57,976,609	31	23500	存款及匯款(附註四(十六)及五)	1,553,067,722	1,487,214,145	4
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四(七))	317,392,364	408,981,955	(22)	24000	應付金融債券(附註四(十七))	27,700,000	13,400,000	107
15000	採權益法之股權投資-淨額(附註四(八))	3,952,918	3,659,130	8	25000	應計退休金負債(附註四(十八))	1,896,395	1,868,754	1
15500	其他金融資產-淨額(附註四(九))	4,059,091	4,467,604	(9)	25500	其他金融負債(附註四(十九))	24,500,559	36,283,949	(32)
	固定資產(附註四(十)(二十五))				29500	其他負債(附註四(二十))	7,562,132	7,577,123	-
	成 本:					負債總計	1,859,162,323	1,818,909,093	2
18501	土地	16,534,292	16,426,097	1	31001	普通股(附註四(二十一))	49,490,000	49,490,000	-
18521	房屋及建築	9,362,266	8,980,208	4	31021	增資準備	3,210,000	-	-
18531	機械及設備	2,623,618	2,617,177	-	31500	資本公積(附註四(二十二))	10,460,326	10,460,326	-
18541	交通及運輸設備	847,060	863,619	(2)		保留盈餘			
18551	什項設備	1,729,351	1,676,179	3	32001	法定盈餘公積(附註四(二十三))	18,146,163	16,244,462	12
18561	租賃權益改良	723,439	691,455	5	32003	特別盈餘公積(附註二(十五))	166,000	-	-
18581	租賃資產	285,175	-	-	32011	未分配盈餘(附註四(二十四)(二十八))	7,869,926	5,376,720	46
	小計	32,105,201	31,254,735	3		股東權益其他項目			
18500	減:累計折舊	(9,180,417)	(8,833,192)	4	32501	未實現重估增值(附註四(二十五))	4,995,903	5,059,317	(1)
18571	未完工程及預付設備款	138,834	189,212	(27)	32521	累積換算調整數(附註四(八))	(1,914,375)	(654)	292618
	固定資產-淨額	23,063,618	22,610,755	2	32523	金融商品之未實現損益	5,294,511	3,549,192	49
19009	無形資產-淨額	169,847	280,370	(39)		股東權益總計	97,718,454	90,179,363	8
19500	其他資產-淨額(附註四(十一)(二十八)及六)	9,729,689	11,161,298	(13)		重大承諾事項及或有負債(附註七)			
	資產總計	\$ 1,956,880,777	\$ 1,909,088,456	3		信託資產(附註七)			
						期後事項(附註九)			
						負債及股東權益總計	\$ 1,956,880,777	\$ 1,909,088,456	3

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年

經理人：林佐堯

會計主管：方瑩基

第一商業銀行股份有限公司
損益表

民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

	100 年 上 半 年 度 金 額	99 年 上 半 年 度 金 額	變 動 百分比%	
41000 利息收入(附註五(二))	\$ 15,723,862	\$ 13,434,173	17	
51000 減：利息費用(附註五(二))	(5,651,284)	(4,700,278)	20	
利息淨收益	10,072,578	8,733,895	15	
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益(附註五(二))	2,346,811	2,352,396	-	
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三))	543,992	91,237	496	
49300 備供出售金融資產之已實現損益	238,050	70,506	238	
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益	6,883	31,895 (78)		
49500 採權益法評價之投資損益(附註四(八))	82,994	69,456	19	
49600 兌換損益	567,843	431,510	32	
45000 資產減損(減損損失)迴轉利益	(9,279)	812 (1243)		
48095 收回呆帳及過期帳	1,627,322	1,057,464	54	
49800 其他非利息淨損益(附註四(二十六))	8,858	35,787 (75)		
淨收益合計	15,486,052	12,874,958	20	
51500 呆帳費用(附註四(五))	(2,468,559)	(2,733,774) (10)		
營業費用(附註四(二十七)及五(二))				
58500 用人費用	(4,901,589)	(4,579,866)	7	
59000 折舊及攤銷費用	(392,818)	(431,578) (9)		
59500 其他業務及管理費用	(2,121,246)	(1,874,677)	13	
繼續營業部門稅前淨利	5,601,840	3,255,063	72	
61003 所得稅費用(附註四(二十八))	(992,738)	(1,139,167) (13)		
本期淨利	<u>\$ 4,609,102</u>	<u>\$ 2,115,896</u>	118	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
普通股每股盈餘(附註四(二十九))				
本期淨利	<u>\$ 1.13</u>	<u>\$ 0.93</u>	<u>\$ 0.66</u>	<u>\$ 0.43</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：林佐堯

會計主管：方螢基

第一商業銀行股份有限公司
股東權益變動表
民國100年及99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
99 年上半年度											
99 年 1 月 1 日餘額	\$ 49,490,000	\$ -	\$ 10,460,326	\$ 15,628,365	\$ -	\$ 5,314,482	\$ 5,059,317	\$ 62,760	\$ 3,897,639	\$ -	\$ 89,912,889
提列法定盈餘公積	-	-	-	616,097	-	(616,097)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	(1,437,561)	-	-	-	-	(1,437,561)
99 年上半年度淨利	-	-	-	-	-	2,115,896	-	-	-	-	2,115,896
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(63,414)	-	-	-	(63,414)
備供出售金融資產未實現損益 變動	-	-	-	-	-	-	-	(348,447)	-	-	(348,447)
99 年 6 月 30 日餘額	\$ 49,490,000	\$ -	\$ 10,460,326	\$ 16,244,462	\$ -	\$ 5,376,720	\$ 5,059,317	(\$ 654)	\$ 3,549,192	\$ -	\$ 90,179,363
100 年上半年度											
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)
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	\$ 49,490,000	\$ 3,210,000	\$ 10,460,326	\$ 18,146,163	\$ 166,000	\$ 7,869,926	\$ 4,995,903	(\$ 1,914,375)	\$ 5,294,511	\$ -	\$ 97,718,454

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年

經理人：林佐堯

會計主管：方瑩基

第一商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣千元
99 年 上 半 年 度

營業活動之現金流量

	<u>100 年 上 半 年 度</u>	<u>99 年 上 半 年 度</u>
本期淨利	\$ 4,609,102	\$ 2,115,896
調整項目		
不影響現金流量之損益科目		
固定資產折舊費用	305,043	320,395
非營業資產折舊費用	12,589	13,093
各項攤提	87,775	111,183
呆帳費用	2,468,559	2,733,774
採權益法評價之投資利益	(82,994)	(69,456)
固定資產報廢損失	1,301	984
出售非營業資產利益	(4,356)	(8,619)
出售承受擔保品損失(利益)	1,100	(22)
資產減損迴轉利益	(2,356)	(812)
減損損失	11,635	-
採權益法評價認列之現金股利	23,697	10,311
營業資產之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額減少	7,831,066	3,413,401
應收款項增加	(8,855,423)	(14,283,091)
買入匯款(增加)減少	(13,393)	4,086
其他資產減少	628,191	15,965
遞延所得稅資產減少	559,031	1,188,785
公平價值變動列入損益之金融負債-淨額減少	(15,205,472)	(6,444,836)
應付款項增加	1,400,286	8,980,845
應計退休金負債增加	79,163	64,810
其他負債減少	(320,910)	(22,078)
營業活動之淨現金流出	(6,466,366)	(1,855,386)

(續 次 頁)

第一商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣千元
99 年上半年度

	100 年 上 半 年 度	99 年 上 半 年 度
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少	\$ 10,529,428	\$ 70,452,578
貼現及放款增加	(63,301,212)	(68,357,110)
備供出售金融資產(增加)減少	(835,910)	6,665,683
持有至到期日金融資產減少	88,794,616	10,448,926
其他金融資產-淨額(增加)減少	(80,697)	736,220
購置固定資產價款	(242,761)	(139,037)
無形資產增加	(23,770)	(62,709)
存出保證金減少(增加)	136,894	(16,656)
出售非營業用資產價款	4,385	8,619
出售承受擔保品價款	1,256	834
採權益法之股權投資增加	(500,000)	(1,291,600)
投資活動之淨現金流入	<u>34,482,229</u>	<u>18,445,748</u>
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加(減少)	1,584,184	(15,725,220)
央行及同業融資(減少)增加	(21,369)	16,976
附買回票券及債券負債減少	(242,437)	(2,087,157)
存款及匯款(減少)增加	(29,784,480)	3,581,866
其他金融負債減少	(434,224)	(518,316)
應付金融債券增加	6,300,000	-
存入保證金(減少)增加	(63,776)	36,672
分配現金股利	(1,227,303)	(1,437,561)
融資活動之淨現金流出	<u>(23,889,405)</u>	<u>(16,132,740)</u>
匯率影響數	(730,959)	(108,654)
本期現金及約當現金增加	3,395,499	348,968
期初現金及約當現金餘額	26,025,171	20,912,258
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 29,420,670</u>	<u>\$ 21,261,226</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$ 5,376,967</u>	<u>\$ 4,773,193</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 380,893</u>	<u>\$ 386,285</u>
不影響現金流量之融資活動		
未分配盈餘轉增資準備	<u>\$ 3,210,000</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：林佐堯

會計主管：方螢基

第一商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一) 本公司設立於民國前 13 年，於民國 51 年 2 月 9 日在台灣證券交易所掛牌上市買賣，並自民國 87 年 1 月 22 日起改制為民營機構。民國 92 年 1 月 2 日與第一金融控股股份有限公司完成股權轉換，成為其子公司，並終止上市，依法於完成轉換後成為公開發行公司。截至民國 100 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、國內外分行及辦事處等分支機構。
- (二) 本公司主要經營業務包括：1. 銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；2. 依銀行法有關規定報請中央主管機關核准設立信託處得以辦理之信託業務；3. 設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務；4. 經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。
- (三) 本公司之最終母公司為第一金融控股股份有限公司，民國 100 年 6 月 30 日止持有本公司股權 100%。
- (四) 截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 日止，本公司員工人數分別為 7,210 人及 7,067 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」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註說明資產及負債之到期分析。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 財務報表彙編原則

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

(二) 公平價值變動列入損益之金融資產與負債

1. 屬權益性質者、受益憑證、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。利息法又稱有效利率法，係指以單一或一組金融資產或金融負債之有效利率計算其攤銷後成本及利息收入或利息費用之方法。

(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

退休金辦法屬確定給付退休辦法者，係依據精算結果認列淨退休金成本，淨退休金成本包括當期服務成本、利息成本、基金資產之預期報酬及未認列過渡性淨給付義務與退休金損益之攤銷數。退休金辦法屬確定提撥退休辦法者，則依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。

(十五) 其他負債

主要係估計應付土地增值稅、存入保證金、預收款項、暫收及待結轉帳項、保證責任準備等。

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支出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支出。
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)會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依照中華民國一般公認會計原則之規定，對財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

(二十二)或有損失

相關事項之發展很有可能確定在資產負債表日資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，則認列為當期損失，其損失金額無法合理估計者，則於財務報表附註揭露之。

(二十三)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，經辨識本公司之主要營運決策者為董事會。

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

	100 年 6 月 30 日	99 年 6 月 30 日
庫存現金	\$ 10,272,354	\$ 9,920,791
待交換票據	8,034,675	6,530,926
存放銀行同業	11,113,641	4,809,509
合 計	<u>\$ 29,420,670</u>	<u>\$ 21,261,226</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	100 年 6 月 30 日	99 年 6 月 30 日
存放央行準備金甲戶	\$ 12,968,364	\$ 19,496,967
存放央行準備金乙戶	41,421,314	39,961,978
轉存央行存款	4,900,000	4,900,000
跨行清算基金	1,899,760	1,826,883
國庫存款轉存戶	196,580	124,430
國外分行存放當地央行專戶	843,199	2,115,273
外匯準備金	212,227	131,058
拆放銀行同業及同業透支	37,402,092	66,129,127
合 計	<u>\$ 99,843,536</u>	<u>\$ 134,685,716</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>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
短期票券	\$ 29,709	\$ 29,740
股票	260,785	686,100
債券	982,616	1,021,579
其他有價證券	-	172,850
衍生性金融商品	6,774,963	10,204,706
<u>交易目的金融資產之評價調整-</u>		
非衍生性金融商品	(10,249)	13,154
小計	<u>8,037,824</u>	<u>12,128,129</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
債券	5,413,483	14,002,182
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
金融資產評價調整	<u>80,846</u>	<u>209,639</u>
小計	<u>5,494,329</u>	<u>14,211,821</u>
合計	<u>\$ 13,532,153</u>	<u>\$ 26,339,950</u>

