

第一商業銀行股份有限公司

財務報告

民國九十三年度及九十四年年度

(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

民國九十三年度及九十四年年度財務報告

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 ~ 5
四、	資產負債表	6
五、	損益表	7
六、	股東權益變動表	8
七、	現金流量表	9 ~ 10
八、	財務報表附註	
	(一) 公司沿革	11
	(二) 重要會計政策之彙總說明	11 ~ 18
	(三) 會計變動之理由及其影響	18 ~ 20
	(四) 重要會計科目之說明	20 ~ 40
	(五) 關係人交易	40 ~ 42
	(六) 質押之資產	43
	(七) 重大承諾事項及或有事項	43 ~ 44
	(八) 重大之災害損失	44
	(九) 重大之期後事項	44

項	目	頁次
(十)	其他	44 ~ 72
(十一)	附註揭露事項	73 ~ 76
	1.重大交易事項相關資訊	74
	2.轉投資事業相關資訊	75 ~ 76
	3.大陸投資資訊	76
(十二)	部門別財務資訊	76
九、	重要會計科目明細表	77 ~ 119

會計師查核報告

(96)財審報字第 06002719 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九十三年十二月三十一日及民國九十四年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十三年一月一日至十二月三十一日及民國九十四年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「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九十三年十二月三十一日及民國九十四年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十三年一月一日至十二月三十一日及民國九十四年一月一日至十二月三十一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，採用新發布財務會計準則公報第三十四號「金融產品之會計處理準則」及第三十六號「金融產品之表達與揭露」，以及其他相關公報配合新修訂之條文，另民國九十四年一月一日至十二月三十一日之財務報表僅作重分類，不予追溯調整。

資 誠 會 計 師 事 務 所

會計師：

黃金澤

連忠政

前財政部證期會：(78)台財證(一)第 28496 號

核准簽證文號：(88)台財證(一)第 95577 號

民 國 九 十 六 年 三 月 二 十 日

第一商業銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國 95 年及 94 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

資 產	95 年 12 月 31 日			94 年 12 月 31 日			變動 百分比%	95 年 12 月 31 日			94 年 12 月 31 日			變動 百分比%
	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))	\$ 38,021,901	\$ 38,036,433	-	21000 央行及銀行商業存款(附註四(十三)及三)	\$ 116,955,966	\$ 144,771,206	(19)							
11500 存放央行及拆借銀行商業(附註四(二)及三)	140,966,233	119,598,629	18	21500 央行及商業融資	183,046	233,168	(21)							
12000 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三))	42,794,967	37,418,248	14	22000 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十四))	51,811,768	36,064,034	44							
12500 附賣中票券及債券投資(附註四(四))	501,616	-	-	22500 附買中票券及債券負債(附註四(十三))	15,241,566	15,395,150	(1)							
13000 應收款項-淨額(附註四(五))	21,295,485	22,449,783	(5)	23000 應付款項(附註四(十六))	50,027,772	46,675,896	7							
13500 貼現及放款-淨額(附註四(六)及三)	972,044,580	890,591,804	9	23500 存款及匯款(附註四(十七)及三)	1,219,888,559	1,144,641,851	7							
14000 備供出售金融資產-淨額(附註四(七))	82,635,713	87,316,092	(5)	24000 應付金融債券(附註四(十八))	21,998,479	24,000,000	(8)							
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註四(八))	213,747,427	235,942,624	(9)	25000 應計退休金負債(附註四(十九))	1,439,881	1,374,209	5							
15000 採權益法之股權投資-淨額(附註四(九))	2,368,858	2,231,130	6	25500 其他金融負債(附註四(二十))	534,011	2,215,649	(76)							
15500 其他金融資產-淨額(附註四(十))	18,037,044	22,274,750	(19)	29500 其他負債(附註四(二十一))	8,815,973	8,833,224	-							
固定資產(附註四(十一)(二十四))				負債總計	1,486,897,021	1,424,204,387	4							
成本：				股東權益										
18501 土地	16,407,512	16,433,473	-	31001 普通股(附註四(二十二))	46,216,000	46,216,000	-							
18521 房屋及建築	8,294,574	7,900,487	5	31500 資本公積(附註四(二十三))	8,660,326	8,660,326	-							
18531 機械設備	3,126,688	3,258,411	(4)	保留盈餘										
18541 交通及運輸設備	892,894	875,520	2	32001 法定盈餘公積(附註四(二十三))	6,055,815	2,990,128	103							
18551 什項設備	1,792,063	1,783,275	-	32011 未分配盈餘(附註四(二十六)及(二十九))	14,160,783	13,241,334	7							
18561 租賃權益改良	611,605	590,568	4	股東權益其他項目										
小計	31,125,336	30,841,734	1	32501 重估增值(附註四(二十四))	5,527,177	5,533,543	-							
185XX 減：累計折舊	(7,824,910)	(7,132,659)	10	32521 累積換算調整數(附註四(九))	253,021	201,669	25							
18571 未完工程及訂購機件	86,163	139,440	(38)	32523 金融商品之未實現損益	6,252,298	-	-							
固定資產-淨額	23,386,589	23,848,515	(2)	股東權益總計	87,125,420	76,843,000	13							
19000 無形資產-電腦軟體	369,867	203,767	82	重大承諾事項及或有負債(附註四)										
19500 其他資產(附註四(十二)、(十九)及六)	17,852,161	21,135,612	(16)	信託資產(附註十(三))										
其他資產總計	18,222,028	21,339,379	(15)	期後事項(附註九)										
資產總計	\$ 1,574,022,441	\$ 1,501,047,387	5	負債及股東權益總計	\$ 1,574,022,441	\$ 1,501,047,387	5							

