

第一商業銀行股份有限公司

財務報告

民國九十九年及九十八年上半年度

(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  
民國九十九年及九十八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	
	(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
	(四) 重要會計科目之說明	17 ~ 33
	(五) 關係人交易	34 ~ 39
	(六) 質押之資產	39
	(七) 重大承諾事項及或有事項	40 ~ 41
	(八) 重大之災害損失	41
	(九) 重大之期後事項	41

項	目	頁	次
(十)	其他	41	~ 77
(十一)	附註揭露事項	77	~ 80
	1. 重大交易事項相關資訊	77	~ 78
	2. 轉投資事業相關資訊	79	~ 80
	3. 大陸投資資訊	80	
(十二)	部門別財務資訊	80	
九、	重要會計科目明細表	81	~ 118

會計師查核報告

(99)財審報字第 10000727 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

第一商業銀行股份有限公司民國九十九年六月三十日及民國九十八年六月三十日之資產負債表，暨民國九十九年一月一日至六月三十日及民國九十八年一月一日至六月三十日之損益表、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公司管理階層之責任，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」、「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九十九年六月三十日及民國九十八年六月三十日之財務狀況，暨民國九十九年一月一日至六月三十日及民國九十八年一月一日至六月三十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九十九年及九十八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 九 十 九 年 八 月 十 日

第一商業銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國 99 年及 98 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資 產		99 年 6 月 30 日 金 額	98 年 6 月 30 日 金 額	變 動 百分比 %	負 債 及 股 東 權 益		99 年 6 月 30 日 金 額	98 年 6 月 30 日 金 額	變 動 百分比 %
11000	現金及約當現金(附註四(一))	\$ 21,261,226	\$ 17,610,163	21	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十二)及五)	\$ 153,673,933	\$ 146,377,211	5
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	134,685,716	183,477,969 (	27)	21500	央行及同業融資	89,272	36,698	143
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)及五)	26,349,071	42,767,493 (	38)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十三)(十七))	48,161,661	59,285,040 (	19)
13000	應收款項-淨額(附註四(四)及五)	56,304,751	42,343,689	33	22500	附買回票券及債券負債(附註四(十四))	7,595,581	8,795,338 (	14)
13500	貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)	1,161,716,424	1,102,643,297	5	23000	應付款項(附註四(十五))	63,411,128	53,418,075	19
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四(六)及六)	57,976,609	55,534,575	4	23500	存款及匯款(附註四(十六)及五)	1,523,056,578	1,485,189,220	3
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四(七))	408,981,955	374,401,872	9	24000	應付金融債券(附註四(十七))	13,400,000	13,400,000	-
15000	採權益法之股權投資-淨額(附註四(八))	3,659,130	2,308,747	58	25000	應計退休金負債(附註四(十八))	1,868,754	1,744,455	7
15500	其他金融資產-淨額(附註四(九))	4,467,604	7,236,223 (	38)	25500	其他金融負債(附註四(十九))	441,516	537,229 (	18)
	固定資產(附註四(十)(二十五))				29500	其他負債(附註四(二十))	7,577,123	7,901,969 (	4)
	成 本:					負債總計	1,819,275,546	1,776,685,235	2
18501	土地	16,426,097	16,426,097	-	31001	股 本			
18521	房屋及建築	8,980,208	8,970,337	-	31500	普通股(附註四(二十一))	49,490,000	48,290,000	2
18531	機械及設備	2,617,177	2,763,576 (	5)	31500	資本公積(附註四(二十二))	10,460,326	8,660,326	21
18541	交通及運輸設備	863,619	880,005 (	2)	32001	保留盈餘			
18551	什項設備	1,676,179	1,746,764 (	4)	32001	法定盈餘公積(附註四(二十三))	16,244,462	15,628,365	4
18561	租賃權益改良	691,455	676,323	2	32011	未分配盈餘(附註四(二十四)(二十八))	5,376,720	5,915,759 (	9)
	小計	31,254,735	31,463,102 (	1)		股東權益其他項目			
18500	減:累計折舊	( 8,833,192)	( 8,629,676)	2	32501	未實現重估增值(附註四(二十五))	5,059,317	5,149,124 (	2)
18571	未完工程及訂購機件	189,212	143,852	32	32521	累積換算調整數(附註四(八))	( 10,453)	189,491 (	106)
	固定資產淨額	22,610,755	22,977,278 (	2)	32523	金融商品之未實現損益	3,558,991	3,121,543	14
19009	無形資產-淨額	280,370	400,305 (	30)		股東權益總計	90,179,363	86,954,608	4
19500	其他資產-淨額(附註四(十一)(二十八)及六)	11,161,298	11,938,232 (	7)		重大承諾事項及或有負債(附註七)			
	資產總計	\$ 1,909,454,909	\$ 1,863,639,843	2		信託資產(附註七)			
						期後事項(附註九)			
						負債及股東權益總計	\$ 1,909,454,909	\$ 1,863,639,843	2

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

損益表

民國99年及98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)

	99年上半年度 金額	98年上半年度 金額	變動 百分比%	
41000 利息收入(附註五(二))	\$ 13,434,173	\$ 15,405,881	( 13)	
51000 減：利息費用(附註五(二))	( 4,700,278)	( 7,383,101)	( 36)	
利息淨收益	8,733,895	8,022,780	9	
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益(附註五(二))	2,352,396	1,752,178	34	
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))	91,237	2,171,031	( 96)	
49300 備供出售金融資產之已實現損益	70,506	50,947	38	
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益	31,895	4,326	637	
49500 採權益法評價之投資損益(附註四(八))	69,456	( 5,535)	-	
49600 兌換損益	431,510	( 455,578)	-	
55000 資產減損迴轉利益(減損損失)	812	( 67,076)	-	
48095 收回呆帳及過期帳	1,057,464	1,158,091	( 9)	
49800 其他非利息淨損益(附註四(二十六))	35,787	345,961	( 90)	
淨收益合計	12,874,958	12,977,125	( 1)	
51500 呆帳費用(附註四(五))	( 2,733,774)	( 2,977,595)	( 8)	
營業費用(附註四(二十七)及五(二))				
58500 用人費用	( 4,579,866)	( 4,545,685)	1	
59000 折舊及攤銷費用	( 431,578)	( 502,856)	( 14)	
59500 其他業務及管理費用	( 1,874,677)	( 1,767,229)	6	
繼續營業部門稅前淨利	3,255,063	3,183,760	2	
61003 所得稅費用(附註四(二十八))	( 1,139,167)	( 528,825)	115	
本期淨利	\$ 2,115,896	\$ 2,654,935	( 20)	
	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	\$ 0.66	\$ 0.43	\$ 0.66	\$ 0.55

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99年及98年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

	普 通 股	資 本 公 積	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	合 計
			法定盈餘公積	未分配盈餘				
<b>98年上半年度</b>								
98年1月1日餘額	\$ 48,290,000	\$ 8,660,326	\$ 12,938,828	\$ 12,225,947	\$ 5,183,916	\$ 86,012	\$ 2,071,861	\$ 89,456,890
提列法定盈餘公積	-	-	2,689,537	( 2,689,537)	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	( 6,275,586)	-	-	-	( 6,275,586)
98年上半年度淨利	-	-	-	2,654,935	-	-	-	2,654,935
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	1,049,682	1,049,682
土地處分沖轉重估增值	-	-	-	-	( 34,792)	-	-	( 34,792)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	103,479	-	103,479
98年6月30日餘額	<u>\$ 48,290,000</u>	<u>\$ 8,660,326</u>	<u>\$ 15,628,365</u>	<u>\$ 5,915,759</u>	<u>\$ 5,149,124</u>	<u>\$ 189,491</u>	<u>\$ 3,121,543</u>	<u>\$ 86,954,608</u>
<b>99年上半年度</b>								
99年1月1日餘額	\$ 49,490,000	\$ 10,460,326	\$ 15,628,365	\$ 5,314,482	\$ 5,059,317	\$ 55,075	\$ 3,905,324	\$ 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	-	-	-	-	-	( 65,528)	-	( 65,528)
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	( 346,333)	( 346,333)
99年6月30日餘額	<u>\$ 49,490,000</u>	<u>\$ 10,460,326</u>	<u>\$ 16,244,462</u>	<u>\$ 5,376,720</u>	<u>\$ 5,059,317</u>	<u>( \$ 10,453)</u>	<u>\$ 3,558,991</u>	<u>\$ 90,179,363</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：方瑩基

第一商業銀行股份有限公司  
現金流量表  
民國99年及98年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
<u>營業活動之現金流量</u>		
本期淨利	\$ 2,115,896	\$ 2,654,935
調整項目		
固定資產折舊費用	320,395	364,861
非營業資產折舊費用	13,093	12,683
各項攤提	111,183	137,995
呆帳費用	2,733,774	2,977,595
採權益法評價之投資(利益)損失	( 69,456)	5,535
固定資產報廢損失	984	1,888
出售非營業資產利益	( 8,619)	( 122,967)
出售承受擔保品利益	( 22)	-
資產減損(迴轉利益)損失	( 812)	67,076
採權益法認列之現金股利	10,311	36,062
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	3,406,975	10,536,791
應收款項增加	( 14,151,083)	( 1,967,230)
買入匯款減少	4,086	10,530
其他資產減少(增加)	15,965	( 229,506)
遞延所得稅資產減少	1,188,785	454,555
營業負債之變動		
公平價值變動列入損益之金融負債-淨額減少	( 6,438,410)	( 15,625,381)
應付款項增加(減少)	8,848,837	( 7,494,328)
應計退休金負債增加	64,810	56,733
其他負債減少	( 22,078)	( 96,868)
營業活動之淨現金流出	( 1,855,386)	( 8,219,041)

(續次頁)



第一商業銀行股份有限公司  
現金流量表  
民國99年及98年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
<u>投資活動之現金流量</u>		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	\$ 70,452,578	(\$ 27,874,705)
貼現及放款(增加)減少	( 68,357,110)	55,041,120
備供出售金融資產減少(增加)	6,667,797	( 2,574,743)
持有至到期日金融資產減少(增加)	10,448,926	( 144,416,280)
其他金融資產-淨額減少	736,220	2,064,961
購置固定資產價款	( 139,037)	( 157,098)
無形資產增加	( 62,709)	( 57,856)
存出保證金(增加)減少	( 16,656)	154,408
出售非營業用資產價款	8,619	144,790
出售承受擔保品價款	834	-
採權益法之股權投資增加	( 1,291,600)	-
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>18,447,862</u>	<u>( 117,675,403)</u>
<u>融資活動之現金流量</u>		
央行及銀行同業存款(減少)增加	( 15,725,220)	29,106,224
央行及同業融資增加(減少)	16,976	( 8,369)
附買回票券及債券負債減少	( 2,087,157)	( 3,964,207)
存款及匯款增加	3,107,892	100,435,663
應付金融債券減少	-	( 1,500,000)
其他金融負債減少	( 15,235)	( 68,944)
存入保證金增加(減少)	36,672	( 242,420)
撥入放款基金減少	( 29,107)	( 18,179)
分配現金股利	( 1,437,561)	( 6,275,586)
融資活動之淨現金(流出)流入	<u>( 16,132,740)</u>	<u>117,464,182</u>
匯率影響數	( 110,768)	115,783
本期現金及約當現金增加(減少)	348,968	( 8,314,479)
期初現金及約當現金餘額	<u>20,912,258</u>	<u>25,924,642</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 21,261,226</u>	<u>\$ 17,610,163</u>
<u>現金流量資訊之補充揭露</u>		
本期支付利息	<u>\$ 4,733,193</u>	<u>\$ 8,628,964</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 386,285</u>	<u>\$ 332,458</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 99 年及 98 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)本公司設立於民國前 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 99 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 99 年 6 月 30 日止持有本公司股權 100%。
- (四)截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止，本公司員工人數分別為 7,067 人及 7,140 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註說明資產及負債之到期分析。重要會計政策彙總說明如下：

(一)財務報表彙編原則

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

(二)公平價值變動列入損益之金融資產與負債

1. 屬權益性質者、受益憑證及衍生性商品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。
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) 貼現及放款

1. 貼現及放款(含催收款項)按流通在外之本金入帳，利息收入按權責發生基礎認列。
2. 貼現及放款若符合清償期屆滿六個月，而尚未受清償，或已向主、從債務人訴追或處分擔保品者，即應轉列催收款並對內停止計提應收利息；該停止計提之應收利息於收現時認列收入。
3. 對授信戶展期或變更授信條件，有同意應繳放款利息以「部分收息、部分記帳」方式處理者，係以「暫記帳」方式處理並於收現時認列收入。