1. 本公司民國 100 年及 99 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\$543,992 及\$91,237。
2. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融商品係為消除會計認列不一致，並以公平價值基礎評估績效目的所做之指定。

3. 衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

金 融 商 品	100 年 6 月 30 日		99 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)	\$215,805,194	\$ 628,879	\$265,498,831	\$1,737,557
外匯保證金交易	2,160,838	251,496	4,795,637	482,831
無本金交割				
遠期外匯	1,140,541	13,422	5,809,531	29,035
發行匯率選擇權	30,689,738	-	31,481,337	-
發行利率交換選擇權	34,000,000	-	35,966,270	-
發行債券選擇權	288,000	-	-	-
發行連結商品選擇權	9,878,161	-	8,507,283	-
持有匯率選擇權	35,384,413	1,542,129	27,302,168	641,707
持有利率交換選擇權	15,600,000	202,813	17,566,270	182,628
持有連結商品選擇權	9,878,161	76,367	8,507,283	382,082
換匯換利合約	40,680,000	25,207	48,001,000	359,561
利率交換合約	408,185,881	3,942,704	527,685,082	6,279,647
期貨交易	1,221,320	91,946	242,187	109,658
(四) 應收款項 淨額				

	100 年 6 月 30 日	99 年 6 月 30 日
應收即期外匯款	\$ 21,940,062	\$ 31,740,882
應收承兌票款	7,511,577	8,695,441
應收利息	3,905,786	3,876,556
應收信用卡款	4,195,677	3,758,474
應收承購帳款	29,420,118	5,973,237
應收退稅款	1,532,021	1,263,883
其他應收款	2,499,194	1,225,927
	71,004,435	56,534,400
減：備抵呆帳	(762,814)	(586,981)
淨 額	\$ 70,241,621	\$ 55,947,419

截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 日止，本公司提列應收承兌匯票款之保證責任準備，併同保證款項提列之準備為\$ 213,325 及\$300,518，依性質帳列為其他負債。

(五) 貼現及放款 淨額

	100年6月30日	99年6月30日
貼現	\$ 5,892,517	\$ 7,780,097
透支	1,463,445	962,871
短期放款	439,476,888	363,474,147
中期放款	351,524,871	302,956,256
長期放款	513,517,418	481,927,803
進出口押匯	2,206,507	3,169,268
放款轉列之催收款項	8,052,531	12,994,226
小計	1,322,134,177	1,173,264,668
減：備抵呆帳	(12,773,721)	(11,548,244)
淨額	\$ 1,309,360,456	\$ 1,161,716,424

1. 民國 100 年及 99 年 6 月 30 日放款中含放款避險評價利益分別為 \$ 145,670 及 \$ 251,430，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 100 年及 99 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 \$ 8,030,026 及 \$ 12,945,734；未計提之應收利息金額分別為 \$ 95,528 及 \$ 142,136。
3. 本公司民國 100 年及 99 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 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

項目		放款總額	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	\$ 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
		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 100 年及 99 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：

		100年1月1日至6月30日	
放款			
期初餘額	\$		12,118,604
本期提列			2,468,559
轉銷呆帳	(1,429,848)
匯兌及其他變動	(108,943)
期末餘額	\$		<u>13,048,372</u>
應收款			
期初餘額	\$		1,645,504
匯兌及其他變動			(254,324)
期末餘額	\$		<u>1,391,180</u>

99年1月1日至6月30日			
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 7,318,623	\$ 6,988,535	\$ 14,307,158
本期提列	2,733,774	-	2,733,774
沖銷放款	(3,432,302)	-	(3,432,302)
兌換差異及其他	272,058	(452,883)	(180,825)
期末餘額	<u>\$ 6,892,153</u>	<u>\$ 6,535,652</u>	<u>\$ 13,427,805</u>

(六) 備供出售金融資產 淨額

	100年6月30日	99年6月30日
股票	\$ 8,295,208	\$ 4,930,047
債券	61,603,436	48,964,257
短期票券	408,847	546,644
受益憑證	17,800	-
其他有價證券	501,011	-
備供出售金融資產評價調整	<u>5,288,512</u>	<u>3,535,661</u>
合 計	<u>\$ 76,114,814</u>	<u>\$ 57,976,609</u>

截至民國100年及99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

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
買入定期存單	\$ 273,660,000	\$ 371,350,000
債券	41,012,076	34,758,333
高鐵特別股	2,000,000	2,000,000
短期票券	338,917	314,086
受益證券	324,795	1,042,546
其他	<u>282,878</u>	<u>-</u>
小計	317,618,666	409,464,965
減：累計減損	(<u>226,302</u>)	(<u>483,010</u>)
合計	<u>\$ 317,392,364</u>	<u>\$ 408,981,955</u>

(八) 採權益法之股權投資 淨額

1. 採權益法之股權投資明細：

<u>被投資公司</u>	<u>100年6月30日</u>		<u>99年6月30日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>持股比率(%)</u>	<u>帳面金額</u>	<u>持股比率(%)</u>
First Commercial Bank(USA)	\$2,691,501	100	\$2,902,014	100
一銀租賃(股)公司(註)	1,113,727	100	625,121	100
第一保險代理人(股)公司	139,963	100	122,546	100
東亞建築經理(股)公司	<u>7,727</u>	30	<u>9,449</u>	30
	<u>\$3,952,918</u>		<u>\$3,659,130</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 100 年及 99 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：

	<u>100年1月1日至6月30日</u>	<u>99年1月1日至6月30日</u>
依權益法認列之投資損益	\$ 82,994	\$ 69,456
累積換算調整數	(71,319)	179
備供出售金融資產未實現損益	(1,097)	2,919

3. 本公司民國 100 年及 99 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

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
非放款轉列之催收款項	\$ 1,483,145	\$ 1,488,680
以成本衡量之金融資產	2,968,156	2,972,628
無活絡市場之債務商品投資	482,164	1,286,676
買入匯款	28,643	12,200
小計	4,962,108	5,760,184
減：備抵呆帳-非放款轉列之 催收款項	(903,017)	(1,292,580)
淨額	<u>\$ 4,059,091</u>	<u>\$ 4,467,604</u>

1. 本公司持有之未上市櫃股票因無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
2. 無活絡市場之債務商品投資其估計公平價值所使用之方法及假設請參閱附註十、(一)2.(7)說明。
3. 本公司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 100 年及 99 年 6 月 30 日止，餘額分別為 \$945,858 及 \$1,392,606，備抵呆帳餘額分別為 \$792,801 及 \$1,176,718，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	<u>100年6月30日</u>			
	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>

資 產 名 稱	99 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	\$ 7,259,537	\$ 9,166,560	(\$ 2,872)	\$ 16,423,225
房屋及建築	8,923,415	56,793	(3,877,405)	5,102,803
機械設備	2,617,177	-	(2,222,404)	394,773
交通及運輸設備	863,619	-	(692,318)	171,301
什項設備	1,676,179	-	(1,475,945)	200,234
租賃權益改良	691,455	-	(562,248)	129,207
未完工程及 預付設備款	189,212	-	-	189,212
	<u>\$ 22,220,594</u>	<u>\$ 9,223,353</u>	<u>(\$ 8,833,192)</u>	<u>\$ 22,610,755</u>

1. 本公司依法辦理資產重估，截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 日止，重估增值餘額(含非營業用固定資產)分別為\$15,210,158 及\$15,316,116，減除估計應付土地增值稅(帳列其他負債)\$5,326,729 及\$5,369,272 後之餘額除部分已轉列資本外，其餘列為股東權益其他項目，請參閱附註四(二十五)說明。
2. 本公司民國 100 年及 99 年度上半年度，均無固定資產利息資本化情形。
3. 截至民國 100 年及 99 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>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
非營業資產		
成本		
土地	\$ 271,506	\$ 272,591
房屋及建築	1,315,377	1,362,849
其他	19,657	19,618
成本合計	1,606,540	1,655,058
重估增值	5,879,125	6,092,763
成本及重估增值	7,485,665	7,747,821
減：累計折舊	(514,191)	(510,312)
非營業資產淨額	6,971,474	7,237,509
什項資產		
承受擔保品		
成本	147,684	151,545
減：累計減損	(141,405)	(143,937)
承受擔保品淨額	6,279	7,608
遞延所得稅資產淨額	1,749,840	2,750,471
預付稅款	67,221	114,019
預付款項	287,970	605,100
存出保證金	644,745	444,616
其他	2,160	1,975
合計	\$ 9,729,689	\$ 11,161,298

截至民國 100 年及 99 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>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
銀行同業拆放	\$ 135,283,582	\$ 131,776,657
中華郵政轉存款	5,196,994	18,625,969
透支銀行同業	1,448,419	2,516,406
銀行同業存款	507,574	639,044
央行存款	37,281	115,857
合計	\$ 142,473,850	\$ 153,673,933

(十三) 公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
交易目的金融負債-衍生性金融商品	\$ 8,292,408	\$ 9,598,066
交易目的金融負債	156,061	52,350
指定公平價值變動列入損益之金融負債	23,300,000	37,500,000
評價調整	993,946	1,002,124
合計	\$ 32,742,415	\$ 48,152,540

1. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融商品係為消除會計認列不一致，並以公平價值基礎評估績效目的所做之指定。

2. 衍生性金融商品相關交易性質及合約資訊請詳附註四(三)說明。

(十四) 附買回票券及債券負債

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
附買回債券	\$ 7,007,665	\$ 7,595,581

本公司附買回票券及債券約定於民國 100 年及 99 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債券 \$7,010,855 及債券 \$7,597,310。

(十五) 應付款項

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
應付即期外匯款	\$ 21,941,965	\$ 31,725,763
應付帳款	21,470,822	13,989,070
承兌匯票	7,785,212	8,879,271
應付利息	2,582,289	2,294,807
應付費用	2,515,511	1,859,478
其他應付款	5,835,472	4,305,407
合計	<u>\$ 62,131,271</u>	<u>\$ 63,053,796</u>

(十六) 存款及匯款

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
支票存款	\$ 31,787,138	\$ 35,486,371
活期存款	371,270,957	333,274,853
定期存款	301,689,714	291,216,848
可轉讓定期存單	13,166,200	9,762,800
儲蓄存款	832,564,199	815,071,242
匯出匯款	25,978	22,244
應解匯款	2,563,536	2,379,787
合計	<u>\$ 1,553,067,722</u>	<u>\$ 1,487,214,145</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
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 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
還本付息	
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

一百零一年第一期至第二期

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 100 年及 99 年上半年度，上述金融債券計息之利率區間分別為 0%~3.393%及 0%~4.751%。

截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 510 億元及 509 億元，其中分別有面額 233 億元之次順位金融債券及面額 142 億元之主順位金融債券、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 100 年及 99 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\$344,369及\$319,296，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$5,221,799及\$4,868,181。

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 100 年及 99 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 \$ 48,007 及 \$44,137。

3. 民國 100 年及 99 年上半年度，國外分行依當地法令分別提列 \$4,356 及 \$4,479。

(十九) 其他金融負債

	100 年 6 月 30 日	99 年 6 月 30 日
撥入放款基金	\$ 147,492	\$ 190,086
避險之衍生性金融負債	145,670	251,430
結構型商品所收本金	24,030,932	35,842,433
應付租賃款	176,465	-
合 計	<u>\$ 24,500,559</u>	<u>\$ 36,283,949</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。

指 定 之 避 險 工 具

被 避 險 項 目	指 定 為 避 險 工 具 之 金 融 商 品	公 平 價 值	公 平 價 值
		100年6月30日	99年6月30日
固定利率放款	利率交換合約	(\$ 145,670)	(\$ 251,430)