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所黃金澤、連忠政會計師民國九十六年三月二十日查核報告。

董事長：張水順

經理人：吳清雲

會計主管：方榮基

第一商業銀行股份有限公司

損益表

民國95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

	95年1月1日至12月31日	94年1月1日至12月31日	變動百分比
	金額	金額	%
41000 利息收入	\$ 42,937,557	\$ 36,964,726	16
51000 減：利息費用	( 22,556,811)	( 17,353,047)	30
利息淨收益	20,380,746	19,611,679	4
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益	4,495,223	3,759,396	20
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益(附註四(三)及(十))	1,522,730	837,724	82
49300 備供出售金融資產之已實現利益	371,637	292,923	27
49400 持有至到期日金融資產之已實現利益	7,899	-	-
49500 採權益法認列之投資利益(附註四(九))	405,122	400,284	1
49600 兌換損益	882,604	1,481,302	( 40)
55000 資產減損損失	( 21,739)	( 1,643)	1223
49800 其他非利息淨損益(附註四(二十九)及(三十))	3,971,050	5,324,483	( 25)
淨收益	32,015,272	31,706,148	1
51500 放款呆帳費用(附註四(六))	( 4,735,859)	( 4,320,502)	10
營業費用			
58500 用人費用	( 8,692,165)	( 8,957,112)	( 3)
59000 折舊及攤銷費用	( 1,138,383)	( 983,361)	16
59500 其他業務及管理費用	( 3,754,978)	( 3,844,038)	( 2)
繼續營業部門稅前淨利	13,693,887	13,601,135	1
61003 所得稅費用(附註四(二十九))	( 3,339,520)	( 3,382,180)	( 1)
繼續營業部門稅後淨利	10,354,367	10,218,955	1
63505 會計原則變動之累積影響數(附註三)	563,169	-	-
本期淨利	\$ 10,917,536	\$ 10,218,955	7

普通股每股盈餘(附註四(三十))

	稅前	稅後	稅前	稅後
繼續營業部門淨利	\$ 2.96	\$ 2.24	\$ 2.94	\$ 2.21
會計原則變動累積影響數	0.12	0.12	-	-
本期淨利	\$ 3.08	\$ 2.36	\$ 2.94	\$ 2.21

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所  
黃金澤、連忠政會計師民國九十六年三月二十日查核報告。

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95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘		股 東 權 益 其 他 項 目			合 計		
	股 本	資 本 公 積	法 定 公 積	未 分 配 盈 餘	重 估 增 值		累 積 換 算 調 整 數	金 融 商 品 之 未 實 現 損 益
<u>94 年 度</u>								
94年1月1日餘額	\$ 46,216,000	\$ 8,660,326	\$ -	\$ 9,967,095	\$ 2,595,838	\$ 178,647	\$ -	\$ 67,617,906
提列法定盈餘公積	-	-	2,990,128	( 2,990,128)	-	-	-	-
分配員工紅利	-	-	-	( 488,388)	-	-	-	( 488,388)
分配現金股利	-	-	-	( 3,466,200)	-	-	-	( 3,466,200)
94年度淨利	-	-	-	10,218,955	-	-	-	10,218,955
土地處分沖轉重估增值	-	-	-	-	( 166,426)	-	-	( 166,426)
土地增值稅稅率調降數	-	-	-	-	3,104,131	-	-	3,104,131
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	23,022	-	23,022
94年12月31日餘額	<u>\$ 46,216,000</u>	<u>\$ 8,660,326</u>	<u>\$ 2,990,128</u>	<u>\$ 13,241,334</u>	<u>\$ 5,533,543</u>	<u>\$ 201,669</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 76,843,000</u>
<u>95 年 度</u>								
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
提列法定盈餘公積	-	-	3,065,687	( 3,065,687)	-	-	-	-
分配員工紅利	-	-	-	( 500,729)	-	-	-	( 500,729)
分配現金股利	-	-	-	( 6,431,671)	-	-	-	( 6,431,671)
95年度淨利	-	-	-	10,917,536	-	-	-	10,917,536
土地處分沖轉重估增值	-	-	-	-	( 6,366)	-	-	( 6,366)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	51,352	-	51,352
認列備供出售金融資產之未實現損益	-	-	-	-	-	-	6,252,298	6,252,298
95年12月31日餘額	<u>\$ 46,216,000</u>	<u>\$ 8,660,326</u>	<u>\$ 6,055,815</u>	<u>\$ 14,160,783</u>	<u>\$ 5,527,177</u>	<u>\$ 253,021</u>	<u>\$ 6,252,298</u>	<u>\$ 87,125,420</u>

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所黃金澤、連忠政會計師民國九十六年三月二十日查核報告。

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95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	95年1月1日 至12月31日	94年1月1日 至12月31日
<u>營業活動之現金流量</u>		
本期淨利	\$ 10,917,536	\$ 10,218,955
調整項目		
不影響現金流量之損益項目		
固定資產折舊費用	994,260	853,700
非營業用資產折舊費用	33,408	49,788
各項攤提	144,123	129,661
放款呆帳費用	4,735,859	4,320,502
備抵呆帳轉列其他收入	( 3,286)	( 37,210)
依權益法評價認列之投資收益	( 405,122)	( 400,284)
處分固定資產損失(利益)	8,224	( 236,059)
出售承受擔保品損失	19,045	5,490
資產減損損失	21,739	1,643
營業資產之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	( 5,376,719)	( 1,897,329)
應收款項-淨額	394,113	8,157,992
其他資產(增加)減少	( 1,403,065)	329,153
遞延所得稅資產	3,067,142	2,793,450
依權益法認列之現金股利	267,781	130,853
營業負債之變動		
公平價值變動列入損益之金融負債	15,747,734	335,443
應付款項	3,351,876	( 734,593)
其他金融負債	( 1,640,377)	941,604
應計退休金負債	65,672	175,397
營業活動之淨現金流入	<u>30,939,943</u>	<u>25,138,156</u>