### (五) 備抵呆帳

本公司資產負債表表內及表外之授信資產均按「授信資產風險評估作業準則」確實辦理評估分類，並按適當比率提存；對資產負債表表內及表外之

非授信資產按「非授信資產風險評估作業準則」確實評估後，應按資產之特性，依一般公認會計原則及其他相關規定，基於穩健原則評估可能損失。依財政部發佈「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」暨本公司「授信資產風險評估作業準則」規定，將授信資產按下列分類方式，確實評估分類。分類方式係將授信資產除屬正常之授信資產列為第一類，並應提列萬分之四之備抵呆帳外，餘不良之授信資產，按債權之信用狀況、逾期時間之長短及擔保情形予以評估，分別列為第二類應予注意者，應提列百分之二，第三類可望收回者，應提列百分之十，第四類收回困難者，應提列百分之五十，第五類收回無望者則應提列百分之百。本公司另參照一般公認會計原則評估收回之可能性，就其不足之部分評估提列備抵呆帳。

另依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，對確定無法收回之債權，經提報董事會決議通過並通知監察人後予以轉銷。

#### (六) 備供出售金融資產

1. 屬權益性質之投資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；什項設備為五年至十七年。
2. 凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用；報廢或出售時，其成本及累積折舊均自有關資產項目予以減除，因而產生之損益列為當期之其他非利息淨損益。
3. 已出租或閒置之固定資產以帳面價值轉列其他資產—非營業用資產，當期提列之折舊費用帳列為其他非利息淨損益。期末按帳面價值與可回收金額孰低評價。

#### (十二) 無形資產

係電腦軟體系統費等，以取得成本為入帳基礎，自取得月份起按3年平均攤提。

#### (十三) 其他資產

主要係非營業用資產、承受擔保品、存出保證金、暫付及待結轉帳項、各項預付款項及待整理資產等。

承受擔保品以承受價格入帳，資產負債表日依淨變現價值評價，就其減損部分認列減損損失，嗣後若淨變現價值增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該資產在未認列

減損損失情況下之帳面價值。

(十四) 退休辦法及退休金成本

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

(十五) 其他負債

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

1. 保證責任準備係就應收承兌票款、應收保證款項及應收信用狀款項期末餘額，依照扣除客戶已存入保證金後之淨額，就其可能發生損失之情形提列準備。
2. 買賣證券損失準備係經營自行買賣有價證券業務依證券商管理規則之規定，就買賣有價證券之利益超過損失部分按月計提百分之十，作為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣有價證券損失超過利益之差額外，不得動用之；惟若累積提列達兩億元者，得免繼續提列。

(十六) 外幣交易及外幣財務報表換算

1. 本公司之交易事項係以新臺幣為記帳單位。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，按資產負債表日央行公告之結算匯率予以調整，因調整而發生之兌換差額，其屬外幣採權益法之投資者，列為累積換算調整數作為股東權益之調整項目；其屬其他外幣資產負債者，則列為當期損益。
2. 國外營運機構之財務報表換算為本國貨幣財務報表時，所有資產、負債科目均按資產負債表日匯率換算；股東權益科目除期初累積盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算。換算時產生之兌換差額，列為累積換算調整數作為股東權益之調整項目。

(十七) 資產減損

當環境變更或某事件發生而顯示本公司所擁有的資產其可回收金額低於其帳面價值時，應認列減損損失。可回收金額是指一項資產的淨公平價值或其使用價值，兩者較高者。淨公平價值是指一項資產在公平交易的情況下可收到的淨處分金額，而使用價值是指將一項資產在未來可使用年限內可產生的預計現金流量予以折現計算。當以前年度認列之資產減損損失已不存在或減少時，則可將其迴轉，但迴轉後之帳面價值不得

超過資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十八) 利息收入及手續費收入之認列

1. 利息收入按應計基礎估列。
2. 惟對符合下列情況之一者，利息收入係採現金基礎，俟收現時始予認列收入：
  - (1) 轉列催收款項者。
  - (2) 因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入。
3. 手續費收入依業務性質於收現或獲利過程大部分完成時認列。

(十九) 員工分紅及董監酬勞

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

(二十) 所得稅

1. 本公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間所得稅分攤。將暫時性差異，虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數，認列為遞延所得稅資產/負債，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。以前年度溢、低估之所得稅，列為當年度所得稅費用之調整項目。當稅法修正時，於公布日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續營業部門之所得稅費用(利益)。
2. 本公司之母公司依據財政部民國92年2月12日台財稅第910458039號函「營利事業依金融控股公司法第49條及企業購併法第40條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。故本公司與母公司第一金融控股股份有限公司(第一金控)及聯屬公司第一金證券股份有限公司(第一金證券)、第一金證券投資信託股份有限公司(第一金投信)、第一金融資產管理股份有限公司、第一創業投資股份有限公司、第一金融管理顧問股份有限公司及第一財產保險代理人股份有限公司，依前述函令規



定，採行連結稅制辦理營利事業所得稅及未分配盈餘之合併結算申報，並以第一金控為合併結算申報之納稅義務人。

3. 本公司與母公司及聯屬公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係依會計研究發展基金會民國 92 年 10 月 3 日(92)基秘字第 240 號函之規定處理。

4. 所得稅基本稅額條例於民國 95 年度生效，本公司於計算所得稅時除一般所得稅額外，另予計算基本所得稅額。如一般稅額低於基本所得稅額，則將差額估列入帳，列為當年度所得稅費用調整項目。

(二十一)會計估計

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

(二十二)或有損失

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

三、會計變動之理由及其影響

無。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	99 年 6 月 30 日	98 年 6 月 30 日
庫存現金	\$ 9,920,791	\$ 9,385,347
待交換票據	6,530,926	6,128,177
存放銀行同業	4,809,509	2,096,639
合計	<u>\$ 21,261,226</u>	<u>\$ 17,610,163</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	<u>99年6月30日</u>	<u>98年6月30日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 19,496,967	\$ 22,400,233
存放央行準備金乙戶	39,961,978	35,833,095
轉存央行存款	4,900,000	8,500,000
跨行清算基金	1,826,883	1,819,645
國庫存款轉存戶	124,430	1,002,396
國外分行存放當地央行專戶	2,115,273	1,398,420
外匯準備金	131,058	205,454
拆放銀行同業及同業透支	66,129,127	112,318,726
合計	<u>\$ 134,685,716</u>	<u>\$ 183,477,969</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>99年6月30日</u>	<u>98年6月30日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
短期票券	\$ 29,740	\$ 29,746
股票	686,100	1,454,768
債券	1,021,579	480,598
其他有價證券	172,850	390,065
衍生性金融商品	10,213,827	16,010,273
交易目的金融資產之評價調整-		
非衍生性金融商品	13,154	72,585
小計	<u>12,137,250</u>	<u>18,438,035</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
債券	14,002,182	23,839,793
指定公平價值變動列入損益之		
金融資產評價調整	209,639	489,665
小計	<u>14,211,821</u>	<u>24,329,458</u>
合計	<u>\$ 26,349,071</u>	<u>\$ 42,767,493</u>

1. 本公司民國 99 年及 98 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損益分別為利益\$91,237 及利益\$2,171,031。

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	99 年 6 月 30 日		98 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)	\$265,748,928	\$1,746,678	\$220,303,106	\$1,747,132
外匯保證金交易	4,795,637	482,831	4,934,874	542,695
無本金交割				
遠期外匯	5,809,531	29,035	8,092,577	34,973
發行匯率選擇權	31,481,337	-	18,320,347	-
發行利率交換選擇權	35,966,270	-	37,986,340	-
發行債券選擇權	-	-	657,560	-
發行連結商品選擇權	8,507,283	-	47,573,973	-
持有匯率選擇權	27,302,168	641,707	20,347,177	531,668
持有利率交換選擇權	17,566,270	182,628	17,586,340	189,849
持有連結商品選擇權	8,507,283	382,082	47,573,973	4,043,198
換匯換利合約	48,001,000	359,561	31,209,330	398,918
利率交換合約	527,685,082	6,279,647	544,908,259	8,395,923
遠期利率協定	-	-	657,560	17
期貨交易	242,187	109,658	286,373	125,900

(四) 應收款項—淨額

	99年6月30日	98年6月30日
應收即期外匯款	\$ 32,098,214	\$ 26,218,560
應收承兌票款	8,695,441	5,803,325
應收利息	3,876,556	3,959,803
應收信用卡款	3,758,474	3,378,268
應收承購帳款	5,973,237	1,622,581
應收退稅款	1,263,883	826,769
其他應收款	1,225,927	914,988
	56,891,732	42,724,294
減：備抵呆帳	(586,981)	(380,605)
淨 額	\$ 56,304,751	\$ 42,343,689

截至民國 99 年及 98 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皆為 \$300,518，依性質帳列為其他負債。

(五) 貼現及放款—淨額

	99年6月30日	98年6月30日
貼 現	\$ 7,780,097	\$ 7,208,679
透 支	962,871	1,437,240
短期放款	363,474,147	311,682,741
中期放款	302,956,256	331,356,493
長期放款	481,927,803	440,463,128
進出口押匯	3,169,268	2,424,889
放款轉列之催收款項	12,994,226	17,606,204
小 計	1,173,264,668	1,112,179,374
減：備抵呆帳	(11,548,244)	(9,536,077)
淨 額	\$ 1,161,716,424	\$ 1,102,643,297

1. 民國 99 年及 98 年 6 月 30 日放款中含放款避險評價利益分別為 \$251,430 及 \$303,036，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 99 年及 98 年 6 月 30 日止，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 \$12,945,734 及 \$17,485,340；未計提之應收利息金額分別為 \$142,136 及 \$186,559。
3. 本公司民國 99 年及 98 年度上半年，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

4. 本公司就應收款項、買匯、貼現及放款與催收款項(包括放款轉列及非放款轉列)，分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估提列適當之備抵呆帳。本公司民國99年及98年6月30日應收款項、買匯、貼現及放款與催收款項(包括放款轉列及非放款轉列)所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	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>
	98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	\$ 8,326,757	\$ 2,747,796	\$ 11,074,553
本期提列	2,977,595	-	2,977,595
沖銷放款	( 2,775,238)	-	( 2,775,238)
兌換差異及其他	( 317,642)	335,694	18,052
期末餘額	<u>\$ 8,211,472</u>	<u>\$ 3,083,490</u>	<u>\$ 11,294,962</u>

(六) 備供出售金融資產—淨額

	99年6月30日	98年6月30日
股票	\$ 4,930,047	\$ 3,029,890
債券	48,964,257	48,872,207
短期票券	546,644	527,923
備供出售金融資產評價調整	<u>3,535,661</u>	<u>3,170,308</u>
小 計	57,976,609	55,600,328
減：累計減損—債券	-	( 65,753)
合 計	<u>\$ 57,976,609</u>	<u>\$ 55,534,575</u>

截至民國99年及98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>99年6月30日</u>	<u>98年6月30日</u>
買入定期存單	\$ 371,350,000	\$ 321,600,000
債券	34,758,333	38,293,948
高鐵特別股	2,000,000	2,000,000
短期票券	314,086	11,636,783
受益證券	<u>1,042,546</u>	<u>1,268,897</u>
小計	409,464,965	374,799,628
減：累計減損	( <u>483,010</u> )	( <u>397,756</u> )
合計	<u>\$ 408,981,955</u>	<u>\$ 374,401,872</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>99年6月30日</u>		<u>98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)	\$2,902,014	100	\$1,555,376	100
一銀租賃(股)公司	625,121	100	621,790	100
第一保險代理人(股)公司	122,546	100	120,282	100
東亞建築經理(股)公司	<u>9,449</u>	<u>30</u>	<u>11,299</u>	<u>30</u>
	<u>\$3,659,130</u>		<u>\$2,308,747</u>	

註：經民國99年5月董事會通過對First Commercial Bank(USA)新增投資\$40,000 仟美元。

2. 本公司民國99年及98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>99年1月1日至6月30日</u>	<u>98年1月1日至6月30日</u>
依權益法認列之投資損益	\$ 69,456	(\$ 5,535)
累積換算調整數	( 1,935)	3,868
備供出售金融資產未實現損益	5,033	7,781

3. 本公司民國99年及98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>99年6月30日</u>	<u>98年6月30日</u>
無活絡市場之債務商品投資	\$ 1,286,676	\$ 3,931,238
以成本衡量之金融資產	2,972,628	3,019,284
非放款轉列之催收款項	1,488,680	1,642,627
買入匯款	12,200	21,354
小計	5,760,184	8,614,503
減：備抵呆帳-非放款轉列之 催收款項	(1,292,580)	(1,378,280)
淨額	<u>\$ 4,467,604</u>	<u>\$ 7,236,223</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。

