

第一商業銀行股份有限公司

財務報告

民國九十六年及九十五年上半年度

(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
民國九十六年及九十五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	18
	(四) 重要會計科目之說明	18 ~ 40
	(五) 關係人交易	41 ~ 44
	(六) 質押之資產	45
	(七) 重大承諾事項及或有事項	45 ~ 46
	(八) 重大之災害損失	46
	(九) 重大之期後事項	46

項	目	頁 次
(十)	其他	46 ~ 81
(十一)	附註揭露事項	82 ~ 85
	1.重大交易事項相關資訊	82 ~ 83
	2.轉投資事業相關資訊	84 ~ 85
	3.大陸投資資訊	85
(十二)	部門別財務資訊	85
九、	重要會計科目明細表	86 ~ 128

會計師查核報告

(96)財審報字第 07000480 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

第一商業銀行股份有限公司民國九十六年六月三十日及民國九十三年六月三十日之資產負債表，暨民國九十六年一月一日至六月三十日及民國九十三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九十六年六月三十日及民國九十三年六月三十日之財務狀況，暨民國九十六年一月一日至六月三十日及民國九十三年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

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

資 誠 會 計 師 事 務 所

會 計 師：

黎昌州

唐建宏

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

民 國 九 十 六 年 八 月 三 日

第一商業銀行股份有限公司
資產負債表
民國96年及95年6月30日

單位：新台幣仟元

		96年6月30日	95年6月30日	變動			96年6月30日	95年6月30日	變動
資 產		金 額	金 額	百分比%	負債及股東權益		金 額	金 額	百分比%
11000	現金及約當現金(附註四(一))	\$ 38,613,632	\$ 22,216,095	74	21000	央行及銀行存款(附註四(十二))	\$ 141,500,385	\$ 121,366,892	17
11500	存放央行及拆借銀行存款(附註四(二)及三)	163,016,679	139,088,054	17	21500	央行及存款融資	156,422	215,020	(27)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三))	39,323,932	41,885,550	(6)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十三))	56,542,475	42,178,754	34
13000	應收款項-淨額(附註四(四))	23,639,402	19,701,057	20	22500	附買中票券及債券負債(附註四(十四))	8,416,970	14,021,326	(40)
13500	貼現及放款-淨額(附註四(五)及三)	1,021,989,015	924,015,481	11	23000	應付款項(附註四(十五))	53,792,413	35,905,594	50
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四(六)及六)	72,248,537	88,484,681	(18)	23500	存款及匯款(附註四(十六)及三)	1,245,687,466	1,154,547,135	8
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四(七))	209,470,677	182,062,786	15	24000	應付金融債券(附註四(十七))	23,800,000	23,994,193	(1)
15000	採權益法之股權投資-淨額(附註四(八))	2,264,375	2,182,294	4	25000	應計退休金負債(附註四(十八))	1,468,084	1,383,468	6
15500	其他金融資產-淨額(附註四(九))	14,907,088	20,543,010	(27)	25500	其他金融負債(附註四(十九))	455,952	496,740	(8)
	固定資產(附註四(十)(二十三))				29500	其他負債(附註四(二十))	8,206,995	8,749,778	(6)
	成 本:					負債總計	1,540,027,162	1,402,858,900	10
18501	土地	16,523,800	16,413,334	1		股東權益			
18521	房屋及建築	8,422,872	8,160,598	3	31001	股本			
18531	機械及設備	3,109,298	3,065,136	1		普通股(附註四(二十一))	46,216,000	46,216,000	-
18541	交通及運輸設備	933,007	878,690	6	31021	增資準備(附註四(二十一))	693,240	-	-
18551	什項設備	1,789,594	1,782,619	-	31500	資本公積(附註四(二十二))	8,660,326	8,660,326	-
18561	租賃權益改良	623,281	569,453	9		保留盈餘			
	小計	31,401,852	30,869,830	2	32001	法定盈餘公積(附註四(二十四))	9,331,076	6,055,815	54
185XX	減:累計折舊	(8,210,973)	(7,500,565)	9	32011	未分配盈餘(附註四(二十三)(二十八))	9,025,182	9,480,427	(5)
18571	未完工程及訂購機件	70,772	203,040	(65)		股東權益其他項目			
	固定資產淨額	23,261,651	23,572,305	(1)	32501	未實現重估增值	5,510,260	5,527,388	-
19009	無形資產-淨額	352,648	292,126	21	32521	累積換算調整數(附註四(八))	359,351	168,970	113
19500	其他資產-淨額(附註四(十一)(二十八)及六)	15,982,592	20,450,416	(22)	32523	金融商品之未實現損益	5,247,631	5,526,029	(5)
	資產總計	\$ 1,625,070,228	\$ 1,484,493,855	9		股東權益總計	85,043,066	81,634,955	4
						重大承諾事項及或有負債(附註九)			
						信託資產(附註九)			
						期後事項(附註九)			
						負債及股東權益總計	\$ 1,625,070,228	\$ 1,484,493,855	9

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所黎昌州、非建宏會計師民國九十六年八月三日查核報告。

董事長：張水順

經理人：吳清雲

會計主管：方瑩基

第一商業銀行股份有限公司

損益表

民國96年及95年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

	96年上半年度		95年上半年度		變動
	金額		金額		百分比%
41000 利息收入	\$	23,132,389	\$	20,692,137	12
51000 減：利息費用	(12,740,931)	(10,651,854)	20
利息淨收益		10,391,458		10,040,283	3
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益		3,229,199		2,173,232	49
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三)(十三))		769,690		286,024	169
49300 備供出售金融資產之已實現損益		333,627	(21,083)	(1682)
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益		5,426		3,709	46
49500 採權益法認列之投資損益(附註四(八))		128,607		237,288	(46)
49600 兌換利益		666,279		547,468	22
49700 資產減損損失	(3,887)	(66,903)	(94)
49800 其他非利息淨損益(附註四(二十六))		1,829,512		1,608,312	14
淨收益合計		17,349,911		14,808,330	17
51500 呆帳費用(附註四(五))	(2,799,394)	(2,674,399)	5
營業費用(附註四(二十九))					
58500 租金費用	(4,392,143)	(4,370,926)	-
59000 折舊及攤銷費用	(555,422)	(589,295)	(6)
59500 其他業務及管理費用	(1,890,638)	(1,809,799)	4
繼續營業部門稅前淨利		7,712,314		5,363,911	44
61003 所得稅費用(附註四(二十八))	(1,947,014)	(1,500,018)	30
繼續營業部門稅後淨利		5,765,300		3,863,893	49
63505 會計原則變動之累積影響數(附註三)		-		563,216	(100)
本期淨利	\$	5,765,300	\$	4,427,109	30
	稅前	稅後	稅前	稅後	
普通股每股盈餘(附註四(二十九))					
繼續營業部門淨利	\$ 1.67	\$ 1.25	\$ 1.16	\$ 0.84	
會計原則變動之累積影響數	-	-	0.12	0.12	
本期淨利	\$ 1.67	\$ 1.25	\$ 1.28	\$ 0.96	

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所
黎昌州、唐建宏會計師民國九十六年八月三日查核報告。

董事長：張兆順

經理人：吳清雲

會計主管：方瑩基

第一商業銀行股份有限公司
股東權益變動表
民國96年及95年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

	股本		資本公積	保留盈餘		股東權益 未實現重估增值	其他 項目 金融商品之未實現 損益	合計	
	普通股	增資準備		法定公積	未分配盈餘				
民國95年1月1日餘額	\$ 46,216,000	\$ -	\$ 8,660,326	\$ 2,990,128	\$ 13,241,334	\$ 5,533,543	\$ 201,669	\$ -	\$ 76,843,000
民國94年度盈餘分配：									
法定盈餘公積	-	-	-	3,065,687	(3,065,687)	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	(500,729)	-	-	-	(500,729)
現金股利	-	-	-	-	(4,621,600)	-	-	-	(4,621,600)
民國95年上半年度淨利	-	-	-	-	4,427,109	-	-	-	4,427,109
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	5,526,029	5,526,029
土地處分沖轉重估增值	-	-	-	-	-	(6,155)	-	-	(6,155)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(32,699)	-	(32,699)
民國95年6月30日餘額	\$ 46,216,000	\$ -	\$ 8,660,326	\$ 6,055,815	\$ 9,480,427	\$ 5,527,388	\$ 168,970	\$ 5,526,029	\$ 81,634,955
民國96年1月1日餘額	\$ 46,216,000	\$ -	\$ 8,660,326	\$ 6,055,815	\$ 14,160,783	\$ 5,527,177	\$ 253,021	\$ 6,252,298	\$ 87,125,420
民國95年度盈餘分配：									
法定盈餘公積	-	-	-	3,275,261	(3,275,261)	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	(567,821)	-	-	-	(567,821)
現金股利	-	-	-	-	(6,364,579)	-	-	-	(6,364,579)
股票股利	-	693,240	-	-	(693,240)	-	-	-	-
民國96年上半年度淨利	-	-	-	-	5,765,300	-	-	-	5,765,300
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(1,004,667)	(1,004,667)
土地處分沖轉重估增值	-	-	-	-	-	(16,917)	-	-	(16,917)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	106,330	-	106,330
民國96年6月30日餘額	\$ 46,216,000	\$ 693,240	\$ 8,660,326	\$ 9,331,076	\$ 9,025,182	\$ 5,510,260	\$ 359,351	\$ 5,247,631	\$ 85,043,066

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所黎昌州、唐建宏會計師民國九十六年八月三日查核報告。

董事長：張兆順

經理人：吳清雲

會計主管：方瑩基

第一商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國 96 年及 95 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	<u>96 年 上 半 年 度</u>	<u>95 年 上 半 年 度</u>
<u>營業活動之現金流量</u>		
本期淨利	\$ 5,765,300	\$ 4,427,109
調整項目		
不影響現金流量之損益項目		
固定資產折舊費用	460,451	520,955
非營業資產折舊費用	17,073	15,305
各項攤提	94,971	68,340
呆帳費用	2,799,394	2,674,399
備抵呆帳轉列其他收入	(872)	(1,111)
採權益法評價之投資收益	(128,607)	(237,288)
處分固定資產損失	4,863	26,042
出售承受擔保品損失(利益)	1,890	(103)
出售非營業資產利益	(24,423)	-
資產減損損失	3,887	66,903
營業資產之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額		
減少(增加)	3,471,035	(4,467,302)
應收款項(增加)減少	(2,580,917)	2,748,726
承受擔保品增加	-	(781,823)
其他資產增加	(182,228)	(289,100)
買入匯款增加	(76,796)	(10,282)
採權益法認列之現金股利	241,012	267,781
遞延所得稅資產減少	1,775,880	1,444,529
營業負債之變動		
公平價值變動列入損益之金融負債-淨額		
增加	4,730,707	6,114,720
應付款項增加(減少)	3,764,641	(10,770,302)
其他負債(減少)增加	(621,149)	37,796
應計退休金負債增加	28,203	9,259
營業活動之淨現金流入	<u>19,544,315</u>	<u>1,864,553</u>

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國96年及95年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
<u>投資活動之現金流量</u>		
附賣中票券及債券投資減少	\$ 501,616	\$ -
存放央行及拆借銀行戶業增加	(22,050,446)	(19,489,425)
貼現及放款增加	(52,513,413)	(35,932,634)
備供出售金融資產減少	9,382,509	4,357,440
持有至到期日金融資產減少	4,276,750	53,879,838
出售固定資產價款	-	8,825
出售承受擔保品價款	7,419	23,002
購置非營業資產	(2,015)	(2,350)
購置固定資產價款	(182,833)	(220,447)
無形資產增加	(77,241)	(152,211)
其他金融資產-淨額減少	3,206,752	1,642,350
存出保證金減少	55,256	124,703
投資活動之淨現金(流出)流入	(57,395,646)	4,239,091
<u>融資活動之現金流量</u>		
央行及銀行戶業存款增加(減少)	24,544,419	(23,404,314)
附買中票券及債券負債減少	(6,824,596)	(1,373,824)
存款及匯款增加	25,798,907	9,905,284
央行及戶業融資減少	(26,624)	(18,148)
應付金融債券增加(減少)	1,801,521	(5,807)
存入保證金增加(減少)	54,554	(106,837)
分配現金股利	(6,364,579)	(4,621,600)
其他金融負債減少	(78,059)	(1,718,909)
分配員工紅利	(567,821)	(500,729)
融資活動之淨現金流入(流出)	38,337,722	(21,844,884)
匯率影響數	105,340	(79,098)
本期現金及約當現金增加(減少)	591,731	(15,820,338)
期初現金及約當現金餘額	38,021,901	38,036,433
期末現金及約當現金餘額	\$ 38,613,632	\$ 22,216,095
<u>現金流量資訊之補充揭露</u>		
本期支付利息	\$ 12,384,567	\$ 10,251,570
本期支付所得稅	\$ 717,481	\$ 606,822

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所
黎昌州、唐建宏會計師民國九十六年八月三日查核報告。

董事長：張兆順

經理人：吳清雲

會計主管：方螢基

第一商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國 96 年及 95 年 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 96 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 96 年 6 月 30 日止持有本公司股權 100%。
- (四) 截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日止，本公司員工人數分別為 7,090 人及 7,069 人。

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一) 財務報表彙編原則

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

(二) 公平價值變動列入損益之金融資產與負債

1. 屬權益性質者、受益憑證及衍生性商品係採交易日會計；屬債務性質者係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產與負債係以公平價值評價且其價值變動列入當期損益。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現金流量折現值為公平價值；債券投資係以櫃檯買賣中心等自動成交系統或營業處所交易之最近成交價為公平價值，其他係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或以Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值；交易目的之衍生性金融商品，如有公開市場報價則以資產負債表日市場報價為公平價值，若無公開市場報價，則於資產負債表日依衍生性金融商品之類別及屬性，以適切之評價方法如現金流量折現法、選擇權訂價模式等估計其公平價值。
3. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融資產與負債者，其所適用之條件如下：
 - (1) 係為混合商品。
 - (2) 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致。
 - (3) 係依本公司明定之風險管理或投資策略共同管理，並以公平價值基礎評價績效目的所作之指定。

(三) 附條件票券及債券交易

買入債券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理，買回賣出金額與成本之差額與賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回債券負債及附賣回債券投資。

(四) 貼現及放款

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

(五) 備抵呆帳

本公司將資產負債表表內及表外之授信資產按「授信資產風險評估作業準則」暨「授信資產風險分類標準」確實辦理評估分類後，按適當比率提存；對資產負債表表內及表外之非授信資產按「非授信資產風險評估作業準則」確實評估後，應按資產之特性，依一般公認會計原則及其他相關規定，基於穩健原則評估可能損失。

依財政部發佈「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款處理辦法」規定，將授信資產按下列分類方式，確實評估分類。分類方式係將授信資產除屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，分別列為第二類應予注意者，應提列百分之二，第三類可望收中者，應提列百分之十，第四類收中困難者，應提列百分之三十，第五類收中無望者則應提列百分之百。本公司另就其收中之可能性，就其不足之部分評估提列備抵呆帳。

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

(六) 備供出售金融資產

1. 屬權益性質之投資係採交易日會計；屬債務性質之投資係採交割日會計，於原始認列時，將金融產品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
2. 備供出售金融資產係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目，累積未實現利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。上市（櫃）股票及封閉型基金係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值；受益證券以資產負債表日預計之未來之現金流量折現值為公平價值；債券投資係以櫃檯買賣中心等殖自動成交系統或營業處所交易之最近成交價為公平價值，其他係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或以Bloomberg、路透社等報價系統為公平價值。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益產品之減損減少金額應認列為股東權益調整項目；屬債務產品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以逆轉並認列為當期損益。

(七) 持有至到期日金融資產

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

(八) 採權益法之股權投資

1. 持有被投資公司有表決權股份比例達 20% 以上或具有重大影響力者，採權益法評價。帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司中期之損益及淨值之變動；自被投資公司取得之現金股利作為投資成本之減少。若有證據顯示投資之價值確已減損，且中復之機會甚小時，則列為當期損失。
取得被投資公司發放之股票股利時，僅註記增加股數，不增加股權投資帳面金額，亦不認列投資利益。出售股權投資時，採加權平均法計算成本。
2. 自民國 95 年 1 月 1 日起對於採權益法評價之被投資公司，若具有重大影響力但未達控制能力者，其投資損失之認列以使對該被投資公司投資及墊款之帳面餘額降低至零為限，除非本公司對該被投資公司有背書保證或意圖繼續支持該被投資公司，則按持股比例繼續認列投資損失，若對被投資公司已具控制能力者，除被投資公司之其他股東有義務並能夠提出額外資金承擔其損失者外，以全額吸收超過被投資公司股東原有權益之損失金額，若該被投資公司日後獲利，則該利益先歸屬本公司，直至原多承擔之損失完全中復為止。
3. 海外投資按權益法評價時，被投資公司財務報表轉換所產生之「累積換算調整數」作為本公司股東權益之調整項目。

(九) 其他金融資產及負債

1. 以成本衡量之金融資產

- (1) 長期持有之未上市(櫃)公司股權投資採交易日會計，於原始認列時，將金融產品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於資產負債表日按成本衡量。
- (2) 以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予逆轉。