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司  
現金流量表  
民國95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	<u>95年1月1日</u> <u>至12月31日</u>	<u>94年1月1日</u> <u>至12月31日</u>
<u>投資活動之現金流量</u>		
貼現及放款增加	(\$ 84,983,146)	(\$ 52,860,985)
存放央行及拆借銀行外幣(增加)減少	( 21,367,604)	21,290,656
附賣票券及債券投資增加	( 501,616)	-
備供出售金融資產減少(增加)	11,179,018	( 7,931,541)
持有至到期日金融資產減少	22,195,197	15,443,054
出售固定資產價款	81,353	304,176
出售承受擔保品價款	835,690	19,715
購置非營業資產	( 2,350)	( 1,381,446)
購置固定資產	( 539,243)	( 818,895)
無形資產增加	( 304,635)	( 156,933)
其他金融資產減少(增加)	3,991,365	( 13,323,498)
存出保證金減少	161,873	286,858
採權益法之股權投資增加	-	( 173)
投資活動之淨現金流出	( 69,254,098)	( 39,129,012)
<u>融資活動之現金流量</u>		
央行及銀行外幣存款減少	( 27,815,240)	( 6,323,795)
附買票券及債券負債減少	( 153,584)	( 3,001,911)
存款及匯款增加	75,246,708	40,798,835
央行及外幣融資(減少)增加	( 50,122)	38,627
其他負債增加	245,393	624,334
存入保證金(減少)增加	( 259,056)	50,813
應付金融債券減少	( 1,991,429)	-
撥入放款基金	( 41,261)	( 61,747)
分配現金股利	( 6,431,671)	( 3,466,200)
分配員工紅利	( 500,729)	( 488,388)
融資活動之淨現金流入	38,249,009	28,170,568
匯率影響數	50,614	187,894
本期現金及約當現金(減少)增加	( 14,532)	14,367,606
期初現金及約當現金餘額	38,036,433	23,668,827
期末現金及約當現金餘額	\$ 38,021,901	\$ 38,036,433
<u>現金流量資訊之補充揭露</u>		
本期支付利息	\$ 22,796,541	\$ 17,740,084
本期支付所得稅	\$ 1,207,930	\$ 1,256,999

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所  
黃金澤、連忠政會計師民國九十六年三月二十日查核報告。

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 95 年及 94 年 12 月 31 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 95 年 12 月 31 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；及 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 95 年 12 月 31 日止持有本公司股權 100%。
- (四) 截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止，本公司員工人數分別為 7,074 人及 7,192 人。

### 二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或分流動項目，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值分析。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 28 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. 屬權益性質者及受益憑證係採交易日會計；屬債務性質及衍生性商品者係採交割日會計，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；債券投資上市(櫃)者係以櫃檯買賣中心等殖自動成交系統最近之成交價為公平價值，非上市(櫃)者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。
  - (4) 民國 94 年 12 月 31 日(含)以前年度之會計處理請詳附註三。

## (三) 附條件票券及債券交易

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

## (四) 貼現及放款

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

### (五) 備抵呆帳

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

民國 94 年 6 月 30 日前係按下列分類比率評估並提存，即第一類：屬正常類提存萬分之四；第二類：屬有欠正常類提存百分之一；第三類：屬收中困難類提存百分之三十；第四類：屬收中無望類提存百分之百。

民國 94 年 7 月 1 日起，則依財政部發佈「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，第三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；債券投資上市櫃者係以櫃檯買賣中心等殖自動成交系統最近之成交價為公平價值，非上市(櫃)者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。

4. 民國 94 年 12 月 31 日(含)以前年度之會計處理詳附註三。

(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。

4. 民國 94 年 12 月 31 日(含)以前年度之會計處理詳附註三。

(八) 採權益法之股權投資

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

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

2. 自民國 95 年 1 月 1 日起對於採權益法評價之被投資公司，若具有重大影響力但未達控制能力者，其投資損失之認列以使對該被投資公司投資及墊款之帳面餘額降低至零為限，除非本公司對該被投資公司有背書保證或意圖繼續支持該被投資公司，則按持股比例繼續認列投資損失，若對被投資公司已具控制能力者，除被投資公司之其他股東有義務並能夠提出額外資金承擔其損失者外，以全額吸收超過被投資公司股東原有權益之損失金額，若該被投資公司日後獲利，則該利益先歸屬本公司，直至原多承擔之損失完全中復為止。

3. 海外投資按權益法評價時，被投資公司財務報表轉換所產生之「累積換算調整數」作為本公司股東權益之調整項目。

(九) 其他金融資產及負債

1. 以成本衡量之金融資產

(1) 長期持有之未上市(櫃)公司股權投資採交易日會計，於原始認列時，將金融產品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於資產負債表日按成本衡量。

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

(3)民國 94 年 12 月 31 日(含)以前年度之會計處理詳附註三。

## 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，將金融產品以公平價值衡量，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。

(4)民國 94 年 12 月 31 日(含)以前年度之會計處理詳附註三。

## 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產品-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。當以前年度認列資產減損的情況不再存在時，則可在以前年度提列損失金額的範圍內予以逆轉。

#### (十八) 利息收入及手續費收入之認列

1. 利息收入按利息法依應計基礎估列。
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）、明台產物保險股份有限公司（明台產險）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，另予計算基本所得稅額。如一般稅額低於基本所得稅額，則將差額估列入帳，列為當年度所得稅費用調整項目。

## (二十) 金融資產證券化之交易

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，另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，資產負債表日依據其預計之未來現金流量折現值予以評價，所產生之評價差額認列評價損益。

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；相關事項之發展很有可能確定資產負債表日資產已經受損或負債已經發生或損失，但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) 資產減損

本公司自民國 94 年 1 月 1 日起，採用新發布財務會計準則公報第 35 號「資產減損之會計處理準則」。此項會計原則變動對本公司並無重大之影響。

### (二) 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 34 號及第 36 號有關金融產品之會計處理。民國 94 年 12 月 31 日(含)以前年

度財務報表之部分科目業已依公開發行銀行財務報告編製準則及財務會計準則公報第 34 號及第 36 公報規定予以重分類。

2. 民國 94 年 12 月 31 日(含)以前年度原帳列科目之會計處理如下：

(1) 買入票券及證券：

買入票券及證券係以取得成本為入帳基礎，成本之計算皆採移動平均法。期末並依總額法按成本與市價孰低法評價，除營業證券係依資產負債表日公開市場收盤價為市價外，上市(櫃)股票及封閉型基金係以會計期間最末一個月公開市場平均收盤價為市價，開放型基金則按其資產負債表日每單位受益憑證淨資產價值為市價。買入債券除在集中交易市場或證券商營業處所買賣者，依資產負債表日集中交易市場之收盤價或櫃檯買賣中心公告之平均價格為準外，以面額加減攤銷之折溢價為準。