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	100 年 6 月 30 日		99 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	\$ 1,348,813	\$ -	\$ 1,940,548	\$ -

(二十) 其他負債

	100 年 6 月 30 日	99 年 6 月 30 日
估計應付土地增值稅	\$ 5,326,729	\$ 5,369,272
存入保證金	988,889	980,445
預收款項	833,937	707,687
保證責任準備	213,325	300,518
買賣證券損失準備	-	200,000
其他	199,252	19,201
合 計	<u>\$ 7,562,132</u>	<u>\$ 7,577,123</u>

(二十一) 股本

1. 民國 100 年 6 月 30 日及 99 年 6 月 30 日，本公司額定及實收資本額

皆為\$49,490,000,流通在外股數為4,949,000仟股,每股面額10元。

- 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(帳列「增資準備」),業向主管機關申報核備中,增資後發行股本總額為\$52,700,000,分為5,270,000仟股,每股面額10元。

(二十二) 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。
- 依法令規定,資本公積除超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得於公司無累積虧損時,每年以其合計不超過實收資本額百分之十之限額撥充資本外,餘均僅能彌補虧損。

(二十三) 法定盈餘公積

依公司法之規定,法定盈餘公積除彌補虧損及撥充資本外不得使用,惟撥充資本時以此項公積已達實收資本額50%時,並以撥充半數為限。

(二十四) 未分配盈餘

- 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100年6月27日及99年6月25日分別經董事會代行股東會決議通過民國99年及98年度盈餘分配案,其相關資訊如下:

	盈餘分派案		每股股利(元)	
	99年度	98年度	99年度	98年度
法定盈餘公積	\$ 1,901,701	\$ 616,097	\$ -	\$ -
普通股現金股利	1,227,303	1,437,561	0.25	0.29
股票股利	3,210,000	-	0.65	-
	<u>\$ 6,339,004</u>	<u>\$ 2,053,658</u>	<u>\$ 0.90</u>	<u>\$ 0.29</u>

- 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。

- 本公司民國100年上半年度員工紅利估列金額為\$241,000,係以截至民國100年上半年度止之稅後淨利,考量法定盈餘公積等因素後,以章程所定之成數為基礎估列,並認列100年上半年度之營業費用。本公司民國100年及99年度董事會通過及股東決議實際分配99年及98年度員工現金紅利分別為\$344,778及\$70,440。

(二十五) 股東權益其他項目

本公司土地重估，除調整原資產帳戶外，另貸記其他負債-估計應付土地增值稅及股東權益其他項目-未實現重估增值；而於處分時，沖轉其他負債-估計應付土地增值稅及股東權益其他項目-未實現重估增值，並認列出售損益。

(二十六) 其他非利息淨損益

	100年1月1日至6月30日	99年1月1日至6月30日
以成本衡量之金融資產利益	\$ 2,544	\$ 2,520
租金淨收益	120,510	120,912
財產交易利益	13,014	8,631
其他淨損益	(127,210)	(96,276)
合計	<u>\$ 8,858</u>	<u>\$ 35,787</u>

(二十七) 用人、折舊、折耗及攤銷費用

本期發生之用人、折舊及攤銷費用屬營業費用者，彙總如下：

	100年1月1日至6月30日	99年1月1日至6月30日
用人費用	\$ 4,901,589	\$ 4,579,866
薪資費用	3,988,175	3,916,018
員工紅利	241,000	56,000
勞健保費用	191,916	176,815
退休金費用	396,732	367,912
其他用人費用	83,766	63,121
折舊費用	305,043	320,395
攤銷費用	87,775	111,183

(二十八) 所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

	100年1月1日至6月30日	99年1月1日至6月30日
遞延所得稅資產淨變動數	\$ 593,031	\$ 1,188,785
應付稅款	389,390	-
海外分行所得稅及以前年度		
所得稅低(高)估數	10,317	(49,638)
分離課稅稅款	-	20
所得稅費用	<u>\$ 992,738</u>	<u>\$ 1,139,167</u>

2. 截至民國100年及99年6月30日止，因暫時性差異、投資抵減及虧損扣抵所產生之各項遞延所得稅資產科目如下：

	100年6月30日		99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	\$2,383,987	\$ 405,278	\$ 2,383,987	\$ 405,278
備抵承受擔保品				
減損損失	141,580	24,069	143,936	24,469
虧損扣抵	5,466,583	929,319	12,067,199	2,051,424
退休金未提撥數	1,337,221	227,327	1,268,474	215,641
其他	(1,236,272)	(210,166)	(1,183,165)	(201,138)
	<u>\$8,093,099</u>	<u>1,375,827</u>	<u>\$14,680,431</u>	<u>2,495,674</u>
海外分行		<u>506,771</u>		<u>674,328</u>
遞延所得稅資產		1,882,598		3,170,002
備抵評價		(132,758)		(419,531)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 1,749,840</u>		<u>\$ 2,750,471</u>

3. 截至民國100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	\$ 5,466,583	102	核定數

4. 兩稅合一之相關資訊

	100年6月30日	99年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 105,155	\$ 65,657
預計盈餘分配之稅額扣抵比率	1.34%	1.22%

5. 未分配盈餘之組成說明如下：

	100年6月30日	99年6月30日
民國87年度以後	\$ 7,869,926	\$ 5,376,720

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年及94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；民國95年度所得稅申報案件，擬依法提出申請復查。

(二十九) 普通股每股盈餘

1.

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		4,949,000	\$ 1.13	\$ 0.93	

99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	\$3,225,063	\$2,115,896		4,949,000	\$ 0.66	\$ 0.43	

2. 本公司於民國 100 年 4 月 26 日經董事會代行股東會決議通過之民國 99 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：

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	

99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	\$3,225,063	\$2,115,896		5,270,000	\$ 0.62	\$ 0.40	

(三十) 自有資本與風險性資產比率

1. 依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%，凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制其盈餘分配並為其他必要之處置或限制。
2. 本公司民國 100 年及 99 年 6 月 30 日之自有資本與風險性資產比率分別為 10.14% 及 10.01%。

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
國票金融控股股份有限公司	本公司為其董事
蔡慶年等 15 人	本公司董事之法人代表人
巫永森等 4 人	本公司監察人之法人代表人
林佐堯等 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

	100 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
First Commercial Bank (USA)	12,960	\$ -	\$ -	0.40

	99 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 3,300,000	\$ -	\$ 207	0.104~0.170
First Commercial Bank (USA)	30,599	-	1	0.350~0.500
		\$ -	\$ 208	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 銀行同業拆放

	100 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 1,000,000	\$ -	\$ 153	0.80
	99 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 8,100,000	\$ -	\$ 112	0.105~0.175

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存款

	100 年 6 月 30 日		99 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	\$ 4,908,727	0.32	\$ 4,201,257	0.28
第一金人壽	443,644	0.03	750,255	0.05
第一金證券	150,409	0.01	40,927	-
第一保代	139,616	0.01	101,587	0.01
第一金融資產管理	97,850	-	34,423	-
其他(註)	1,337,780	0.09	1,394,443	0.09
	<u>\$ 7,078,026</u>	<u>0.46</u>	<u>\$ 6,522,892</u>	<u>0.43</u>

第一金控等關係人民國 100 年及 99 年上半年度之存款利息費用合計分別為 \$7,066 及 \$2,384。

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

	100 年 6 月 30 日		99 年 6 月 30 日	
	期末餘額	佔存放銀行 同業(%)	期末餘額	佔存放銀行 同業(%)
First Commercial Bank (USA)	\$ 50,281	0.45	\$ 308,523	6.41
臺灣銀行	171,643	1.55	285,800	5.94
	<u>\$ 221,924</u>	<u>2.00</u>	<u>\$ 594,323</u>	<u>12.35</u>

5. 銀行同業存放

	100 年 6 月 30 日		99 年 6 月 30 日	
	期末餘額	佔銀行同業 存放(%)	期末餘額	佔銀行同業 存放(%)
First Commercial Bank (USA)	\$ 397	0.08	\$ 436	0.07

(以下空白)

6.放款

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

99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	8,625	8,915	8,915	-	無	無
自用住宅抵押放款	93	326,865	316,726	316,726	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	2,990,000	2,950,000	2,950,000	-	航空器、應收客票	無
其他放款(註)	5	4,873	3,835	3,835	-	本行存單	無

上述關係人於民國100年及99年度上半年度之利息收入合計分別為\$5,058及\$7,644。

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. 保證款項

100年6月30日：無此情形。

99年6月30日

單位：新臺幣仟元

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

8. 衍生性金融商品交易

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)

99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	98/10/21~100/5/17	966,270	(10,539)	交易負債評價調整-匯率	(11,539)

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

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

9. 應收款項

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
第一金控(註)	\$ 1,312,461	\$ 1,092,949

註：係應收母公司連結稅制款。

10. 手續費收入及其他收入

	<u>100年1月1日至6月30日</u>	<u>99年1月1日至6月30日</u>
第一保代	\$ 206,230	29,709
第一金證券	40,010	36,306
第一金投信	18,266	13,746
第一產代	11,077	8,239
第一金控	10,583	10,611
第一金人壽	7,727	3,607
一銀租賃	1,903	2,679
第一資管	1,966	1,949
第一金投顧	6,738	2,237
其 他	2,765	2,321

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

11. 租金費用及其他費用

	<u>100年1月1日至6月30日</u>	<u>99年1月1日至6月30日</u>
第一資管	\$ 70,907	\$ 61,351
第一金證券	27,227	26,995
一銀租賃	5,223	11,207
第一金控	3,852	3,334

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100年及99年6月30日止，本公司資產提供擔保明細如下：

<u>資 產 項 目</u>	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>	<u>擔 保 用 途</u>
備供出售金融資產-債券	\$ 1,945,100	\$ 1,819,900	提存法院假扣押保證金及信託準備
存出保證金	644,745	444,616	提存法院假扣押保證金及行舍押金等
合 計	<u>\$ 2,589,845</u>	<u>\$ 2,264,516</u>	

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國100年及99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

	100年6月30日	99年6月30日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 40,266,057	\$50,793,752
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	45,684,577	40,733,813
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	40,628,080	40,211,505
各類保證款項	52,492,784	39,581,975
受託代收款項	149,142,522	137,199,172
受託代放款項	59,723,609	35,690,610
受託代售銀行旅行支票總額	414,424	444,820
應付保證票據	22,811,464	33,770,699
信託資產	622,960,701	676,917,542
保管有價證券	308,286,782	245,288,784
受託經理政府登錄債券	122,752,650	99,024,850
受託經理集保短期票券	72,889,846	61,568,698

(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 100 年 6 月 30 日止，預計未來各年度之應付租金總額如下：

期 間	金 額
100.7.1~100.12.31	\$ 190,113
101年度	486,142
102年度	340,409
103年度	220,279
104年度以後	418,546
	<u>\$ 1,655,489</u>

(四) 其他

截至民國 100 年 6 月 30 日止，本公司因東星大樓重建工程而簽訂之重大合約總價款計 \$ 140,000 仟元，已支付 \$ 122,644 仟元帳列未完工程項下。

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

無。

十、其他

(一)金融商品之公平價值

1. 公平價值之資訊：

非衍生性金融商品	100年6月30日		99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	\$ 200,179,215	\$ 200,179,215	\$ 212,351,177	\$ 212,351,177
公平價值變動列入				
損益之金融資產	6,757,190	6,757,190	16,135,244	16,135,244
貼現及放款	1,309,360,456	1,309,360,456	1,161,716,424	1,161,716,424
備供出售金融資產	76,114,814	76,114,814	57,976,609	57,976,609
持有至到期日金融資產	317,392,364	317,120,054	408,981,955	409,440,802
其他金融資產-無活絡				
市場之債務商品投資	482,164	479,954	1,286,676	1,276,702
負 債				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	212,681,989	212,681,989	225,393,027	225,393,027
公平價值變動列入				
損益之金融負債	24,450,007	24,450,007	38,554,474	38,554,474
存款及匯款	1,553,067,722	1,553,067,722	1,487,214,145	1,487,214,145
應付金融債券	27,700,000	27,700,000	13,400,000	13,400,000
其他金融負債-結構型				
商品所收本金	24,030,932	24,030,932	35,842,433	35,842,433