2. 無活絡市場之債券投資

- (1) 係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列時認列處分損益。
- (2) 無活絡市場之債券投資係以利息法攤銷之攤銷後成本衡量。
- (3) 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以逆轉並認列為當期損益，該逆轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

3. 避險之衍生性金融資產及負債

係依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融資產及負債，應以公平價值衡量。

(十) 以避險為目的之衍生性金融商品-公平價值避險

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

(十一) 固定資產/非營業用資產

1. 固定資產除依法辦理重估部份外，係以取得成本為入帳基礎，折舊除租賃權益改良按租約期間或5年攤提外，餘按估計經濟耐用年限，加計一年殘值採平均法提列，主要固定資產耐用年限為3~55年。
2. 凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用；報廢或出售時，其成本及累積折舊均自有關資產項目予以減除，因而產生之損益列為當期之其他非利息淨損益。
3. 已出租或閒置之固定資產以帳面價值轉列其他資產—非營業用資產，當期提列之折舊費用帳列「其他非利息淨損益」項下。期末按帳面價值與可回收金額孰低評價。

(十二) 無形資產

係電腦軟體系統費等，以取得成本為入帳基礎，自取得月份起按3年平均攤提。

(十三) 其他資產

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

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

(十四) 退休辦法及退休金成本

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

(十五) 其他負債

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

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

(十六) 外幣交易及外幣財務報表換算

1. 本公司之交易事項係以新台幣為記帳單位。外幣交易事項係按當日即期匯率換算為新台幣入帳。其與實際收付時之兌換差異，列為當期損益；期末並就外幣資產負債餘額，按資產負債表日央行公告之結算匯率予以調整，因調整而發生之兌換差額，其屬外幣長期股權投資者，列為累積換算調整數作為股東權益之調整項目；其屬其他外幣資產負債者，則列為當期損益。
2. 國外營運機構之財務報表換算為本國貨幣財務報表時，所有資產、負債科目均按資產負債表日匯率換算；股東權益科目除期初累積盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算。換算時產生之兌換差額，列入「累積換算調整數」作為股東權益之調整項目。

(十七) 資產減損

當環境變更或某事件發生而顯示本公司所擁有的資產其可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非意記帳之利息收入。
3. 手續費收入依業務性質於收現或獲利過程大部分完成時認列。

(十九) 所得稅

1. 本公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與非期間所得稅分攤。將暫時性差異，虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數，認列為遞延所得稅資產/負債，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。以前年度溢、低估之所得稅，列為當年度所得稅費用之調整項目。
2. 本公司之母公司依據財政部民國 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第 49 條及企業購併法第 40 條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。故本公司與母公司第一金融控股股份有限公司(第一金控)及聯屬公司一銀證券股份有限公司(一銀證券)及建弘證券投資信託股份有限公司(建弘投信)自民國 93 年度起之營利事業所得稅結算申報及民國 92 年度起之未分配盈餘申報，依前述函令規定，採行連結稅制辦理合併結算申報，並以第一金控為合併結算申報之納稅義務人。

3. 本公司與母公司及聯屬公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係依會計研究發展基金會民國 92 年 10 月 3 日(92)基秘字第 240 號函之規定處理。
4. 所得稅基本稅額條例於民國 95 年度生效，本公司於計算所得稅時除一般所得稅額外，不予計算基本所得稅額。如一般稅額低於基本所得稅額，則將差額估列入帳，列為當年度所得稅費用調整項目。

(二十) 金融資產證券化

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

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

次順位受益憑證於受託機構給付利息時，認列為利息收入。

服務資產帳列什項資產，並於預估之服務年限內採直線法攤提。

(二十一) 會計估計

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

(二十二) 或有損失

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

三、會計變動之理由及其影響

(一) 金融產品

1. 本公司自民國 95 年 1 月 1 日起，採用新發布財務會計準則公報第三十號及第三十六號有關金融產品之會計處理。

2. 此項會計原則變動於民國 95 年 6 月 30 日認列之其他股東權益調整金額貸餘計 \$5,526,029，對民國 95 年上半年度損益之影響如下：

	金 額	每 股 盈 餘 (元)
稅前淨利	\$ 2,284	\$ -
會計原則變動之累積影響數 (減除所得稅影響數)	563,216	0.122
本期淨利	<u>\$ 565,500</u>	<u>\$ 0.122</u>

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	96 年 6 月 30 日	95 年 6 月 30 日
庫存現金	\$ 9,365,987	\$ 9,171,450
待交換票據	26,928,256	10,663,489
存放銀行票業	2,319,389	2,381,156
	<u>\$ 38,613,632</u>	<u>\$ 22,216,095</u>

(二) 存放央行及拆借銀行票業

	96 年 6 月 30 日	95 年 6 月 30 日
存放央行準備金甲戶	\$ 12,005,785	\$ 26,939,696
存放央行準備金乙戶	31,367,458	29,043,148
外匯準備金	4,580,651	124,614
轉存央行存款	3,200,000	-
跨行清算基金	1,803,147	1,814,259
國外分行存放當地央行專戶	962,460	538,640
國外存款轉存戶	923,199	904,170
拆放銀行票業及票業透支	108,173,979	79,723,527
	<u>\$ 163,016,679</u>	<u>\$ 139,088,054</u>

存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取。

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額

	<u>96年6月30日</u>	<u>95年6月30日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
股票	\$ 3,342,722	\$ 1,450,523
債券-政府債券	1,887,391	6,797,331
受益憑證	430,000	860,000
其他有價證券	450,400	450,400
衍生性金融商品	4,398,980	2,554,707
交易目的金融資產之評價調整-		
非衍生性商品	524,001	30,018
小計	<u>11,033,494</u>	<u>12,142,979</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
債券	27,694,599	28,952,700
指定公平價值變動列入損益之		
金融資產評價調整	595,839	789,871
小計	<u>28,290,438</u>	<u>29,742,571</u>
合計	<u>\$ 39,323,932</u>	<u>\$ 41,885,550</u>

1. 本公司於民國96年及95年上半年度認列交易目的之金融資產淨利益及指定公平價值變動列入損益之金融資產已實現及未實現淨利益(含利息收入)分別為\$7,019,986及\$4,392,959。
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：

	96年6月30日		95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)	\$107,805,291	\$ 661,225	\$82,061,976	\$ 573,989
外匯保證金交易	6,310,702	388,866	4,467,246	160,761
無本金交割遠期外匯	10,220,460	6,377	1,059,718	5,241
發行匯率選擇權	19,988,070	-	525,206	-
發行利率交換選擇權	37,328,329	-	1,000,000	-
發行債券選擇權	4,286,759	-	-	-
發行連結商品選擇權	92,491	-	-	-
持有匯率選擇權	20,934,211	149,544	1,357,104	16,527
持有利率交換選擇權	14,600,000	88,188	-	-
持有連結商品選擇權	63,202	6,420	-	-
換匯換利合約	16,934,434	447,044	9,133,954	168,394
利率交換合約	341,041,014	2,521,530	191,671,060	1,629,795
期貨交易	60,571	129,786	-	-

(四) 應收款項—淨額

	96年6月30日	95年6月30日
應收承兌票款	\$ 8,117,575	\$ 6,412,073
應收利息	6,674,185	5,807,853
應收信用卡款	4,203,916	4,829,571
應收承購帳款	1,771,613	485,463
其他應收款	3,148,644	2,323,894
	23,915,933	19,858,854
減：備抵呆帳	(276,531)	(157,797)
淨 額	\$ 23,639,402	\$ 19,701,057

截至民國 96 年及 95 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 \$400,518 及 \$450,518，依性質帳列「其他負債」項下。

(三) 貼現及放款—淨額

	96年6月30日	95年6月30日
貼現	\$ 6,124,319	\$ 5,599,300
透支	1,332,686	2,232,779
短期放款	318,762,448	271,406,998
中期放款	291,157,764	283,879,752
長期放款	392,537,978	350,100,133
進出口押匯	4,266,985	3,485,630
放款轉列之催收款項	<u>16,234,958</u>	<u>15,124,095</u>
小計	1,030,417,138	931,828,687
減：備抵呆帳	(8,428,123)	(7,813,206)
淨額	<u>\$ 1,021,989,015</u>	<u>\$ 924,015,481</u>

1. 上列放款中含放款避險評價利益\$125,285，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，故已簽訂利率交換合約進行避險。
2. 民國96年及95年6月30日已停止對非計息之放款及其他授信款項餘額分別為\$16,113,739及\$14,995,930。民國96年及95年上半年度未計提之應收利息金額分別為\$268,878及\$239,601。
3. 本公司民國96年及95年上半年度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96年及95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：

	96年上半年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 4,745,350	\$ 3,576,326	\$ 8,321,676
本期提列	2,799,394	-	2,799,394
沖銷放款	(2,414,008)	-	(2,414,008)
兌換差異及其他	<u>40,744</u>	<u>19,367</u>	<u>60,111</u>
期末餘額	<u>\$ 5,171,480</u>	<u>\$ 3,595,693</u>	<u>\$ 8,767,173</u>

	95年上半年度		
	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	\$ 3,890,303	\$ 4,510,834	\$ 8,401,137
本期提列	2,674,399	-	2,674,399
沖銷放款	(2,956,525)	-	(2,956,525)
兌換差異及其他	618,174	(606,906)	11,268
期末餘額	\$ 4,226,351	\$ 3,903,928	\$ 8,130,279

(六) 備供出售金融資產—淨額

	96年6月30日	95年6月30日
股票	\$ 2,842,490	\$ 2,754,273
短期票券	405,385	454,727
債券(政府債券、金融債券及公司債券)	63,404,278	79,526,141
受益證券	348,753	229,200
備供出售金融資產評價調整	5,247,631	5,520,340
	\$ 72,248,537	\$ 88,484,681

唐榮鐵工廠股票於民國95年7月上櫃掛牌買賣，是以將其以成本衡量之金融資產改列為備供出售金融資產。

(七) 持有至到期日金融資產—淨額

	96年6月30日	95年6月30日
買入定期存單	\$ 184,790,000	\$ 175,070,000
債券(政府債券、金融債券及公司債券)	21,601,100	4,832,046
高鐵特別股	2,000,000	2,000,000
受益憑證	900,000	-
短期票券	179,577	160,740
	\$ 209,470,677	\$ 182,062,786

(八)採權益法之股權投資—淨額

1.採權益法之股權投資明細：

被 投 資 公 司	96年6月30日		95年6月30日	
	帳面金額	持 股 比率(%)	帳面金額	持 股 比率(%)
First Commercial Bank (USA)	\$1,470,640	100	\$1,301,505	100
一銀租賃(股)公司	640,232	100	659,480	100
第一保險代理人(股)公司	145,149	100	212,717	100
東亞建築經理(股)公司	8,354	30	8,592	30
	<u>\$2,264,375</u>		<u>\$2,182,294</u>	

2.本公司民國96年及95年上半年度依據權益法認列之投資收益及累積換算調整數如下：

	96年上半年度		95年上半年度	
依權益法認列之投資利益	\$	128,607	\$	237,288
累積換算調整數		7,922 (18,343)

3.本公司民國96年及95年上半年度按權益法認列之長期股權投資利益，除東亞建築經理(股)公司係按未經會計師查核之中期財務報表認列外(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中期財務報表以權益法評價列計。

(九) 其他金融資產—淨額

	<u>96年6月30日</u>	<u>95年6月30日</u>
無活絡市場之債務產品投資	\$ 11,755,130	\$ 17,183,674
以成本衡量之金融資產	2,943,587	3,288,128
非放款轉列之催收款	141,067	159,276
買入匯款	124,775	62,968
避險之衍生性金融資產	5,048	8,240
小計	14,969,607	20,702,286
減：備抵呆帳—非放款轉列之 催收款項	(62,519)	(159,276)
	<u>\$ 14,907,088</u>	<u>\$ 20,543,010</u>

1. 本公司持有之未上市櫃股票因無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
2. 本公司公平價值避險之衍生性金融資產相關應揭露資訊如下：
海外分行所持有之固定利率放款，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約進行避險。

被避險項目	<u>指定之避險工具</u>	
	<u>指定為避險工 具之金融產品</u>	<u>公平價值</u> 96年6月30日
固定利率放款	利率交換合約	\$ 5,048

3. 避險衍生性金融產品之交易性質及合約資訊說明如下：

金融產品	<u>96年6月30日</u>		<u>95年6月30日</u>	
	<u>合約金額</u> (名目本金)	<u>信用風險</u>	<u>合約金額</u> (名目本金)	<u>信用風險</u>
非以交易為目的： 利率交換合約	\$ 3,306,384	\$ 5,048	\$ 3,593,919	\$ 8,240

(十) 固定資產

資產名稱	96	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	\$ 7,190,395	\$9,333,405	(\$ 2,234)	\$16,521,566		
房屋及建築	8,365,988	56,884	(3,185,187)	5,237,685		
機械設備	3,109,298	-	(2,451,483)	657,815		
交通及運輸設備	933,007	-	(590,694)	342,313		
什項設備	1,789,594	-	(1,487,248)	302,346		
租賃權益改良	623,281	-	(494,127)	129,154		
未完工程及預付設備款	70,772	-	-	70,772		
	<u>\$22,082,335</u>	<u>\$9,390,289</u>	<u>(\$8,210,973)</u>	<u>\$23,261,651</u>		
	95	年	6	月	30	日
資產名稱	原始成本	重估增值	累計折舊	帳面價值		
土地及改良物	\$ 7,045,298	\$9,368,036	(\$ 1,824)	\$16,411,510		
房屋及建築	8,103,710	56,888	(2,893,399)	5,267,199		
機械設備	3,065,136	-	(2,210,971)	854,165		
交通及運輸設備	878,690	-	(522,156)	356,534		
什項設備	1,782,619	-	(1,400,266)	382,353		
租賃權益改良	569,453	-	(471,949)	97,504		
未完工程及預付設備款	203,040	-	-	203,040		
	<u>\$21,647,946</u>	<u>\$9,424,924</u>	<u>(\$7,500,565)</u>	<u>\$23,572,305</u>		

1. 本公司依法辦理資產重估價，截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日止，重估增值餘額分別為 \$15,724,228 及 \$15,752,272 (含非營業用固定資產)，減除估計應付土地增值稅 (帳列其他負債) \$5,604,781 及 \$5,615,698 後之餘額除部分已轉列資本外，其餘列為股東權益其他項目，請參閱附註四 (二十三) 說明。
2. 民國 96 年及 95 年上半年度均無固定資產利息資本化情形。
3. 截至民國 96 年及 95 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

	96年6月30日	95年6月30日
非營業資產		
成本		
土地	\$ 329,256	\$ 468,300
房屋及建築	1,302,399	1,358,765
其他	297,953	295,865
成本合計	1,929,608	2,122,930
重估增值	6,333,939	6,327,348
成本及重估增值	8,263,547	8,450,278
減：累計折舊	(433,890)	(409,735)
非營業資產淨額	7,829,657	8,040,543
什項資產		
承受擔保品		
成本	194,450	1,127,582
減：累計減損	(118,855)	(260,356)
承受擔保品淨額	75,595	867,226
遞延所得稅資產	6,036,180	9,434,673
預付稅款	880,921	681,400
其他預付款項	756,328	936,264
存出保證金	367,124	459,550
待整理資產	28,302	28,302
其他	8,485	2,458
	<u>\$ 15,982,592</u>	<u>\$ 20,450,416</u>

1. 待整理資產係本公司自 90 年 9 月 14 日起，奉財政部核准，受讓台南縣九股農會等王家農漁會信用部及其分部，該等農漁會之債權讓與本行，債務亦由本行承擔，並由金融重建基金彌補受讓淨值之差額，部分受讓之資產及負債因尚待與主管機關釐清權利及義務或由金融重建基金陸續彌補中，故暫列於待整理資產及待整理負債，俟主管機關權責確定後，再轉列相關科目。
2. 本公司於民國 96 年及 95 年上半年度認列上列承受擔保品之減損損失分別為 \$ 3,887 及 \$ 66,903。

(十二) 央行及銀行作業存款

	<u>96年6月30日</u>	<u>95年6月30日</u>
銀行作業拆放	\$ 105,177,041	\$ 79,306,913
中華郵政轉存款	31,728,545	39,345,469
透支銀行作業	3,760,927	1,786,960
銀行作業存款	639,144	718,630
央行存款	194,728	208,920
合計	<u>\$ 141,500,385</u>	<u>\$ 121,366,892</u>

(十三) 公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>96年6月30日</u>	<u>95年6月30日</u>
交易目的金融負債-衍生性商品	\$ 5,846,420	\$ 3,274,229
指定公平價值變動列入損益之金融負債	52,300,000	40,300,000
指定公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整	(<u>1,603,945</u>)	(<u>1,395,475</u>)
	<u>\$ 56,542,475</u>	<u>\$ 42,178,754</u>