(2) 衍生性金融商品

A. 交易目的之衍生性金融商品

因自營及其他交易活動中而持有之金融商品與非金融商品於報表日以公平價值認列於資產負債表中。公平價值之變動不論已實現或未實現均於發生期間認列交易損益。

B. 非交易目的之衍生性金融商品

衍生性金融商品若係規避現存資產或負債之風險，其所產生之利得或損失除認列為當期損益外，並據以調整該資產或負債之帳面價值。衍生性金融商品若係規避確定承諾或預期交易之風險，其所產生之利得或損失予以遞延，並於被避險交易發生時認列為損益或調整帳面價值。提前解約所產生之損益予以遞延並於被避險資產或負債剩餘期間攤銷及調整其損益。

(3) 其他長期投資

A. 債務商品投資

長期債券投資取得成本為入帳基礎，溢折價按債券剩餘期間以直線法攤銷，作為利息收入之調整項目，到期出售時其成本按移動平均法計算；受益證券以取得成本為入帳基礎，資產負債表日依據其預計之未來現金流量折現予以評價，所產生之評價差額認列評價損益。

B. 權益型商品投資

以取得成本為入帳基礎，於期末按成本法評價，出售時其成本按個別辨認法計算。

(4)採成本法之長期股權投資：

持有普通股股權比例在 20%以下且對被投資公司無重大影響力者，如被投資公司為上市(櫃)公司，期末按成本與市價孰低法評價，市價低於成本而產生之未實現跌價損失列為股東權益減項；如被投資公司為非上市(櫃)公司，按成本法評價，但若有充分之證據顯示投資之價值已減損，且中復希望甚小時，則承認投資損失，並認列為當期損失。

3.此項會計原則變動於民國 95 年 12 月 31 日認列之其他股東權益調整金額貸餘計 \$6,252,298，對截至民國 95 年度止損益之影響如下：

	金額	每股盈餘 (元)
稅前淨利	\$ 387,930	\$ 0.08
會計原則變動之累積影響數 (減除所得稅影響數)	563,169	0.12
本期淨利	<u>\$ 951,099</u>	<u>\$ 0.20</u>

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
庫存現金	\$ 8,953,504	\$ 8,864,414
待交換票據	26,328,945	25,091,694
存放銀行票業	<u>2,739,452</u>	<u>4,080,325</u>
	<u>\$ 38,021,901</u>	<u>\$ 38,036,433</u>

(二)存放央行及拆借銀行票業

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
存放央行準備金甲戶	\$ 11,086,379	\$ 12,521,400
存放央行準備金乙戶	29,744,179	29,038,509
轉存央行存款	2,100,000	-
跨行清算基金	1,824,879	1,822,413
外匯準備金	143,301	122,864
國外分行存放當地央行專戶	866,079	523,587
庫存款轉存戶	862,475	926,905
拆放銀行票業	94,337,062	74,636,363
票業透支	<u>1,879</u>	<u>6,588</u>
	<u>\$ 140,966,233</u>	<u>\$ 119,598,629</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>95年12月31日</u>	<u>94年12月31日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
股票	\$ 2,340,269	\$ 1,901,149
債券(政府債券、金融債券及公司債券)	6,920,217	6,852,964
受益憑證	185,000	1,350,000
其他有價證券	450,400	450,515
衍生性金融商品	3,226,430	605,460
交易目的金融資產之評價調整-非衍生性商品	495,665	-
小計	<u>13,617,981</u>	<u>11,160,088</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
債券	28,275,660	26,258,160
指定公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	901,326	-
小計	<u>29,176,986</u>	<u>26,258,160</u>
合計	<u>\$ 42,794,967</u>	<u>\$ 37,418,248</u>

1. 本公司於民國95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)為\$10,308,255。
2. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融商品係為消除會計認列不一致，並以公平價值基礎評估績效目的所做之指定。

3. 衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

金融商品	95年12月31日		94年12月31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)	\$ 75,706,549	\$ 623,245	\$ 84,967,185	\$ 715,844
外匯保證金交易	4,831,217	228,403	3,334,360	3,929
無本金交割遠期外匯	8,547,101	74,462	691,756	46,023
發行匯率選擇權	6,240,980	-	858,549	-
發行利率交換選擇權	12,000,000	-	-	-
發行債券選擇權	1,817,952	-	98,580	-
發行連結商品選擇權	-	-	11,592	-
持有匯率選擇權	7,673,198	50,925	1,419,078	25,493
持有利率交換選擇權	1,000,000	7,066	-	-
持有債券選擇權	163,250	14	-	-
持有連結商品選擇權	-	-	11,592	334
換匯換利合約	16,654,376	211,324	10,082,262	171,609
利率交換合約	253,063,431	1,910,887	56,295,744	551,625
期貨交易保證金(註)	-	120,104	-	-

(註)因本公司本期期貨交易並無未結清部位，故帳列信用風險金額為超額保證金。

(四) 附賣甲票券及債券投資

	95年12月31日	94年12月31日
附賣甲債券投資—政府公債	\$ 501,616	\$ -

本公司附賣甲債券約定於民國95年12月31日以後按買進價格加碼賣甲有價證券，賣甲價款為\$501,684。

(五) 應收款項-淨額

	95年12月31日	94年12月31日
應收利息	\$ 5,979,672	\$ 5,803,525
應收承購帳款	696,649	573,307
應收承兌票款	7,668,753	7,009,460
應收信用卡消費墊款	3,889,963	5,106,762
應收帳款	335,796	1,297,822
應收退稅款	1,637,144	1,556,727
應收收益	270,040	216,139
其他應收款	1,041,907	1,079,090
	21,519,924	22,642,832
減：備抵呆帳	(224,439)	(193,049)
淨 額	<u>\$ 21,295,485</u>	<u>\$ 22,449,783</u>

民國95年及94年12月31日，本公司提列應收承兌匯票款之保證責任準備，併同保證款項提列之準備皆為\$450,518，依性質帳列「其他負債」項下。

(六) 貼現及放款-淨額

	95年12月31日	94年12月31日
貼 現	\$ 5,407,731	\$ 5,482,397
透 支	998,330	1,465,029
短期放款	296,408,656	268,392,254
中期放款	282,330,615	269,233,318
長期放款	375,619,193	336,744,359
進出口押匯	3,758,831	3,244,034
放款轉列之催收款項	15,555,942	14,138,829
小 計	980,079,298	898,700,220
減：備抵呆帳	(8,034,718)	(8,108,416)
淨 額	<u>\$ 972,044,580</u>	<u>\$ 890,591,804</u>