(十) 固定資產

<u>資產名稱</u>	<u>99年6月30日</u>			
	<u>原始成本</u>	<u>重估增值</u>	<u>累計折舊</u>	<u>帳面價值</u>
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>

資 產 名 稱	98 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	(\$ 2,842)	\$ 16,423,255
房屋及建築	8,913,531	56,806	( 3,664,903)	5,305,434
機械設備	2,763,576	-	( 2,224,917)	538,659
交通及運輸設備	880,005	-	( 675,754)	204,251
什項設備	1,746,764	-	( 1,520,457)	226,307
租賃權益改良	676,323	-	( 540,803)	135,520
未完工程及 預付設備款	143,852	-	-	143,852
	<u>\$22,383,588</u>	<u>\$ 9,223,366</u>	<u>(\$ 8,629,676)</u>	<u>\$22,977,278</u>

1. 本公司依法辦理資產重估，截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止，重估增值餘額分別為 \$15,316,116 及 \$15,464,361(含非營業用固定資產)，減除估計應付土地增值稅(帳列其他負債) \$5,369,272 及 \$5,427,685 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 99 年及 98 年上半年度，均無固定資產利息資本化情形。
3. 截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止，上述固定資產並無質押或擔保情形。

(以下空白)



(十一) 其他資產—淨額

	<u>99年6月30日</u>	<u>98年6月30日</u>
非營業資產		
成本		
土地	\$ 272,591	\$ 275,657
房屋及建築	1,362,849	1,311,346
其他	19,618	19,594
成本合計	1,655,058	1,606,597
重估增值	6,092,763	6,240,995
成本及重估增值	7,747,821	7,847,592
減：累計折舊	(510,312)	(469,866)
非營業資產淨額	7,237,509	7,377,726
什項資產		
承受擔保品		
成本	151,545	152,358
減：累計減損	(143,937)	(144,750)
承受擔保品淨額	7,608	7,608
遞延所得稅資產淨額	2,750,471	2,959,626
預付稅款	114,019	572,381
預付款項	605,100	568,927
存出保證金	444,616	449,602
其他	1,975	2,362
合  計	<u>\$ 11,161,298</u>	<u>\$ 11,938,232</u>

截至民國 99 年及 98 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>99年6月30日</u>	<u>98年6月30日</u>
銀行同業拆放	\$ 131,776,657	\$ 118,243,966
中華郵政轉存款	18,625,969	25,794,619
透支銀行同業	2,516,406	1,713,690
銀行同業存款	639,044	507,569
央行存款	115,857	117,367
合  計	<u>\$ 153,673,933</u>	<u>\$ 146,377,211</u>

(十三) 公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>99年6月30日</u>	<u>98年6月30日</u>
衍生性金融商品	\$ 9,607,187	\$ 15,352,354
交易目的金融負債	52,350	-
指定公平價值變動列入損益之金融負債	37,500,000	42,800,000
評價調整	<u>1,002,124</u>	<u>1,132,686</u>
合計	<u>\$ 48,161,661</u>	<u>\$ 59,285,040</u>

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

2. 衍生性金融商品相關交易性質及合約資訊請詳附註四(三)說明。

(十四) 附買回票券及債券負債

	<u>99年6月30日</u>	<u>98年6月30日</u>
附買回債券	<u>\$ 7,595,581</u>	<u>\$ 8,795,338</u>

本公司附買回債券約定於民國99年及98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\$7,597,310及\$8,797,547。

(十五) 應付款項

	<u>99年6月30日</u>	<u>98年6月30日</u>
應付即期外匯款	\$ 32,083,095	\$ 26,216,280
應付帳款	13,989,070	11,803,471
承兌匯票	8,879,271	6,013,911
應付利息	2,294,807	3,536,806
應付費用	1,859,478	1,709,532
其他應付款	<u>4,305,407</u>	<u>4,138,075</u>
合計	<u>\$ 63,411,128</u>	<u>\$ 53,418,075</u>

(十六) 存款及匯款

	<u>99年6月30日</u>	<u>98年6月30日</u>
支票存款	\$ 35,486,371	\$ 31,272,446
活期存款	333,274,853	317,660,884
定期存款	327,059,281	347,382,380
可轉讓定期存單	9,762,800	11,715,200
儲蓄存款	815,071,242	776,266,985
匯出匯款	22,244	52,404
應解匯款	<u>2,379,787</u>	<u>838,921</u>
合計	<u>\$ 1,523,056,578</u>	<u>\$ 1,485,189,220</u>

(十七) 應付金融債券

本公司為提升自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，分別於民國92年11月14日、94年6月24日、95年8月18日、97年2月29日及98年2月27日經董事會決議申請主順位及次順位金融債券發行額度，此項募集發行案業經財政部、金管會核准在案，核准發行總額分別為新台幣貳佰億元、貳佰億元、貳佰億元、貳佰億元、捌拾億元，其中次順位債券之受償順序僅優於本公司股東剩餘財產分派權，次於本公司其他債權人，其主要發行條款如下：

<u>九十二年第一期至第九期</u>	
發行日期	92年1月20日，2月25日，5月2日，9月10日，10月27日，11月13日
發行總額	248億元(已還本146億)
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
<u>九十三年第一期</u>	
發行日期	93年5月25日
發行總額	40億元
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率4%，其餘為浮動利率，最低收益率為0%。 指標利率為USD 6M LIBOR。
還本付息	每半年付息一次。 到期依面額一次還本
發行期限	7年
<u>九十五年第一期至三期</u>	
發行日期	95年4月24日，7月27日，12月4日
發行總額	140億元
發行價格	按面額發行
票面利率	2.24%~2.75%
還本付息	每年付息一次 到期依面額一次還本
發行期限	5年6個月至10年

九十六年第一期至第三期

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

九十七年第一期至第三期

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

截至民國 99 年及 98 年上半年度，上述金融債券計息之利率區間分別為 0%~4.751%及 0.753%~4%。

截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為伍佰零玖億元及伍佰陸拾貳億元，其中分別有面額壹佰肆拾貳億元之主順位金融債券、面額貳佰參拾參億元之次順位金融債券及面額壹佰玖拾伍億元之主順位金融債券、面額貳佰參拾參億元之次順位金融債券為指定交易目的金融負債，以利率交換合約規避其利率風險，該利率交換合約係以公平價值衡量且公平價值變動列入損益，為消除會計不一致，將上述金融債券亦指定為公平價值變動列入損益之金融負債。

(十八) 退休金

1. 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 10%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。民國 99 年及 98 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\$319,296 及 \$329,864，撥存於

台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$4,868,181及\$4,499,606。

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99年及98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\$44,137及\$42,915。

(十九)其他金融負債

	<u>99年6月30日</u>	<u>98年6月30日</u>
撥入放款基金	\$ 190,086	\$ 234,193
避險之衍生性金融負債	<u>251,430</u>	<u>303,036</u>
合計	<u>\$ 441,516</u>	<u>\$ 537,229</u>

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

<u>被避險項目</u>	<u>指 定 之 避 險 工 具</u>		
	<u>指 定 為 避 險 工 具 之 金 融 商 品</u>	<u>公 平 價 值</u>	<u>公 平 價 值</u>
		<u>99年6月30日</u>	<u>98年6月30日</u>
固定利率放款	利率交換合約	(\$ 251,430)	(\$ 303,036)

2. 避險衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

	<u>99年6月30日</u>		<u>98年6月30日</u>	
	<u>合約金額</u>	<u>信用風險</u>	<u>合約金額</u>	<u>信用風險</u>
<u>金 融 商 品</u>	<u>(名目本金)</u>		<u>(名目本金)</u>	
非以交易為目的：				
利率交換合約	\$ 1,940,548	\$ -	\$ 2,565,957	\$ -

(二十) 其他負債

	99年6月30日	98年6月30日
估計應付土地增值稅	\$ 5,369,272	\$ 5,427,685
存入保證金	980,445	971,188
預收款項	707,687	972,278
保證責任準備	300,518	300,518
買賣證券損失準備	200,000	200,000
其他	19,201	30,300
合 計	<u>\$ 7,577,123</u>	<u>\$ 7,901,969</u>

(二十一) 股本

1. 民國 98 年 6 月 30 日本公司額定及實收資本額均為 \$48,290,000，分為 4,829,000 仟股，每股面額 10 元。
2. 本公司於民國 98 年 6 月 26 日經股東會(由董事會代行)決議，為強化本行資本結構並提升資本適足率，擬以每股新台幣 25 元私募溢價發行普通股 120,000 仟股，辦理現金增資 \$3,000,000，增資後資本額為 \$49,490,000。增資基準日訂為民國 98 年 8 月 26 日，並已辦妥公司資本額變更登記，此項增資案業經金管銀控字第 09800336190 號函核准在案。截至民國 99 年 6 月 30 日止，本公司額定及實收資本額均為 \$49,490,000，分為 4,949,000 仟股，每股面額 10 元。

(二十二) 資本公積

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

(二十三) 法定盈餘公積

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

1. 依本公司章程規定，年度總決算如有盈餘時，除依法完納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損，次提列 30%為法定盈餘公積及就當年發生股東權益減項提列特別盈餘公積，如尚有餘額，應就其餘額依下列百分比分派之：

(1) 員工紅利百分之一至百分之八。

(2) 股東股息、紅利由董事會提請股東常會(由董事會代行)決議分派之。

2. 未來三年股利政策：

本公司屬產業發展成熟，獲利穩定且財務結構健全，股東股息紅利之發放，以發放現金為原則；惟為提高本公司自有資本與風險性資產比率，以增強本公司競爭力，搭配以發放股票股利為輔。法定盈餘公積未達資本總額前或自有資本與風險性資產之比率未達銀行法規定前，最高現金盈餘分配依銀行法及中央主管機關之規定辦理。

3. 本公司民國 99 年 6 月 25 日及 98 年 4 月 3 日分別經股東會決議通過民國 98 年及 97 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	盈餘分派案		每股股利(元)	
	98年度	97年度	98年度	97年度
法定盈餘公積	\$ 616,097	\$ 2,689,537	\$ -	\$ -
普通股現金股利	1,437,561	6,275,586	0.29	1.30
	<u>\$ 2,053,658</u>	<u>\$ 8,965,123</u>	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 1.30</u>

4. 有關本公司股東會決議之盈餘分派案，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢之。

5. 本公司民國 99 年上半年度員工紅利估列金額為\$56,000，係以截至民國 99 年上半年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為民國 99 年上半年度之營業費用。本公司民國 98 年度董事會通過及股東會決議實際分配員工現金紅利為\$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

	99年1月1日至6月30日	98年1月1日至6月30日
以成本衡量之金融資產利益	\$ 2,520	\$ 2,565
租金淨收益	120,912	123,473
財產交易利益	8,631	122,967
其他淨損益	(96,276)	96,956
合計	<u>\$ 35,787</u>	<u>\$ 345,961</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：

	99年1月1日至6月30日	98年1月1日至6月30日
用人費用	4,579,866	\$ 4,545,685
薪資費用	3,916,018	3,812,955
員工紅利	56,000	127,000
勞健保費用	176,815	173,986
退休金費用(含海外分行)	367,912	376,922
其他用人費用	63,121	54,822
折舊費用	320,395	364,861
攤銷費用	111,183	137,995

(二十八) 所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

	99年1月1日至6月30日	98年1月1日至6月30日
遞延所得稅資產淨變動數	\$ 1,188,785	\$ 454,555
應付稅款	-	167,831
海外分行所得稅及以前年度		
所得稅高估數	( 49,638)	( 96,973)
分離課稅稅款	20	3,412
所得稅費用	<u>\$ 1,139,167</u>	<u>\$ 528,825</u>

2. 截至民國99年及98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或負債科目如下：

	99年6月30日		98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	\$ 476,797
備抵承受擔保品				
減損損失	143,936	24,469	144,750	28,950
虧損扣抵	12,067,199	2,051,424	7,825,524	1,715,104
退休金未提撥數	1,268,474	215,641	1,154,923	230,985
其他	( 1,183,165)	( 201,138)	2,403,304	470,938
	<u>\$14,680,431</u>	2,495,674	<u>\$13,912,488</u>	2,922,774
投資抵減		-		4,568
海外分行		674,328		762,578
遞延所得稅資產		3,170,002		3,689,920
備抵評價		( 419,531)		( 730,294)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 2,750,471</u>		<u>\$ 2,959,626</u>