衍生性金融商品	100 年 6 月 30 日		99 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)	\$ 628,879	\$ 628,879	\$ 1,737,557	\$ 1,737,557
外匯保證金交易	251,496	251,496	482,831	482,831
無本金交割遠期外匯	13,422	13,422	29,035	29,035
持有匯率選擇權	1,542,129	1,542,129	641,707	641,707
持有利率交換選擇權	202,813	202,813	182,628	182,628
持有連結商品選擇權	76,367	76,367	382,082	382,082
換匯換利合約(不含換匯本金)	25,207	25,207	359,561	359,561
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	6,279,647	6,279,647
期貨交易	91,946	91,946	109,658	109,658
負 債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	1,315,634	1,315,634	1,897,238	1,897,238
外匯保證金交易	130	130	239	239
無本金交割遠期外匯	13,103	13,103	59,754	59,754
發行匯率選擇權	899,183	899,183	649,652	649,652
發行利率交換選擇權	399,822	399,822	317,055	317,055
發行債券選擇權	1,957	1,957	-	-
發行連結商品選擇權	343,060	343,060	382,082	382,082
換匯換利合約(不含換匯本金)	1,962,739	1,962,739	555,797	555,797
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	3,356,780	3,356,780	5,736,249	5,736,249
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	251,430	251,430

2. 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回債券、應收款項(扣除備抵呆帳)、買入匯款、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項及存入保證金等金融商品，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公平價值。
- (2) 貼現及放款(含催收款)：其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，其放款交易取決之利率，通常以基本利率加減碼(即機動利率)為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公平價值應屬合理，其中屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公平價值，惟該部份放款僅佔本科目比例微小，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公平價值應屬合理。
- (3) 衍生性金融商品之公平價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結算合約之未實現損益。本公司之衍生性金融商品若無活絡市場價格可供參考時，則採與金融同業間廣泛運用之模型評價，以計算持有部位之公平價值。
- (4) 公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- (5) 存款及匯款：其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公平價值，惟該部份存款僅佔本科目比例微小，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公平價值應屬合理。
- (6) 應付金融債券：係本公司發行之次順位金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公平價值，約當於其帳面價值。
- (7) 其他金融資產項下之無活絡市場債務商品投資，若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公平價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公平價值。
- (8) 採權益法評價之股權投資及以成本衡量之金融資產中屬未上市(櫃)公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，公平價值無法

可靠衡量，故未揭露其公平價值。

3. 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	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				
資產				
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	-
負債				
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				
資產				
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
負債				
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：

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	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	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	
	100年6月30日	99年6月30日	100年6月30日	99年6月30日
資 產				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 200,179,215	\$ 212,351,177
公平價值變動列入				
損益之金融資產	980,133	3,500,396	5,777,057	12,634,848
貼現及放款	-	-	1,309,360,456	1,161,716,424
備供出售金融資產	18,201,720	16,323,021	57,913,094	41,653,588
持有至到期日金融資產	1,486,608	1,615,841	315,633,446	407,824,961
其他金融資產-無活絡				
市場之債務商品投資	-	-	479,954	1,276,702
負 債				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	-	-	212,681,989	225,393,027
公平價值變動列入				
損益之金融負債	156,061	-	24,293,946	38,554,474
存款及匯款	-	-	1,553,067,722	1,487,214,145
應付金融債券	-	-	27,700,000	13,400,000
其他金融負債-結構型				
商品所收本金	-	-	24,030,932	35,842,433

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	
	100年6月30日	99年6月30日	100年6月30日	99年6月30日
資 產				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ -	\$ -	\$ 628,879	\$ 1,737,557
外匯保證金交易	-	-	251,496	482,831
無本金交割遠期外匯	-	-	13,422	29,035
持有匯率選擇權	-	-	1,542,129	641,707
持有利率交換選擇權	-	-	202,813	182,628
持有連結商品選擇權	-	-	76,367	382,082
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	25,207	359,561
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	6,279,647
期貨交易	91,946	109,658	-	-
負 債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	-	-	1,315,634	1,897,238
外匯保證金交易	-	-	130	239
無本金交割遠期外匯	-	-	13,103	59,754
發行匯率選擇權	-	-	899,183	649,652
發行利率交換選擇權	-	-	399,822	317,055
發行債券選擇權	-	-	1,957	-
發行連結商品選擇權	-	-	343,060	382,082
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	1,962,739	555,797
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	3,356,780	5,736,249
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	251,430

5. 本公司於民國 100 年及 99 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\$6,369,557 及\$1,180,758。
6. 本公司民國 100 年及 99 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 \$ 62,327,681 及 \$ 57,696,433。
7. 本公司民國 100 年及 99 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 \$ 6,473,719 及 \$ 7,236,238。
8. 本公司截至民國 100 年及 99 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 \$ 15,723,862 及 \$13,434,173 及利息費用總額分別為 \$ 5,651,284 及 \$4,700,278。本公司截至民國 100 年及 99 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 \$5,294,511 及 \$3,549,192，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 \$ 238,050 及 \$70,506。

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	100 年 6 月 30 日	99 年 6 月 30 日
利率風險值	\$ 826,069	\$ 1,180,116
權益證券風險值	244,898	296,579
外匯風險值	188,454	307,985

(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	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。

金融商品項目	99 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	\$ 1,022,833	\$ 1,022,833
短期票券	29,807	29,807
其他有價證券	174,577	174,577
指定交易目的之金融資產		
債券	14,211,821	14,211,821
貼現及放款	1,161,716,424	1,161,716,424
備供出售金融資產		
債券	49,154,620	49,154,620
短期票券	543,397	543,397
持有至到期日金融資產	408,981,955	408,981,955
無活絡債務商品		
債券	1,087,832	1,087,832
受益證券	198,844	198,844
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	1,737,557	1,737,557
外匯保證金交易	482,831	482,831
無本金交割遠期外匯	29,035	29,035
持有匯率選擇權	641,707	641,707
持有利率交換選擇權	182,628	182,628
持有連結商品選擇權	382,082	382,082
換匯換利合約(不含換匯本金)	359,561	359,561
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	6,279,647	6,279,647
期貨交易	109,658	109,658
信用狀及保證款項	-	79,793,480

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：

	100 年 6 月 30 日	
	<u>帳 面 價 值</u>	<u>最大信用暴險金額</u>
依產業型態		
民營企業	\$ 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>

99 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	\$ 551,681,978	\$ 551,681,978
私人	379,224,115	379,224,115
國外放款	147,869,587	147,869,587
政府機關	53,120,553	53,120,553
公營企業	27,274,584	27,274,584
社會保險及退休金	9,000,000	9,000,000
非營利團體	2,593,851	2,593,851
存款保險公司	2,500,000	2,500,000
合計	<u>\$ 1,173,264,668</u>	<u>\$ 1,173,264,668</u>
依地方區域		
亞洲	\$ 1,108,949,005	\$ 1,108,949,005
歐洲	11,280,240	11,280,240
北美洲	47,854,439	47,854,439
中美洲	95,732	95,732
大洋洲	5,085,252	5,085,252
合計	<u>\$ 1,173,264,668</u>	<u>\$ 1,173,264,668</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 25.58%，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	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		
金融商品項目												
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	-	-	-	-	1,553,067,722
應付金融債券	-	-	-	6,800,000	6,800,000	14,300,000	27,700,000	-	-	-	-	27,700,000
其他金融債-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	-	-	-	-	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	-	-	-	-	1,315,634
外匯保證金交易	-	-	130	-	-	-	130	-	-	-	-	130
無本金交割遠期外匯	-	-	12,996	107	-	-	13,103	-	-	-	-	13,103
發行匯率選擇權	235,948	251,152	412,083	-	-	-	899,183	-	-	-	-	899,183
發行利率交換選擇權	-	-	212,148	187,674	-	-	399,822	-	-	-	-	399,822
發行債券選擇權	1,957	-	-	-	-	-	1,957	-	-	-	-	1,957
發行連結商品選擇權	55,208	55,003	232,849	-	-	-	343,060	-	-	-	-	343,060
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	684,391	840,281	438,067	-	-	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)	30,934	33,605	697,542	2,199,471	276,110	119,118	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)	-	145,670	-	-	-	-	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。

金融商品項目	99		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	\$ 27,311,170	\$ 3,916,274	\$ 15,829,601	\$ 21,499,544	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 68,556,589	
拆放及存放銀行同業	44,245,436	18,734,299	7,958,901	-	-	-	-	-	-	-	70,938,636	
交易目的金融資產												
短期票券	-	29,807	-	-	-	-	-	-	-	-	29,807	
股票	-	-	696,206	-	-	-	-	-	-	-	696,206	
債券	484,191	-	-	-	322,191	-	-	216,451	-	-	1,022,833	
其他有價證券	-	-	-	-	-	-	174,577	-	-	-	174,577	
指定交易目的金融資產-債券	12,196,816	312,121	1,047,869	655,015	-	-	-	-	-	-	14,211,821	
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	172,014,594	155,677,364	224,262,588	81,327,220	73,613,411	453,375,265	1,160,270,442					
備供出售金融資產												
股票	-	-	-	-	2,618,975	-	5,659,617	-	-	-	8,278,592	
債券	567,393	559,698	6,023,987	27,612,002	11,700,256	2,691,284	49,154,620					
短期票券	213,581	171,992	-	157,824	-	-	543,397					
持有至到期日金融資產	226,434,272	93,042,447	59,152,413	17,420,474	8,221,069	4,711,280	408,981,955					
無活絡債務商品												
債券	-	-	-	-	-	-	1,087,832	-	-	-	1,087,832	
受益證券	-	-	164,511	34,333	-	-	-	-	-	-	198,844	
衍生性金融商品												
非避險												
外匯合約	566,172	323,267	845,070	3,048	-	-	1,737,557					
外匯保證金交易	317,606	153,060	12,165	-	-	-	482,831					
無本金交割遠期外匯	4,228	2,681	22,126	-	-	-	29,035					
持有匯率選擇權	273,318	154,992	213,397	-	-	-	641,707					
持有利率交換選擇權	-	-	33,522	149,106	-	-	182,628					
持有連結商品選擇權	605	327,668	53,809	-	-	-	382,082					
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	3,275	346,472	9,814	-	-	359,561					
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	23,318	46,678	710,393	4,121,017	863,305	514,936	6,279,647					
期貨交易	-	109,658	-	-	-	-	109,658					
資產合計	\$ 484,652,700	\$ 273,565,281	\$ 317,373,030	\$ 155,930,563	\$ 94,572,618	\$ 468,256,665	\$ 1,794,350,857					