1. 上列放款中含放款避險評價利益\$187,907，係因本公司海外分行所持有之固定利率放款，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故才簽訂利率交換合約進行避險。

2. 民國 95 年及 94 年 12 月 31 日已停止對非計息之放款及其他授信款項餘額分別為 \$15,416,656 及 \$14,115,475。民國 95 年及 94 年 1 月 1 日至 12 月 31 日未計提之應收利息金額分別為 \$505,367 及 \$458,714。
3. 本公司民國 95 年及 94 年 1 月 1 日至 12 月 31 日並無未經追訴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，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 95 年及 94 年 12 月 31 日應收款項、買匯、貼現及放款與催收款項所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	95 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 3,890,303	\$ 4,510,834	\$ 8,401,137
本期提列	4,735,859	-	4,735,859
沖銷放款	( 4,821,184)	-	( 4,821,184)
兌換差異及其他	940,372	( 934,508)	5,864
期末餘額	<u>\$ 4,745,350</u>	<u>\$ 3,576,326</u>	<u>\$ 8,321,676</u>
	94 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 2,069,075	\$ 6,295,216	\$ 8,364,291
本期提列	4,320,502	-	4,320,502
沖銷放款	( 4,404,876)	-	( 4,404,876)
兌換差異及其他	1,905,602	( 1,784,382)	121,220
期末餘額	<u>\$ 3,890,303</u>	<u>\$ 4,510,834</u>	<u>\$ 8,401,137</u>

(七) 備供出售金融資產-淨額

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
股票	\$ 2,962,490	\$ 2,754,273
短期票券	443,616	375,821
債券(政府債券、金融債券及公司債券)	72,766,379	83,955,998
受益證券	210,930	230,000
備供出售金融資產評價調整	6,252,298	-
	<u>\$ 82,635,713</u>	<u>\$ 87,316,092</u>

唐榮鐵工廠公司股票於九十三年九月上櫃掛牌買賣，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，並認列 \$492,680 仟元之金融產品未實現利益。

(八) 持有至到期日金融資產-淨額

	<u>95年12月31日</u>	<u>94年12月31日</u>
買入定期存單	\$ 207,070,000	\$ 228,500,000
高鐵特別股	2,000,000	2,000,000
短期票券	190,531	-
債券(金融債券及公司債券)	4,421,575	5,442,624
其他	65,321	-
	<u>\$ 213,747,427</u>	<u>\$ 235,942,624</u>

(九) 採權益法之股權投資-淨額

1. 採權益法之股權投資明細：

<u>被投資公司</u>	<u>95年12月31日</u>		<u>94年12月31日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>持股比率(%)</u>	<u>帳面金額</u>	<u>持股比率(%)</u>
First Commercial Bank (USA)	\$1,386,783	100.00	\$1,249,593	100.00
東亞建築經理(股)公司	10,737	30.00	10,248	30.00
一銀租賃(股)公司	687,779	100.00	696,796	100.00
第一保險代理人(股)公司	283,559	100.00	274,493	100.00
	<u>\$2,368,858</u>		<u>\$2,231,130</u>	

2. 本公司95年及94年度依據權益法認列之投資收益及累積換算調整數明細如下：

	<u>95年度</u>		<u>94年度</u>	
依權益法認列之投資利益	\$	405,122	\$	400,284
累積換算調整數		386 (		43,126)

(十) 其他金融資產-淨額

	<u>95年12月31日</u>	<u>94年12月31日</u>
避險之衍生性金融資產	\$ 4,688	\$ -
以成本衡量之金融資產	3,041,788	3,287,621
無活絡市場之債務商品投資	14,866,599	16,900,402
買入匯款	47,979	52,686
非放款轉列之催收款	138,509	99,672
期收遠匯款淨額	-	2,034,041
小計	<u>18,099,563</u>	<u>22,374,422</u>
減：備抵呆帳-非放款轉列之 催收款項	( <u>62,519</u> )	( <u>99,672</u> )
	<u>\$ 18,037,044</u>	<u>\$ 22,274,750</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	指定之避險工具	
	指定為避險工具之金融產品	公平價值
		95年12月31日
固定利率放款	利率交換合約	\$ 4,688

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	95年12月31日		94年12月31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	\$ 3,453,143	\$ 4,688	\$46,485,419	\$431,060
資產交換	-	-	2,760,240	11,679

## (十一) 固定資產

資產名稱	95	年	12	月	31	日
	原始成本		重估增值		累計折舊	帳面價值
土地及改良物	\$ 7,045,283		\$9,362,229		(\$ 2,029)	\$16,405,483
房屋及建築	8,237,690		56,884		( 3,039,378)	5,255,196
交通及運輸設備	892,894		-		( 544,512)	348,382
機械及設備	3,126,688		-		( 2,322,811)	803,877
什項設備	1,792,063		-		( 1,442,012)	350,051
租賃權益改良	611,605		-		( 474,168)	137,437
未完工程及訂購機件	86,163		-		-	86,163
	<u>\$21,792,386</u>		<u>\$9,419,113</u>		<u>(\$7,824,910)</u>	<u>\$23,386,589</u>
	94	年	12	月	31	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	\$ 7,054,603		\$9,378,870		(\$ 1,620)	\$16,431,853
房屋及建築	7,843,596		56,891		( 2,594,909)	5,305,578
交通及運輸設備	875,520		-		( 478,369)	397,151
機械及設備	3,258,411		-		( 2,243,770)	1,014,641
什項設備	1,783,275		-		( 1,344,868)	438,407
租賃權益改良	590,568		-		( 469,123)	121,445
未完工程及訂購機件	139,440		-		-	139,440
	<u>\$21,545,413</u>		<u>\$9,435,761</u>		<u>(\$7,132,659)</u>	<u>\$23,848,515</u>

1. 本公司依法辦理資產重估價，截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止，歷年來重估增值總額計 \$15,751,926 及 \$15,772,836 (含非營業用固定資產)，減除重估時提列之估計應付土地增值稅 (帳列其他負債) \$5,615,563 及 \$5,630,103 後之餘額列為股東權益其他項目。
2. 民國 95 年及 94 年度均無固定資產利息資本化情形。
3. 截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止，上列固定資產並無質押或擔保情形。