1. 本公司於民國96年及95年上半年度認列交易目的金融負債及指定公平價值變動列入損益之金融負債已實現及未實現之淨損失(含利息支出)分別為\$6,250,296及\$4,106,935。
2. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融商品係為消除會計認列不一致，並以公平價值基礎評估績效目的所做之指定。
3. 衍生性金融商品相關交易性質及合約資訊請詳附註四(三)說明。

(十四) 附買回票券及債券負債

	<u>96年6月30日</u>	<u>95年6月30日</u>
附買回債券	\$ 8,351,111	\$ 14,021,326
附買回票券	65,859	-
	<u>\$ 8,416,970</u>	<u>\$ 14,021,326</u>

本公司附買回債券約定於民國96年及95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\$8,385,248、票券\$65,878及債券\$14,055,980、票券\$0。

(十五) 應付款項

	96年6月30日	95年6月30日
應付帳款	\$ 28,024,985	\$ 17,636,087
承兌匯票	8,617,131	6,687,165
應付國外信託基金	4,937,194	501,620
應付利息	4,749,637	4,009,423
應付各項進口款項	2,328,362	1,982,837
應付費用	1,844,228	1,760,150
應付代收款	701,026	606,685
應付稅款	222,530	238,807
應付股息紅利	180,223	212,612
其他應付款	2,187,097	2,270,208
合計	<u>\$ 53,792,413</u>	<u>\$ 35,905,594</u>

(十六) 存款及匯款

	96年6月30日	95年6月30日
支票存款	\$ 39,022,706	\$ 34,742,157
活期存款	224,936,707	213,944,140
定期存款	297,034,879	255,615,540
可轉讓定期存單	9,068,300	9,899,600
儲蓄存款	674,605,351	639,253,602
匯出匯款	79,813	49,903
應解匯款	939,710	1,042,193
合計	<u>\$ 1,245,687,466</u>	<u>\$ 1,154,547,135</u>

(十七) 應付金融債券

本公司為提升自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，分別於民國90年6月22日、91年10月3日、92年11月14日、94年6月24日及95年8月18日經董事會決議申請主順位及次順位金融債券發行額度，此項募集發行案業經財政部核准在案，核准發行總額分別為新台幣伍佰億元、參佰億元、貳佰億元、貳佰億元，其中次順位債券之受償順序僅優於本公司股東剩餘財產分派權，次於本公司其他債權人，其主要發行條款如下：

九十年第一期	
發行日期	90年9月12日
發行總額	100億元
發行價格	按面額發行
票面利率	4%
還本付息	每年付息一次，第5、6及7年分別還本20%、30%及50%
發行期限	7年
九十一年第一期至第四期	
發行日期	91年3月4日，7月9日，12月10日，12月19日
發行總額	205億元
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(3.2%~3.9%)，其餘為浮動利率或反浮動利率。 最低收益率為0%。
還本付息	固定利率者每年付息。浮動利率者每季或每半年付息 到期依面額一次還本
發行期限	5年至5年7個月
九十二年第一期至第九期	
發行日期	92年1月20日，2月25日，5月2日，9月10日，10月27日，11月13日
發行總額	248億元
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(2.9%~3.0%)，其餘為浮動利率或反浮動利率。 最低收益率為0%。指標利率為USD 6M LIBOR、90天商業本票利率 或IRS RATE。
還本付息	固定利率者每年付息，浮動利率者每季或每半年付息。 到期依面額一次還本
發行期限	4至8年
九十三年第一期	
發行日期	93年5月25日
發行總額	40億元
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率4%，其餘為浮動利率，最低收益率為0.5%。 指標利率為USD 6M LIBOR。
還本付息	每半年付息一次。 到期依面額一次還本
發行期限	7年

九十三年第一期

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

九十三年第二期A至C

發行日期	95年7月27日
發行總額	30億元
發行價格	按面額發行
票面利率	2.45%、2.55%、2.75%
還本付息	每年付息一次 到期依面額一次還本
發行期限	5年6個月至10年

九十三年第三期

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

九十六年第一期A、B

發行日期	96年3月9日
發行總額	55億元
發行價格	按面額發行
票面利率	指標利率+0.25%、固定利率2.4%
還本付息	指標利率係指路透社新台幣90天商業本票次及市場之平均報價 A券：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 B券：每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年~10年

九十六年第二期A、B

發行日期	96年6月25日
發行總額	50億元
發行價格	依債券票面金額十足發行
票面利率	指標利率加0.29%及固定利率2.70%。
還本付息	指標利率係指路透社新台幣90天商業本票次級市場之平均報價 A券：每季計息一次，每年單利付息一次，到期依面額一次還本 B券：每年單利計付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	7年

截至民國96年及95年6月30日止，上述金融債券計息之利率分別為0%~5.125%及0%~5.357%。

截至民國96年及95年6月30日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為\$76,100,000及\$64,300,000，另分別有面額貳佰壹拾陸億元之主順位金融債券、面額參佰零柒億元之次順位金融債券及面額貳佰貳拾參億元之主順位金融債券、面額壹佰捌拾億元之次順位金融債券為指定交易目的金融負債，以利率交換合約規避其利率風險，該利率交換合約係以公平價值衡量且公平價值變動列入損益，為消除會計不一致，將上述金融債券亦指定為公平價值變動列入損益之金融負債。

(十八) 退休金

1. 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國94年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前6個月之平均薪資計算，15年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過15年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以45個基數為限。本公司按月就薪資總額10%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。民國96年及95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\$332,178及\$307,668，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$3,600,637及\$3,077,818。

2.自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採用退休金或一次退休金方式領取。民國 96 年及 95 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\$34,485 及 \$33,144。

(十九)其他金融負債

	96 年 6 月 30 日	95 年 6 月 30 日
撥入放款基金	\$ 325,619	\$ 358,214
避險之衍生性金融負債	130,333	138,526
合計	<u>\$ 455,952</u>	<u>\$ 496,740</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，故已簽訂利率交換合約進行避險。

被避險項目	指定之避險工具	
	指定為避險工 具之金融產品	公平價值 96年6月30日
固定利率放款	利率交換合約	(\$ 130,333)

2.避險衍生性金融產品之交易性質及合約資訊說明如下：

金融產品	96 年 6 月 30 日		95 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	\$ 3,306,384	\$ -	\$ 3,593,919	\$ -

(二十)其他負債

	96 年 6 月 30 日	95 年 6 月 30 日
估計應付土地增值稅	\$ 5,604,781	\$ 5,615,698
存入保證金	1,178,676	1,276,341
預收款項	808,907	1,079,283
保證責任準備	400,518	450,518
買賣證券損失準備	200,000	200,000
待整理負債	1,493	27,135
其他	12,620	100,803
合計	<u>\$ 8,206,995</u>	<u>\$ 8,749,778</u>

(二十一) 股本

1. 截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日止，本公司額定及實收資本額皆為 \$46,216,000，分為 4,621,600 仟股，每股面額 10 元。
2. 民國 96 年 4 月 20 日業經董事會通過並於民國 96 年 6 月 22 日經股東會(由董事會代行)決議以未分配盈餘 \$693,240 轉增資。預計增資後額定及實收資本額增加為 \$46,909,240，分為 4,690,924 仟股，每股面額 10 元。此項增資案業經金管證一字第 0960037521 號函核准在案。

(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) 股東權益其他項目

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

(二十四) 法定公積及特別公積

1. 法定公積

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

2. 特別公積

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

(二十五) 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度發生股東權益減項提列特別盈餘公積，如尚有餘額，應就其餘額依下列百分比分派之：

(1) 員工紅利百分之一至百分之八。

(2) 股東股息、紅利由董事會提請股東常會(由董事會代行)決議分派之。

2. 未來三年股利政策：

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

3. 本公司民國 96 年 6 月 22 日及 95 年 12 月 15 日分別業經股東會決議通過民國 95 年及 94 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

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

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

4. 有關本公司董事會決議之盈餘分派案，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢之。

(二十六) 其他非利息淨損益

	96年上半年度	95年上半年度
收中呆帳	\$ 1,416,727	\$ 1,501,199
以成本衡量之金融資產損益	387,241	2,729
租金淨收益	103,097	94,417
財產交易利益	24,423	8,039
其他淨損益	(101,976)	1,928
合計	<u>\$ 1,829,512</u>	<u>\$ 1,608,312</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：

	96年上半年度	95年上半年度
用人費用	\$ 4,392,143	\$ 4,370,926
薪資費用	3,776,633	3,797,593
勞健保費用	152,155	149,687
退休金費用	366,663	340,812
其他用人費用	96,692	82,834
折舊費用	460,451	520,955
攤銷費用	94,971	68,340

(二十八) 所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
以前年度所得稅高低估數	(\$ 25,678)	(\$ 150,360)
遞延所得稅資產淨變動數	1,775,880	1,444,529
分離課稅稅款	2,342	6,303
海外分行所得稅調整	-	(3,548)
未分配盈餘加徵10%	-	203,094
最低稅負制	194,470	-
所得稅費用	<u>\$ 1,947,014</u>	<u>\$ 1,500,018</u>

2. 民國96年及95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：

	<u>96年6月30日</u>		<u>95年6月30日</u>	
	<u>金額</u>	<u>所得稅影響</u>	<u>金額</u>	<u>所得稅影響</u>
暫時性差異				
備抵呆帳超限	\$ 2,783,987	\$ 695,997	\$ 2,783,987	\$ 695,997
備抵承受擔保品				
減損損失	118,855	29,714	260,356	65,089
虧損扣抵	25,814,849	6,453,712	38,115,658	9,528,915
其他	<u>477,445</u>	<u>119,361</u>	<u>95,101</u>	<u>23,775</u>
	<u>\$29,195,136</u>	7,298,784	<u>\$41,255,102</u>	10,313,776
投資抵減		27,041		48,883
海外分行		<u>108,916</u>		<u>138,498</u>
遞延所得稅資產		7,434,741		10,501,157
備抵評價		(1,398,561)		(1,066,484)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$6,036,180</u>		<u>\$ 9,434,673</u>

3. 本公司截至民國96年6月30日止，依據所得稅法及促進產業升級條例，可享受之所得稅抵減明細如下：

<u>抵減項目</u>	<u>尚未抵減餘額</u>	<u>抵減年限區間</u>
人才培訓支出投資抵減	\$ 27,041	96~100

4.截至民國96年6月30日止，申報虧損金額及依稅法規定虧損扣抵之有效年限到期如下：

虧損年度	申報虧損金額	最後抵減年度	核定情形
91	\$ 2,379,407	96	核定數
92	23,435,442	97	申報數
	<u>\$ 25,814,849</u>		

5.兩稅合一之相關資訊

	96年6月30日	95年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 213,786</u>	<u>\$ 139,854</u>
實際盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>1.5%</u>	<u>2.68%</u>

6.未分配盈餘之組成說明如下：

	96年6月30日	95年6月30日
民國86年以前(含)	\$ -	\$ -
民國87年以後	<u>9,025,182</u>	<u>9,480,427</u>
	<u>\$ 9,025,182</u>	<u>\$ 9,480,427</u>

7.本公司民國91年度以前之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定。

(二十九) 普通股每股盈餘

	96 年 上 半 年 度		95 年 上 半 年 度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
繼續營業部門淨利	\$7,712,314	\$5,765,300	\$5,363,911	\$3,863,893
會計原則變動累積影響數	—	—	563,216	563,216
普通股股東之本期淨利	<u>\$7,712,314</u>	<u>\$5,765,300</u>	<u>\$5,927,127</u>	<u>\$4,427,109</u>
普通股加權平均流通在外股數(仟股)	4,621,600	4,621,600	4,621,600	4,621,600
普通股每股盈餘(元):				
繼續營業部門淨利	\$ 1.67	\$ 1.25	\$ 1.16	\$ 0.84
會計原則變動累積影響數	—	—	0.12	0.12
本期淨利	<u>\$ 1.67</u>	<u>\$ 1.25</u>	<u>\$ 1.28</u>	<u>\$ 0.96</u>
擬制追溯調整之每股盈餘:				
普通股加權平均流通在外股數(仟股)	4,621,600	4,621,600	4,621,600	4,621,600
股票股利(註)	<u>69,324</u>	<u>69,324</u>	<u>69,324</u>	<u>69,324</u>
加權平均流通在外股數-追溯調整後(仟股)	<u>4,690,924</u>	<u>4,690,924</u>	<u>4,690,924</u>	<u>4,690,924</u>
普通股每股盈餘-追溯調整後(元)	<u>\$ 1.64</u>	<u>\$ 1.23</u>	<u>\$ 1.26</u>	<u>\$ 0.94</u>

(註)本公司盈餘轉增資案於民國96年6月22日業經股東會決議通過，故依規定揭露擬制追溯調整之每股盈餘，另增資基準日截至財務報告日止尚未經董事會決議通過。

(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96年及95年6月30日之自有資本與風險性資產比率分別為10.54%及10.50%。

(三十一) 金融資產證券化交易

1. 房屋貸款證券化

(1) 特性及損益

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

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

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

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

另為信用增強而發行之次順位受益憑證 \$292,697，無票面利率，由本公司買入。當債務人到期無法支應本息時，投資人及受託機構對於本公司之其他資產無追索權。保留權利之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債權之信用風險、提前還款率及利率風險影響。截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日止，本公司認列次順位受益證券利息收入 \$0 及 \$9,887。

(2) 現金流量

自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

	96年上半年度	95年上半年度
收到服務利益	\$ -	\$ 1,008
收到保留權利之其他現金流量	-	9,294
必要準備金(帳列存出保證金)	-	-
服務機構準備金	-	-
收中必要準備金	-	-

(3) 證券化契約終止

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

2. 債務債權證券化

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

（以下空白）

三、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
第一金融控股(股)公司(第一金控)	本公司之母公司
臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	該公司法人代表為第一金控董事
金鼎投資(股)公司	該公司法人代表為第一金控董事
First Commercial Bank (USA)	係本公司之子公司
一銀租賃(股)公司(一銀租賃)	係本公司之子公司
第一保險代理人(股)公司(第一保代)	係本公司之子公司
東亞建築經理(股)公司(東亞建築)	係本公司採權益法評價之被投資公司
財團法人第一商業銀行文教基金會(第一文教基金會)	該財團法人之實收基金總額三分之一以上為本公司所捐贈
一銀證券(股)公司(一銀證券)	係一集團企業
建弘證券投資信託(股)公司(建弘投信)	係一集團企業
第一金融資產管理(股)公司	係一集團企業
第一創業投資(股)公司	係一集團企業
第一金融管理顧問(股)公司	係一集團企業
第一財產保險代理人(股)公司	係一集團企業
張兆順等 13 人	本公司之董事
王永森等 5 人	本公司之監察人
吳清雲等 241 人	本公司之經理人
呂碧蓮等 30 人	本公司之董事、監察人、經理人、董事長與總經理等之配偶及董事長、總經理之二親等以外親屬

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行作業

	96 年 上 半 年 度			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 4,000,000	\$ -	\$ 2,399	1.69~1.92
	95 年 上 半 年 度			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 4,000,000	\$ -	\$ 4,560	1.45~1.53

2. 銀行作業折放

	96 年 上 半 年 度			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 3,000,000	\$ -	\$ 623	1.69~3.2

	95 年 上 半 年 度			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 10,000,000	\$ -	\$ 1,325	1.45~1.525

3. 存款

	96 年 6 月 30 日		95 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	\$ 9,778,527	1	\$ 10,394,339	1
一銀證券	428,476	-	11,529	-
第一保代	261,556	-	186,627	-
第一創投	206,169	-	246,676	-
其他(註1~2)	960,970	-	5,523,211	-
	<u>\$ 11,635,698</u>	<u>1</u>	<u>\$ 16,362,382</u>	<u>1</u>

註 1：本公司對上開董事、監察人及經理人之行員儲蓄存款在 \$480 以下，以年利率 13% 計算，超過部分則按活期儲蓄存款計算外，餘者係與一般存款戶相同。

註 2：民國 96 年 6 月 30 日所稱關係人，係依財務會計準則公報第六號公報之關係人填列；民國 95 年 6 月 30 日所稱關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

4.放款

96年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	11	\$ 3,152	\$ 2,481	\$ 2,481	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	86	257,797	248,477	248,477	-	不動產	無
其他放款	- 銀租賃	3,546,168	3,513,656	3,513,656	-	航空器及 應收客票	無
其他放款(註)	3	534	534	534	-	本行存單	無

說明：本表所稱關係人係依財務會計準則第六號公報之關係人填列。

註：個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故擬彙總揭露。

95年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		
員工消費性放款	-	\$ 3,164,588	\$ 3,164,588	\$ 3,164,451	\$ 137	無	無
自用住宅抵押放款	-	3,876,827	3,876,827	3,876,770	57	不動產	無
其他放款	-	8,406,525	8,406,525	8,406,525	-	航空器、不動 產、應收客票 及本行存單等	無

說明：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

註：

- 一、係指銀行法第三十二條規範之消費者貸款。
- 二、係指除消費者貸款及行員購屋貸款以外之其他利害關係人為借款人之授信交易。
- 三、係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定所列報逾期放款金額。

5. 保證款項

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

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

6. 衍生性金融商品交易

96年6月30日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
一 銀租賃	利率相關合約	94/8/16~97/7/16	\$78,000	(\$ 263)	交易負債評價 調整-利率	(\$ 155)