註：上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	99		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		
金融商品項目												
負債												
非衍生性金融商品												
央行存款	\$ 115,857	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 115,857
銀行同業拆放及存款	97,482,873	37,716,175	-	18,359,028	-	-	-	-	-	-	-	153,558,076
央行及同業融資	89,272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89,272
交易目的金融負債	52,350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,350
指定交易目的金融負債	-	3,593,531	10,985,939	6,365,685	6,776,374	10,780,595	38,502,124	-	-	-	-	38,502,124
附買回票券及債券負債	5,145,795	1,521,429	928,357	-	-	-	7,595,581	-	-	-	-	7,595,581
存款及匯款	288,977,861	163,597,308	374,795,761	437,486,590	222,356,625	1,487,214,145	-	-	-	-	-	1,487,214,145
應付金融債券	-	-	-	-	-	9,700,000	13,400,000	-	-	3,700,000	-	13,400,000
其他金融負債-結構型商品所收本金	3,272,591	-	10,122,581	4,027,083	7,620,173	10,800,005	35,842,433	-	-	-	-	35,842,433
衍生性金融商品												
非避險												
外匯合約(換匯及遠匯)	765,560	468,021	663,657	-	-	-	1,897,238	-	-	-	-	1,897,238
外匯保證金交易	239	-	-	-	-	-	239	-	-	-	-	239
無本金交割遠期外匯	6,506	32,694	20,554	-	-	-	59,754	-	-	-	-	59,754
發行匯率選擇權	303,035	146,111	200,506	-	-	-	649,652	-	-	-	-	649,652
發行利率交換選擇權	-	-	30,611	286,444	-	-	317,055	-	-	-	-	317,055
發行連結商品選擇權	605	327,668	53,809	-	-	-	382,082	-	-	-	-	382,082
換匯換利合約(不含換匯本金)	33,359	25,321	108,198	376,025	12,894	-	555,797	-	-	-	-	555,797
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	43,001	125,793	722,424	4,138,891	620,365	85,775	5,736,249	-	-	-	-	5,736,249
避險												
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	251,430	-	-	-	-	251,430	-	-	-	-	251,430
負債合計	\$ 396,288,904	\$ 207,805,481	\$ 416,991,425	\$ 452,680,718	\$ 247,086,431	\$ 25,366,375	\$ 1,746,219,334					
淨流動缺口	\$ 88,363,796	\$ 65,759,800	(\$ 99,618,395)	(\$ 296,750,155)	(\$ 152,513,813)	\$ 442,890,290	\$ 48,131,523					

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 100 年及 99 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	100		年		6		月		30		日		合計
	30天以內	31天 90天	91天 一年	一年 三年	一年 三年	三年 五年	三年 五年	五年以上	五年以上	五年以上			
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	一年 三年	三年 五年	三年 五年	五年以上	五年以上	五年以上			
負債													
非衍生性金融商品													
央行存款	\$ 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						

金融商品項目	99		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	五年以上		
資 產													
非衍生性金融商品													
存放央行	\$ 27,311,170	\$ 3,916,274	\$ 15,829,601	\$ 21,499,544	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 68,556,589
拆放及存放銀行同業	44,245,436	18,734,299	7,958,901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,938,636
交易目的金融資產													
短期票券	-	29,807	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,807
債券	484,191	-	-	322,191	-	216,451	-	-	-	-	-	-	1,022,833
指定交易目的金融資產-債券	12,196,816	473,166	886,824	655,015	-	-	-	-	-	-	-	-	14,211,821
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	502,000,080	542,128,752	87,057,621	7,324,183	7,589,851	14,169,955	-	-	-	-	-	-	1,160,270,442
備供出售金融資產													
債券	2,347,569	4,487,306	4,267,609	23,958,497	11,402,355	2,691,284	-	-	-	-	-	-	49,154,620
短期票券	213,581	329,816	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	543,397
持有至到期日金融資產	234,575,234	106,404,106	55,648,892	8,547,159	1,806,564	2,000,000	-	-	-	-	-	-	408,981,955
無活絡債務商品-債券	1,087,832	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,087,832
衍生性金融商品													
持有利率交換選擇權	-	-	33,522	149,106	-	-	-	-	-	-	-	-	182,628
換匯換利合約(不含換匯本金)	26,151	134,952	198,458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359,561
利率相關合約(利率交換及不含債券)													
本金之資產交換)	2,345,987	3,574,157	83,219	158,092	31,295	86,897	-	-	-	-	-	-	6,279,647
期貨交易	-	109,658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109,658
資產合計	\$ 826,834,047	\$ 680,322,293	\$ 171,964,647	\$ 62,613,787	\$ 20,830,065	\$ 19,164,587	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,781,729,426

金融商品項目	99 年 6 月 30 日										
	30天以內	31天	90天	91天	一年	一年	三年	三年	五年	五年以上	合計
負債											
非衍生性金融商品											
央行存款	\$ 115,857	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 115,857
銀行同業拆放及存款	97,482,873	37,716,175	18,359,028	-	-	-	-	-	-	-	153,558,076
央行及同業融資	89,272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89,272
指定交易目的金融負債	-	27,516,185	10,985,939	-	-	-	-	-	-	-	38,502,124
附買回票券及債券負債	5,145,795	1,521,429	928,357	-	-	-	-	-	-	-	7,595,581
存款及匯款	517,370,667	83,397,213	880,123,942	6,307,097	15,226	-	-	-	-	-	1,487,214,145
應付金融債券	-	13,400,000	-	-	-	-	-	-	-	-	13,400,000
其他金融負債-結構型商品所收本金	3,272,591	32,569,842	-	-	-	-	-	-	-	-	35,842,433
衍生性金融商品											
發行利率交換選擇權	-	-	30,611	286,444	-	-	-	-	-	-	317,055
換匯換利合約(不含換匯本金)	33,360	25,321	108,198	376,025	12,893	-	-	-	-	-	555,797
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	2,425,266	3,220,496	66,408	995	1,974	21,110	-	-	-	-	5,736,249
避險-利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	-	251,430	-	-	-	-	-	-	-	-	251,430
負債合計	<u>\$ 625,935,681</u>	<u>\$ 199,618,091</u>	<u>\$ 910,602,483</u>	<u>\$ 6,970,561</u>	<u>\$ 30,093</u>	<u>\$ 21,110</u>	<u>\$ 1,743,178,019</u>				
利率敏感度缺口	<u>\$ 200,898,366</u>	<u>\$ 480,704,202</u>	<u>(\$ 738,637,836)</u>	<u>\$ 55,643,226</u>	<u>\$ 20,799,972</u>	<u>\$ 19,143,477</u>	<u>\$ 38,551,407</u>				

b. 有效利率(除公平價值變動列入損益之金融資產外)：

本公司於民國 100 年及 99 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	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	1.341%	3.113%	0.549%	-	-	-	-
金融債券	-	1.276%	-	-	-	1.574%	5.762%
公司債	1.854%	0.842%	-	-	-	-	-
短期票券	-	0.490%	-	-	1.382%	-	-
其他有價證券	-	0.983%	-	-	3.672%	-	-
持有至到期日金融資產							
政府債券	0.796%	1.207%	-	-	-	-	-
金融債券	2.016%	1.440%	-	-	-	1.745%	6.059%
公司債券	2.230%	1.746%	-	-	-	-	-
短期票券	-	-	-	0.204%	-	-	-
放款及墊款							
短期放款	1.780%	1.950%	-	-	-	-	-
中期放款	1.770%	2.290%	-	-	-	-	-
長期放款	2.160%	2.320%	-	-	-	-	-
應付金融債券	1.988%	-	-	-	-	-	-
存款	0.620%	0.410%	-	-	-	-	-
金融商品項目	99 年 6 月 30 日						
	臺幣	美元	新幣	加幣	日幣	歐元	澳元
備供出售金融資產							
政府債券	1.54%	0.74%	-	-	-	-	-
金融債券	-	1.30%	-	1.17%	0.24%	1.06%	5.75%
公司債	1.90%	1.21%	-	-	-	-	-
短期票券	-	-	-	2.07%	-	-	-
持有至到期日金融資產							
政府債券	1.14%	1.48%	-	-	-	-	-
金融債券	2.45%	0.76%	-	-	-	0.75%	5.50%
公司債券	1.90%	1.73%	-	-	-	-	-
短期票券	-	-	0.44%	-	-	-	-
放款及墊款							
短期放款	1.82%	2.10%	-	-	-	-	-
中期放款	1.68%	1.95%	-	-	-	-	-
長期放款	1.90%	2.42%	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.02%	-	-	-	-	-	-
存款	0.52%	0.36%	-	-	-	-	-

11. 主要外幣金融資產及負債

單位：各外幣 / 新臺幣仟元

幣別	100年6月30日			99年6月30日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產						
貨幣性項目						
美元	11,588,461	28.8000	333,747,677	9,917,433	32.2090	319,430,599
日圓	100,143,029	0.3575	35,801,133	124,983,927	0.3639	45,481,651
英鎊	616,316	46.3200	28,547,757	617,355	48.4842	29,931,963
澳元	797,478	30.8250	24,582,259	619,713	27.3422	16,944,317
歐元	404,391	41.6800	16,855,017	328,873	39.2950	12,923,065
港幣	3,340,730	3.7010	12,364,042	2,979,266	4.1365	12,323,734
加幣	374,665	29.7500	11,146,284	309,448	30.5241	9,445,622
星幣	162,559	23.3800	3,800,629	236,824	22.9343	5,431,393
人民幣	491,877	4.4546	2,191,115	-	4.7414	-
紐幣	57,997	23.8700	1,384,388	266	22.2596	5,921
非貨幣性項目						
美元	57,019	28.8000	1,642,147	20,503	32.2090	660,381
日圓	119,933	0.3575	42,876	111,955	0.3639	40,740
歐元	236	41.6800	9,836	281	39.2950	11,042
英鎊	74	46.3200	3,428	177	48.4842	8,582
澳元	56	30.8250	1,726	114	27.3422	3,117
加幣	19	29.7500	565	-	30.5241	-
紐幣	5	23.8700	119	61	22.2596	1,358
港幣	8	3.7010	30	65	4.1365	269
採權益法之長期股權投資						
美元	93,455	28.8000	2,691,500	90,099	32.2090	2,902,014
金融負債						
貨幣性項目						
美元	14,628,659	28.8000	421,305,379	11,164,740	32.2090	359,605,111
英鎊	686,053	46.3200	31,777,975	723,823	48.4842	35,093,979
日圓	82,251,129	0.3575	29,404,779	111,999,923	0.3639	40,756,772
澳元	652,929	30.8250	20,126,536	764,553	27.3422	20,904,561
歐元	459,348	41.6800	19,145,625	440,083	39.2950	17,293,061
加幣	400,058	29.7500	11,901,726	268,907	30.5241	8,208,144
港幣	3,105,949	3.7010	11,495,117	2,056,787	4.1365	8,507,899
紐幣	272,847	23.8700	6,512,858	4,417	22.2596	98,321
人民幣	430,113	4.4546	1,915,981	-	4.7414	-
星幣	79,662	23.3800	1,862,498	86,964	22.9343	1,994,458
非貨幣性項目						
美元	64,168	28.8000	1,848,038	32,082	32.2090	1,033,329
澳元	7,689	30.8250	237,013	315	27.3422	8,613
歐元	4,846	41.6800	201,981	116	39.2950	4,558
加幣	4,216	29.7500	125,426	31	30.5241	946
日圓	76,600	0.3575	27,385	25,508	0.3639	9,282
英鎊	287	46.3200	13,294	33	48.4842	1,600
紐幣	436	23.8700	10,407	121	22.2596	2,693
星幣	283	23.3800	6,617	229	22.9343	5,252
港幣	1,410	3.7010	5,218	-	4.1365	-

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		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	-	

年月		99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	4,675,451	369,736,738	1.26%	3,558,569	76.11%	
	無擔保	5,824,138	465,237,759	1.25%	5,824,138	100.00%	
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	2,659,002	330,612,584	0.80%	2,013,334	75.72%	
	現金卡	104	41,874	0.25%	448	430.77%	
	小額純信用貸款(註5)	126,614	4,068,806	3.11%	126,614	100.00%	
	其他(註6)	擔保	7,054	3,270,207	0.22%	9,569	135.65%
		無擔保	15,572	296,700	5.25%	15,572	100.00%
放款業務合計		13,307,935	1,173,264,668	1.13%	11,548,244	86.78%	
		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		2,427	3,758,474	0.06%	13,721	565.35%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	5,973,237	-	2,389	-	

A-1. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

	100年6月30日		99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)	16,268	133,566	21,640	172,059
債務清償方案及更生方案依 約履行(註9)	34,620	102,294	36,522	95,760
合計	50,888	235,860	58,162	267,819

- 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

100年6月30日

單位：新臺幣仟元

排名(註1)	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%

99年6月30日

單位：新臺幣仟元

排名(註1)	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	32,697,870	36.96%
2	B集團液晶面板及其組件製造業	17,115,011	19.34%
3	C集團液晶面板及其組件製造業	14,031,281	15.86%
4	D集團民用航空運輸業	13,076,400	14.78%
5	E集團棉紡紗業	10,586,098	11.97%
6	F集團鋼鐵冶鍊業	9,829,625	11.11%
7	G集團民用航空運輸業	9,695,028	10.96%
8	H集團半導體封裝及測試業	7,028,157	7.94%
9	I集團合成樹脂及塑膠製造業	6,264,542	7.08%
10	J集團民間融資業	6,121,030	6.92%