(十二) 其他資產

	95年12月31日	94年12月31日
非營業資產		
成本		
土地	\$ 468,316	\$ 468,823
房屋及建築	1,362,124	1,602,409
其他	295,938	295,804
成本合計	2,126,378	2,367,036
重估增值	6,332,813	6,337,075
成本及重估增值	8,459,191	8,704,111
減：累計折舊	(429,485)	(550,660)
非營業資產淨額	8,029,706	8,153,451
什項資產		
承受擔保品		
成本	207,656	402,923
減：累計減損	(118,786)	(227,519)
承受擔保品淨額	88,870	175,404
遞延所得稅資產淨額	7,812,060	10,879,202
存出保證金	422,380	584,253
待整理資產	28,302	55,050
服務資產	-	3,619
其他	1,897	13,196
預付款項	1,468,946	1,271,437
	<u>\$ 17,852,161</u>	<u>\$ 21,135,612</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，俟與主管機關權責確定後，再轉列相關科目。
2. 本公司自民國 94 年 1 月 1 日起，採用新發布財務會計準則第 35 號資產減損之會計處理準則。民國 95 年及 94 年度認列之減損損失-承受擔保品分別為 \$21,739 及 \$1,643。

(十三) 央行及銀行非業存款

	<u>95年12月31日</u>	<u>94年12月31日</u>
央行存款	\$ 204,688	\$ 201,614
銀行非業存款	744,197	672,621
透支銀行非業	2,134,070	1,424,371
銀行非業拆放	80,173,201	99,813,325
中華郵政轉存款	<u>33,699,810</u>	<u>42,659,275</u>
合計	<u>\$ 116,955,966</u>	<u>\$ 144,771,206</u>

(十四) 公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>95年12月31日</u>	<u>94年12月31日</u>
交易目的金融負債—衍生性商品	\$ 3,337,601	\$ 631,175
指定公平價值變動列入損益之金融負債	49,300,000	35,300,000
指定公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整	( <u>825,833</u> )	<u>132,859</u>
	<u>\$ 51,811,768</u>	<u>\$ 36,064,034</u>

1. 本公司民國95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)為8,785,525。

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。

(十五) 附買中票券及債券負債

	<u>95年12月31日</u>	<u>94年12月31日</u>
附買中債券負債—政府公債	<u>\$ 15,241,566</u>	<u>\$ 15,395,150</u>

本公司附買中債券約定於民國95年及94年12月31日以後按售出價格加碼買中有價證券之買中價款分別為\$15,278,566及\$15,430,146。

(十六) 應付款項

	<u>95年12月31日</u>	<u>94年12月31日</u>
應付帳款	\$ 27,437,194	\$ 26,985,759
應付利息	4,393,274	3,674,313
承兌匯票	7,973,591	7,296,636
應付代收款	936,847	992,396
應付費用	2,124,018	2,328,288
應付稅款	296,029	368,948
應付股息紅利	185,988	215,464
其他應付款	<u>6,680,831</u>	<u>4,814,092</u>
	<u>\$ 50,027,772</u>	<u>\$ 46,675,896</u>

(十七) 存款及匯款

	95年12月31日	94年12月31日
支票存款	\$ 40,892,120	\$ 41,504,160
活期存款	220,035,108	221,408,283
定期存款	277,276,518	216,179,892
可轉讓定期存單	9,099,200	9,819,800
儲蓄存款	671,510,446	654,668,609
匯出匯款	85,178	53,021
應解匯款	989,989	1,008,086
合計	<u>\$ 1,219,888,559</u>	<u>\$ 1,144,641,851</u>

(十八) 應付金融債券

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

	九十年第一期
發行日期	90年9月12日
發行總額	100億元
發行價格	按面額發行
票面利率	4%
還本付息	每年付息一次，第5、6及7年分別還本20%、30%及50%
發行期限	7年
	九十一年第一期至第四期
發行日期	91年3月4日，7月9日，12月10日，12月19日
發行總額	205億元
發行價格	按面額發行
票面利率	部分為固定利率(3.2%~3.9%)，其餘為浮動利率或反浮動利率。最低收益率為0%。
還本付息	固定利率者每年付息。浮動利率者每季或每半年付息
發行期限	到期依面額一次還本 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

截至民國95年及94年12月31日止，上述金融債券計息之利率分別為0%~6.518%及0%~5.494%。

上述金融債券中，面額貳佰貳拾參億元之主順位金融債券及面額貳佰柒拾億元之次順位金融債券，係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。

(十九) 退休金

1. 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國94年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前6個月之平均薪資計算，15年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過15年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以45個基數為限。本公司按月就薪資總額10%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於中央信託局。民國95年及94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\$615,872及\$713,734，撥存於中央信託局勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$3,278,437及\$2,824,130。

2. 精算假設如下：

	95 年 度	94 年 度
折現率	2.50%	2.50%
未來薪資水準增加率	1.75%	1.75%
基金資產預期投資報酬率	2.50%	2.50%

3. 民國 95 年及 94 年 12 月 31 日退休基金提撥狀況表：

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
既得給付義務	\$ 3,371,666	\$ 2,958,886
非既得給付義務	1,363,285	1,226,873
累積給付義務	4,734,951	4,185,759
未來薪資增加之影響數	873,422	819,830
預計給付義務	5,608,373	5,005,589
退休基金資產公平價值	( 3,372,036)	( 2,899,776)
提撥狀況	2,236,337	2,105,813
未認列退休金利益	( 796,456)	( 779,674)
應計退休金負債	\$ 1,439,881	\$ 1,326,139
既得給付	\$ 3,893,581	\$ 3,452,022

4. 民國 95 年度及 94 年度淨退休金成本：

	95 年 度	94 年 度
服務成本	\$ 595,746	\$ 634,525
利息成本	123,572	134,834
退休基金資產之預期報酬	( 75,400)	( 81,006)
未認列退休金利益	14,923	18,788
淨退休金成本	\$ 658,841	\$ 707,141

5. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國 95 及 94 年度，本公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$66,756 及 \$33,255。