95年6月30日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
一 銀租賃	利率相關合約	94/8/16~97/7/16	\$123,000	\$ 100	交易資產評價 調整-利率	\$ 100

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。

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

六、質押之資產

截至民國96年及95年6月30日止，本公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	96年6月30日	95年6月30日	擔 保 用 途
備供出售金融資產-債券	\$ 1,471,100	\$ 1,161,700	提存法院假扣押保證金及信託準備
存出保證金	367,124	459,550	提存法院假扣押保證及行舍押金等
合計	\$ 1,838,224	\$ 1,621,250	

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國96年及95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

	96年6月30日	95年6月30日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 47,640,940	\$ 47,281,671
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	31,089,802	32,904,493
客戶已開立但尚未使用之信戶狀餘額	32,294,386	32,124,997
各類保證款項	27,290,825	29,573,193
受託代收款項	152,999,042	140,398,588
受託代放款項	4,961,936	4,588,661
受託代售銀行旅行支票總額	654,321	661,212
應付保證票據	3,692,513	16,822,354
信託資產	340,522,968	260,408,727
保管有價證券	565,191,743	556,346,870
受託經理政府登錄債券	117,084,750	98,345,350
受託經理集保短期票券	36,534,655	41,587,878

(二) 本公司於民國89年因東星大樓住戶楊新傳等人，以民國88年9月21日地震造成東星大樓倒塌向宏程建設股份有限公司、鴻昌營造股份有限公司(及前述公司董事及監察人等)及本公司提起侵權行為損害賠償，截至目前為止仍由台灣台北地方法院審理中。由於本公司無故意過失且所為之整理修繕工作與大樓之倒塌無相當之因果關係，經本公司委任律師援引判例，認為應有勝訴之可能，故未將或有損失估列入帳。

(三) 本公司以營業租賃方式承租營業場所作為分行營業處所之用，截至民國96年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
96.7.1~96.12.31	\$ 174,309
97年度	455,585
98年度	310,410
99年度	166,551
100年度以後	196,526
	\$ 1,303,381

(四)其他

截至民國 96 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 \$ 60,342 仟元帳列未完工程項下。

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

無。

十、其他

(一)金融產品之公平價值

1. 公平價值之資訊：

	96 年 6 月 30 日		
	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>非衍生性金融產品</u>			
資 產			
公平價值與帳面價值			
相等之金融資產	\$ 225,761,612	\$ -	\$ 225,761,612
公平價值變動列入			
損益之金融資產	34,924,952	10,310,730	24,614,222
貼現及放款	1,021,989,015	-	1,021,989,015
備供出售金融資產	72,248,537	25,658,932	46,589,605
持有至到期日金融資產	209,470,677	11,774,368	197,619,051
其他金融資產—無活絡市			
場之債務產品投資	11,755,130	-	11,605,834
負 債			
公平價值與帳面價值			
相等之金融負債	205,044,866	-	205,044,866
公平價值變動列入			
損益之金融負債	50,696,055	-	50,696,055
存款及匯款	1,245,687,466	-	1,245,687,466
應付金融債券	23,800,000	-	23,800,000

		96 年 6 月 30 日		
		帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>衍生性金融產品</u>				
<u>資 產</u>				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)		\$ 661,225	\$ -	\$ 661,225
外匯保證金交易		388,866	-	388,866
無本金交割遠期外匯		6,377	-	6,377
持有匯率選擇權		149,544	-	149,544
持有利率交換選擇權		88,188	-	88,188
持有連結商品選擇權		6,420	-	6,420
換匯換利合約(不含換匯本金)		447,044	-	447,044
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)		2,521,530	-	2,521,530
期貨交易		129,786	129,786	-
避險				
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)		5,048	-	5,048
<u>負 債</u>				
非避險				
外匯合約(換匯及遠匯)		976,940	-	976,940
外匯保證金交易		72,459	-	72,459
無本金交割遠期外匯		6,433	-	6,433
發行匯率選擇權		142,039	-	142,039
發行利率交換選擇權		210,882	-	210,882
發行債券選擇權		27,223	-	27,223
發行連結商品選擇權		6,420	-	6,420
換匯換利合約(不含換匯本金)		562,000	-	562,000
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)		3,842,024	-	3,842,024
避險				
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)		130,333	-	130,333

95 年 6 月 30 日

非衍生性金融產品	95 年 6 月 30 日		
	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
資產			
公平價值與帳面價值 相等之金融資產	\$ 181,527,724	\$ -	\$ 181,527,724
公平價值變動列入 損益之金融資產	39,330,843	6,052,051	33,278,792
貼現及放款	924,015,481	-	924,015,481
備供出售金融資產	88,484,681	23,824,836	64,659,845
持有至到期日金融資產	182,062,786	-	182,062,786
其他金融資產-無活絡市 場之債務產品投資	17,183,674	-	17,183,674
負債			
公平價值與帳面價值 相等之金融負債	172,785,174	-	172,785,174
公平價值變動列入 損益之金融負債	38,904,525	-	38,904,525
存款及匯款	1,154,547,135	-	1,154,547,135
應付金融債券	23,994,193	-	23,994,193

		95 年 6 月 30 日		
		帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>衍生性金融產品</u>				
<u>資 產</u>				
非遮險				
外匯合約(換匯及遠匯)	\$	573,989	\$ -	\$ 573,989
外匯保證金交易		160,761	-	160,761
無本金交割遠期外匯		5,241	-	5,241
持有匯率選擇權		16,527	-	16,527
換匯換利合約(不含換匯本金)		168,394	-	168,394
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)		1,629,795	-	1,629,795
遮險				
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)		8,240	-	8,240
<u>負 債</u>				
非遮險				
外匯合約(換匯及遠匯)		415,562	-	415,562
外匯保證金交易		4,015	-	4,015
無本金交割遠期外匯		3,387	-	3,387
發行匯率選擇權		12,738	-	12,738
發行利率交換選擇權		7,052	-	7,052
換匯換利合約(不含換匯本金)		307,842	-	307,842
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)		2,523,633	-	2,523,633
遮險				
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)		138,526	-	138,526

2. 本公司估計金融產品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行戶業、應收款項(扣除備抵呆帳)、存出保證金、買入匯款、央行及銀行戶業存款、附買中票券及債券負債、央行及戶業融資、應付款項及存入保證金等金融產品，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公平價值。

- (2) 貼現及放款(含催收款)：其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，其放款交易取決之利率，通常以基本利率加減碼(即機動利率)為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收中可能性估計其公平價值應屬合理，其中屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公平價值，惟該部份放款僅佔本科目比例微小，故以其帳面價值考量其預期收中可能性估計公平價值應屬合理。
- (3) 衍生性金融產品之公平價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結算合約之未實現損益。本公司之衍生性金融產品採與市場一致之模型評價。
- (4) 備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融產品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融產品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- (5) 存款及匯款：其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公平價值，惟該部份存款僅佔本科目比例微小，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公平價值應屬合理。
- (6) 應付金融債券：係本公司發行之次順位金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公平價值，約當於其帳面價值。
- (7) 其他金融資產項下之無活絡市場債務產品投資，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)按權益法評價之長期股權投資及成本衡量之金融資產中屬未上市(櫃)公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，公平價值無法可靠衡量，故未揭露其公平價值。
- 3.本公司於民國96及95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損失\$889,091及利益\$428,433。
- 4.本公司民國96年及95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\$78,862,433及\$90,373,706。
- 5.本公司民國96年及95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\$14,345,530及\$25,039,212。
- 6.本公司民國96年及95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\$23,132,389及\$20,692,137及利息費用總額分別為\$12,740,931及\$10,651,854。本公司民國96年及95年上半年度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\$5,247,631及\$5,526,029，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\$333,627及損失\$21,083。
- 7.風險控制及避險策略(含財務避險)
- (1)本公司從事風險控制及避險，係以服務顧客並兼顧銀行經營目標、整體風險承擔限制及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。本公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險(含利率、匯率、權益證券、商品風險)、作業風險、流動性風險等。
- (2)本公司董事會為風險管理之最高核定層級，公司主要風險控制事項包括全行性風險管理政策、主要風險之承擔限額及權限皆需經日董事會核決。本公司董事會下設風險管理委員會，負責整合全行性風險管理事項之審議、監督、報告及各單位之協調運作。另設風險管理中心，獨立於負責業務推展之事業群之外，其下設有區域中心、風險管理處、授信審核處、債權管理處及產經研究處，以負責執行管理本公司所有之風險管理策略。

(3) 本公司市場匯險管理目標，係考慮經濟環境、競爭狀況、市場價值匯險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之匯險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場匯險。為達成匯險管理之目標，本公司之避險活動集中於淨利息收入及市場價值匯險之匯險移轉及管理，並依據資金課度移轉計價之原則，擬定本公司之利率公平價值避險策略。本公司以利率交換為公平價值避險之主要金融產品，另包括對部分固定利率放款及固定利率負債進行利率避險。

8. 財務匯險資訊

(1) 市場匯險

本公司持有之有價證券投資係依個別產品匯險程度而非設有個別部位之交易期限、部位限額、停損限額，並使用匯險值、DVO1 及 GREEK 係數等匯險指標進行監控，另定期針對全行總部位進行匯險敏感性分析。

本公司從事各項衍生性金融產品操作皆設有本軌平總部位限額與最大損失總金額，用以控管衍生性金融產品交易之市場匯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軌平或與被避險項目之損益抵銷，故市場價格匯險並不重大。

本公司依標準法估算金融產品之應計提資本，評估匯險值如下表所示：

市場匯險類型	96年6月30日	95年6月30日
利率匯險值	\$ 1,022,674	\$ 396,773
權益證券匯險值	552,696	367,059
外匯匯險值	340,436	223,817

(2) 信用匯險

本公司持有之金融產品可能因到期時交易對方或他方無法按約定條件履約而導致本公司發生損失。本公司為避免投資信用匯險過度集中，依投資行業別及集團別設定投資信用匯險承擔限額，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匯險。

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

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

本公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

96年6月30日

金融商品項目	帳面價值	最大信用暴險金額
非衍生性金融商品		
交易目的金融資產		
債券	\$ 1,897,007	\$ 1,897,007
受益憑證	453,246	453,246
其他有價證券	444,445	444,445
指定交易目的之金融資產		
債券	28,290,438	28,290,438
備供出售金融資產		
債券	63,274,928	63,274,928
短期票券	405,394	405,394
受益證券	369,674	369,674
持有至到期日金融資產	209,470,677	209,470,677
貼現及放款	1,021,989,015	1,021,989,015
無活絡債務商品		
債券	5,888,363	5,888,363
受益憑證	5,866,767	5,866,767
衍生性金融商品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	661,225	661,225
外匯保證金交易	388,866	388,866
無本金交割遠期外匯	6,377	6,377
持有匯率選擇權	149,544	149,544
持有利率交換選擇權	88,188	88,188
持有連結商品選擇權	6,420	6,420
換匯換利合約(不含換匯本金)	447,044	447,044
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	2,521,530	2,521,530
期貨交易	129,786	129,786
避險性		
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	5,048	5,048
保證款項	-	59,585,211

註：最大信用暴險金額衍生性部位採用公平價值為正數者。

金融產品項目	95年6月30日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
非衍生性金融產品		
交易目的金融資產		
債券	\$ 6,847,559	\$ 6,847,559
受益憑證	852,892	852,892
其他有價證券	446,592	446,592
指定交易目的之金融資產		
債券	29,742,571	29,742,571
備供出售金融資產		
債券	79,491,568	79,491,568
短期票券	454,895	454,895
受益證券	248,236	248,236
持有至到期日金融資產	182,062,786	182,062,786
貼現及放款	924,015,481	924,015,481
無活絡債務產品		
債券	10,477,037	10,477,037
受益憑證	6,706,637	6,706,637
衍生性金融產品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	573,989	573,989
外匯保證金交易	160,761	160,761
無本金交割遠匯	5,241	5,241
持有匯率選擇權	16,527	16,527
換匯換利合約(不含換匯本金)	168,394	168,394
利率相關合約(利率交換及不含 債券本金之資產交換)	1,629,795	1,629,795
避險性		
利率相關合約(利率交換及不含 債券本金之資產交換)	8,240	8,240
保證款項	-	61,698,190

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：

	96 年 6 月 30 日	
	帳面價值	最大信用風險金額
依產業型態		
民營企業	\$ 449,102,903	\$ 449,102,903
公營企業	36,469,156	36,469,156
政府機關	85,148,210	85,148,210
非營利團體	4,046,187	4,046,187
私人	326,743,559	326,743,559
其他	1,350,000	1,350,000
國外放款	127,557,123	127,557,123
合計	<u>\$ 1,030,417,138</u>	<u>\$ 1,030,417,138</u>
依地方區域		
亞洲	\$ 962,323,913	\$ 962,323,913
歐洲	14,825,729	14,825,729
北美洲	49,379,346	49,379,346
中美洲	180,113	180,113
大洋洲	3,708,037	3,708,037
合計	<u>\$ 1,030,417,138</u>	<u>\$ 1,030,417,138</u>

	95 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	\$ 413,184,677	\$ 413,184,677
公營企業	39,273,454	39,273,454
政府機關	71,227,187	71,227,187
非營利團體	3,586,615	3,586,615
私人	302,015,471	302,015,471
其他	3,232,810	3,232,810
國外放款	99,308,473	99,308,473
合計	<u>\$ 931,828,687</u>	<u>\$ 931,828,687</u>
依地方區域		
亞洲	\$ 907,664,831	\$ 907,664,831
歐洲	466,489	466,489
北美洲	19,614,310	19,614,310
中美洲	3,774,588	3,774,588
大洋洲	308,469	308,469
合計	<u>\$ 931,828,687</u>	<u>\$ 931,828,687</u>

(3) 流動性風險

本公司買賣之股票皆為上市(櫃)股票均具有高度市場流動性，故預期可輕易在市場上以接近公平市價之價格迅速出售；本公司持有之債券以政府債券為主，流動性尚屬可接受之範疇中，故流動性風險並不高。

本公司衍生性金融產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 25.81%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動風險。本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析如下：

金融商品項目	96 年 6 月 30 日						合計
	30天以下 金額(即可回收或 償還金額)	31天~90天 金額(即可回收或 償還金額)	91天~一年 金額(即可回收或 償還金額)	一年~三年 金額(即可回收或 償還金額)	三年~五年 金額(即可回收或 償還金額)	五年以上 金額(即可回收或 償還金額)	
資							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 19,319,048	\$ 32,995	\$ 35,490,657	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 54,842,700
拆放及存放銀行票據	63,186,721	32,332,029	14,974,618	-	-	-	110,493,368
交易目的金融資產							
債券	-	-	50,432	-	-	1,846,575	1,897,007
股票	-	-	3,839,816	-	-	-	3,839,816
受益憑證	-	-	-	-	453,246	-	453,246
其他有價證券	-	-	-	-	-	444,445	444,445
指定交易目的金融資產-債券	50,970	567,398	153,108	11,121,544	15,159,351	1,238,067	28,290,438
備供出售金融資產							
債券	1,516,527	4,105,933	10,259,483	29,386,226	12,447,165	5,559,594	63,274,928
短期債券	405,394	-	-	-	-	-	405,394
受益憑證	-	-	-	-	-	369,674	369,674
股票	-	-	-	-	-	8,198,541	8,198,541
持有至到期日金融資產	67,190,278	50,709,577	68,183,455	9,308,019	8,893,181	5,186,167	209,470,677
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	146,801,924	135,458,287	186,789,359	68,340,611	104,997,071	371,794,928	1,014,182,180
無活絡債務商品							
債券	164,300	-	164,300	405,740	1,185,800	3,968,223	5,888,363
受益憑證	-	-	1,299,065	958,667	2,603,333	1,005,702	5,866,767
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約	201,249	210,810	248,944	222	-	-	661,225
外匯保證金交易	330,783	45,038	13,045	-	-	-	388,866
無本金交割遠期外匯	2,993	323	3,061	-	-	-	6,377
持有匯率選擇權	27,696	38,289	83,559	-	-	-	149,544
持有利率交換選擇權	1,965	-	50,171	8,036	28,016	-	88,188
持有連結商品選擇權	44	-	6,376	-	-	-	6,420
期貨交易	120,101	9,685	-	-	-	-	129,786
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	64,590	11,083	371,371	-	447,044
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	27,634	2,877	68,530	372,052	1,962,014	88,423	2,521,530
避險							
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	5,048	-	-	5,048
資產合計	\$ 299,347,627	\$ 223,513,241	\$ 321,742,569	\$ 119,917,248	\$ 148,100,548	\$ 399,700,339	\$ 1,512,321,572