- 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 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、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債。

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)
民國 99 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	1,235,086,000	91,087,000	38,308,000	73,751,000	1,438,232,000
利率敏感性負債	462,018,000	746,456,000	73,560,000	6,151,000	1,288,185,000
利率敏感性缺口	773,068,000	(655,369,000)	(35,252,000)	67,600,000	150,047,000
淨值					90,179,363
利率敏感性資產與負債比率					111.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					166.39%

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

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國 99 年 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	9,220,019	2,551,580	2,100,699	536,781	14,409,079
利率敏感性負債	9,052,698	4,439,520	1,120,767	-	14,612,985
利率敏感性缺口	167,321	(1,887,940)	979,932	536,781	(203,906)
淨值					2,799,819
利率敏感性資產與負債比率					98.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					-7.28%

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

註：1、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

2、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產/利率敏感性負債。

3、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

4. 獲利能力

		100年1月1日至6月30日	99年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.28	0.17
	稅後	0.23	0.11
淨值報酬率	稅前	5.79	3.61
	稅後	4.76	2.35
純益率		29.76	16.43

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

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)

99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	1,643,084,000	448,405,000	222,713,000	152,634,000	134,692,000	684,640,000
主要到期資金流出	1,997,137,000	225,060,000	182,594,000	214,464,000	302,527,000	1,072,492,000
期距缺口	(354,053,000)	223,345,000	40,119,000	(61,830,000)	(167,835,000)	(387,852,000)

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

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)

99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	12,440,692	4,510,852	2,630,151	2,184,163	1,954,029	1,161,497
主要到期資金流出	12,379,206	5,284,622	2,587,675	1,728,862	1,582,507	1,195,540
期距缺口	61,486	(773,770)	42,476	455,301	371,522	(34,043)

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

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

資 產	100年1月1日至6月30日		99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	\$ 73,769,666	0.34	\$ 71,588,444	0.29
存放銀行同業(註)	47,286,629	1.19	98,896,980	1.06
公平價值變動列入損益				
之金融資產	6,703,457	2.67	18,668,122	2.55
附賣回票券及債券投資	2,863	0.50	-	-
信用卡循環消費墊款	1,305,692	15.93	1,313,726	15.56
貼現及放款	1,299,743,622	1.98	1,109,166,965	1.87
備供出售金融資產	62,122,323	1.57	54,428,437	1.75
持有至到期日金融資產	342,490,283	1.02	427,177,134	0.75
其他金融資產	16,007,436	0.87	4,804,190	2.17
負 債				
央行存款	\$ 37,977	-	\$ 196,246	-
銀行同業存款	110,727,660	0.95	110,279,493	0.77
同業融資	112,018	0.27	77,171	0.08
結構型商品所收本金	24,990,212	0.64	40,789,000	0.42
應付金融債券	50,029,834	1.99	52,508,840	2.02
附買回票券及債券負債	7,171,526	0.24	8,223,163	0.11
存款	1,555,245,347	0.58	1,467,181,422	0.50
可轉讓定期存款	12,128,207	0.77	10,862,373	0.54

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)	100年6月30日			99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	34,229	985,798	USD	14,969	482,149	
CNY	63,105	281,106	JPY	742,795	270,303	
EUR	3,438	143,283	CNY	17,566	83,287	
AUD	1,460	45,008	VND	24,678,529	41,608	
HKD	8,153	30,173	EUR	1,030	40,465	

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

		<u>100 年 6 月 30 日</u>	
		<u>信託帳資產負債表</u>	
<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 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>

單位：新臺幣仟元

99 年 6 月 30 日

信託帳資產負債表

信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 4,515,809	應付保管有價證券	\$ 351,109,297
債券	71,715,589		
股票	29,310,032		
基金	211,816,218		
受益憑證	300,000		
不動產	6,802,707		
集合管理帳戶淨資產	1,343,306		
單獨管理帳戶淨資產	4,584	信託資本	325,615,618
保管有價證券	351,109,297	累積盈虧	192,627
信託資產總額	<u>\$ 676,917,542</u>	信託負債總額	<u>\$ 676,917,542</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
銀行存款	\$ 4,515,809
債券	71,715,589
股票	29,310,032
基金	211,816,218
受益憑證	300,000
不動產	6,802,707
集合管理帳戶淨資產	1,343,306
單獨管理帳戶淨資產	4,584
保管有價證券	351,109,297
合計	<u>\$ 676,917,542</u>

單位：新臺幣仟元

99年1月1日至99年6月30日

信託帳損益表

<u>信託收益</u>	
利息收入	\$ 33,517
已實現投資利益-債券	3,676
已實現投資利益-基金	2,667,949
信託收益合計	<u>2,705,142</u>
<u>信託費用</u>	
已實現投資損失-債券	29,850
已實現投資損失-股票	4,802
已實現投資損失-基金	1,782,968
管理費	316
稅捐支出	39
手續(服務)費	111
信託費用合計	<u>1,818,086</u>
稅前淨利(本期淨投資收益)	887,056
所得稅費用	-
稅後淨利	<u>\$ 887,056</u>

(五) 資本適足性

		100年6月30日	99年12月31日	99年6月30日	
自有資本	第一類資本	77,816,608	75,748,734	73,814,954	
	第二類資本	37,891,078	36,283,752	29,732,419	
	第三類資本	-	-	-	
	自有資本	115,707,686	112,032,486	103,547,373	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,072,828,190	1,010,493,348	955,032,965
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	2,611,873	2,753,483	3,399,939
	作業風險	基本指標法	49,709,415	49,709,415	54,019,848
		標準法/選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	15,742,762	18,551,007	22,308,502
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,140,892,240	1,081,507,253	1,034,761,254
	資本適足率		10.14%	10.36%	10.01%
第一類資本占風險性之比率		6.82%	7.00%	7.13%	
第二類資本占風險性之比率		3.32%	3.36%	2.88%	
第三類資本占風險性之比率		-	-	-	
普通股股本佔總資產比率		2.53%	2.48%	2.59%	
槓桿比率		3.96%	3.89%	3.87%	

註 1：本表自有資本與加權風險性資產額係依「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。

(七) 財務報表表達

民國 99 年上半年度財務報表部份科目業已依「公開發行銀行財務報告編製準則」適當重分類，俾與民國 100 年上半年度財務報表之表達一致，以資比較。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：
詳如附註四(八)說明。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：
本公司及子公司民國100年1月1日至6月30日無此情形。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：
本公司及子公司民國100年1月1日至6月30日無此情形。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：
本公司及子公司民國100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)9。
6. 出售不良債權交易資訊：
(1)出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣仟元

交易日期 (簽約日)	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
100.4.8	德意志銀行倫敦分行	放款	-	48,976	48,976	無	無
100.5.17	億大聯合有限公司	放款	143,204	501,094	357,889	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100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100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100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

(下述應揭露之被投資公司資訊，僅東亞建築經理(股)公司係依其自編未經會計師查核之財務報表揭露)

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業期末持股		本期認列之投			本公司及關係企業合併持股情形(註1)			
		項目	比率	投資帳面金額	資損	益	現股股數(仟股)(註2)	擬制持股股數	合計	備註
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 2,691,501	\$ 46,607	\$ 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%	1,113,727	7,352	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%	139,963	31,106	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%	7,727	(2,071)	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%	669,086	-	4,050	-	4,050	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	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資	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	深耕實業(有)	其他應收款-直接融資	\$ 20,000	\$ 20,000	8.55%	業務往來	\$ 20,000	營運週轉	-	客票	貸與金額100%	\$ 60,000	\$ 60,000
2	一銀租賃(股)公司	金墩實業(股)	其他應收款-直接融資	\$ 30,000	\$ 30,000	6.17%	業務往來	\$ 10,000	營運週轉	-	不動產設定	約1300萬	\$ 30,000	\$ 30,000

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貸與資金之總額，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.本公司之子公司截至100年6月30日止，深耕實業及金墩實業實際動用額度分別為5,609仟元及30,000仟元。

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：新臺幣仟元

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\$55,250	USD\$55,250	USD\$24,060	無	62.21%	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)	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	4,050	\$ 669,086	100%	\$ 669,086	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	\$ 13,680

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
\$1,314,157	-	\$1,385,059	\$1,385,059	\$58,631,072

(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	\$577,708	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	-	\$577,708	-	\$577,708	100%	(\$ 6,502)

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
\$571,206	-	\$577,708	\$577,708	\$668,236

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。本公司之主要營運決策者係指本公司之董事會。

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董事會(主要營運決策者)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，且本公司董事會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。提供予集團董事會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董事會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100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0BU)	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

民國99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0BU)	其他業務	調節及消除 (內部項目)	合計
利息淨收益	\$ 6,089,971	\$ 480,298	\$ -	\$ 973,897	\$ 1,014,110	\$ 175,619	\$ -	\$ 8,733,895
手續費淨收益	706,640	541	995,628	(61)	309,922	339,726	-	2,352,396
淨金融商品損益	15,376	97,006	30,098	374,606	(7,371)	190,096	-	699,811
其他淨收入	-	-	283	-	121,587	37,650	-	159,520
呆帳提存	(1,196,229)	-	-	-	(571,993)	(965,552)	-	(2,733,774)
呆帳收回	-	-	-	-	36,788	892,548	-	929,336
提存後營業毛利	\$ 5,615,758	\$ 577,845	\$ 1,026,009	\$ 1,348,442	\$ 903,043	\$ 670,087	\$ -	10,141,184
營業費用								(6,886,121)
提存後稅前純益								\$ 3,255,063

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100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	\$1,253,235,428	\$ -	\$ -	\$ 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

民國99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	\$1,074,477,586	\$ -	\$ -	\$ 672,484,978	\$ 156,275,588	\$ 112,384,426	(\$ 106,534,122)	\$1,909,088,456
部門負債	5,374,277	1,455,725,696	-	235,882,601	147,604,851	125,928,198	(151,606,530)	1,818,909,093

(三) 地區別收入資訊

1. 來自外部客戶收入：

	100年1月1日至6月30日	99年1月1日至6月30日
台灣	\$ 19,235,245	\$ 16,294,714
亞洲	975,345	803,003
美洲	995,736	639,258
其他	390,928	211,462
合計	<u>\$ 21,597,254</u>	<u>\$ 17,948,437</u>

2. 非流動資產：

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，故不適用。

第一商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要		金 額
	原幣數額	兌換率	
庫存現金及零用金			\$ 9,028,413
庫存外幣			
美元	21,488	28.8000	618,854
英鎊	449	46.3200	20,797
港幣	31,430	3.7010	116,322
加幣	952	29.7500	28,322
日圓	455,797	0.3575	162,947
歐元	3,455	41.6800	144,004
人民幣	34,278	4.4546	152,695
		小計	1,243,941
待交換票據			8,034,675
存放銀行同業			
台幣	274,565	1.0000	274,565
美元	251,604	28.8000	7,246,196
英鎊	1,522	46.3200	70,499
港幣	585,749	3.7010	2,167,857
澳元	7,532	30.8250	232,174
星幣	6,180	23.3800	144,489
瑞士法郎	720	34.5900	24,905
加幣	3,053	29.7500	90,827
日圓	1,903,654	0.3575	680,556
南非幣	10,656	4.2400	45,182
瑞典克郎	3,472	4.5500	15,798
泰國銖	21,755	0.9417	20,487
紐幣	336	23.8700	8,021
歐元	1,762	41.6800	73,440
澳門幣	5,189	3.5932	18,645
		小計	11,113,641
總計			\$ 29,420,670