(二十) 其他金融負債

	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
撥入放款基金	\$ 341,416	\$ 382,677
避險之衍生性金融負債	192,595	-
期付遠匯款	-	1,832,972
合計	\$ 534,011	\$ 2,215,649

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，故才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
	95年12月31日	
固定利率放款	利率交換合約	(\$ 192,595)

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	95年12月31日		94年12月31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	\$ 3,453,143	\$ -	\$ -	\$ -

(二十一) 其他負債

	95年12月31日	94年12月31日
估計應付土地增值稅	\$ 5,615,563	\$ 5,630,103
存入保證金	1,124,122	1,383,178
預收款項	1,067,067	1,071,240
保證責任準備	450,518	450,518
暫收及待結轉款項	344,967	57,961
買賣證券損失準備	200,000	200,000
待整理負債	1,493	25,125
其他	12,243	15,099
合計	<u>\$ 8,815,973</u>	<u>\$ 8,833,224</u>

(二十二) 股本

民國 95 年及 94 年 12 月 31 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。

(二十三) 資本公積

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

#### (二十四) 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-土地重估增值準備；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-重估增值，並認列出售損益。

#### (二十五) 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。

#### (二十六) 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之另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. 截至會計師查核報告日止，本公司 95 年度盈餘分派案尚未經董事會通過。另本公司民國 95 年 12 月 15 日及 94 年 6 月 24 日業經股東會(由董事會代行)決議通過民國 94 年及 93 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	盈餘分派案		每股股利(元)	
	94年度	93年度	94年度	93年度
法定盈餘公積	\$3,065,687	\$2,990,128	\$ -	\$ -
普通股現金股利	6,431,671	3,466,200	1.39	0.75
員工紅利	500,729	488,388	-	-
	<u>\$9,998,087</u>	<u>\$6,944,716</u>	<u>\$ 1.39</u>	<u>\$ 0.75</u>

上述員工紅利係以現金支付，若假設該等員工紅利視為盈餘所屬年度之費用，則本公司民國 94 年度稅後每股盈餘將由新台幣 \$2.21 元減少為新台幣 \$2.10 元。

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。

(二十九) 其他非利息淨損益

	95年度	94年度
收中呆帳	\$ 3,612,391	\$ 4,013,695
以成本衡量之金融資產利益	36,717	601,202
無活絡市場之債務商品投資利益	9,218	-
財產交易利益	8,505	300,832
租金淨收益	197,468	187,517
其他淨損益	106,751	221,237
合計	<u>\$ 3,971,050</u>	<u>\$ 5,324,483</u>

(二十八) 用人、折舊、折耗及攤銷費用

本期發生之用人、折舊及攤銷費用屬營業費用者，彙總如下：

	95年度	94年度
用人費用	\$ 8,692,165	\$ 8,957,112
薪資費用	7,538,745	7,746,239
勞健保費用	302,734	296,598
退休金費用	682,628	746,989
其他用人費用	168,058	167,286
折舊費用	994,260	853,700
攤銷費用	144,123	129,661

(二十九) 所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

	95年12月31日	94年12月31日
以前年度所得稅(高)低估數	(\$ 96,953)	(\$ 6,059)
遞延所得稅資產淨變動數	3,067,142	2,793,450
分離課稅稅款	9,563	8,184
應付所得稅-國外分行	201,789	260,025
海外分行所得稅調整	-	326,580
未分配盈餘加徵10%	22,087	-
最低稅負制	135,892	-
所得稅費用	<u>\$ 3,339,520</u>	<u>\$ 3,382,180</u>

2. 民國95年及94年12月31日因暫時性差異、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：

	95年12月31日		94年12月31日	
	金額	所得稅影響	金額	所得稅影響
暫時性差異				
備抵呆帳超限	\$ 2,783,987	\$ 695,997	\$ 2,783,987	\$ 695,997
備抵承受擔保品				
減損損失	118,786	29,697	227,519	56,880
虧損扣抵	32,356,920	8,089,230	42,008,435	10,502,109
其他	(101,727)	(25,432)	895,551	223,888
	<u>\$35,157,966</u>	<u>8,789,492</u>	<u>\$45,915,492</u>	<u>11,478,874</u>
投資抵減		47,306		58,613
海外分行		<u>107,570</u>		<u>142,046</u>
遞延所得稅資產		8,944,368		11,679,533
備抵評價		(1,132,308)		(800,331)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$7,812,060</u>		<u>\$10,879,202</u>

3. 本公司截至民國95年12月31日止，依據所得稅法及促進產業升級條例，可享受之所得稅抵減明細如下：

抵減項目	尚未抵減餘額	得抵減年限
人才培訓支出投資抵減	\$ 30,779	95~99

4.截至民國95年12月31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	\$ 8,921,478	96	申報數
92	23,435,442	97	申報數
	<u>\$ 32,356,920</u>		

5.兩稅合一之相關資訊

	95年12月31日	94年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 214,360</u>	<u>\$ 178,806</u>
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>1.51%</u>	<u>1.35%</u>

6.未分配盈餘之組成說明如下：

	95年12月31日	94年12月31日
民國86年以前(含)	\$ -	\$ -
民國87年以後	<u>14,160,783</u>	<u>13,241,334</u>
	<u>\$ 14,160,783</u>	<u>13,241,334</u>

7.本公司民國90年度以前之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定。

(三十) 普通股每股盈餘

	95年1月1日至12月31日				
	金額		加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘(註)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
本期淨利	<u>\$14,257,056</u>	<u>\$10,917,536</u>	<u>4,621,600</u>	<u>\$ 3.08</u>	<u>\$ 2.36</u>
	94年1月1日至12月31日				
	金額		加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘(註)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
本期淨利	<u>\$13,601,135</u>	<u>\$10,218,955</u>	<u>4,621,600</u>	<u>\$ 2.94</u>	<u>\$ 2.21</u>

註：新台幣元。

(三十一) 自有資本與風險性資產比率

1. 依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於8%，凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制其盈餘分配並為其他必要之處置或限制。
2. 本公司民國95年及94年12月31日之自有資本與風險性資產比率分別為11.00%及10.24%。

(三十二) 資產證券化交易

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95年及94年12月31日止，本公司認列次順位受益證券利息收入\$12,914及\$42,752。