金融商品項目	96 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	
	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 194,651	\$ 77	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 194,728
銀行商業拆放及存款	64,388,175	39,478,130	34,859,663	2,579,689	-	-	141,305,657
央行及商業融資	156,422	-	-	-	-	-	156,422
附買回債券及票券負債	3,516,000	3,454,000	1,446,970	-	-	-	8,416,970
存款及匯款	307,467,327	115,716,010	776,275,086	20,218,546	26,010,497	-	1,245,687,466
指定交易目的金融負債	7,269,989	-	484,666	12,019,714	14,927,710	15,993,976	50,696,055
應付金融債券	-	-	5,500,000	11,500,000	-	6,800,000	23,800,000
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約(換匯及遠匯)	722,157	77,762	176,475	546	-	-	976,940
外匯保證金交易	72,042	417	-	-	-	-	72,459
無本金交割遠期外匯	178	1,417	4,838	-	-	-	6,433
發行匯率選擇權	26,690	47,625	67,724	-	-	-	142,039
發行利率交換選擇權	6,067	-	61,138	16,114	127,563	-	210,882
發行債券選擇權	11,733	15,490	-	-	-	-	27,223
發行連結商品選擇權	44	-	6,376	-	-	-	6,420
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	136,730	10,318	414,952	-	562,000
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	2,622	66,678	637,946	2,679,045	455,733	3,842,024
避險							
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	-	130,333	130,333
負債合計	\$ 383,831,475	\$ 158,793,550	\$ 819,086,344	\$ 46,982,873	\$ 44,159,767	\$ 23,380,042	\$ 1,476,234,051
淨流動缺口	(\$ 84,483,848)	\$ 64,719,691	(\$ 497,343,775)	\$ 72,934,375	\$ 103,940,781	\$ 376,320,297	\$ 36,087,521

金融商品項目	95		年		6		月		30		日		合計
	30元以下	31元~90元	91元~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上							
	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)							
資產													
非衍生性金融商品													
存放央行	\$ 32,425,527	\$ -	\$ 26,939,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 59,364,527
拆放及存放銀行非業	41,272,508	30,805,242	10,026,933	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,104,683
交易目的金融資產													
債券	-	-	-	4,458,349	2,380,021	9,189	-	-	-	-	-	-	6,847,559
股票	-	-	-	-	-	-	1,441,229	-	-	-	-	-	1,441,229
受益憑證	-	-	-	-	-	-	852,892	-	-	-	-	-	852,892
其他有價證券	-	-	-	-	-	-	446,592	-	-	-	-	-	446,592
指定交易目的金融資產-債券	-	-	1,179,959	2,466,560	20,422,602	5,673,450	-	-	-	-	-	-	29,742,571
備供出售金融資產													
債券	686,135	1,455,208	21,391,908	34,859,085	13,224,344	7,874,888	-	-	-	-	-	-	79,491,568
短期債券	-	-	292,432	162,463	-	-	-	-	-	-	-	-	454,895
受益憑證	-	-	-	-	-	-	248,236	-	-	-	-	-	248,236
股票	-	-	-	-	-	-	8,289,982	-	-	-	-	-	8,289,982
持有至到期日金融資產	87,050,068	20,241,068	69,162,449	4,015,945	379,942	1,213,314	-	-	-	-	-	-	182,062,786
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	106,429,545	130,106,420	162,908,000	92,952,980	74,207,513	350,100,134	-	-	-	-	-	-	916,704,592
無活絡債務商品													
債券	-	-	181,776	2,745,596	3,508,300	4,041,365	-	-	-	-	-	-	10,477,037
受益憑證	-	-	-	1,474,299	2,942,143	2,290,195	-	-	-	-	-	-	6,706,637
衍生性金融商品													
非避險													
外匯合約	266,546	175,479	88,212	43,752	-	-	-	-	-	-	-	-	573,989
外匯保證金交易	93,551	63,748	3,462	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160,761
無本金交割遠匯	2,069	2,238	934	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,241
持有匯率選擇權	3,040	5,226	8,261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,527
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	21,068	-	147,326	-	-	-	-	-	-	-	-	168,394
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	9,049	646,448	852,386	121,912	-	-	-	-	-	-	1,629,795
避險													
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	8,240	-	-	-	-	-	-	-	8,240
資產合計	\$ 268,228,989	\$ 182,875,697	\$ 292,192,375	\$ 143,972,803	\$ 118,372,083	\$ 382,156,786	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,387,798,733

金融商品項目	95		年		6		月		30		日	
	30元以下	31元~90元	91元~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	合計					
	金額(即可能回収或償還金額)	金額(即可能回収或償還金額)	金額(即可能回収或償還金額)	金額(即可能回収或償還金額)	金額(即可能回収或償還金額)	金額(即可能回収或償還金額)	金額(即可能回収或償還金額)	金額(即可能回収或償還金額)	金額(即可能回収或償還金額)	金額(即可能回収或償還金額)	金額(即可能回収或償還金額)	金額(即可能回収或償還金額)
負債												
非衍生性金融商品												
先行存款	\$ 208,920	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 208,920
銀行商業拆放及存款	52,658,000	32,414,879	36,085,093	-	-	-	-	-	-	-	-	121,157,972
附買債券及票券負債	5,740,501	4,368,461	3,912,364	-	-	-	-	-	-	-	-	14,021,326
先行及商業融資	215,020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215,020
存款及匯款	237,889,635	192,348,400	479,390,100	136,942,000	107,977,000	-	-	-	-	-	-	1,154,547,135
指定交易目的金融負債	-	-	693,616	15,311,409	17,827,326	5,072,174	-	-	-	-	-	38,904,525
應付金融債券	-	-	4,994,193	19,000,000	-	-	-	-	-	-	-	23,994,193
衍生性金融商品												
非避險												
外匯合約(換匯及遠匯)	203,642	131,147	57,806	20,746	2,221	-	-	-	-	-	-	415,562
外匯保證金交易	1,912	109	1,994	-	-	-	-	-	-	-	-	4,015
無本金交割遠匯	501	2,039	847	-	-	-	-	-	-	-	-	3,387
發行匯率選擇權	1,507	3,874	7,357	-	-	-	-	-	-	-	-	12,738
發行利率交換選擇權	-	-	-	7,052	-	-	-	-	-	-	-	7,052
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	-	169,016	52,629	86,197	-	-	-	-	-	307,842
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	9,503	318,931	1,978,608	216,591	-	-	-	-	-	2,523,633
避險												
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	-	138,526	-	-	-	-	-	138,526
負債合計	\$ 296,919,638	\$ 229,268,909	\$ 525,152,873	\$ 171,769,154	\$ 127,837,784	\$ 5,513,488	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,356,461,846
淨流動缺口	(\$ 28,690,649)	(\$ 46,393,212)	(\$ 232,960,498)	(\$ 27,796,351)	(\$ 9,465,701)	\$ 376,643,298	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 31,336,887

(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.預期重訂償日或預期到期日

本公司於96年及95年6月30日，預期重訂償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，並依到期日或重訂償日二者中較早之日期予以分類，本公司所持有或發行之金融產品按不同重訂償日或到期日(二者中較早的日期)區分之帳面價值如下：

(以下空白)

金融商品項目	96		年		6		月		30		日		合計
	30元以下	31元~90元	91元~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上							
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額			
資產													
非衍生性金融商品													
存放央行	\$ 19,319,048	\$ 32,995	\$ 35,490,657	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 54,842,700
拆放及存放銀行事業	63,186,721	32,332,029	14,974,618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110,493,368
交易目的金融資產-債券	-	1,302,978	594,029	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,897,007
指定交易目的金融資產-債券	554,242	2,158,138	751,809	10,745,725	14,080,524	-	-	-	-	-	-	-	28,290,438
備供出售金融資產													
債券	5,055,897	12,034,314	10,004,568	23,357,326	8,145,617	4,677,206	-	-	-	-	-	-	63,274,928
短期債券	405,394	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	405,394
持有至到期日金融資產	69,354,986	59,056,664	68,347,926	8,461,208	3,349,893	900,000	-	-	-	-	-	-	209,470,677
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	764,474,596	155,185,687	60,984,978	8,976,583	5,090,155	19,470,181	-	-	-	-	-	-	1,014,182,180
無活絡債務商品-債券	164,300	-	164,300	405,740	1,185,800	3,968,223	-	-	-	-	-	-	5,888,363
衍生性金融商品													
持有利率交換選擇權	1,965	-	50,171	8,036	28,016	-	-	-	-	-	-	-	88,188
換匯換利合約(不含換匯本金)	53,103	-	382,858	11,083	-	-	-	-	-	-	-	-	447,044
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	713,590	1,603,977	87,646	47,187	66,230	2,900	-	-	-	-	-	-	2,521,530
避險-利率相關合約	-	-	-	5,048	-	-	-	-	-	-	-	-	5,048
資產合計	\$ 923,283,842	\$ 263,706,782	\$ 191,833,560	\$ 52,017,936	\$ 31,946,235	\$ 29,018,510	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,491,806,865

金融商品項目	96 年 6 月 30 日						合計
	30元以下	31元~90元	91元~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 194,651	\$ 77	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 194,728
銀行商業折放及存款	64,388,175	39,478,130	34,859,663	2,579,689	-	-	141,305,657
附買回債券及票券負債	3,516,000	3,454,000	1,446,970	-	-	-	8,416,970
央行及商業融資	156,422	-	-	-	-	-	156,422
存款及匯款	176,018,640	261,339,450	760,072,360	19,235,991	29,021,025	-	1,245,687,466
指定交易目的金融負債	14,830,777	8,045,454	10,662,651	-	1,163,198	15,993,975	50,696,055
應付金融債券	-	10,300,000	5,500,000	8,000,000	-	-	23,800,000
衍生性金融商品							
發行利率交換選擇權	6,067	-	61,138	16,114	127,563	-	210,882
發行債券選擇權	11,733	15,490	-	-	-	-	27,223
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	158,643	367,443	10,318	25,596	-	562,000
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	695,357	1,810,951	124,628	271,022	797,251	142,815	3,842,024
避險-利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	-	130,333	130,333
負債合計	\$ 259,817,822	\$ 324,602,195	\$ 813,094,853	\$ 30,113,134	\$ 31,134,633	\$ 16,267,123	\$ 1,475,029,760
利率敏感度缺口	\$ 663,466,020	(\$ 60,895,413)	(\$ 621,261,293)	\$ 21,904,802	\$ 811,602	\$ 12,751,387	\$ 16,777,105

金融商品項目	95 年 6 月 30 日						合計
	30元以下	31元~90元	91元~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	
資產							
非衍生性金融商品							
存放央行	\$ 32,425,527	\$ -	\$ 26,939,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 59,364,527
拆放及存放銀行非業	41,272,508	30,805,242	10,026,933	-	-	-	82,104,683
交易目的金融資產-債券	-	-	-	4,458,349	2,380,021	9,189	6,847,559
指定交易目的金融資產-債券	-	-	1,179,959	2,466,560	20,422,602	5,673,450	29,742,571
備供出售金融資產							
債券	686,135	1,455,208	21,391,908	34,859,085	13,224,344	7,874,888	79,491,568
短期票券	-	-	292,432	-	162,463	-	454,895
持有至到期日金融資產	87,050,068	20,241,068	69,162,449	4,015,945	379,942	1,213,314	182,062,786
貼現及放款(不含催收款項及備抵呆帳)	106,429,545	130,106,420	162,908,000	92,952,980	74,207,513	350,100,134	916,704,592
無活絡債務商品-債券	-	-	181,776	2,745,596	3,508,300	4,041,365	10,477,037
衍生性金融商品							
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	21,068	-	147,326	-	-	168,394
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	9,049	646,448	852,386	121,912	1,629,795
避險-利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	8,240	-	8,240
資產合計	\$ 267,863,783	\$ 182,629,006	\$ 292,091,506	\$ 142,292,289	\$ 115,145,811	\$ 369,034,252	\$ 1,369,056,647

金融商品項目	95 年 6 月 30 日						合計
	30元以下	31元~90元	91元~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	
負債							
非衍生性金融商品							
未行存款	\$ 208,920	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 208,920
銀行商業拆放及存款	52,658,000	32,414,879	36,085,093	-	-	-	121,157,972
附買回債券及票券負債	5,740,501	4,368,461	3,912,364	-	-	-	14,021,326
未行及商業融資	215,020	-	-	-	-	-	215,020
存款及匯款	237,889,635	192,348,400	479,390,100	136,942,000	107,977,000	-	1,154,547,135
指定交易目的金融負債	-	-	693,616	15,311,409	17,827,326	5,072,174	38,904,525
應付金融債券	-	-	4,994,193	19,000,000	-	-	23,994,193
衍生性金融商品							
發行利率交換選擇權	-	-	-	7,052	-	-	7,052
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	-	169,016	52,629	86,197	307,842
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	9,503	318,931	1,978,608	216,591	2,523,633
避險-利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	-	138,526	138,526
負債合計	\$ 296,712,076	\$ 229,131,740	\$ 525,084,869	\$ 171,748,408	\$ 127,835,563	\$ 5,513,488	\$ 1,356,026,144
利率敏感度缺口	(\$ 28,848,293)	(\$ 46,502,734)	(\$ 232,993,363)	(\$ 29,456,119)	(\$ 12,689,752)	\$ 363,520,764	\$ 13,030,503

b.有效利率(除公平價值變動列入損益之金融資產外)：

本公司於民國 96 年及 95 年 6 月 30 日所持有或發行之金融產品
按各主要幣別區分的有效利率如下：

金融產品項目	96 年 6 月 30 日							
	台幣	美元	港幣	新幣	和幣	日幣	歐元	澳元
備供出售金融資產								
政府債券	2.4%	5.2%	-	-	-	-	-	-
金融債券	1.7%	5.4%	3.0%	-	-	1.8%	5.7%	6.6%
公司債	2.2%	5.7%	-	4.1%	-	-	-	-
短期票券	2.1%	5.5%	-	-	4.7%	-	-	-
持有至到期日金融資產								
政府債券	2.3%	6.8%	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.3%	6.3%	-	-	-	-	4.7%	-
公司債券	2.3%	5.4%	-	2.2%	-	-	-	-
放款及墊款								
短期放款	3.0%	6.3%	-	-	-	-	-	-
中期放款	2.8%	5.8%	-	-	-	-	-	-
長期放款	3.2%	5.9%	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.2%	-	-	-	-	-	-	-
存款	1.2%	3.6%	-	-	-	-	-	-

金融產品項目	95 年 6 月 30 日						
	台幣	美元	港幣	新幣	加幣	日幣	歐元
備供出售金融資產							
政府債券	5.3%	5.0%	1.8%	-	-	-	3.2%
公司債	2.3%	6.5%	-	4.4%	-	-	-
短期票券	-	-	-	-	-	-	-
其他有價證券	-	3.1%	2.9%	-	3.1%	0.5%	4.2%
持有至到期日金融資產							
政府債券	-	6.6%	-	2.8%	-	-	-
公司債券	2.1%	-	-	-	-	-	-
放款及墊款							
短期放款	3.1%	5.9%	-	-	-	-	-
中期放款	3.0%	5.4%	-	-	-	-	-
長期放款	3.1%	5.7%	-	-	-	-	-
應付金融債券	2.4%	-	-	-	-	-	-
存款	1.1%	3.0%	-	-	-	-	-

(以下空白)

(二) 依財務會計準則第二十八號公報之規定揭露資訊

1. 逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

年月		96年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	\$ 6,704,911	\$ 246,045,798	2.73%	\$ 2,590,479	38.64%
	無擔保	5,327,279	487,388,572	1.09%	4,984,551	93.57%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	3,551,983	283,760,613	1.25%	482,557	13.59%
	現金卡	2,829	250,196	1.13%	2,829	100.00%
	小額純信用貸款(註5)	289,559	8,135,185	3.56%	289,559	100.00%
	其他(註6)					
	擔保	12,571	292,019	4.30%	11,258	89.56%
	無擔保	66,890	4,544,755	1.47%	66,890	100.00%
放款業務合計		\$ 15,956,022	\$1,030,417,138	1.55%	\$ 8,428,123	52.82%
		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		\$ 83,165	\$ 4,203,916	1.98%	\$ 70,790	85.12%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	1,771,613	-	1,081	-

年月		95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	\$ 7,368,494	\$ 223,647,189	3.29%	\$ 2,269,495	30.80%	
	無擔保	4,673,489	435,216,456	1.07%	4,673,489	100.00%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	3,023,518	257,250,379	1.18%	545,453	18.04%	
	現金卡	6,594	458,164	1.44%	6,594	100.00%	
	小額純信用貸款(註5)	264,746	11,147,939	2.37%	264,746	100.00%	
	其他(註6)	擔保	6,877	451,473	1.52%	5,123	74.49%
		無擔保	48,306	3,657,087	1.32%	48,306	100.00%
放款業務合計		\$ 15,392,024	\$ 931,828,687	1.65%	\$ 7,813,206	50.76%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		\$ 81,520	\$ 4,829,571	1.69%	\$ 98,282	120.56%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	485,463	-	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呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須遵94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」「現金卡」「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(三)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

2.信用風險集中情形

96年6月30日

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本年度淨值比例(%)
1	台塑集團企業	\$ 25,871,427	32.26%
2	大陸工程集團企業(註4)	23,831,743	29.72%
3	明基集團企業	11,845,151	14.77%
4	奇美集團企業	11,434,151	14.26%
5	華航集團企業	10,946,872	13.65%
6	遠東集團企業	8,778,527	10.95%
7	中錙集團企業	5,600,833	6.98%
8	華新麗華集團企業	5,208,687	6.50%
9	長春集團企業	3,739,015	4.66%
10	和信集團企業	3,668,869	4.58%