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 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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	11,957,000	\$ 10	\$ 119,570	\$ 260,785	\$ 245,756	註1
短期票券				29,709	29,774	註1
債券：						
政府公債				784,355	785,264	註1
公司債				198,261	201,977	
債券小計				982,616	987,241	
其他有價證券				-	90	
債券資產證券化						
衍生性金融商品						
外匯合約(換匯及遠匯)					628,879	
外匯保證金交易					251,496	
無本金交割遠期外匯					13,422	
持有匯率選擇權					1,542,129	
持有利率交換選擇權					202,813	
持有連結商品選擇權					76,367	
換匯換利合約(不含換匯本金)					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	
期貨交易					91,946	
					6,774,963	
交易目的之金融資產合計					\$ 8,037,824	

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 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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：					
86交建甲九	每年8/23付息，100/8/23到期	7.10% \$ 2,365,291	\$ 2,365,291	\$ 2,370,216	
86交建甲十	每年1/21付息，101/1/21到期	6.90% 650,000	665,609	671,656	
86交建乙三	每年3/11付息，101/3/11到期	6.90% 1,000,000	1,030,137	1,041,459	
REPUBLIC OF POLAND	每年7/15付息，103/1/15到期	5.25% 288,778	288,778	312,602	
其他			199,972	200,112	註1
金融債券			4,549,787	4,596,045	
指定公平價值列入損益之金融資產合計			863,696	898,284	註1
			<u>\$ 5,413,483</u>	<u>\$ 5,494,329</u>	

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
應收款項—淨額明細表
 民國 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

<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	\$ 29,420,118	(\$ 147,101)	\$ 29,273,017	
應收即期外匯款	21,940,062	-	21,940,062	
應收承兌票款	7,511,577	(37,558)	7,474,019	
應收利息	3,905,786	(351,043)	3,554,743	
應收信用卡款	4,195,677	(65,660)	4,130,017	
應收退稅款	1,532,021	-	1,532,021	
其他應收款	2,499,194	(161,452)	2,337,742	註
	<u>\$ 71,004,435</u>	<u>(\$ 762,814)</u>	<u>\$ 70,241,621</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 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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	177,406,953	\$ 10	\$ 1,774,070	\$ 1,861,938	\$ -	\$ 2,324,867	23.60	\$ 4,186,805	
華南金融控股股份有限公司	167,697,629	10	1,676,976	701,235	-	3,038,422	22.30	3,739,657	
國際票券金融控股股份有限公司	69,106,000	10	691,060	979,217	-	(87,750)	12.90	891,467	
其他	128,554,160	10	1,285,542	4,752,818	-	208,174		4,960,992	註1
小計			5,427,648	8,295,208	-	5,483,713		13,778,921	
債券：									
政府公債				54,263,372	-	133,483		54,396,855	註1及註4
金融債券				5,753,597	-	(14,478)		5,739,119	註1
公司債券				1,586,467	-	(311,020)		1,275,447	註1
小計				61,603,436	-	(192,015)		61,411,421	
短期票券				408,847	-	(1,449)		407,398	
受益憑證				17,800	-	(1,737)		16,063	
其他有價證券				501,011	-	-		501,011	
備供出售金融資產合計				\$ 70,826,302	\$ -	\$ 5,288,512		\$ 76,114,814	

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\$1,945,100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 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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		\$ -	\$ 273,660,000		\$ -	\$ -	\$ 273,660,000	
政府公債			4,420,418		-	32,374	4,452,792	註
公司債券			8,293,400		-	841	8,294,241	註
金融債券			28,439,721		-	(174,678)	28,265,043	註
高鐵特別股	200,000,000	10	2,000,000	5.00%	-	-	2,000,000	
短期票券			338,917		-	-	338,917	
受益證券			324,795		-	-	324,795	
其他			282,878		(226,302)	-	56,576	
總計			\$ 317,760,129		(\$ 226,302)	(\$ 141,463)	\$ 317,392,364	

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 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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)	持股 比例(%)	金額	單價	總價		
First Commercial Bank(USA)	7,000	\$ 2,710,603	-	\$ 46,607	-	(\$ 65,709)	7,000	100	\$ 2,691,501	0.38	\$ 2,691,501	無	
一銀租賃(股)公司	50,000	620,353	50,000	507,352	-	(13,978)	100,000	100	1,113,727	0.01	1,113,727	無	
第一保險代理人(股)公司	5,000	125,283	-	31,106	-	(16,426)	5,000	100	139,963	0.03	139,963	無	
東亞建築經理(股)公司	1,500	9,798	-	(2,071)	-	-	1,500	30	7,727	0.01	7,727	無	
合計		\$ 3,466,037		\$ 582,994		(\$ 96,113)			\$ 3,952,918		\$ 3,952,918		

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及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 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
無活絡市場之債務商品投資			
商用不動產證券化		\$ 34,333	
擔保房貸債券(CMO)		447,831	
		<u>482,164</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	389,547	註
	減：累計減損	(8,922)	
		<u>2,968,156</u>	
非放款轉列之催收款		1,483,145	
減：備抵呆帳-非放款轉			
列之催收款		(903,017)	
		<u>580,128</u>	
買入匯款		28,643	
合計		<u>\$ 4,059,091</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 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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	\$ 7,260,052	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,260,052	無	
重估增值-土地	9,274,240	-	-	-	9,274,240	無	
房屋及建築	9,276,327	26,652	-	2,494	9,305,473	無	
重估增值-房屋及建築	56,793	-	-	-	56,793	無	
機械及設備	2,623,025	90,133	(88,997)	(543)	2,623,618	無	
交通及運輸設備	854,834	26,415	(34,747)	558	847,060	無	
什項設備	1,685,650	64,825	(21,875)	751	1,729,351	無	
租賃權益改良	700,330	18,537	(1,501)	6,073	723,439	無	
未完工程及預付設備款	135,669	16,199	-	(13,034)	138,834	無	
租賃資產	-	285,175	-	-	285,175	無	
合計	<u>\$ 31,866,920</u>	<u>\$ 527,936</u>	<u>(\$ 147,120)</u>	<u>(\$ 3,701)</u>	<u>\$ 32,244,035</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 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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	(4,011,675)	(110,367)	-	-	(4,122,042)	
機械設備	(2,242,971)	(94,621)	88,855	470	(2,248,267)	
交通及運輸設備	(702,659)	(27,143)	33,899	224	(695,679)	
什項設備	(1,486,753)	(30,437)	21,564	219	(1,495,407)	
租賃權益改良	(577,722)	(27,115)	1,501	2,546	(600,790)	
租賃資產	-	(15,360)	-	-	(15,360)	
合計	(\$ 9,024,652)	(\$ 305,043)	\$ 145,819	\$ 3,459	(\$ 9,180,417)	

第一商業銀行股份有限公司
無形資產變動明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

<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	\$ 233,654	\$ 23,770	(\$ 87,663)	\$ 86	\$ 169,847	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 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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	\$ 271,534	\$ -	(\$ 28)	\$ -	\$ 271,506	無	
重估增值-土地	5,873,191	-	(4,372)	-	5,868,819	無	
房屋及建築	1,315,267	-	-	110	1,315,377	無	
重估增值-房屋建築	10,306	-	-	-	10,306	無	
其他	19,613	-	-	44	19,657	無	
小計	<u>7,489,911</u>	<u>-</u>	<u>(4,400)</u>	<u>154</u>	<u>7,485,665</u>		
累計折舊-房屋建築	(501,181)	(12,566)	-	-	(513,747)		
累計折舊-其他	(421)	(23)	-	-	(444)		
小計	<u>(501,602)</u>	<u>(12,589)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(514,191)</u>		
非營業資產淨額	<u>\$ 6,988,309</u>	<u>(\$ 12,589)</u>	<u>(\$ 4,400)</u>	<u>\$ 154</u>	<u>\$ 6,971,474</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 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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	
交易目的金融負債-衍生性商品							
外匯合約(換匯及遠匯)						\$ 1,315,634	
外匯保證金交易						130	
無本金交割遠期外匯						13,103	
發行匯率選擇權						899,183	
發行利率交換選擇權						399,822	
發行債券選擇權						1,957	
發行連結商品選擇權						343,060	
換匯換利合約(不含換匯本金)						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)						3,356,780	
合計						\$ 8,292,408	

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 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱	摘		要		面值	總額	利率	公平價值		備註
	起始日	到期日	種類	股數/張數				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%	1,017	5,083,156	
95第二期A	95/7/27	101/1/27	次順位	1,200	1,000	1,200,000	2.45%	1,007	1,208,703	
95第二期B	95/7/27	102/1/27	次順位	800	1,000	800,000	2.55%	1,025	819,635	
95第二期C	95/7/27	105/7/27	次順位	1,000	1,000	1,000,000	2.75%	1,054	1,054,017	
95第三期	95/12/4	105/12/4	次順位	600	10,000	6,000,000	2.60%	10,518	6,310,865	
96第一期B	96/3/9	106/3/9	次順位	200	10,000	2,000,000	2.40%	10,388	2,077,603	
96第二期B	96/6/25	103/6/25	次順位	170	10,000	1,700,000	2.70%	10,367	1,762,374	
96第三期B	96/12/24	106/12/24	次順位	150	10,000	1,500,000	3.16%	10,867	1,629,984	
97第一期B	97/6/23	104/6/23	次順位	410	10,000	4,100,000	3.10%	10,604	4,347,609	
						<u>\$ 23,300,000</u>			<u>\$ 24,293,946</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 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>面</u>	<u>額</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
政府公債		\$	5,903,400	\$	7,007,665		

(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 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付即期外匯款	\$ 21,941,965	
應付帳款	21,470,822	
承兌匯票	7,785,212	
應付利息	2,582,289	
應付費用	2,515,511	
其他應付款	5,835,472	註
	\$ 62,131,271	

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 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 31,787,138	
活期存款	233,051,324	
外匯活期存款	138,219,633	
定期存款	159,213,218	
外匯定期存款	142,476,496	
可轉讓定存單	13,166,200	
活期儲蓄存款	471,180,817	
行員活期儲蓄存款	10,971,244	
零存整付儲蓄存款	451,650	
整存整付儲蓄存款	139,047,595	
存本取息儲蓄存款	209,766,852	
行員定期儲蓄存款	1,146,041	
匯出匯款	25,978	
應解匯款	2,563,536	
合計	<u>\$ 1,553,067,722</u>	

第一商業銀行股份有限公司
應付金融債券明細表
民國 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

<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		\$ 24,030,932	
應付租賃款		176,465	
撥入放款基金		147,492	
避險之衍生性金融負債-利率交換		145,670	公平價值避險
合計		<u>\$ 24,500,559</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 100 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	\$ 5,326,729	
存入保證金	988,889	
預收款項	833,937	
保證責任準備	213,325	
其他	199,252	註
合計	<u>\$ 7,562,132</u>	

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 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
貼現及放款利息收入	\$ 12,875,742	
投資有價證券利息收入	2,328,437	
存放及拆放同業利息收入	402,519	
信用卡循環利息收入	103,135	
其他利息收入	14,029	
合計	<u>\$ 15,723,862</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 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
存款利息費用	(\$ 4,545,751)	
央行及同業存款利息費用	(522,611)	
金融債券息	(493,235)	
附買回票債券負債利息費用	(8,544)	
其他利息費用	(81,143)	
合計	<u>(\$ 5,651,284)</u>	

(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 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 807,012	
保管業務手續費收入	220,882	
保代業務手續費收入	207,022	
外匯業務手續費收入	519,591	
授信業務手續費收入	547,642	
信用卡手續費收入	251,581	
存匯業務及其他手續費收入	252,999	
	<u>2,806,729</u>	
手續費費用		
信託業務手續費用	(91,344)	
保管業務手續費用	(48,937)	
保代業務手續費用	(52,416)	
外匯業務手續費用	(17,263)	
授信業務手續費用	(21,833)	
信用卡手續費用	(98,918)	
存匯業務及其他手續費用	(129,207)	
	<u>(459,918)</u>	
合計	<u>\$ 2,346,811</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及負債損益明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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		
債券	(\$ 5,481)	
股票	(59,168)	
利率	134,807	
匯率	(5,844,750)	
選擇權	(25,092)	
期貨	(2,073)	
	(5,801,757)	
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	2	
債券	(41,980)	
股票	(17,881)	
利率	(30,577)	
匯率	6,327,765	
選擇權	109,430	
期貨	(523)	
其他有價證券	(547)	
	6,345,689	
交易目的金融資產股息紅利收入	60	
合計	\$ 543,992	