3. 截至民國99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	\$ 12,067,199	102	核定數

4. 兩稅合一之相關資訊

	99年6月30日	98年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 65,657	\$ 28,268
預計盈餘分配之稅額扣抵比率	1.22%	0.47%

5. 未分配盈餘之組成說明如下：

	99年6月30日	98年6月30日
民國87年度以後	\$ 5,376,720	\$ 5,915,759

6. 截至民國94年度止之營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定在案，惟本公司對於部分核定內容不服，已依法提出復查。

#### (二十九) 普通股每股盈餘

	99年1月1日至6月30日		98年1月1日至6月30日	
	稅前	稅後	稅前	稅後
繼續營業部門淨利	\$ 3,255,063	\$ 2,115,896	\$ 3,183,760	\$ 2,654,935
普通股股東之本期淨利	\$ 3,255,063	\$ 2,115,896	\$ 3,183,760	\$ 2,654,935
普通股每股盈餘 (元)：				
流通在外加權平均股數(仟股)	4,949,000	4,949,000	4,829,000	4,829,000
繼續營業部門淨利	\$ 0.66	\$ 0.43	\$ 0.66	\$ 0.55
普通股每股盈餘(元)	\$ 0.66	\$ 0.43	\$ 0.66	\$ 0.55

#### (三十) 自有資本與風險性資產比率

- 依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於8%，凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制其盈餘分配並為其他必要之處置或限制。
- 本公司民國99年及98年6月30日之自有資本與風險性資產比率分別為10.01%及10.91%。

## 五、關係人交易

### (一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
第一金融控股(股)公司(第一金控)	本公司之母公司
臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	母公司之監察人
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)	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	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
簡明仁等 12 人(註)	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 244 人	本公司之經理人
李美琪等 31 人	本公司董事之法人代表人、監察人之法人代表人、董事長與總經理等之配偶及董事長、總經理之二親等以內親屬

註：99 年 7 月 1 日由母公司第一金控派任蔡慶年先生擔任董事長。

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

	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
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 208</u>	
	98 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	\$5,000,000	\$ -	\$ 107	0.096~0.500
First Commercial Bank (USA)	16,439	-	-	0.400
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 107</u>	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 銀行同業拆放

	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	<u>\$ 8,100,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 112</u>	0.105~0.175
	98 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	<u>\$ 2,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 49</u>	0.098~0.100

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存款

	99 年 6 月 30 日		98 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	\$ 4,201,257	0.28	\$ 7,742,867	0.52
第一金人壽	750,255	0.05	142,478	0.01
第一創投	247,282	0.02	278,730	0.02
第一保代	101,587	0.01	103,259	0.01
第一金投信	40,115	-	80,540	0.01
其他(註)	1,182,396	0.07	1,004,137	0.07
	<u>\$ 6,522,892</u>	<u>0.43</u>	<u>\$ 9,352,011</u>	<u>0.64</u>

第一金控等關係人民國 99 年及 98 年上半年度之存款利息費用合計分別

為\$2,384及\$2,375。

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

4. 存放銀行同業

	<u>99年6月30日</u>		<u>98年6月30日</u>	
	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)	\$ 308,523	6.41	\$ 72,001	3.43
臺灣銀行	<u>285,800</u>	<u>5.94</u>	<u>390,125</u>	<u>18.61</u>
	<u>\$ 594,323</u>	<u>12.35</u>	<u>\$ 462,126</u>	<u>22.04</u>

5. 銀行同業存放

	<u>99年6月30日</u>		<u>98年6月30日</u>	
	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)	<u>\$ 436</u>	<u>0.07</u>	<u>\$ 248</u>	<u>0.05</u>

(以下空白)

## 6. 放款

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	5	4,873	3,835	3,835	-	本行存單	無

98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	9,454	9,247	9,247	-	無	無
自用住宅抵押放款	92	306,692	292,201	292,201	-	不動產	無
其他放款	一銀租賃	1,425,000	1,392,500	1,392,500	-	航空器	無
其他放款(註)	5	5,899	1,040	1,040		本行存單	無

上述關係人於民國99年及98年上半年度之利息收入合計分別為\$7,644及\$17,273。

註：個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故擬彙總揭露。

## 7. 保證款項

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

98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	1,225,000	1,137,500	455	0.50%	航空器

## 8. 衍生性金融商品交易

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

98年6月30日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣銀行	外匯合約	97/11/25~99/6/11	5,260,480	36,838	交易資產評價調整-匯率	35,229

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

	99年6月30日	98年6月30日
第一金控(註)	\$ 1,092,949	\$ 563,334

註：係應收母公司連結稅制。

### 10. 手續費收入及其他收入

	99年1月1日至6月30日	98年1月1日至6月30日
第一金證	\$ 36,306	\$ 33,623
第一保代	29,709	20,789
第一金投信	13,746	6,383
第一金控	10,611	11,620
第一產代	8,239	12,941
第一金人壽	3,607	-
一銀租賃	2,679	5,100
第一資管	1,949	2,176
其他	3,371	3,065

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

	99年1月1日至6月30日	98年1月1日至6月30日
第一資管	\$ 61,351	\$ 70,474
第一金證	26,995	17,211
一銀租賃	11,207	6,920
第一金控	3,334	4,373

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99年及98年6月30日止，本公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	99年6月30日	98年6月30日	擔 保 用 途
備供出售金融資產-債券	\$ 1,819,900	\$ 1,658,900	提存法院假扣押保證金及信託準備
存出保證金	444,616	449,602	提存法院假扣押保證及行舍押金等
合 計	<u>\$ 2,264,516</u>	<u>\$ 2,108,502</u>	

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國99年及98年6月30日止，本公司重大之承諾及或有負債分別列示如下：

(一)主要承諾及或有事項

	<u>99年6月30日</u>	<u>98年6月30日</u>
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 50,793,752	\$ 47,236,689
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	40,733,813	32,228,661
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	40,211,505	24,818,500
各類保證款項	39,581,975	28,415,490
受託代收款項	137,199,172	121,064,361
受託代放款項	35,690,610	14,785,326
受託代售銀行旅行支票總額	444,820	352,340
應付保證票據	33,770,699	28,777,250
信託資產	676,917,542	649,644,487
保管有價證券	245,288,784	242,370,782
受託經理政府登錄債券	99,024,850	134,136,450
受託經理集保短期票券	61,568,698	68,721,616

(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，依台灣台北地方法院96年上訴字第3181號刑事判決，認為本公司對行舍之整理修繕工作與東星大樓倒塌並無因果關係，而判決本公司相關行員均無罪。民事責任依鑑定人之意見，本公司對上述事件之發生無相當因果關係之行為，本公司應不必負賠償責任，故未將或有損失估列入帳。

(三)本公司以營業租賃方式承租營業場所作為分行營業處所之用，截至民國99年6月30日止，預計未來各年度之應付租金總額如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
99.7.1~99.12.31	\$ 239,801
100年度	507,718
101年度	429,430
102年度	303,034
103年度以後	502,665
	<u>\$ 1,982,648</u>

(四)其他

1. 截至民國99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\$121,330仟元帳列未完工程項



下。

2. 本公司依據母公司第一金控與英傑華國際控股有限公司簽訂之合資合約，於民國 97 年 1 月 2 日與第一金人壽簽定獨家銷售約定之保險商品。

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

無。

十、其他

(一)金融商品之公平價值

1. 公平價值之資訊

非衍生性金融商品 資產	99 年 6 月 30 日		98 年 6 月 30 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
公平價值與帳面價值相等之 金融資產	\$ 212,708,509	\$ 212,708,509	\$ 243,902,777	\$ 243,902,777
公平價值變動列入損益之 金融資產	16,135,244	16,135,244	26,757,220	26,757,220
貼現及放款	1,161,716,424	1,161,716,424	1,102,643,297	1,102,643,297
備供出售金融資產	57,976,609	57,976,609	55,534,575	55,534,575
持有至到期日金融資產	408,981,955	409,440,802	374,401,872	399,898,922
其他金融資產—無活絡市場之 債券商品投資	1,286,676	1,276,702	3,931,238	3,413,927
負債				
公平價值與帳面價值相等之 金融負債	225,750,359	225,750,359	209,598,510	209,598,510
公平價值變動列入損益之 金融負債	38,554,474	38,554,474	43,932,686	43,932,686
存款與匯款	1,523,056,578	1,523,056,578	1,485,189,220	1,485,189,220
應付金融債券	13,400,000	13,400,000	13,400,000	13,400,000

衍生性金融商品	99年6月30日		98年6月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ 1,746,678	\$ 1,746,678	\$ 1,747,132	\$ 1,747,132
外匯保證金交易	482,831	482,831	542,695	542,695
無本金交割遠期外匯	29,035	29,035	34,973	34,973
持有匯率選擇權	641,707	641,707	531,668	531,668
持有利率交換選擇權	182,628	182,628	189,849	189,849
持有連結商品選擇權	382,082	382,082	4,043,198	4,043,198
換匯換利合約(不含換匯本金)	359,561	359,561	398,918	398,918
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	8,395,923	8,395,923
遠期利率協定	-	-	17	17
期貨交易	109,658	109,658	125,900	125,900
負 債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	1,906,359	1,906,359	1,887,996	1,887,996
外匯保證金交易	239	239	5,252	5,252
無本金交割遠期外匯	59,754	59,754	113,945	113,945
發行匯率選擇權	649,652	649,652	541,605	541,605
發行利率交換選擇權	317,055	317,055	373,687	373,687
發行債券選擇權	-	-	3,362	3,362
發行連結商品選擇權	382,082	382,082	4,043,198	4,043,198
換匯換利合約(不含換匯本金)	555,797	555,797	607,583	607,583
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	5,736,249	5,736,249	7,775,726	7,775,726
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	303,036	303,036

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、買入匯款、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項及存入保證金等金融商品，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公平價值。
- (2) 貼現及放款(含催收款)：其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，其放款交易取決之利率，通常以基本利率加減碼(即機動利率)為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公平價值應屬合理，其中屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計

公平價值，惟該部份放款僅佔本科目比例微小，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公平價值應屬合理。

- (3) 衍生性金融商品之公平價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結算合約之未實現損益。本公司之衍生性金融商品若無活絡市場價格可供參考時，則採與金融同業間廣泛運用之模型評價，以計算持有部位之公平價值。
  - (4) 公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
  - (5) 存款及匯款：其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公平價值，惟該部份存款僅佔本科目比例微小，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公平價值應屬合理。
  - (6) 應付金融債券：係本公司發行之次順位金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公平價值，約當於其帳面價值。
  - (7) 其他金融資產項下之無活絡市場債務商品投資，若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公平價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公平價值。
  - (8) 採權益法評價之股權投資及以成本衡量之金融資產中屬未上市(櫃)公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，公平價值無法可靠衡量，故未揭露其公平價值。
3. 本公司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	
	99年6月30日	98年6月30日	99年6月30日	98年6月30日
資產				
公平價值與帳面價值相等之 金融資產	\$ -	\$ -	\$ 212,708,509	\$ 243,902,777
公平價值變動列入損益之 金融資產	3,500,396	4,974,999	12,634,848	21,782,221
貼現及放款	-	-	1,161,716,424	1,102,643,297
備供出售金融資產	16,323,021	21,076,718	41,653,588	34,457,857
持有至到期日之金融資產	1,615,841	1,471,062	407,824,961	398,427,860
其他金融資產-無活絡市場之 債券商品投資	-	-	1,276,702	3,413,927
負債				
公平價值與帳面價值相等之 金融負債	-	-	225,750,359	209,598,510
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	-	38,554,474	43,932,686
存款及匯款	-	-	1,523,056,578	1,485,189,220
應付金融債券	-	-	13,400,000	13,400,000

(以下空白)

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	
	99年6月30日	98年6月30日	99年6月30日	98年6月30日
資產				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ -	\$ -	\$ 1,746,678	\$ 1,747,132
外匯保證金交易	-	-	482,831	542,695
無本金交割遠期外匯	-	-	29,035	34,973
持有匯率選擇權	-	-	641,707	531,668
持有利率交換選擇權	-	-	182,628	189,849
持有連結商品選擇權	-	-	382,082	4,043,198
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	359,561	398,918
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	8,395,923
遠期利率協定	-	-	-	17
期貨交易	109,658	125,900	-	-
負債				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)	-	-	1,906,359	1,887,996
外匯保證金交易	-	-	239	5,252
無本金交割遠期外匯	-	-	59,754	113,945
發行匯率選擇權	-	-	649,652	541,605
發行利率交換選擇權	-	-	317,055	373,687
發行債券選擇權	-	-	-	3,362
發行連結商品選擇權	-	-	382,082	4,043,198
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	555,797	607,583
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	5,736,249	7,775,726
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	303,036