95年6月30日

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本年度淨值比例(%)
1	台塑集團企業	\$ 25,626,577	35.73%
2	華航集團企業	8,131,602	11.34%
3	遠東集團企業	7,387,057	10.30%
4	奇美集團企業	7,380,717	10.29%
5	中錙集團企業	6,394,390	8.92%
6	華新麗華集團企業	5,874,581	8.19%
7	明基集團企業	5,648,697	7.88%
8	和信集團企業	4,347,364	6.06%
9	和泰汽車集團企業	3,928,754	5.48%
10	才霸集團企業	3,926,106	5.47%

註：

- 1、係依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。
- 2、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
- 3、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。
- 4、台灣高鐵(股)公司之授信原依「獎勵民間參與交通建設條例」，得不計入銀行法授信總餘額，惟自96年起依主管機關意見改歸入大陸工程集團企業統計。

3. 利率敏感性資產及負債分析表

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國 96 年 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	934,794,000	96,742,000	27,713,000	108,693,000	1,167,942,000
利率敏感性負債	324,813,000	558,625,000	109,135,000	56,259,000	1,048,832,000
利率敏感性缺口	609,981,000	(461,883,000)	(81,422,000)	52,434,000	119,110,000
淨值					85,043,066
利率敏感性資產與負債比率					111.36%
利率敏感性缺口與淨值比率					140.06%

註：本表係填寫總行及國外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國 96 年 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	10,084,057	2,715,944	479,121	805,369	14,084,491
利率敏感性負債	9,591,035	3,322,066	533,922	363,621	13,810,644
利率敏感性缺口	493,022	(606,122)	(54,801)	441,748	273,847
淨值					2,588,042
利率敏感性資產與負債比率					101.98%
利率敏感性缺口與淨值比率					10.58%

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

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國 95 年 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	811,309,000	75,185,000	61,802,000	180,056,000	1,128,352,000
利率敏感性負債	319,453,000	555,714,000	69,665,000	52,050,000	996,882,000
利率敏感性缺口	491,856,000	(480,529,000)	(7,863,000)	128,006,000	131,470,000
淨值					81,634,955
利率敏感性資產與負債比率					113.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					161.05%

註：本表係填寫總行及國外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國 95 年 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	7,671,000	1,692,000	325,000	29,000	9,717,000
利率敏感性負債	8,369,000	798,000	581,000	-	9,748,000
利率敏感性缺口	(698,000)	894,000	(256,000)	29,000	(31,000)
淨值					2,514,940
利率敏感性資產與負債比率					99.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					-1.23%

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：一、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。

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

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

4. 獲利能力

		96 年 上 半 年 度	95 年 上 半 年 度
資產報酬率	稅前	0.48	0.36
	稅後	0.36	0.30
淨值報酬率	稅前	8.96	6.77
	稅後	6.70	5.59
純益率		33.23	29.90

註：一、資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產

二、淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值

三、純益率=稅後損益/淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(以下空白)

5. 到期日期限結構分析表

(1) 新台幣到期日期限結構分析表

96年6月30日

單位：新台幣仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,354,237,000	225,718,000	140,483,000	158,607,000	107,765,000	721,664,000
主要到期資金流出	1,451,137,000	177,188,000	205,445,000	202,690,000	327,138,000	538,676,000
期距缺口	(96,900,000)	48,530,000	(64,962,000)	(44,083,000)	(219,373,000)	182,988,000

95年6月30日

單位：新台幣仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,276,419,000	262,334,000	111,877,000	90,282,000	151,776,000	660,150,000
主要到期資金流出	1,377,283,000	167,662,000	186,446,000	186,121,000	302,766,000	534,288,000
期距缺口	(100,864,000)	94,672,000	(74,569,000)	(95,839,000)	(150,990,000)	125,862,000

註：本表僅含總行及國內分行支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析表

96年6月30日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	8,634,208	3,314,172	2,181,418	1,481,252	189,723	1,467,643
主要到期資金流出	8,641,790	5,041,150	1,152,579	1,089,127	540,349	818,585
期距缺口	(7,582)	(1,726,978)	1,028,839	392,125	(350,626)	649,058

95年6月30日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	9,717,000	3,939,000	3,732,000	1,692,000	325,000	29,000
主要到期資金流出	9,748,000	5,780,000	2,589,000	798,000	581,000	-
期距缺口	(31,000)	(1,841,000)	1,143,000	894,000	(256,000)	29,000

註：本表僅含總行及國內分行支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

資 產	96年上半年度	
	平均值(註1)	平均利率%
存放銀行卮業(註2)	\$ 91,318,389	5.01
存放央行	52,333,306	1.03
公平價值變動列入損益之金融資產	35,227,885	2.45
備供出售金融資產	67,208,045	2.79
持有至到期日金融資產	208,238,246	1.98
其他金融資產	14,380,924	4.20
貼現及放款	972,004,939	3.53
信用卡循環消費墊款	2,468,669	14.50
附買卮債券投資	65,540	2.34
負 債		
央行存款	\$ 319,835	-
銀行卮業存款	112,274,437	4.27
存款	1,211,818,582	1.63
可轉讓定期存款	8,971,167	1.61
卮業融資	164,983	0.82
應付金融債券	71,051,016	2.24
附買卮債票券負債	11,362,105	1.32

資 產	95年上半年度	
	平均值(註1)	平均利率%
存放銀行卽業(註2)	\$ 91,155,117	3.76
存放央行	46,682,064	0.96
公平價值變動列入損益之金融資產	36,819,688	2.53
備供出售金融資產	80,987,513	2.65
持有至到期日金融資產	213,606,999	1.65
其他金融資產	17,940,986	4.64
貼現及放款	871,849,124	3.48
信用卡循環消費墊款	3,470,057	17.37
附買卽債券投資	2,486	1.43
負 債		
央行存款	\$ 329,353	-
銀行卽業存款	136,504,110	3.27
存款	1,119,224,008	1.41
可轉讓定期存款	9,846,015	1.39
卽業融資	219,799	0.70
應付金融債券	61,170,263	2.39
附買卽債票券負債	14,332,715	1.05

註1：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

註2：此科目數字自含「現金及約當現金」中之存放銀行卽業及「存放央行及拆借銀行卽業」中之拆放銀行卽業及卽業透支。

(三) 主要外幣淨部位

主要外幣淨部位 (市場風險)	96年6月30日			95年6月30日		
	原幣		折合新台幣	原幣		折合新台幣
	(單位:仟元)		(單位:仟元)	(單位:仟元)		(單位:仟元)
1. USD	49,371	1,622,331	1. USD	21,682	703,804	
2. EUR	15,351	677,605	2. JPY	1,961,735	553,994	
3. CAD	15,967	494,977	3. CAD	14,740	431,043	
4. GBP	6,719	441,904	4. HKD	74,822	312,675	
5. HKD	88,119	370,426	5. GBP	4,961	295,189	

註：1. 主要外幣係折算為卽一幣別後，部位金額較高之前三者。

2. 主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(四) 信託資產及負債

本公司信託處辦理銀行法、信託法及信託業法規定之信託業務之規劃、管理及營業，如辦理金錢信託、有價證券信託、不動產信託及保管業務等。截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日止，依信託業法實行細則條文第 17 條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

<u>96</u> <u>年</u> <u>6</u> <u>月</u> <u>30</u> <u>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	\$ 1,635,777	借入款	\$ -
債券	54,945,195	應付款項	-
股票	43,402,072	其他負債	-
基金	232,137,042		
受益憑證	244,958		
不動產	2,992,912	信託資本	340,453,975
集合管理帳戶淨資產	5,165,012	累積盈虧	68,993
信託資產總額	<u>\$ 340,522,968</u>	信託負債總額	<u>\$340,522,968</u>

<u>信託帳財產目錄</u>	
<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
債券	\$ 54,945,195
股票	43,402,072
基金	232,137,042
受益憑證	244,958
不動產	2,992,912
集合管理帳戶淨資產	5,165,012
合計	<u>\$ 338,887,191</u>

信託帳損益表

96年1月1日至96年6月30日

<u>信託收益</u>	
利息收入	\$ 23,081
已實現投資利益-債券	289,880
已實現投資利益-基金	6,908,491
信託收益合計	<u>7,221,452</u>
<u>信託費用</u>	
管理費	2,976
保管費	-
利息費用	3,110
手續費(服務費)	23
已實現投資損失-債券	53,767
已實現投資損失-基金	491,874
其他費用	3,460
信託費用合計	<u>555,210</u>
稅前淨利(本期淨投資收益)	6,666,242
所得稅費用	(82)
稅後淨利	<u>\$ 6,666,160</u>

註1:依台財融(四)字第092811305號,自95年度起開始編製信託損益表。

註2:此信託損益表係未含有運用決定權信託帳戶及單獨管理運用帳戶。

95 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	\$ 1,224,955	借入款	\$ -
債券	39,855,563	應付款項	-
股票	27,834,143	其他負債	-
基金	187,016,979		
受益憑證	139,600		
不動產	1,554,208	信託資本	260,406,300
集合管理帳戶淨資產	<u>2,783,279</u>	累積盈虧	<u>2,427</u>
信託資產總額	<u>\$ 260,408,727</u>	信託負債總額	<u>\$260,408,727</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
債券	\$ 39,855,563
股票	27,834,143
基金	187,016,979
受益憑證	139,600
不動產	1,554,208
集合管理帳戶淨資產	<u>2,783,279</u>
合計	<u>\$259,183,772</u>

(三) 資本適足性

		96年6月30日	95年12月31日	95年6月30日	
自有資本	第一類資本	69,825,285	75,215,153	70,220,939	
	第二類資本	36,741,538	31,902,128	26,505,094	
	第三類資本	-	-	-	
	資本減除項目	-	(8,373,136)	(8,524,697)	
	自有資本	106,566,823	98,744,145	88,201,336	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	893,979,527	866,927,968	827,091,104
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	7,376,459	-	-
	作業風險	基本指標法	51,004,564	-	-
		標準法/選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	59,113,750	30,424,068	12,806,947
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,011,474,300	897,352,036	839,898,051
	資本適足率		10.54%	11.00%	10.50%
第一類資本占風險性資產之比率		6.90%	8.38%	8.36%	
第二類資本占風險性資產之比率		3.64%	3.56%	3.16%	
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		2.84%	2.94%	3.11%	

註1：本表自有資本與加權風險性資產總額係依「銀行資本適足性管理辦法」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。

(六) 特殊記載事項

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

註1：最近一年度係指揭露基準日往前推算一年。

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

(七) 財務報表表達

民國 95 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 96 年上半年度財務報表表達一致，以資比較。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 本期累積買進或賣出非一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：
本公司及子公司 96 年上半年度無此情形。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：
本公司及子公司民國 96 年上半年度無此情形。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：
本公司及子公司民國 96 年上半年度無此情形。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣三百萬元以上：
本公司及子公司民國 96 年上半年度無此情形。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：
除存、放款交易請詳附註 3 之說明外，餘與關係人無此情形。子公司無此情形。

(以下空白)

6. 出售不良債權交易資訊：

(一) 出售不良債權交易彙總表

96年6月30日

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註1)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係 (註2)
96.4.14	昌軒建設(股)公司	呆帳—企業融資	-	\$ 3,163	\$ 3,163	無	非本公司之關係人
96.4.17	兆豐資產管理(股)公司	呆帳—企業融資	-	194,058	194,058	無	非本公司之關係人

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註2：係依財務會計準則第6號公報之關係人類型填列。

(二) 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96年上半年度無此情形。

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

本公司及子公司96年上半年度無此情形。

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：

本公司及子公司民國96年上半年度無此情形。

(二)轉投資事業相關資訊

1.轉投資事業相關資訊及合併持股情形

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業期末持股		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	擬制持股股數	合計		備註	
						現股股數(仟股)	(註2)	股數(仟股)	持股比例	
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 1,470,640	\$ 76,395	\$ 3,000	-	3,000	100%	
一銀租賃(股)公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	640,232	20,574	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%	145,149	34,021	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%	8,354	(2,383)	1,500	-	1,500	30%	
一銀租賃英屬維京群島公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註4	100%	85,642	7,859	50	-	50	100%	

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

註2：(1)擬制持股係指所購入其股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承做一途細連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

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

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十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；早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；早本公司之其他子公司亦無此情形。

5. 期末持有有價證券情形：

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

持有之公司	有價證券種類及名稱(或發行機構名稱)	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期		末		備註(註2)
				股數	帳面金額	持股比率	市價	
一 銀租賃	一 銀租賃英屬維京群島公司	股票	長期投資	50,000	\$ 85,642	100%	\$ -	註1

註1：不在公開市場上交易，無明確市價。

註2：上述長期投資並未提供質押或擔保。

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

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

7. 從事衍生性商品交易之資訊

本公司之轉投資公司除一銀租賃股份有限公司之外，未從事衍生性商品交易，請詳附註3—關係人交易之說明。

(三) 大陸投資資訊

無。

十二、部門別財務資訊

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 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要		金 額
	原幣數額	兌換率	
庫存現金及零用金			\$ 8,740,706
庫存外幣			
美金	13,377	32.86	439,569
港幣	16,004	4.2037	67,276
日幣	261,955	0.2666	69,837
歐元	1,101	44.1408	48,599
		小計	625,281
待交換票據			26,928,256
存放銀行存款			
台幣	419,769	1	419,769
美金	26,627	32.86	874,963
英鎊	980	65.7693	64,454
港幣	13,211	4.2037	55,535
澳元	2,418	27.8357	67,307
馬來亞亞幣	54	9.4999	513
日元	2,191,822	0.2666	584,340
加幣	911	31.0000	28,241
瑞士法郎	345	26.6483	9,194
星幣	118	21.4309	2,529
瑞典克郎	825	4.7785	3,942
泰暹銖	1,656	0.9511	1,575
紐幣	1,180	25.2562	29,802
歐元	4,015	44.1408	177,225
		小計	2,319,389
總計			\$ 38,613,632

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 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	股數或張數	面額(元)	總額	利率	取得成本(註2)	公平價值		備註	
						單價(元)	總額		
股票：									
力晶	-	10,000,000	\$ 10	\$ 100,000	-	\$ 205,619	20.00	\$ 200,000	
友達	-	4,200,000	10	42,000	-	203,395	56.00	235,200	
台企	-	20,867,919	10	208,679	-	200,570	9.91	206,801	
合作金庫	-	12,250,000	10	122,500	-	249,735	23.85	292,163	
宏達電	-	826,000	10	8,260	-	408,477	587.00	484,862	
閩璜	-	1,200,000	10	12,000	-	176,106	171.50	205,800	
其他	-	71,092,498	10	710,925	-	1,898,820	-	2,214,990	註1
		<u>120,436,417</u>				<u>3,342,722</u>		<u>3,839,816</u>	
債券：									
政府公債：									
95塊債甲4	每年5/12付息，97/5/12到期	-	-	50,000	1.8750%	50,083		49,822	
JP_GOVT_1.7_03/20/17	每年3/20、9/20付息，106/3/20到期	-	-	1,305,824	1.7000%	1,300,219		1,287,581	
JP_GOVT_1.8_06/20/17	每年6/20、12/20付息，106/6/20到期	-	-	319,794	1.8000%	317,371		318,044	
US_GOVT_4.5_05/17	每年5/15、11/15付息，106/5/15到期	-	-	230,020	4.5000%	219,718		219,070	
其他		-	-	-	-	-	(520)		註1
						<u>1,887,391</u>		<u>1,873,997</u>	
應收交易目的資產息						-		<u>23,010</u>	
債券小計						<u>1,887,391</u>		<u>1,897,007</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(續)
 民國96年6月30日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	單	股數或張數	單位(元)	總額	利率	取得成本(註2)	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
受益憑證：									
元大平衡基金	-	2,262,563	\$ -	\$ -	-	\$ 30,000	15.2558	\$ 34,517	
統一龍馬基金	-	511,509	-	-	-	20,000	42.3300	21,652	
大華九華基金	-	1,196,172	-	-	-	20,000	17.6600	21,124	
保德信第一基金	-	917,431	-	-	-	20,000	23.2900	21,367	
大華高科技基金	-	1,261,830	-	-	-	20,000	17.0800	21,552	
元大多多基金	-	1,733,886	-	-	-	40,000	23.6700	41,041	
統一全天候基金	-	387,072	-	-	-	20,000	53.3800	20,662	
友邦全球金聯組合基金	-	2,336,449	-	-	-	25,000	12.3900	28,949	
遠東大聯亞洲基金	-	394,322	-	-	-	5,000	15.7600	6,215	
元大泛歐成長基金	-	2,000,000	-	-	-	20,000	12.7800	25,560	
台新全球ETF組合基金	-	1,000,000	-	-	-	10,000	11.2071	11,207	
群益全球不動產平衡基金	-	20,000,000	-	-	-	200,000	9.9700	199,400	
						430,000		453,246	
其他有價證券		玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2 A2受益證券	-	-	-	450,400	-	444,445	
衍生性金融商品									
外匯合約(換匯及遠匯)	-	-	-	-	-	-	-	661,225	
外匯保證金交易	-	-	-	-	-	-	-	388,866	
無本金交割遠匯	-	-	-	-	-	-	-	6,377	
持有匯率選擇權	-	-	-	-	-	-	-	149,544	
持有利率交換選擇權	-	-	-	-	-	-	-	88,188	
持有連結商品選擇權	-	-	-	-	-	-	-	6,420	
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	-	-	-	-	-	447,044	
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	-	-	-	2,521,530	
期貨交易	-	-	-	-	-	-	-	129,786	
								4,398,980	
交易目的之金融資產合計								\$ 11,033,494	