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 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
股息紅利收入	\$ 10,975	
備供出售金融資產處分利益		
短期票券	\$ 412	
債券	33,232	
股票	266,424	
	300,068	
備供出售金融資產處分損失		
債券	(58,523)	
股票	(14,316)	
受益憑證	(154)	
	(72,993)	
合計	\$ 238,050	

(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 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
處分利益 債券	\$ 6,883	

(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 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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	\$ 7,352	
第一保險代理人(股)公司	31,106	
東亞建築經理(股)公司	(2,071)	
小計	36,387	
採權益法之投資利益-國外投資		
FIRST COMMERCIAL BANK(USA)	46,607	
合計	\$ 82,994	

(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 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
美元	\$ 403,060	
英鎊	11,141	
港幣	50,041	
澳元	(152,453)	
星幣	100,676	
瑞士法郎	(8,461)	
加幣	10,761	
日圓	59,328	
南非幣	6,600	
泰國銖	3,765	
紐幣	5,951	
歐元	58,775	
瑞典克郎	513	
人民幣	19,580	
澳門幣	84	
其他	(1,518)	
合計	<u>\$ 567,843</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 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
以成本衡量之金融資產利益	\$ 2,544	
租金淨收益	120,510	
財產交易利益	13,014	
無活絡市場之債務商品投資利益	1,217	
財產報廢損失	(1,299)	
其他淨損益	(127,128)	
合計	<u>\$ 8,858</u>	

(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 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

<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	\$ 37,500	
貼現及放款(含催收款項)	<u> 2,431,059</u>	
合計	<u>\$ 2,468,559</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 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用		
房屋及建築	\$ 110,367	
機械設備	94,621	
交通及運輸設備	27,143	
什項設備	30,437	
租賃權益改良	27,115	
租賃資產	15,360	
	305,043	
攤銷費用		
其它攤銷費用	112	
攤銷電腦軟體	87,663	
	87,775	
合計	\$ 392,818	

(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 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
稅捐	\$ 478,512	
租金支出	431,467	
保險費	289,950	
修繕費	97,550	
郵電費	91,193	
水電瓦斯費	65,721	
文具用品	60,930	
其他	605,923	註
合計	<u>\$ 2,121,246</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
民國 100 年及 99 年上半年度

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	120
二、	目錄	121 ~ 122
四、	資產負債表	123
五、	損益表	124
八、	財務報表附註	125 ~ 131
	(一) 公司沿革	125
	(二) 重要會計政策之彙總說明	125 ~ 127
	(三) 會計變動之理由及其影響	127
	(四) 重要會計科目之說明	128
	(五) 關係人交易	129
	(六) 抵(質)押之資產	129
	(七) 重大承諾事項及或有事項	129
	(八) 重大之災害損失	129
	(九) 重大之期後事項	129
	(十) 其他	130 ~ 131
	(十一)附註揭露事項	131
	1.重大交易事項相關資訊	131
	2.轉投資事業相關資訊	131
	3.大陸投資資訊	131

項	目	頁	次
	(十二)部門別財務資訊	131	
九、	證券部門重要會計科目明細表	132 ~ 142	

第一商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表
民國100年及99年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	100年6月30日		99年6月30日		負 債 及 股 東 權 益	100年6月30日		99年6月30日	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
流動資產					流動負債				
101020 公平價值變動列入損益之金融資產 (附註四(一))	\$ 204,425	1	\$ 352,023	2	201030 附買回債券負債(附註四(五))	\$ 6,739,398	35	\$ 7,595,581	51
101630 應收款項	355,998	2	261,756	2	201060 公平價值變動列入損益之金融負債-流動	156,061	1	52,350	-
101650 預付款項	25,965	-	32,271	-	201630 應付帳款	106,105	-	53,320	-
101840 備供出售金融資產-流動(附註四(二))	3,739,508	20	1,067,466	7	201670 其他應付款	228	-	1,309	-
流動資產合計	4,325,896	23	1,713,516	11	流動負債合計	7,001,792	36	7,702,560	51
基金及投資					其他負債				
102400 備供出售金融資產-非流動(附註四(三))	14,746,494	77	13,293,274	89	203020 買賣損失準備	-	-	200,000	1
基金及投資合計	14,746,494	77	13,293,274	89	211000 內部往來(附註五(二))	10,060,501	53	4,906,900	33
其他資產					其他負債合計	10,060,501	53	5,106,900	34
105030 存出保證金(附註四(四))	10,300	-	10,300	-	負債總計	17,062,293	89	12,809,460	85
資產總計	\$ 19,082,690	100	\$ 15,017,090	100	股東權益				
					指撥營運資金(附註四(六))	1,800,000	9	1,800,000	12
					304040 未分配盈餘	119,252	1	124,624	1
					305050 金融商品之未實現損益	101,145	1	283,006	2
					股東權益總計	2,020,397	11	2,207,630	15
					負債及股東權益總計	\$ 19,082,690	100	\$ 15,017,090	100

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡慶年

經理人：林佐堯

會計主管：方瑩基

第一商業銀行股份有限公司
證券部門損益表

民國 100 年及 99 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)

	100 年 上 半 年 度		99 年 上 半 年 度	
	金 額	%	金 額	%
收 入				
404000 承銷業務收入	\$ -	-	\$ 2,854	2
421200 利息收入	135,165	99	132,887	97
421500 營業證券評價利益	1,992	1	569	1
收入合計	<u>137,157</u>	<u>100</u>	<u>136,310</u>	<u>100</u>
費 用				
511000 出售證券損失-自營	(898)	(1)	(1,100)	(1)
521200 利息支出	(8,081)	(6)	(4,578)	(4)
530000 營業費用	(8,547)	(6)	(5,539)	4
540000 營業外支出及損失	(379)	-	(469)	(-)
費用合計	<u>(17,905)</u>	<u>(13)</u>	<u>(11,686)</u>	<u>(9)</u>
繼續營業單位稅前淨利	<u>119,252</u>	<u>87</u>	<u>124,624</u>	<u>91</u>
902005 本期淨利	<u>\$ 119,252</u>	<u>87</u>	<u>\$ 124,624</u>	<u>91</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：林佐堯

會計主管：方螢基

第一商業銀行股份有限公司
證券部門財務報表附註
民國 100 年及 99 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

十三、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 100 年 6 月 30 日止，指撥營運資金為 1,800,000 仟元。
- (二)截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 日止，本行證券部門員工人數分別均為 5 人。

十四、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：

(八)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。

(九)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買中心公告之各期次債券公平價格為公平價值，其他係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或以 Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值；交易目的之衍生性金融商品，如有公開市場報價則以資產負債表日市場報價為公平價值，若無公開市場報價，則於資產負債表日依衍生性金融商品之類別及屬性，以適切之評價方法如現金流量折現法、選擇權訂價模式等估計其公平價值。

(十) 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。

(十一) 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。利息法又稱有效利率法，係指以單一或一組金融資產或金融負債之有效利率計算其攤銷後成本及利息收入或利息費用之方法。

(十二) 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。

(十三) 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。

(十四) 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。

(十五) 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。

(十六) 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。

(十七) 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。

(十八) 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。

(十九) 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。

十五、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。

十六、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>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
交易目的金融資產-債券：		
	\$ 204,425	\$ 352,023

(二) 備供出售金融資產-流動

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
營業證券-自營		
政府公債	\$ 3,721,875	\$ 1,058,902
備供出售金融資產評價調整	17,633	8,564
	<u>\$ 3,739,508</u>	<u>\$ 1,067,466</u>

(三) 備供出售金融資產-非流動

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
營業證券-自營		
政府公債	\$ 14,662,982	\$ 13,018,831
備供出售金融資產評價調整	83,512	274,443
	<u>\$ 14,746,494</u>	<u>\$ 13,293,274</u>

本行證券部門民國 100 年 6 月 30 日依融資行為承作之附買回交易其相關資產帳列備供出售金融資產\$5,829,020。

(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>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
附買回債券	\$ 6,739,398	\$ 7,595,581

本行證券部門附買回債券約定於民國 100 年及 99 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\$6,742,579 及\$7,597,310。

(六) 指撥營運資金

本行證券部門民國 100 年及 99 年 6 月 30 日營運資金均為 1,800,000 仟元。

十七、關係人交易

(七)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

(八)與關係人間之重大交易事項

1. 內部往來貸餘

	<u>100年6月30日</u>		<u>99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>\$ 10,060,501</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 4,906,899</u>	<u>100.00</u>

2. 營業費用

	<u>100年6月30日</u>		<u>99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>\$ 8,547</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 5,470</u>	<u>100.00</u>

十八、抵(質)押之資產

無。

十九、重大承諾事項及或有事項

無。

二十、重大之災害損失

無。

二十一、重大之期後事項

無。

二十二、其他

(九) 金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊：

	100年6月30日		99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	\$ 366,298	\$ 366,298	\$ 272,056	\$ 272,056
相等之金融資產				
公平價值變動列入	204,425	204,425	352,023	352,023
損益之金融資產				
備供出售金融資產-流動	3,739,508	3,739,508	1,067,466	1,067,466
備供出售金融資產-非流	14,746,494	14,746,494	13,293,274	13,293,274
負				
債				
公平價值與帳面價值	\$ 16,906,232	\$ 16,906,232	\$ 12,757,110	\$ 12,757,110
相等之金融負債				
公平價值變動列入	156,061	156,061	52,350	52,350
損益之金融負債				

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	
	100年6月30日	99年6月30日	100年6月30日	99年6月30日
資 產				
公平價值與帳面價值 相等之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 366,298	\$ 272,056
公平價值變動列入 損益之金融資產	-	-	204,425	352,023
備供出售金融資產-流動	-	-	3,739,508	1,067,466
備供出售金融資產-非流動	-	-	14,746,494	13,293,274
負 債				
公平價值與帳面價值 相等之金融負債	\$ -	\$ -	\$ 16,906,232	\$ 12,757,110
公平價值變動列入 損益之金融負債	-	-	156,061	52,350

4. 本行證券部門民國 100 年及 99 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\$1,094 及 \$(531)。

5. 財務風險資訊

請詳第一商業銀行股份有限公司民國 99 年及 98 年上半年度財務報告附註十、10。

二十三、附註揭露事項

(四)重大交易事項相關資訊

無。

(五)轉投資事業相關資訊

無。

(六)大陸投資資訊

無。

二十四、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 100 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數、張數或單位數	面 值	總 額	利 率	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總 額	
政府債券	102/3/7~110/3/17	-	-	<u>\$ 200,000</u>	1.1643%~1.875%	<u>\$ 205,279</u>	-	<u>\$ 204,425</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 100 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>
應收帳款			\$ 156,061	
應收利息			199,937	
合 計			<u>\$ 355,998</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 100 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	總 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	100/7/20~101/3/11	-	-	3,700,000	1.875%~7.1%	\$3,721,875	\$ -	\$ 17,633	\$ -	\$3,739,508	
備供出售金融資產-非流動											
政府公債	101/7/20~120/7/17	-	-	14,482,100	0.75%~6.875%	14,662,982	-	83,512	-	14,746,494	

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 100 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 100 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	\$	5,615,400	\$	6,739,398

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 100 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>
應付帳款			\$ 104,036	
應付利息			1,965	
應付代收款			104	
合 計			<u>\$ 106,105</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 100 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		\$ 10,051,954	

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 100 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券(損)益
自 營 商 在營業處所買賣有價證券 債 券	<u>\$ 13,354,578</u>	<u>\$ 13,355,476</u>	<u>(\$ 898)</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 100 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>135,165</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 100 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>	<u>備註</u>
分攤總行營業費用	\$ 8,547	\$ 5,470	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司-證券部門
櫃檯買賣營業報告表明細表
民國 100 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	\$ 16,007,372	\$ 13,507,109	\$ -	\$ -