4. 本公司於民國 99 年及 98 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\$1,180,758及損失879,034。
5. 本公司民國 99 年及 98 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 \$ 57,696,433 及 \$ 63,867,299。
6. 本公司民國 99 年及 98 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 \$ 7,236,238 及 \$ 10,814,054。
7. 本公司民國 99 年及 98 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\$13,434,173及\$15,405,881及利息費用總額分別為\$4,700,278及\$7,383,101。本公司截至民國 99 年及 98 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\$3,558,991及\$3,121,543，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\$70,506及利益\$50,947。
8. 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。

## 9. 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	99 年 6 月 30 日	98 年 6 月 30 日
利率風險值	\$ 1,180,116	\$ 1,123,378
權益證券風險值	296,579	270,688
外匯風險值	307,985	287,149

### (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：

(以下空白)

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	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)	1,746,678	1,746,678
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。



金融商品項目	98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	\$ 481,503	\$ 481,503
短期票券	29,800	29,800
其他有價證券	396,077	396,077
指定交易目的之金融資產		
債券	24,329,458	24,329,458
貼現及放款	1,102,643,297	1,102,643,297
備供出售金融資產		
債券	48,668,616	48,668,616
短期票券	511,852	511,852
持有至到期日金融資產	374,401,872	374,401,872
無活絡債務商品		
債券	2,462,197	2,462,197
受益證券	1,469,041	1,469,041
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	1,747,132	1,747,132
外匯保證金交易	542,695	542,695
無本金交割遠期外匯	34,973	34,973
持有匯率選擇權	531,668	531,668
持有利率交換選擇權	189,849	189,849
持有連結商品選擇權	4,043,198	4,043,198
換匯換利合約(不含換匯本金)	398,918	398,918
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	8,395,923	8,395,923
遠期利率協定合約	17	17
期貨交易	125,900	125,900
信用狀及保證款項	-	53,233,990

註：最大信用風險暴險金額衍生性部位採公平價值為正數者。

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

者，依對象別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

	99 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	\$ 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>

	98 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	\$ 460,943,511	\$ 460,943,511
私人	357,250,082	357,250,082
國外放款	152,713,258	152,713,258
政府機關	74,046,486	74,046,486
公營企業	53,594,423	53,594,423
社會保險及退休金	10,000,000	10,000,000
非營利團體	3,631,614	3,631,614
合計	<u>\$ 1,112,179,374</u>	<u>\$ 1,112,179,374</u>
依地方區域		
亞洲	\$ 1,031,861,997	\$ 1,031,861,997
歐洲	18,245,483	18,245,483
北美洲	58,324,433	58,324,433
中美洲	160,148	160,148
大洋洲	3,587,313	3,587,313
合計	<u>\$ 1,112,179,374</u>	<u>\$ 1,112,179,374</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 33.75%，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	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	575,293	323,267	845,070	3,048	-	-	1,746,678
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	\$ 484,661,821	\$ 273,565,281	\$ 317,373,030	\$ 155,930,563	\$ 94,572,618	\$ 468,256,665	\$ 1,794,359,978

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	
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	-	3,593,531	10,985,939	6,365,685	6,776,374	10,780,595	38,502,124
交易目的金融負債	52,350	-	-	-	-	-	52,350
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	292,250,452	163,597,308	384,918,342	441,513,673	229,976,798	10,800,005	1,523,056,578
應付金融債券	-	-	-	-	9,700,000	3,700,000	13,400,000
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約(換匯及遠匯)	774,681	468,021	663,657	-	-	-	1,906,359
外匯保證金交易	239	-	-	-	-	-	239
無本金交割遠期外匯	6,506	32,694	20,554	-	-	-	59,754
發行匯率選擇權	303,035	146,111	200,506	-	-	-	649,652
發行利率交換選擇權	-	-	30,611	286,444	-	-	317,055
發行連結商品選擇權	605	327,668	53,809	-	-	-	382,082
換匯換利合約(不含換匯本金)	33,359	25,321	108,198	376,025	12,894	-	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
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	\$ 396,298,025	\$ 207,805,481	\$ 416,991,425	\$ 452,680,718	\$ 247,086,431	\$ 25,366,375	\$ 1,746,228,455
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。

金融商品項目	98 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	\$ 30,054,710	\$ 3,719,475	\$ 19,009,847	\$ 18,375,211	\$ -	\$ -	\$ 71,159,243
拆放及存放銀行同業	68,329,420	34,383,389	11,702,556	-	-	-	114,415,365
交易目的金融資產							
短期票券	29,800	-	-	-	-	-	29,800
股票	-	-	1,520,382	-	-	-	1,520,382
債券	57,612	-	-	163,754	162,284	97,853	481,503
其他有價證券	-	-	-	396,077	-	-	396,077
指定交易目的金融資產-債券	21,526,118	-	527,823	1,388,767	620,330	266,420	24,329,458
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	155,084,902	145,321,695	232,729,226	105,772,696	64,880,488	390,784,163	1,094,573,170
備供出售金融資產							
股票	-	-	-	-	-	6,354,107	6,354,107
債券	1,079,472	1,710,569	8,624,954	20,471,803	11,814,550	4,967,268	48,668,616
短期票券	-	362,667	-	149,185	-	-	511,852
持有至到期日金融資產	225,969,115	77,031,847	40,335,912	16,690,407	10,047,721	4,326,870	374,401,872
無活絡債務商品							
債券	-	-	-	98,500	-	2,363,697	2,462,197
受益證券	-	992,589	-	476,452	-	-	1,469,041
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約	535,708	-	-	-	1,211,424	-	1,747,132
外匯保證金交易	256,585	-	-	-	286,110	-	542,695
無本金交割遠期外匯	11,199	-	-	-	23,774	-	34,973
持有匯率選擇權	198,466	196,355	136,847	-	-	-	531,668
持有利率交換選擇權	-	-	-	104,730	85,119	-	189,849
持有連結商品選擇權	-	-	9,232	4,033,966	-	-	4,043,198
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	328,217	64,447	6,254	-	398,918
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	29,666	21,276	576,495	3,853,708	3,255,409	659,369	8,395,923
遠期利率協定	-	-	17	-	-	-	17
期貨交易	-	125,900	-	-	-	-	125,900
資產合計	\$ 503,162,773	\$ 263,865,762	\$ 315,501,508	\$ 172,039,703	\$ 92,393,463	\$ 409,819,747	\$ 1,756,782,956

註:上述金額係可能收回或償還金額。

金融商品項目	98 年 6 月 30 日						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 117,367	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 117,367
銀行同業拆放及存款	84,450,542	31,926,286	29,883,016	-	-	-	146,259,844
央行及同業融資	36,698	-	-	-	-	-	36,698
指定交易目的金融負債	-	-	5,440,262	15,807,555	7,698,485	14,986,384	43,932,686
附買回票券及債券負債	5,890,905	1,632,145	1,272,288	-	-	-	8,795,338
存款及匯款	185,293,935	179,160,438	506,630,782	406,249,811	207,854,154	100	1,485,189,220
應付金融債券	-	-	-	-	6,800,000	6,600,000	13,400,000
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約(換匯及遠匯)	522,078	-	-	-	1,365,918	-	1,887,996
外匯保證金交易	5,252	-	-	-	-	-	5,252
無本金交割遠期外匯	71,543	-	-	-	42,402	-	113,945
發行匯率選擇權	191,123	202,479	148,003	-	-	-	541,605
發行利率交換選擇權	-	7,395	11,404	195,319	159,569	-	373,687
發行債券選擇權	-	3,362	-	-	-	-	3,362
發行連結商品選擇權	-	-	9,232	4,033,966	-	-	4,043,198
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	256,814	221,626	129,143	-	607,583
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	28,415	15,631	549,009	3,646,575	3,466,036	70,060	7,775,726
避險							
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	3,746	-	299,290	303,036
負債合計	\$ 276,607,858	\$ 212,947,736	\$ 544,200,810	\$ 430,158,598	\$ 227,515,707	\$ 21,955,834	\$ 1,713,386,543
淨流動缺口	\$ 226,554,915	\$ 50,918,026	(\$ 228,699,302)	(\$ 258,118,895)	(\$ 135,122,244)	\$ 387,863,913	\$ 43,396,413

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 99 年及 98 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：

(以下空白)



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
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						合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 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	520,643,258	115,967,055	880,123,942	6,307,097	15,226	-	1,523,056,578
應付金融債券	-	13,400,000	-	-	-	-	13,400,000
衍生性金融商品							
發行利率交換選擇權	-	-	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	\$ 625,935,681	\$ 199,618,091	\$ 910,602,483	\$ 6,970,561	\$ 30,093	\$ 21,110	\$ 1,743,178,019
利率敏感度缺口	\$ 200,898,366	\$ 480,704,202	(\$ 738,637,836)	\$ 55,643,226	\$ 20,799,972	\$ 19,143,477	\$ 38,551,407

金融商品項目	98 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	\$ 30,054,710	\$ 3,719,475	\$ 19,009,847	\$ 18,375,211	\$ -	\$ -	\$ 71,159,243
拆放及存放銀行同業	68,329,420	34,383,389	11,702,556	-	-	-	114,415,365
交易目的金融資產							
短期票券	29,800	-	-	-	-	-	29,800
債券	57,612	-	-	163,754	162,284	97,853	481,503
指定交易目的金融資產-債券	21,526,118	620,671	527,823	901,663	486,763	266,420	24,329,458
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	481,005,131	496,868,985	92,422,638	2,744,718	7,933,573	13,598,125	1,094,573,170
備供出售金融資產							
債券	4,211,592	7,499,436	6,293,948	14,977,006	10,719,366	4,967,268	48,668,616
短期票券	-	511,852	-	-	-	-	511,852
持有至到期日金融資產	236,055,662	86,132,352	39,270,273	8,842,541	3,495,239	605,805	374,401,872
無活絡債務商品-債券	2,363,697	-	-	98,500	-	-	2,462,197
衍生性金融商品							
持有利率交換選擇權	-	-	-	104,730	85,119	-	189,849
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	385,602	13,316	-	-	-	398,918
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	2,754,597	4,837,283	765,624	2,167	36,252	-	8,395,923
遠期利率協定	17	-	-	-	-	-	17
期貨交易	-	125,900	-	-	-	-	125,900
資產合計	\$ 846,388,356	\$ 635,084,945	\$ 170,006,025	\$ 46,210,290	\$ 22,918,596	\$ 19,535,471	\$ 1,740,143,683

金融商品項目	98 年 6 月 30 日						合計
	30天以內	31天～90天	91天～一年	一年～三年	三年～五年	五年以上	
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 117,367	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 117,367
銀行同業拆放及存款	84,450,542	31,926,286	29,883,016	-	-	-	146,259,844
央行及同業融資	36,698	-	-	-	-	-	36,698
指定交易目的金融負債	-	23,916,626	5,440,262	14,575,798	-	-	43,932,686
附買回票券及債券負債	5,890,905	1,632,145	1,272,288	-	-	-	8,795,338
存款及匯款	336,337,462	137,269,474	998,663,432	12,889,707	29,042	103	1,485,189,220
應付金融債券	-	13,400,000	-	-	-	-	13,400,000
衍生性金融商品							
發行利率交換選擇權	-	7,395	11,404	195,319	159,569	-	373,687
發行債券選擇權	-	3,362	-	-	-	-	3,362
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	256,814	221,626	129,143	-	607,583
利率相關合約(利率交換及不含債券 本金之資產交換)	2,625,172	4,193,825	955,887	-	842	-	7,775,726
避險-利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	-	-	-	3,746	-	299,290	303,036
負債合計	\$ 429,458,146	\$ 212,349,113	\$ 1,036,483,103	\$ 27,886,196	\$ 318,596	\$ 299,393	\$ 1,706,794,547
利率敏感度缺口	\$ 416,930,210	\$ 422,735,832	(\$ 866,477,078)	\$ 18,324,094	\$ 22,600,000	\$ 19,236,078	\$ 33,349,136

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 99 年及 98 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	99 年 6 月 30 日							
	臺幣	美元	港幣	新幣	加幣	日幣	歐元	澳元
備供出售金融資產								
政府債券	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%	-	-	-	-	-	-