註1:各筆餘額均未過期末餘額5%。

註2:債券之取得成本係為面值和減攤銷之折溢價。

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96年6月30日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱據	要張數	面額	利率	總額	取得成本(註2)	公平價值		備註	
						單價	總額		
政府債券：									
84交建甲甲	每年6/16付息，99/6/16到期	-	\$ -	8.00%	\$ 1,341,500	\$ 1,557,583	-	\$ 1,551,473	
86交建甲乙	每年6/16付息，99/6/26到期	-	-	7.10%	2,350,000	2,772,096	-	2,780,502	
八九共甲乙	每年11/23付息，98/11/23到期	-	-	5.88%	2,742,000	2,979,674	-	2,958,928	
共債89甲六	每年12/17付息，98/12/17到期	-	-	6.00%	2,800,000	3,063,344	-	3,035,669	
八九甲十	每6/16付息，99/6/26到期	-	-	5.75%	1,347,500	1,480,296	-	1,471,679	
89共債甲十四	每年12/15付息，99/12/15到期	-	-	5.13%	2,163,600	2,357,791	-	2,354,345	
共債90甲1	每年1/9付息，100/1/9到期	-	-	5.13%	4,050,000	4,453,671	-	4,414,414	
其他		-	-	-	5,932,037	7,507,899	-	7,571,172	註1
					<u>22,726,637</u>	<u>26,172,354</u>		<u>26,138,182</u>	
金融債券：									
BNP_6_04/10	每年4/10付息，99/4/10到期	-	-	6.00%	372,998	372,785	-	361,967	
AXIOM_PPN_07/13	每年5/22、11/23付息，102/7/31到期	-	-	6M LIBOR+1.5%	164,300	164,163	-	162,555	
BARCLAYS_FRN_12/10	每年3/20、6/20、9/20、12/20付息，99/12/20到期	-	-	3M LIBOR+1.05%	164,300	164,300	-	164,957	
DB_PPN_03/13	每年7/16付息，102/3/28到期	-	-	6M USD LIBOR+2%	164,300	164,300	-	163,479	
ING_FRN_09/10	每年9/20付息，99/9/22到期	-	-	3M LIBOR+1%	164,300	164,300	-	164,366	
JUPITER_FRN_09/10	每年3/20、6/20、9/20、12/20付息，99/9/20到期	-	-	3M LIBOR+1%	164,300	164,300	-	163,511	
WESTWAY8_PPN_09/11	每年8/14付息，100/9/30到期	-	-	(1M USD LIBOR+5%)*0.245	328,600	328,097	-	334,626	
					<u>1,523,098</u>	<u>1,522,245</u>		<u>1,515,461</u>	
應收指定交易目的資產息								<u>636,795</u>	
指定公平價值列入損益之金融資產合計					<u>\$ 24,249,735</u>	<u>\$ 27,694,599</u>		<u>\$ 28,290,438</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額加減攤銷之折溢價。

第一商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備抵呆帳</u>	<u>淨額</u>	<u>備註</u>
應收承兌票款	\$ 8,117,575	(\$ 3,247)	\$ 8,114,328	
應收利息	6,674,185	(12,550)	6,661,635	
應收信用卡款	4,203,916	(70,790)	4,133,126	
應收承購帳款	1,771,613	(1,081)	1,770,532	
其他應收款	<u>3,148,644</u>	<u>(188,863)</u>	<u>2,959,781</u>	註
	<u>\$ 23,915,933</u>	<u>(\$ 276,531)</u>	<u>\$ 23,639,402</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 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
貼 現	\$ 6,124,319	\$ -	\$ 6,124,319	
透 支	1,332,686	-	1,332,686	
短期放款	318,762,448	(483,647)	318,278,801	
中期放款	291,157,764	(113,689)	291,044,075	
長期放款	392,537,978	(216,970)	392,321,008	
進出口押匯	4,266,985	(1,312)	4,265,673	
放款轉列之催收款項	16,234,958	(7,612,505)	8,622,453	
合計	<u>\$ 1,030,417,138</u>	<u>(\$ 8,428,123)</u>	<u>\$1,021,989,015</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 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	股數或張數	面額(註3)	總額	利率	取得成本(註2)	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	-	168,577,953 \$	\$ 1,685,780	-	\$ 1,279,979	\$ -	\$ 2,226,442	20.08	\$ 3,506,421		
台灣中小企業銀行股份有限公司	-	69,418,706	694,187	-	734,936	-	(46,996)	9.91	687,940		
華南金融控股股份有限公司	-	151,299,352	1,512,994	-	701,235	-	2,786,215	23.05	3,487,450		
唐榮鐵工廠股份有限公司	-	12,633,978	126,340	-	126,340	-	390,390	40.90	516,730		
					2,842,490	-	5,356,051		8,198,541		
短期票券											
買入耐斯企業所發行，											
才華票券為保證人之票券	-	96,000	-	-	95,802	-	9	-	95,811		
國外分行買Bank of Montreal發行之票券	-	310,000	-	-	309,583	-	-	-	309,583		
債券：		406,000			405,385	-	9		405,394		
政府公債											
八十七甲一債		每年9/23付息，96/9/23到期	-	1,741,000	-	6.3750%	1,758,794	-	(1,300)	-	1,757,494
交建乙三		每年12/17付息，95/12/17到期	-	168,500	-	5.9970%	1,860,610	-	2,759	-	1,863,369
其他			-	30,642,684	-	-	31,051,827	-	(66,296)	-	30,985,531
				32,552,184			34,671,231	-	(64,837)		34,606,394
金融債券											
HSBC STEPUP 11/07		每年5/22、8/22、11/22、2/22付息，96/11/22到期	-	4,271,800	-	3.0000%	549,991	-	(5,335)	-	544,656
其他			-	5,379,768	-	-	10,085,679	-	(62,353)	-	10,023,326
				9,651,568			10,635,670	-	(67,688)		10,567,982
公司債券											
93台電2A07		每年4/29付息，98/4/29到期	-	600,000	-	1.6000%	598,719	-	(3,424)	-	595,295
其他			-	16,681,800	-	-	17,498,658	-	6,599	-	17,505,257
				17,281,800			18,097,377	-	3,175		18,100,552
小計							63,404,278	-	(129,350)		63,274,928

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(續)
民國 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	要	股數或張數	面額(註3)	總額	利率	取得成本(註2)	累計 減損	備 抵 評價調整	公平價值		備註
									單價	總額	
受益證券：											
富邦一號不動產投資信託基金	-	7,561,000	\$ 10	\$ 75,610	-	\$ 75,610	\$ -	\$ 23,968	13.17	\$ 99,578	
國泰一號不動產投資信託基金	-	575,000	10	5,750	-	5,750	-	374	10.65	6,124	
新光一號不動產投資信託基金	-	8,634,000	10	86,340	-	86,340	-	6,044	10.70	92,384	
國泰二號不動產投資信託基金	-	450,000	10	4,500	-	4,500	-	220	10.49	4,720	
駿馬一號不動產投資信託基金	-	17,658,000	10	176,580	-	176,553	-	(9,685)	9.45	166,868	
						348,753	-	20,921		369,674	
備供出售金融資產合計						\$ 67,000,906	\$ -	\$ 5,247,631		\$ 72,248,537	

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額加減攤銷之折溢價。

註3:股票及受益證券之面額係以新台幣元為單位，另債券之面額係以新台幣仟元為單位。

註4:其中\$1,471,100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96年6月30日

單位：新台幣仟元

種類	摘要	張數/股	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	買入央行定存單	-	\$ -	\$ 184,790,000		-	\$ -	\$ 184,790,000	
高鐵特別股		200,000,000	10	2,000,000	5.0000%	-	-	2,000,000	
短期票券		-	-	179,577		-	-	179,577	
政府公債：									
89年債月十四	每年12/15付息，99/12/15到期			400,000	5.1250%	-	35,318	435,318	
93年債月7	每年7/22付息，98/7/22到期			700,000	2.1250%	-	(2,527)	697,473	
95年債月5	每年7/20付息，100/7/20到期			750,000	2.0000%	-	(10,162)	739,838	
96年債月4	每年5/18付息，98/5/18到期			650,000	1.8750%	-	(5,139)	644,861	
其他				3,999,319		-	47,883	4,047,202	註1
				6,499,319		-	65,373	6,564,692	
公司債券：									
90台電2B18	每年7/23付息，100/7/23到期	-	-	500,000	4.5400%	-	30,715	530,715	
89台電2B	每年4/20付息，99/4/20到期	-	-	300,000	6.0500%	-	32,254	332,254	
93台電3A09	每年7/12付息，98/7/12到期	-	-	400,000	2.1000%	-	713	400,713	
93台電3B10	每年7/13付息，99/7/13到期	-	-	500,000	2.0891%	-	821	500,821	
94萬道票1B	每年1/24付息，99/1/24到期	-	-	500,000	2.2000%	-	1,954	501,954	
93長航2A	每年7/29付息，98/7/29到期	-	-	500,000	2.2500%	-	2,308	502,308	
PROMOS_1.8_02/09	每年2/14、8/14付息，98/2/14到期	-	-	328,600	3M LIBOR+1.8%	-	-	328,600	
QUANTA_0.6_07/10	每年7/26付息，99/7/26到期	-	-	328,600	3M LIBOR+0.6%	-	-	328,600	
其他		-	-	1,777,707		-	53,419	1,831,126	註1
				5,134,907		-	122,184	5,257,091	
金融債券：									
分匯泰85P1	每年7/15付息，98/7/15到期	-	-	500,000	-	-	(20,073)	479,927	
93交銀q	每年11/26付息，98/11/26到期	-	-	500,000	2.3500%	-	3,691	503,691	
93匯泰BE	每年3/22、6/22、9/22、12/22付息，98/12/22到期	-	-	500,000	2.1000%	-	(3,595)	496,405	
其他		-	-	8,856,489		-	(1,472,210)	7,384,279	註1
				10,356,489		-	(1,492,187)	8,864,302	
其他債券：									
ALTIUS_IV_AA	每年9/4付息，131/11/2到期	-	-	328,600	1M LIBOR+1.2%	-	-	328,600	
其他				591,486		-	(5,071)	586,415	
				920,086		-	(5,071)	915,015	
小計				22,910,801		-	(1,309,701)	21,601,100	

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(續)
 民國 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

種 類	張數/股	面 值	總 額	利 率	累 計 減 損	未 攤 銷 溢(折)價	帳 面 金 額	備 註
受益憑證								
兆豐國際受託不動產基金信託受益憑證	-	\$ -	\$ 50,000	-	\$ -	\$ -	\$ 50,000	
玉山銀債券證券2007-1(CBD)A1券、受益證券	-	-	500,000	-	-	-	500,000	
聯泰敦南大樓不動產A券、受益證券	-	-	350,000	-	-	-	350,000	
			<u>900,000</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>900,000</u>	
總計			<u>\$ 210,780,378</u>		<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,309,701)</u>	<u>\$ 209,470,677</u>	

註1：各筆餘額均未過期末餘額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明細表
民國96年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	期初餘額		本期增加(註1)		本期減少(註2)		期末餘額		市價或股權淨值		提供擔保、質押或出借情形	備註	
	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	比例(%)	金額	單價			總價
First Commercial Bank(USA) 一銀租賃(股)公司	3,000	\$ 1,386,783	-	\$ 76,395	-	\$ 7,462	3,000	100	\$ 1,470,640	0.49	\$ 1,470,640	無	
第一保險代理人(股)公司	50,000	687,779	-	20,574	-	(68,121)	50,000	100	640,232	0.01	640,232	"	
東亞建築經理(股)公司	5,000	283,559	-	34,021	-	(172,431)	5,000	100	145,149	0.03	145,149	"	
	1,500	10,737	-	(2,383)	-	-	1,500	30	8,354	0.01	8,354	"	
合計		<u>\$ 2,368,858</u>		<u>\$ 128,607</u>		<u>(\$ 233,090)</u>			<u>\$ 2,264,375</u>		<u>\$ 2,264,375</u>		

註1：本期增加係權益法認列之投資利益(損失)。

註2：本期減少係自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96年6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
買入匯款		\$ 124,775	
非放款轉列之催收款		141,067	
減：備抵呆帳—非放款轉 列之催收款		(62,519)	
		<u>78,548</u>	
避險之衍生性金融資產		<u>5,048</u>	註1
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	<u>356,056</u>	註2
		<u>2,943,587</u>	
無活絡債務產品			
房貸資產證券化	彰化銀行房屋抵押貸款證券化	282,973	
	台新銀行房屋抵押貸款證券化-A券	92,108	
	台新銀行房屋抵押貸款證券化-B券	100,000	
債券資產證券化	中信銀2005年第一次債券證券化(CBO)		
	先順位受益證券	1,973,334	
	元大京華證券2005-1債券資產證券化	958,666	
其他信託受益證券	中國商銀企業貸款	1,299,065	
	玉山銀行資產證券化2005-2 A1券	490,621	
	土銀受託安信信用卡特殊目的信託系列		
	2005-1受益證券	630,000	
	台北富邦商業銀行受託經營全坤敦峰暨		
	時代金融廣場不動產資產信託受益證券	40,000	
擔保房貸債券(CMO)		3,968,223	
利率連動式債券		1,314,400	
資產交換		<u>605,740</u>	
		<u>11,755,130</u>	
合計		<u>\$14,907,088</u>	

註1：公平價值避險

註2：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 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	本期移轉額	外幣折合差異	期末餘額	提供抵押 或擔保情形	備註
土地及土地改良物	\$ 7,045,283	\$ 6,272	\$ -	\$ 138,840	\$ -	\$ 7,190,395	無	
重估增值-土地	9,362,229	-	-	(28,824)	-	9,333,405	無	
房屋及建築	8,237,690	68,573	-	59,725	-	8,365,988	無	
重估增值-房屋及建築	56,884	-	-	-	-	56,884	無	
機械及設備	3,126,688	40,528	(58,684)	280	486	3,109,298	無	
交通及運輸設備	892,894	47,832	(8,129)	-	410	933,007	無	
什項設備	1,792,063	15,570	(19,206)	-	1,167	1,789,594	無	
租賃權益改良	611,605	549	(8,269)	18,620	776	623,281	無	
未完工程及預付設備款	86,163	3,509	-	(18,900)	-	70,772	無	
合計	<u>\$ 31,211,499</u>	<u>\$ 182,833</u>	<u>(\$ 94,288)</u>	<u>\$ 169,741</u>	<u>\$ 2,839</u>	<u>\$ 31,472,624</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 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	本期移轉額	外幣折合差異	期末餘額	備 註
土地改良物	(\$ 2,029)	(\$ 205)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,234)	
房屋及建築	(3,039,378)	(133,141)	-	(12,668)	-	(3,185,187)	
機械設備	(2,322,811)	(183,193)	55,020	-	(499)	(2,451,483)	
交通及運輸設備	(544,512)	(53,500)	7,701	-	(383)	(590,694)	
什項設備	(1,442,012)	(62,577)	18,435	-	(1,094)	(1,487,248)	
租賃權益改良	(474,168)	(27,835)	8,269	-	(393)	(494,127)	
合計	(\$ 7,824,910)	(\$ 460,451)	\$ 89,425	(\$ 12,668)	(\$ 2,369)	(\$ 8,210,973)	

第一商業銀行股份有限公司
無形資產變動明細表
民國 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>期 初 餘 額</u>	<u>本 期 增 加</u>	<u>本 期 減 少 (註1)</u>	<u>本 期 移 轉</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>提 供 抵 押 或 擔 保 情 形</u>	<u>備 註</u>
電腦軟體		\$ 369,867	\$ 77,241	(\$ 94,460)	-	\$ 352,648	無	

註1：本期減少係無形資產之累計攤銷數及外幣折合差異數。

註2：自取得月份起按3年平均攤提。

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
非營業資產變動明細表
民國 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項	目	期	初	餘	額	本	期	增	加	額	本	期	減	少	額	本	期	移	轉	額	外	幣	折	合	差	異	期	末	餘	額	提供擔保或 抵押情形	備註		
土地及土地改良物		\$	468,316			\$		-			(\$	220)				(\$	138,840)				\$	-				\$	329,256					無		
重估增值-土地			6,321,750					-			(27,698)					28,824					-						6,322,876					無	
房屋及建築			1,362,124					-				-					59,725)					-						1,302,399					無	
重估增值-房屋建築			11,063					-				-					-					-						11,063					無	
其他			295,938					2,015				-					-					-						297,953					無	
小計			8,459,191					2,015			(27,918)				(169,741)					-						8,263,547						
累計折舊-房屋建築	(429,251)	(17,050)								-					12,668					-					(433,633)						
累計折舊-其他	(234)	(23)								-					-					-					(257)						
小計	(429,485)	(17,073)								-					12,668					-					(433,890)						
非營業資產淨額	\$	8,029,706	(\$	15,058)	(\$	27,918)	(\$	157,073)	\$	-	\$	7,829,657																						