金融商品項目	98 年 6 月 30 日							
	臺幣	美元	港幣	新幣	加幣	日幣	歐元	澳元
備供出售金融資產								
政府債券	2.08%	2.80%	3.16%	-	-	-	-	-
金融債券	1.92%	1.94%	-	-	0.47%	0.64%	1.65%	4.63%
公司債	1.89%	2.00%	-	-	-	-	-	-
短期票券	-	-	-	-	0.46%	-	-	-
持有至到期日金融資產								
政府債券	1.50%	2.21%	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.23%	0.80%	-	-	-	-	2.10%	4.90%
公司債券	2.56%	1.58%	-	-	-	-	-	-
短期票券	0.19%	-	-	0.52%	-	-	-	-
放款及墊款								
短期放款	2.00%	3.42%	-	-	-	-	-	-
中期放款	1.82%	2.50%	-	-	-	-	-	-
長期放款	1.95%	3.28%	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.38%	-	-	-	-	-	-	-
存款	0.85%	0.89%	-	-	-	-	-	-

(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

單位：新臺幣仟元，%

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	-	

年月		98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	6,176,037	292,457,361	2.11%	1,587,742	25.71%
	無擔保	6,602,228	494,260,118	1.34%	6,602,228	100.00%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	4,357,497	318,533,179	1.37%	1,103,120	25.32%
	現金卡	429	68,116	0.63%	652	151.98%
	小額純信用貸款(註5)	198,183	3,409,928	5.81%	198,183	100.00%
	其他(註6)	擔保	10,042	2,948,261	0.34%	8,576
無擔保		35,576	502,411	7.08%	35,576	100.00%
放款業務合計		17,379,992	1,112,179,374	1.56%	9,536,077	54.87%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		5,562	3,378,268	0.16%	12,953	232.88%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	1,622,582	-	664	-

A-1. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

	99年6月30日		98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)	21,640	172,059	21,559	221,671
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	36,522	95,760	18,944	52,523
合計	58,162	267,819	40,503	274,194



- 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，不信用卡。
- 註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額，係依行政院金融督管理委員會95.04.25金管銀（一）字第09510001270號函規定揭露。
- 註9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總額係依九十七年九月十五日金管銀（一）字第09700318940號函規定揭露。

2. 信用風險集中情形

99年6月30日

單位：新臺幣仟元

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	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%

98年6月30日

單位：新臺幣仟元

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團塑膠皮、板、管材製造業	22,496,588	27.05%
2	B集團液晶面板及其組件製造業	13,215,093	15.89%
3	C集團液晶面板及其組件製造業	11,801,967	14.19%
4	D集團民用航空運輸業	10,401,413	12.50%
5	E集團棉紡紗業	9,176,459	11.03%
6	F集團鋼鐵冶鍊業	8,787,023	10.56%
7	G集團民用航空運輸業	7,442,495	8.95%
8	H集團積體電路製造業	7,229,561	8.69%
9	I集團積體電路製造業	6,256,798	7.52%
10	J集團其他家庭器具及用品批發業	4,535,605	5.45%

- 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 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 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 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。

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國 98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 至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	1,178,100,000	78,977,000	48,640,000	65,847,000	1,371,564,000
利率敏感性負債	404,373,000	716,642,000	102,370,000	12,538,000	1,235,923,000
利率敏感性缺口	773,727,000	(637,665,000)	(53,730,000)	53,309,000	135,641,000
淨值					86,954,608
利率敏感性資產與負債比率					110.97%
利率敏感性缺口與淨值比率					155.99%

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 98年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181 至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	10,099,834	2,066,515	828,761	585,818	13,580,928
利率敏感性負債	8,353,804	4,098,837	747,221	50,000	13,249,862
利率敏感性缺口	1,746,030	(2,032,322)	81,540	535,818	331,066
淨值					2,644,766
利率敏感性資產與負債比率					102.50%
利率敏感性缺口與淨值比率					12.52%

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

		99年1月1日至6月30日	98年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.17	0.18
	稅後	0.11	0.15
淨值報酬率	稅前	3.61	3.61
	稅後	2.35	3.01
純益率		16.43	20.46

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

99年6月30日 單位：新臺幣仟元

	合計	1到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,643,084,000	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)

98年6月30日 單位：新臺幣仟元

	合計	1到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,566,819,000	423,602,000	211,502,000	143,972,000	125,800,000	661,943,000
主要到期資金流出	1,719,996,000	193,815,000	198,031,000	185,280,000	270,658,000	872,212,000
期距缺口	( 153,177,000)	229,787,000	13,471,000	( 41,308,000)	(144,858,000)	( 210,269,000)

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

(2) 美金到期日期限結構分析表

99年6月30日 單位：美金仟元

	合計	1到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	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)

98年6月30日 單位：美金仟元

	合計	1到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	15,154,223	5,075,904	4,681,204	1,856,996	1,006,715	2,533,404
主要到期資金流出	15,909,015	6,097,377	4,450,181	1,781,657	1,376,239	2,203,561
期距缺口	( 754,792)	( 1,021,473)	231,023	75,339	( 369,524)	329,843

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

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

資 產	99年1月1日至6月30日		98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	\$ 71,588,444	0.29	\$ 66,731,304	0.31
存放銀行同業(註)	98,896,980	1.06	98,575,703	1.88
公平價值變動列入損益 之金融資產	18,668,122	2.55	26,522,663	2.55
信用卡循環消費墊款	1,313,726	15.56	1,546,205	14.76
貼現及放款	1,109,166,965	1.87	1,109,118,465	2.10
備供出售金融資產	54,428,437	1.75	49,511,404	2.24
持有至到期日金融資產	427,177,134	0.75	290,258,492	1.14
其他金融資產	4,804,190	2.17	6,346,389	3.95
負 債				
央行存款	\$ 196,246	-	\$ 209,335	-
銀行同業存款	110,279,493	0.77	91,773,330	1.43
同業融資	77,171	0.08	39,365	0.32
應付金融債券	52,508,840	2.02	56,630,939	2.38
附買回票券及債券負債	8,223,163	0.11	10,825,425	0.35
存款	1,507,970,422	0.49	1,404,256,013	0.85
可轉讓定期存款	10,862,373	0.54	12,277,822	1.54

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)	99年6月30日			98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	14,969	482,149	JPY	523,076	179,206	
JPY	742,795	270,303	HKD	29,094	123,416	
CNY	17,566	83,287	USD	3,485	114,586	
VND	24,678,529	41,608	CNY	18,673	89,841	
EUR	1,030	40,465	EUR	1,515	70,313	

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

99 年 6 月 30 日

信託帳資產負債表

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 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

信託帳損益表  
99年1月1日至99年6月30日

<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>

單位：新臺幣仟元

98 年 6 月 30 日

信託帳資產負債表

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 7,413,334	應付保管有價證券	\$ 352,661,228
債券	41,249,121		
股票	32,641,775		
基金	207,639,371		
受益憑證	390,180		
不動產	6,373,143		
集合管理帳戶淨資產	1,276,335	信託資本	296,838,982
保管有價證券	352,661,228	累積盈虧	144,277
信託資產總額	<u>\$ 649,644,487</u>	信託負債總額	<u>\$ 649,644,487</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
銀行存款	\$ 7,413,334
債券	41,249,121
股票	32,641,775
基金	207,639,371
受益憑證	390,180
不動產	6,373,143
集合管理帳戶淨資產	1,276,335
保管有價證券	352,661,228
合計	<u>\$ 649,644,487</u>

單位：新臺幣仟元

信託帳損益表  
98年1月1日至98年6月30日

<u>信託收益</u>	
利息收入	\$ 13,916
已實現投資利益-債券	197,833
已實現投資利益-股票	2,142
已實現投資利益-基金	918,427
信託收益合計	<u>1,132,318</u>
<u>信託費用</u>	
已實現投資損失-債券	17,316
已實現投資損失-股票	1,399
已實現投資損失-基金	2,892,474
其他費用	157
信託費用合計	<u>2,911,346</u>
稅前淨損(本期淨投資損失)	( 1,779,028)
所得稅費用	( 41)
稅後淨損	<u>(\$ 1,779,069)</u>

(以下空白)

(五) 資本適足性

		99年6月30日	98年12月31日	98年6月30日	
自有資本	第一類資本	73,814,954	75,511,899	70,803,277	
	第二類資本	29,732,419	36,056,324	38,293,093	
	第三類資本	-	-	-	
	自有資本	103,547,373	111,568,223	109,096,370	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	955,032,965	936,281,166	917,726,225
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	3,399,939	3,678,706	4,293,107
	作業風險	基本指標法	54,019,848	54,019,849	56,793,131
		標準法/選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	22,308,502	19,355,925	21,015,188
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,034,761,254	1,013,335,646	999,827,651
	資本適足率		10.01%	11.01%	10.91%
第一類資本占風險性資產之比率		7.13%	7.45%	7.08%	
第二類資本占風險性資產之比率		2.88%	3.56%	3.83%	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	-	
普通股股本占總資產比率		2.59%	2.58%	2.59%	
槓桿比率		3.93%	4.11%	4.04%	

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. 普通股股本占總資產比率＝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「第一金融集團共同行銷業務範圍與獎勵辦法」辦理。

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

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

(七) 財務報表表達

民國 98 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 99 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台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

詳如第 22 頁說明。

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 99 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 99 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 99 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：

詳如第 39 頁說明。

6、出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表

本公司及子公司民國 99 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無此情形。

(2) 出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上(不含出售予關係人者)者：

本公司及子公司民國 99 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 99 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 99 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無此情形。

(以下空白)

(二)轉投資事業相關資訊

1.轉投資事業相關資訊及合併持股情形

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業期末持股		本期認列之投資		本公司及關係企業合併持股情形(註1)				
		項目	比率	投資帳面金額	損益	現股股數(仟股)(註2)	擬制持股股數	合計	股數(仟股)	持股比例
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 2,902,014	\$ 51,469	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%	625,121	5,633	50,000	-	50,000	100%	
第一保險代理人(股)公司	台北市重慶南路一段30號9樓	註5	100%	122,546	13,689	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%	9,449	(1,335)	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%	79,826	-	50	-	50	100%	

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

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

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

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

註3：銀行業。

註4：租賃、投資顧問、企管顧問業。

註5：保險業。

註6：興建計劃之審查詢問、契約鑑證。

2. 重大交易事項相關資訊：請詳附註十一、(一) 1~8說明。

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

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

5. 期末持有有價證券情形：

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

持有之公司	有價證券種類及名稱(或發行機構名稱)	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期		持股比率	市價	備註(註2)
				股數 (仟股)	帳面金額			
一銀租賃	一銀租賃英屬維京群島公司	股票	係一銀租賃採權益法評價 之被投資公司	50	\$ 79,826	100%	\$ 79,826	註1

註1：未在公開市場上交易，無明確市價。

註2：上述長期投資並未提供質押或擔保。

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

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

7. 從事衍生性商品交易之資訊

無此情形。

(三) 大陸投資資訊

無。

十二、部門別財務資訊

期中報表不適用。



第一商業銀行股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國 99 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			\$ 8,821,638
庫存外幣			
美元	16,079	32.2090	517,890
港幣	25,148	4.1365	104,024
日圓	480,236	0.3639	174,758
歐元	2,187	39.2950	85,926
人民幣	29,385	4.7414	139,328
英鎊	670	48.4842	32,499
加幣	1,465	30.5241	44,728
		小計	<u>1,099,153</u>
待交換票據			<u>6,530,926</u>
存放銀行同業			
台幣	498,282	1	498,282
美元	37,988	32.2090	1,223,560
英鎊	812	48.4842	39,360
港幣	536,795	4.1365	2,220,451
日圓	1,152,434	0.3639	419,371
加幣	4,015	30.5241	122,544
星幣	6,883	22.9343	157,851
澳元	4,685	27.3422	128,090
		小計	<u>4,809,509</u>
總計			<u>\$ 21,261,226</u>

第一商業銀行股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產—淨額明細表  
 民國 99 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	34,786,000	\$ 10	\$ 347,860	\$ 686,100	\$ 696,206	註1
短期票券				29,740	29,807	註1
債券：						
政府公債				887,424	890,665	註1
公司債				134,155	132,168	
債券小計				1,021,579	1,022,833	
其他有價證券		債券資產證券化		172,850	174,577	
衍生性金融商品						
外匯合約(換匯及遠匯)					1,746,678	
外匯保證金交易					482,831	
無本金交割遠期外匯					29,035	
持有匯率選擇權					641,707	
持有利率交換選擇權					182,628	
發行連結商品選擇權					382,082	
換匯換利合約(不含換匯本金)					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	
期貨交易					109,658	
					10,213,827	
交易目的之金融資產合計					\$ 12,137,250	

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 99 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% \$ 2,350,000	\$ 2,470,859	\$ 2,528,320	
86交建甲十	每年1/21付息，101/1/21到期	6.90% 650,000	693,359	713,322	
86交建乙三	每年3/11付息，101/3/11到期	6.90% 1,000,000	1,072,950	1,104,956	
89央債甲14	每年12/15付息，99/12/15到期	5.13% 2,163,600	2,189,935	2,212,517	
90央債甲一	每年1/9付息，100/1/9到期	5.13% 4,050,000	4,111,581	4,154,788	
其他			1,470,840	1,482,913	註1
金融債券			12,009,524	12,196,816	
公司債券			1,344,474	1,344,835	註1
指定公平價值列入損益之金融資產合計			648,184	670,170	註1
			<u>\$ 14,002,182</u>	<u>\$ 14,211,821</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 99 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>
應收即期外匯款	\$ 32,098,214	\$ -	\$ 32,098,214	
應收承兌票款	8,695,441	( 348)	8,695,093	
應收利息	3,876,556	( 299,957)	3,576,599	
應收信用卡消費墊款	3,758,474	( 13,721)	3,744,753	
應收承購帳款	5,973,237	( 2,389)	5,970,848	
應收退稅款	1,263,883	-	1,263,883	
其他應收款	<u>1,225,927</u>	<u>( 270,566)</u>	<u>955,361</u>	註
	<u>\$ 56,891,732</u>	<u>(\$ 586,981)</u>	<u>\$ 56,304,751</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

貼現及放款—淨額明細表

民國 99 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
貼 現	\$ 7,780,097	\$ -	\$ 7,780,097	
透 支	962,871	-	962,871	
短期放款	363,474,147	( 593,364)	362,880,783	
中期放款	302,956,256	( 634,275)	302,321,981	
長期放款	481,927,803	( 215,789)	481,712,014	
進出口押匯	3,169,268	( 243)	3,169,025	
放款轉列之催收款項	12,994,226	( 10,104,573)	2,889,653	
合計	<u>\$ 1,173,264,668</u>	<u>(\$ 11,548,244)</u>	<u>\$1,161,716,424</u>	

(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 99 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	146,652,953	\$ 10	\$ 1,466,530	\$ 1,171,629	\$ -	\$ 991,502	14.75	\$ 2,163,131	
華南金融控股股份有限公司	169,374,099	10	1,693,741	903,116	-	2,238,774	18.55	3,141,890	
其他	108,394,979	10	1,083,950	2,855,302	-	118,269		2,973,571	註1
			4,244,221	4,930,047	-	3,348,545		8,278,592	
債券：									
政府公債				41,820,124	-	637,181		42,457,305	註1及註4
金融債券				5,341,521	-	( 53,238)		5,288,283	註1
公司債券				1,802,612	-	( 393,580)		1,409,032	註1
小計				48,964,257	-	190,363		49,154,620	
短期票券				546,644	-	( 3,247)		543,397	
備供出售金融資產合計				\$ 54,440,948	\$ -	\$ 3,535,661		\$ 57,976,609	

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臺幣元為單位。

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\$1,819,900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 99 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		-	\$ 371,350,000		\$ -	\$ -	\$ 371,350,000	
政府公債			5,971,470		-	160,766	6,132,236	註1
公司債券			7,100,636		-	4,615	7,105,251	註1
金融債券			21,663,479		-	( 142,633)	21,520,846	註1
高鐵特別股	200,000,000	10	2,000,000	5.00%	-	-	2,000,000	
短期票券			314,086		-	-	314,086	
受益證券			405,815		-	-	405,815	註1
其他			636,731		( 483,010)	-	153,721	
總計			\$ 409,442,217		(\$ 483,010)	\$ 22,748	\$ 408,981,955	

註1: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 99 年 1 月 1 日至 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)	3,000	\$ 1,555,928	4,000	\$ 1,348,102	-	(\$ 2,016)	7,000	100	2,902,014	0.41	\$ 2,902,014	無	
一銀租賃(股)公司	50,000	622,812	-	5,633	-	( 3,324)	50,000	100	625,121	0.01	625,121	無	
第一保險代理人(股)公司	5,000	115,763	-	13,689	-	( 6,906)	5,000	100	122,546	0.02	122,546	無	
東亞建築經理(股)公司	1,500	10,784	-	( 1,335)	-	-	1,500	30	9,449	0.01	9,449	無	
合計		<u>\$ 2,305,287</u>		<u>\$ 1,366,089</u>		<u>(\$ 12,246)</u>			<u>\$ 3,659,130</u>		<u>\$ 3,659,130</u>		

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)及累積換算調整數。

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。

(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 99 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>
無活絡市場之債務商品投資			
債券資產證券化		\$ 164,511	
其他信託受益證券		34,333	
擔保房貸債券(CMO)		<u>1,087,832</u>	
		<u>1,286,676</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	394,019	註1
	減：累計減損	<u>( 8,922 )</u>	
		<u>2,972,628</u>	
非放款轉列之催收款		1,488,680	
減：備抵呆帳-非放款轉			
列之催收款		<u>( 1,292,580 )</u>	
		<u>196,100</u>	
買入匯款		<u>12,200</u>	
合計		<u>\$ 4,467,604</u>	

註1：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 99 年 1 月 1 日至 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	\$ 7,259,537	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,259,537	無	
重估增值-土地	9,166,560	-	-	-	9,166,560	無	
房屋及建築	8,880,113	11,736 (	70)	31,636	8,923,415	無	
重估增值-房屋及建築	56,806	-	( 13)	-	56,793	無	
機械及設備	2,683,929	48,590 (	115,186)	( 156)	2,617,177	無	
交通及運輸設備	876,189	18,212 (	31,667)	885	863,619	無	
什項設備	1,682,415	16,047 (	23,977)	1,694	1,676,179	無	
租賃權益改良	684,322	15,512 (	8,188)	( 191)	691,455	無	
未完工程及預付設備款	194,981	28,940	-	( 34,709)	189,212	無	
合計	<u>\$ 31,484,852</u>	<u>\$ 139,037</u>	<u>(\$ 179,101)</u>	<u>(\$ 841)</u>	<u>\$ 31,443,947</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 99 年 1 月 1 日至 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	( 3,764,840)	( 112,647)	83	( 1)	( 3,877,405)	
機械設備	( 2,223,061)	( 114,633)	114,476	814	( 2,222,404)	
交通及運輸設備	( 689,532)	( 34,426)	31,609	31	( 692,318)	
什項設備	( 1,466,484)	( 33,348)	23,761	126	( 1,475,945)	
租賃權益改良	( 544,399)	( 25,341)	8,188	( 696)	( 562,248)	
合計	(\$ 8,691,188)	(\$ 320,395)	\$ 178,117	\$ 274	(\$ 8,833,192)	

第一商業銀行股份有限公司  
無形資產變動明細表  
民國 99 年 1 月 1 日至 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>本期減少</u>	<u>其他</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	\$ 328,778	\$ 62,709	(\$ 111,054)	(\$ 63)	\$ 280,370	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 99 年 1 月 1 日至 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	\$ 272,591	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 272,591	無	
重估增值-土地	6,082,457	-	-	-	6,082,457	無	
房屋及建築	1,362,919	-	( 70)	-	1,362,849	無	
重估增值-房屋建築	10,319	-	( 13)	-	10,306	無	
其他	19,617	-	-	1	19,618	無	
小計	<u>7,747,903</u>	<u>-</u>	<u>( 83)</u>	<u>1</u>	<u>7,747,821</u>		
累計折舊-房屋建築	( 496,928)	( 13,070)	83	-	( 509,915)		
累計折舊-其他	( 374)	( 23)	-	-	( 397)		
小計	<u>( 497,302)</u>	<u>( 13,093)</u>	<u>83</u>	<u>-</u>	<u>( 510,312)</u>		
非營業資產淨額	<u>\$ 7,250,601</u>	<u>(\$ 13,093)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 7,237,509</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 99 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)						\$ 1,906,359	
外匯保證金交易						239	
無本金交割遠期外匯						59,754	
發行匯率選擇權						649,652	
發行利率交換選擇權						317,055	
發行連結商品選擇權						382,082	
換匯換利合約(不含換匯本金)						555,797	
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)						5,736,249	
合計						<u>\$ 9,607,187</u>	

第一商業銀行股份有限公司  
 指定公平價值變動列入損益之金融負債明細表  
 民國 99 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱	摘		要		公平價值					
	起始日	到期日	種類	股數/張數	面值	總額	利率(註1)	單價	總額	備註
92第三期	2003/1/20	2011/1/20	一般順位	320	10,000	3,200,000	4.12%-A	10,146	3,246,859	
92第六期A-E	2003/9/10	2010/9/10	一般順位	120	10,000	1,200,000	註2	9,997	1,199,684	
92第六期F~H/L~Q	2003/9/10	2010/9/10	一般順位	230	10,000	2,300,000	註3	9,997	2,299,394	
92第七期A	2003/10/27	2010/10/27	一般順位	30	10,000	300,000	註4	10,029	300,870	
92第七期B	2003/10/27	2010/10/27	一般順位	30	10,000	300,000	註5	10,029	300,870	
92第七期C	2003/10/27	2010/10/27	一般順位	50	10,000	500,000	註6	10,029	501,450	
92第七期D	2003/10/27	2010/10/27	一般順位	50	10,000	500,000	註7	10,029	501,450	
92第七期E	2003/10/27	2010/10/27	一般順位	50	10,000	500,000	註8	10,029	501,450	
92第七期F-G	2003/10/27	2010/10/27	一般順位	50	10,000	500,000	註9	10,125	506,225	
92第九期A	2003/11/13	2010/11/13	一般順位	30	10,000	300,000	註10	10,051	301,521	
92第九期B	2003/11/13	2010/11/13	一般順位	20	10,000	200,000	註11	10,051	201,014	

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(續)  
 民國 99 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱	摘要		種類	股數/張數	面值	總額	利率(註1)	公平價值		備註
	起始日	到期日						單價	總額	
92第九期C	2003/11/13	2010/11/13	一般順位	20	\$10,000	\$ 200,000	註12	\$ 9,999	\$ 199,988	
92第九期D	2003/11/13	2010/11/13	一般順位	20	10,000	200,000	註13	9,999	199,989	
93第一期A	2004/5/25	2011/5/25	一般順位	50	10,000	500,000	註14	10,032	501,619	
93第一期B	2004/5/25	2011/5/25	一般順位	50	10,000	500,000	註15	10,032	501,620	
93第一期C	2004/5/25	2011/5/25	一般順位	50	10,000	500,000	註16	9,974	498,681	
93第一期D	2004/5/25	2011/5/25	一般順位	50	10,000	500,000	註17	9,974	498,682	
93第一期E-G	2004/5/25	2011/5/25	一般順位	150	10,000	1,500,000	註18	10,010	1,501,459	
93第一期H	2004/5/25	2011/5/25	一般順位	50	10,000	500,000	註19	10,067	503,347	
95第一期	2006/4/24	2013/4/24	次順位	5,000	1,000	5,000,000	2.24%	1,022	5,111,927	
95第二期A	2006/7/27	2012/1/27	次順位	1,200	1,000	1,200,000	2.45%	1,020	1,224,422	
95第二期B	2006/7/27	2013/7/27	次順位	800	1,000	800,000	2.55%	1,032	825,535	
95第二期C	2006/7/27	2016/7/27	次順位	1,000	1,000	1,000,000	2.75%	1,051	1,050,684	
95第三期	2006/12/4	2016/12/4	次順位	600	10,000	6,000,000	2.60%	10,351	6,210,743	
96第一期B	2007/3/9	2017/3/9	次順位	200	10,000	2,000,000	2.40%	10,305	2,060,942	
96第二期B	2007/6/25	2014/6/25	次順位	170	10,000	1,700,000	2.70%	10,404	1,768,606	



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(續)  
 民國 99 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱	摘		要		公平價值					
	起始日	到期日	種類	股數/張數	面值	總額	利率(註1)	單價	總額	備註
96第三期B	2007/12/24	106/12/24	次順位	150	\$10,000	\$ 1,500,000	3.16%	\$ 10,835	\$ 1,625,231	
97第一期B	2008/6/23	2015/6/23	次順位	410	10,000	4,100,000	3.10%	10,629	4,357,862	
						<u>\$37,500,000</u>			<u>\$ 38,502,124</u>	

註1：所有利率均以A代表USD 6M LIBOR，以B代表九十天商業本票利率，C代表USD 3M LIBOR，最低收益均為0%。

註2：前6個月：3.5%，第7個月以後：若 $A < 0.75\%$ 則為A，若 $0.75\% \leq A$ 則為 $5.1\% - A$ 。

註3：前6個月：3.5%，第7個月以後：若 $A < 0.75\%$ 則為A，若 $0.75\% \leq A \leq 2.5\%$ 則為3%，若 $2.5\% < A$ 則為 $5.25\% - A$ 。