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 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金融產品名稱	摘要	股數或張數	面 值	總 額	利 率	公 平 價 值		備 註	
						單 價	總 額		
交易目的金融負債-衍生性產品									
外匯合約(換匯及遠匯)	-	-	\$ -	\$ -	-	-	\$ -	\$ 976,940	
外匯保證金交易	-	-	-	-	-	-	-	72,459	
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-	-	6,433	
發行匯率選擇權	-	-	-	-	-	-	-	142,039	
發行利率交換選擇權	-	-	-	-	-	-	-	210,882	
發行債券選擇權	-	-	-	-	-	-	-	27,223	
發行連結產品選擇權	-	-	-	-	-	-	-	6,420	
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	-	-	-	-	-	562,000	
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	-	-	-	3,842,024	
合計								<u>\$ 5,846,420</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 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金融產品名稱	擔		要		股數或 張數	面 值	總 額	利率(註1)	公平價值		備註
	起始日	到期日	種類						單價	總額	
指定交易負債-債券											
91第二期A-M	91/7/9	96/7/9	次順位		650	\$10,000	\$ 6,500,000	註2	-	\$ 6,581,047	
91第二期Y	91/7/9	96/7/9	次順位		50	10,000	500,000	註3	-	506,260	
91第二期Z	91/7/9	96/7/9	次順位		50	10,000	500,000	註4	-	505,593	
91第三期A	91/12/10	97/1/10	次順位		30	10,000	300,000	5.5%-A	-	304,320	
91第三期B	91/12/10	97/1/10	次順位		20	10,000	200,000	註5	-	202,273	
92第一期C-F	92/1/20	97/1/20	一般順位		130	10,000	1,300,000	3.6%-A	-	1,283,321	
92第一期G-J	92/1/20	99/1/20	一般順位		180	10,000	1,800,000	3.95%-A	-	1,694,304	
92第二期	92/1/20	99/1/20	一般順位		100	10,000	1,000,000	4.05%-A	-	941,280	
92第三期	92/1/20	100/1/20	一般順位		320	10,000	3,200,000	4.12%-A	-	2,936,448	
92第四期	92/2/25	99/2/25	一般順位		100	10,000	1,000,000	3.9%-A	-	938,960	
92第五期	92/5/2	99/5/2	一般順位		150	10,000	1,500,000	4.1%-A	-	1,401,975	
92第六期A-E	92/9/10	99/9/10	一般順位		120	10,000	1,200,000	註6	-	1,111,476	
92第六期F-H, L-Q	92/9/10	99/9/10	一般順位		230	10,000	2,300,000	註7	-	2,143,775	
92第六期I-K	92/9/10	97/9/10	一般順位		80	10,000	800,000	註8	-	778,072	
92第七期A	92/10/27	99/10/27	一般順位		30	10,000	300,000	註9	-	276,954	

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 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金融產品名稱	擔		要		股數或		總額	利率(註1)	公平價值		備註
	起始日	到期日	種類	張	數	面值			單價	總額	
92第九期B	92/10/27	99/10/27	一般順位	30		\$10,000	\$ 300,000	註10	-	\$ 276,954	
92第九期C	92/10/27	99/10/27	一般順位	50		10,000	500,000	註11	-	461,590	
92第九期D	92/10/27	99/10/27	一般順位	50		10,000	500,000	註12	-	461,590	
92第九期E	92/10/27	99/10/27	一般順位	50		10,000	500,000	註13	-	461,590	
92第九期F-G	92/10/27	99/10/27	一般順位	50		10,000	500,000	註14	-	467,725	
92第八期A	92/11/13	98/1/13	次順位	200		10,000	2,000,000	5.85%-A	-	1,929,182	
92第八期C	92/11/13	98/1/13	次順位	300		10,000	3,000,000	2.90%	-	3,070,222	
92第九期A	92/11/13	99/11/13	一般順位	30		10,000	300,000	註15	-	278,988	
92第九期B	92/11/13	99/11/13	一般順位	20		10,000	200,000	註16	-	186,410	
92第九期C	92/11/13	99/11/13	一般順位	20		10,000	200,000	註17	-	185,716	
92第九期D	92/11/13	99/11/13	一般順位	20		10,000	200,000	註18	-	185,716	
93第一期A	93/5/25	100/5/25	一般順位	50		10,000	500,000	註19	-	467,781	
93第一期B	93/5/25	100/5/25	一般順位	50		10,000	500,000	註20	-	467,781	
93第一期C	93/5/25	100/5/25	一般順位	50		10,000	500,000	註21	-	467,468	
93第一期D	93/5/25	100/5/25	一般順位	50		10,000	500,000	註22	-	467,468	
93第一期E-G	93/5/25	100/5/25	一般順位	150		10,000	1,500,000	註23	-	1,406,167	
93第一期H	93/5/25	100/5/25	一般順位	50		10,000	500,000	註24	-	457,159	

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 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金融產品名稱	擔		要		股數或 張數	面 值	總額	利率(註1)	公平價值		備註
	起始日	到期日	種類						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	-	\$ 4,877,463	
95第二期A	95/7/27	101/1/27	次順位		1,200	1,000	1,200,000	2.44	-	1,213,783	
95第二期B	95/7/27	102/7/27	次順位		800	1,000	800,000	2.55	-	808,596	
95第二期C	95/7/27	105/7/27	次順位		1,000	1,000	1,000,000	2.75	-	1,013,913	
95第三期	95/12/4	105/12/27	次順位		600	10,000	6,000,000	2.6	-	5,862,294	
96第一期B	96/3/9	106/3/9	次順位		200	10,000	2,000,000	2.4	-	1,927,400	
96第二期B	96/6/25	103/6/25	次順位		170	10,000	1,700,000	2.7	-	1,687,041	
							<u>\$ 52,300,000</u>			<u>\$ 50,696,055</u>	

註1：所有利率均以A代表USD 6M LIBOR，以B代表九十元商業本票利率，C代表USD 3M LIBOR，最低收益均為0%。

註2：第1年：7.1%-B，第2年：7%-B，第3年以後：6.9%-B。

註3：第1年：7.12%-B，第2年：7.02%-B，第3年以後：6.92%-B。

註4：第1至2年：5%，第3年以後：6.4%-B。

註5：第1年：7%-A，第2年以後：5%-A。

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

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

註8：前6個月：3%，第7個月以後：若A<0.75%則為A，若0.75%≤A則為4.25%-A。

註9：若A<0.8%則為A+1%，若0.8%≤A則為5%-A。

註10：若A<0.8%則為A+1%，若0.8%≤A則為5.005%-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96年6月30日

單位：新台幣仟元

- 註11：若 $A < 0.8\%$ 則為 $A+1\%$ ，若 $0.8\% \leq A$ 則為 $5.01\% - A$ 。
- 註12：若 $A < 0.8\%$ 則為 $A+1\%$ ，若 $0.8\% \leq A$ 則為 $5.02\% - A$ 。
- 註13：若 $A < 0.8\%$ 則為 $A+1\%$ ，若 $0.8\% \leq A$ 則為 $5.03\% - A$ 。
- 註14：前三年： $2.75\% * (D-E) + 0.3\%$ ，最高為 3.75% ，第六年之後： $5\% - C$ 。
- 註15：若 $A < 1\%$ 則為 2% ，若 $1\% \leq A \leq 2\%$ 則為 3% ，若 $2\% < A$ 則為 $5.35\% - A$ 。
- 註16：若 $A < 1\%$ 則為 2% ，若 $1\% \leq A \leq 2\%$ 則為 3% ，若 $2\% < A$ 則為 $5.45\% - A$ 。
- 註17：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18：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19：

年度	票面利率 (年利率)(註25)	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20：

年度	票面利率 (年利率)(註25)	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%

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96年6月30日

單位：新台幣仟元

	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%
註21：		票面利率		
	年度	(年利率)(註25)	利率下限	利率上限
	0~0.5	$2.5\%*n/N$	-	-
	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22：		票面利率		
	年度	(年利率)(註25)	利率下限	利率上限
	0~0.5	$2.5\%*n/N$	-	-
	0.5~1	$(A+0.6001\%)*n/N$	1.00%	2.00%

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96年6月30日

單位：新台幣仟元

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%

註23：

年度	票面利率 (年利率)(註25)	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24：

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%

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 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

5	4%	1.00%	3.50%
6	4%	1.00%	3.75%
7	4%	1.00%	4.00%

註25：

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之日數；

N=利息計算期間內之所有日數。

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司
附買中票券及債券負債明細表
民國 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
政府公債	\$ 7,346,400	\$ 8,351,111	
商業本票	65,859	65,859	
	\$ 7,412,259	\$ 8,416,970	

(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 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$ 28,024,985	
承兌匯票	8,617,131	
應付國外信託基金	4,937,194	
應付利息	4,749,637	
應付各項進口款項	2,328,362	
應付費用	1,844,228	
應付代收款	701,026	
應付稅款	222,530	
應付股息紅利	180,223	
其他應付款	2,187,097	註
	<u>\$ 53,792,413</u>	

註：各筆餘額未達應付帳款期末餘額5%。

第一商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
支票存款	\$ 39,022,706	
活期存款	166,815,262	
外匯活期存款	58,121,445	
定期存款	170,737,085	
外匯定期存款	126,297,794	
可轉讓定存單	9,068,300	
行員定期儲蓄存款	951,679	
存本取息儲蓄存款	195,811,652	
活期儲蓄存款	348,984,017	
整存整付儲蓄存款	118,693,619	
行員活期儲蓄存款	9,620,242	
零存整付儲蓄存款	544,142	
匯出匯款	79,813	
應解匯款	939,710	
合計	<u>\$ 1,245,687,466</u>	

第一商業銀行股份有限公司
應付金融債券明細表
民國 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率 (註1)	金額			未攤銷溢		償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	折價金額	帳面金額			
90第一期	無	90/9/12	9月12日	4.0%	\$ 10,000,000	(\$ 2,000,000)	\$ 8,000,000	-	\$ 8,000,000	每年付息一次，第5、6及7年分別還本20%、30%及50%	無	
91第二期N-X	無	91/7/9	7月9日	4%	5,500,000	-	5,500,000	-	5,500,000	每年付息一次，到期依面額一次還本	"	
91第四期	無	91/12/19	12月19日	B+0.75%	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	"	
92第八期B	無	92/11/13	2、5、8、11月 13日	B+0.4%	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000	每季付息一次，到期依面額一次還本	"	
96第一期A	無	96/3/9	3月9日	註2	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	"	
96第二期A	無	96/6/25	6月25日	註3	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	"	
總計					\$ 25,800,000	(\$ 2,000,000)	\$ 23,800,000		\$ 23,800,000			

註1：所有利率均以B代表九十元商業本票利率，最低收益均為0%。

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元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元商業本票次級市場之平均報價(Fixing Rate)。

第一商業銀行股份有限公司
其他金融負債明細表
民國 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘要	金 額	備 註
撥入放款基金		\$ 325,619	
避險之衍生性金融負債-利率		130,333	公平價值避險
合計		\$ 455,952	

(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 96 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	\$ 5,604,781	
存入保證金	1,178,676	
其他預收款	462,461	
保證責任準備	400,518	
預收收入	294,281	
買賣證券損失準備	200,000	
預收利息	52,165	
遞延收入	10,290	
暫收及待結轉帳項	1,079	
待整理負債	1,493	
意外損失準備	1,251	
合計	<u>\$ 8,206,995</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 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入	\$ 17,128,239	
投資有價證券利息收入	3,251,922	
存放及拆放同業利息收入	2,535,891	
信用卡循環利息收入	177,553	
其他利息收入	35,875	
買入匯款利息收入	2,147	
附賣票債券投資利息收入	762	
合計	\$ 23,132,389	

(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 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	\$ 9,925,144	
央行及非業融資利息費用	1,978,342	
央行及非業存款利息費用	397,550	
金融債券息	362,427	
附買中票債券負債利息費用	74,280	
其他利息費用	3,188	
合計	\$ 12,740,931	

(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 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費收入		
外匯業務手續費收入	\$ 530,261	
信用卡手續費收入	161,988	
信託業務手續費收入	1,978,267	
保管業務手續費收入	222,711	
授信業務手續費收入	432,076	
保代業務手續費收入	160,087	
存匯業務及其他手續費收入	291,469	
	3,776,859	
手續費費用		
外匯業務手續費用	(19,971)	
信用卡手續費用	(51,408)	
信託業務手續費用	(216,264)	
保管業務手續費用	(48,531)	
授信業務手續費用	(1)	
車貸業務手續費用	(58,240)	
保代業務手續費用	(44,887)	
存匯業務及其他手續費用	(108,358)	
	(547,660)	
合計	\$ 3,229,199	

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 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
交易目的金融資產處分利益		
債券	\$ 198,036	
股票	282,536	
受益憑證	21,403	
利率	1,071,357	
匯率	4,543,658	
選擇權	159,295	
期貨	5,207	
	6,281,492	
交易目的金融資產股息紅利收入	5,259	
交易目的金融資產評價利益		註1
股票	195,417	
受益憑證	842	
利率	610,259	
匯率	365,430	
選擇權	78,183	
其他	428,327	
	1,678,458	
交易目的金融負債處分利益		
選擇權	462,390	
交易目的金融負債評價利益		註1
債券	899,258	
選擇權	56,694	
	955,952	

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(續)
 民國 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
交易目的金融資產處分損失		
債券	(\$ 72,225)	
股票	(13,620)	
其他有價證券	(2)	
選擇權	(251,403)	
期貨	(4,420)	
	<u>(341,670)</u>	
交易目的金融資產評價損失		註1
債券	(521,956)	
股票	(4,267)	
選擇權	(28,148)	
期貨	(350)	
其他有價證券	(48,832)	
	<u>(603,553)</u>	
交易目的金融負債處分損失		
利率	(928,463)	
匯率	(3,712,177)	
選擇權	(246,560)	
	<u>(4,887,200)</u>	
交易目的金融負債評價損失		註1
利率	(1,344,422)	
匯率	(908,264)	
選擇權	(101,610)	
其他	(427,142)	
	<u>(2,781,438)</u>	
合計	<u>\$ 769,690</u>	

註1：含指定公平價值變動列入損益之金融資產及負債

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 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
股息紅利收入	\$ 6,985	
處分利益		
短期票券	6,545	
債券	12,162	
股票	305,837	
受益證券	6,911	
其他	822	
	332,277	
處分損失		
債券	(5,391)	
其他	(244)	
	(5,635)	
合計	\$ 333,627	

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 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
處分利益		
短期票券	\$ 2,566	
債券	2,938	
其他	14	
	5,518	
處分損失		
債券	(92)	
合計	\$ 5,426	

(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 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
採權益法之投資利益-未上市櫃股票		
一 銀租賃(股)公司	\$ 20,574	
第一保險代理人(股)公司	34,021	
東亞建築經理(股)公司	(2,383)	
小計	52,212	
採權益法之投資利益-國外投資		
FIRST COMMERCIAL BANK(USA)	76,395	
合計	\$ 128,607	

(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 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
美元	\$ 2,133,798	
英鎊	1,007,900	
港幣	84,227	
澳元	694,298	
星幣	726,661	
瑞士法郎	(74,771)	
加幣	(718,610)	
日元	(3,333,422)	
泰暹銖	3,669	
紐幣	(568,676)	
歐元	701,252	
瑞典克郎	3,521	
其他	6,432	
合計	<u>\$ 666,279</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 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
收中呆帳收入	\$ 1,416,727	
以成本衡量之金融資產利益	387,241	
租金淨收益	103,097	
財產交易淨收益	24,423	
無活絡市場之債務產品投資利益	1,638	
財產報廢損失	(4,863)	
承受擔保品相關之淨損益	(1,890)	
其他淨損益	(96,861)	
合計	\$ 1,829,512	

(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 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
信用卡應收帳款	\$ 237,000	
貼現及放款(含催收款項)	<u> 2,562,394</u>	
合計	<u><u>\$ 2,799,394</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 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用		
土地改良物	\$ 205	
房屋及建築	133,141	
機械及設備	183,193	
交通及運輸設備	53,500	
什項設備	62,577	
租賃權益改良	27,835	
	460,451	
攤銷費用		
其它攤銷費用	521	
攤銷電腦軟體	94,450	
	94,971	
合計	\$ 555,422	

(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 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
稅捐	\$ 562,317	
租金支出	421,146	
保險費	117,799	
郵電費	98,269	
水電瓦斯費	56,628	
文具用品	49,653	
機械及設備修護費	57,034	
修繕費	39,677	
其他	488,115	註
合計	<u>\$ 1,890,638</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)