註4：若 $A < 0.8\%$ 則為 $A + 1\%$ ，若 $0.8\% \leq A$ 則為 $5\% - A$ 。

註5：若 $A < 0.8\%$ 則為 $A + 1\%$ ，若 $0.8\% \leq A$ 則為 $5.005\% - A$ 。

註6：若 $A < 0.8\%$ 則為 $A + 1\%$ ，若 $0.8\% \leq A$ 則為 $5.01\% - A$ 。

註7：若 $A < 0.8\%$ 則為 $A + 1\%$ ，若 $0.8\% \leq A$ 則為 $5.02\% - A$ 。

註8：若 $A < 0.8\%$ 則為 $A + 1\%$ ，若 $0.8\% \leq A$ 則為 $5.03\% - A$ 。

註9：前五年： $2.75\% * (5\text{年IRS} - 2\text{年IRS}) + 0.3\%$ ，最高為3.75%，第六年之後： $5\% - C$ 。

註10：若 $A < 1\%$ 則為2%，若 $1\% \leq A \leq 2\%$ 則為3%，若 $2\% < A$ 則為 $5.35\% - A$ 。

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(續)  
民國 99 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

註11：若 $A < 1\%$ 則為 $2\%$ ，若 $1\% \leq A \leq 2\%$ 則為 $3\%$ ，若 $2\% < A$ 則為 $5.45\% - A$ 。

註12：第1年： $4\%$ ，第2年以後：若 $A < 1\%$ 則為 $A$ ，若 $1\% \leq A \leq 2\%$ 則為 $3\%$ ，若 $2\% < A$ 則為 $5.25\% - A$ 。

註13：第1年： $4\%$ ，第2年以後：若 $A < 1\%$ 則為 $A + 0.001\%$ ，若 $1\% \leq A \leq 2\%$ 則為 $3\%$ ，若 $2\% < A$ 則為 $5.25\% - A$ 。

註14：

票面利率

年度	(年利率)(註20)	利率下限	利率上限
1	$(A + 0.75\%) * n / N$	0.50%	2.10%
2	$(A + 0.75\%) * n / N$	0.50%	2.60%
3	$(A + 0.75\%) * n / N$	0.50%	3.10%
4	$(A + 0.75\%) * n / N$	0.50%	3.50%
5	$(A + 0.75\%) * n / N$	0.50%	4.00%
6	$(A + 0.75\%) * n / N$	0.50%	4.50%
7	$(A + 0.75\%) * n / N$	0.50%	5.00%

註15：

票面利率

年度	(年利率)(註20)	利率下限	利率上限
1	$(A + 0.7501\%) * n / N$	0.50%	2.10%
2	$(A + 0.7501\%) * n / N$	0.50%	2.60%
3	$(A + 0.7501\%) * n / N$	0.50%	3.10%
4	$(A + 0.7501\%) * n / N$	0.50%	3.50%
5	$(A + 0.7501\%) * n / N$	0.50%	4.00%
6	$(A + 0.7501\%) * n / N$	0.50%	4.50%
7	$(A + 0.7501\%) * n / N$	0.50%	5.00%

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(續)  
 民國 99 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

註16：	票面利率	利率下限	利率上限
年度	(年利率)(註20)		
0~0.5	2.5%	-	-
0.5~1	(A+0.60%)*n/N	1.00%	2.00%
2	(A+0.60%)*n/N	1.00%	2.50%
3	(A+0.60%)*n/N	1.10%	3.00%
4	(A+0.60%)*n/N	1.10%	3.50%
5	(A+0.60%)*n/N	1.10%	4.00%
6	(A+0.60%)*n/N	1.20%	4.50%
7	(A+0.60%)*n/N	1.20%	5.00%

註17：	票面利率	利率下限	利率上限
年度	(年利率)(註20)		
0~0.5	2.5001%	-	-
0.5~1	(A+0.6001%)*n/N	1.00%	2.00%
2	(A+0.6001%)*n/N	1.00%	2.50%
3	(A+0.6001%)*n/N	1.10%	3.00%
4	(A+0.6001%)*n/N	1.10%	3.50%
5	(A+0.6001%)*n/N	1.10%	4.00%
6	(A+0.6001%)*n/N	1.20%	4.50%
7	(A+0.6001%)*n/N	1.20%	5.00%

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(續)  
 民國 99 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

註18：

年度	票面利率 (年利率)(註20)	利率下限	利率上限
1	$(A+1.20\%)*n/N$	1.00%	2.00%
2	$(A+1.20\%)*n/N$	1.00%	2.50%
3	$(A+1.20\%)*n/N$	1.00%	3.00%
4	$(A+1.20\%)*n/N$	1.00%	3.50%
5	$(A+1.20\%)*n/N$	1.00%	4.00%
6	$(A+1.20\%)*n/N$	1.00%	4.50%
7	$(A+1.20\%)*n/N$	1.00%	5.00%

註19：

年度	票面利率(年利率)	利率下限	利率上限
1	4%	1.00%	2.00%
2	4%	1.00%	2.50%
3	4%	1.00%	3.00%
4	4%	1.00%	3.25%
5	4%	1.00%	3.50%
6	4%	1.00%	3.75%
7	4%	1.00%	4.00%

註20：  
 n=利息計算期間中，每一日適用之參照利率大於或等於利率下限且小於或等於利率上限的日數；  
 N=利息計算期間內之所有日數。

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 99 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		\$	6,365,700	\$	7,595,581		

(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 99 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	\$ 32,083,095	
應付帳款	13,989,070	
承兌匯票	8,879,271	
應付利息	2,294,807	
應付費用	1,859,478	
其他應付款	4,305,407	註
	<u>\$ 63,411,128</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

存款及匯款明細表

民國 99 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
支票存款	\$ 35,486,371	
活期存款	215,438,439	
外匯活期存款	117,836,414	
定期存款	192,809,934	
外匯定期存款	134,249,347	
可轉讓定存單	9,762,800	
活期儲蓄存款	445,809,758	
行員活期儲蓄存款	10,302,195	
零存整付儲蓄存款	481,067	
整存整付儲蓄存款	140,801,143	
存本取息儲蓄存款	216,622,072	
行員定期儲蓄存款	1,055,007	
匯出匯款	22,244	
應解匯款	2,379,787	
合計	<u>\$ 1,523,056,578</u>	

第一商業銀行股份有限公司  
應付金融債券明細表  
民國 99 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	票面利率 (註1)	種類	金 額			未攤銷 溢折價 金額	帳面金額	償還辦法	擔保情形	備註
							發行總額	已還數額	期末餘額					
96第一期A	無	96/3/9	103/3/9	3月9日	註2	次順位	\$ 3,500,000	\$ -	\$ 3,500,000	-	\$ 3,500,000	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第二期A	無	96/6/25	103/6/25	6月25日	註3	次順位	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	"	
96第三期A	無	96/12/24	103/12/24	12月24日	註4	次順位	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	"	
97第一期A	無	97/6/23	104/6/23	6月23日	註5	次順位	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	"	
97第二期	無	97/10/21	104/10/21	10月21日	註6	次順位	1,700,000	-	1,700,000	-	1,700,000	每年單利付息一次， 到期一次還本	"	
97第三期	無	97/12/24	104/12/24	12月24日	註7	次順位	<u>2,000,000</u>	<u>-</u>	<u>2,000,000</u>	-	<u>2,000,000</u>	每年單利付息一次， 到期一次還本	"	
總計							<u>\$ 13,400,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,400,000</u>		<u>\$ 13,400,000</u>			

註1：所有利率均以B代表九十天商業本票利率。

註2：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3：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4：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5：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6：年利率為固定利率3.02%

註7：年利率為固定利率3.00%



第一商業銀行股份有限公司

其他金融負債明細表

民國 99 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>	<u>備</u> <u>註</u>
撥入放款基金		\$ 190,086	
避險之衍生性金融負債-利率交換		251,430	公平價值避險
合計		<u>\$ 441,516</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 99 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>
估計應付土地增值稅	\$          5,369,272	
存入保證金	980,445	
預收款項	707,687	
保證責任準備	300,518	
買賣證券損失準備	200,000	
其他	19,201	
合計	<u>\$          7,577,123</u>	

(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 99 年 1 月 1 日至 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>
貼現及放款利息收入	\$      10,360,980	
投資有價證券利息收入	2,341,591	
存放及拆放同業利息收入	619,248	
信用卡循環利息收入	101,373	
其他利息收入	10,981	
合計	<u>\$      13,434,173</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 99 年 1 月 1 日至 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>
存款利息費用	\$            3,748,843	
央行及同業存款利息費用	419,265	
金融債券息	525,884	
附買回票債券負債利息費用	4,578	
其他利息費用	1,708	
合計	<u>\$            4,700,278</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 99 年 1 月 1 日至 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	\$ 858,560	
保管業務手續費收入	214,315	
保代業務手續費收入	33,796	
外匯業務手續費收入	479,694	
授信業務手續費收入	416,599	
信用卡手續費收入	209,741	
存匯業務及其他手續費收入	512,892	
	2,725,597	
手續費費用		
信託業務手續費用	( 82,102)	
保管業務手續費用	( 41,276)	
保代業務手續費用	( 8,437)	
外匯業務手續費用	( 16,234)	
授信業務手續費用(含車貸業務)	( 316)	
信用卡手續費用	( 85,203)	
存匯業務及其他手續費用	( 139,633)	
	( 373,201)	
合計	\$ 2,352,396	

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 99 年 1 月 1 日至 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	\$ 16,922	
股票	( 29,262)	
利率	215,988	
匯率	( 1,263,555)	
選擇權	161,187	
期貨	( 15,867)	
	( 914,587)	
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	8	
債券	( 379,737)	
股票	( 50,482)	
利率	157,837	
匯率	1,361,453	
選擇權	( 80,644)	
期貨	( 710)	
其他有價證券	( 2,121)	
	1,005,604	
交易目的金融資產股息紅利收入	220	
合計	\$ 91,237	

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 99 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
股息紅利收入	\$ 274	
備供出售金融資產處分利益		
債券	111,742	
股票	72,228	
受益憑證	1	
	183,971	
備供出售金融資產處分損失		
債券	( 27,721)	
股票	( 86,018)	
	( 113,739)	
合計	\$ 70,506	

(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 99 年 1 月 1 日至 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	\$ <u>          31,895</u>	

(以下空白)



第一商業銀行股份有限公司  
採權益法認列之投資損益明細表  
民國 99 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
採權益法之投資利益-未上市櫃股票		
第一保險代理人(股)公司	\$ 13,689	
一銀租賃(股)公司	5,633	
東亞建築經理(股)公司	( 1,335)	
小計	<u>17,987</u>	
採權益法之投資利益-國外投資		
FIRST COMMERCIAL BANK(USA)	<u>51,469</u>	
合計	<u>\$ 69,456</u>	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
兌換損益明細表  
民國 99 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
美元	\$ 199,566	
英鎊	5,951	
港幣	48,264	
澳元	( 134,062)	
星幣	13,244	
瑞士法郎	3,203	
加幣	11,009	
日圓	142,191	
南非幣	5,286	
泰國銖	2,388	
紐幣	730	
歐元	108,163	
瑞典克郎	( 557)	
人民幣	26,456	
其他	( 322)	
合計	<u>\$ 431,510</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 99 年 1 月 1 日至 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	\$ 2,520	
租金淨收益	120,912	
財產交易利益	8,631	
無活絡市場之債務商品投資利益	1,876	
財產報廢損失	( 984)	
其他淨損益	( 97,168)	
合計	<u>\$ 35,787</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 99 年 1 月 1 日至 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	\$          35,000	
貼現及放款(含催收款項)	<u>          2,698,774</u>	
合計	<u><u>          \$      2,733,774</u></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 99 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用		
土地改良物	\$ -	
房屋及建築	112,647	
機械設備	114,633	
交通及運輸設備	34,426	
什項設備	33,348	
租賃權益改良	25,341	
	320,395	
攤銷費用		
其它攤銷費用	129	
攤銷電腦軟體	111,054	
	111,183	
合計	\$ 431,578	

(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 99 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
稅捐	\$ 412,961	
租金支出	442,396	
保險費	144,045	
郵電費	95,494	
水電瓦斯費	67,343	
文具用品	55,199	
修繕費	93,011	
其他	564,228	註
合計	<u>\$ 1,874,677</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)