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：

	95年1月1日至 95年12月31日	94年1月1日至 94年12月31日
收到服務利益	\$ 1,008	\$ 6,342
收到保留權利之其他現金流量	12,321	40,187
必要準備金(帳列存出保證金)	-	-
服務機構準備金	5,968	-
收中必要準備金	67,767	16,717

### 3. 服務資產之認列與衡量

截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止，服務資產金額分別為 \$0 及 \$5,463，攤銷後餘額分別為 \$0 及 \$3,619，帳列其他資產-其他。

### 4. 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。

## 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 14 人	本公司之董事
王永森等 4 人	本公司之監察人
吳清雲等 253 人	本公司之經理人
呂碧蓮等 29 人	本公司之董事、監察人、經理人、董事長與總經理等之配偶及董事長、總經理之二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行作業

	95 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 5,611,000	\$3,611,000	\$ 21,611	1.45~1.71

	94 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 7,500,000	\$ -	\$ 6,568	1.21~1.39

2. 銀行作業拆放

	95 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 10,000,000	\$ -	\$ 3,089	1.45~1.66

	94 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日			
	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率(%)
臺灣銀行	\$ 8,800,000	\$ -	\$ 2,466	1.21~1.39

3. 存款

	95 年 12 月 31 日		94 年 12 月 31 日	
	期末餘額	%	期末餘額	%
第一金控	\$ 5,130,962	-	\$ 6,209,313	0.5
第一創投	-	-	325,839	-
第一保代	255,039	-	323,411	-
東亞建經	7,711	-	185,009	-
其他	5,744,556	1	5,867,548	0.5
	\$ 11,138,268	1	\$ 12,911,120	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，餘皆係與一般存款戶相同。

4. 放款

	95 年 12 月 31 日		94 年 12 月 31 日	
	期末餘額	%	期末餘額	%
一 銀租賃	\$ 2,967,500	1	\$ 5,201,000	1
其 他	1,576,614	-	3,621,896	-
	<u>\$ 4,544,114</u>	<u>1</u>	<u>\$ 8,822,896</u>	<u>1</u>

上述放款利率與一般客戶並無重大差異。

5. 利率交換交易

	95 年 12 月 31 日		94 年 12 月 31 日	
	名目本金	換利損益	名目本金	換利損益
一 銀租賃	<u>\$ 102,000</u>	<u>\$ 108</u>	<u>\$ 114,000</u>	<u>\$ 400</u>

6. 債票券附條件交易

	95 年 12 月 31 日		94 年 12 月 31 日	
	附條件之債券 及票券交易	附買回債券 券利息費用	附條件之債券 及票券交易	附買回債券 券利息費用
第一金控	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 400,000</u>	<u>\$ 294</u>

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

7. 外匯交易

	95 年 12 月 31 日		94 年 12 月 31 日	
	合約金額	應付關係人款	合約金額	應付關係人款
臺灣銀行	<u>\$ 213,247</u>	<u>(\$ 688)</u>	<u>\$ 998,922</u>	<u>(\$ 12,758)</u>

8. 公平價值變動列入損益之金融資產

民國 94 年度本公司經證券商轉購「建弘投信持有之結構式債券」，面額 65 億，成本共計 \$6,090,722。

9. 以成本衡量之金融資產

民國 94 年度本公司將帳列成本 \$3,000,000 之台灣金聯資產管理(股)公司股票，以價格 \$3,601,164 出售予母公司第一金控，認列出售利益 \$601,164，帳列其他非利息淨損益項下。

六、質押之資產

截至民國95年及94年12月31日止，本公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	95年12月31日	94年12月31日	擔 保 用 途
備供出售金融資產-債券	\$ 1,224,400	\$ 1,260,900	提存法院假扣押保證金及信託準備
存出保證金	422,380	584,253	提存法院假扣押保證及行舍押金等
合計	\$ 1,646,780	\$ 1,845,153	

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國95年及94年12月31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

	95年12月31日	94年12月31日
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 43,570,016	\$ 43,372,309
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	30,548,342	37,749,003
客戶已開立但尚未使用之信戶狀餘額	33,226,367	26,383,366
各類保證款項	28,615,591	31,274,943
受託代收款項	149,784,510	150,614,512
受託代放款項	4,383,871	6,583,119
受託代售銀行旅行支票總額	617,152	645,962
應付保證票據	6,224,469	7,080,120
信託資產	292,882,370	225,710,663
保管有價證券	557,364,182	536,530,185
受託經理政府登錄債券	108,881,150	95,900,700
受託經理集保短期票券	43,508,824	35,973,717

(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95年12月31日止，預計未來各年度之應付租金總額如下：

期 間	金 額
96年度	\$ 494,359
97年度	365,704
98年度	222,828
99年度	120,471
100年度以後	155,317
	\$ 1,358,679

(四)其他

截至民國 95 年 12 月 31 日止，本公司因東星大樓重建工程暨南崁倉庫新建工程而簽訂之重大合約總價款計 \$ 238,250 仟元，已支付 \$ 75,123 仟元（包含什項支出）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：

非衍生性金融產品	95 年 12 月 31 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	\$ 201,255,594	\$ -	\$ 201,255,594
公平價值變動列入			
損益之金融資產	39,568,537	3,630,206	35,938,331
貼現及放款	972,044,580	-	972,044,580
備供出售金融資產	82,635,713	23,456,576	59,179,137
持有至到期日金融資產	213,747,427	3,296,381	210,464,828
其他金融資產—無活絡市			
場之債務產品投資	14,866,599	-	14,768,069
負 債			
公平價值與帳面價值			
相等之金融負債	183,532,472	-	183,532,472
公平價值變動列入			
損益之金融負債	48,474,167	-	48,474,167
存款及匯款	1,219,888,559	-	1,219,888,559
應付金融債券	21,998,479	-	21,998,479

		95 年 12 月 31 日		
		帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 評估之金額
<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)	\$	623,245	-	\$ 623,245
外匯保證金交易		228,403	-	228,403
無本金交割遠期外匯		74,462	-	74,462
持有匯率選擇權		50,925	-	50,925
持有利率交換選擇權		7,066	-	7,066
持有債券選擇權		14		14
換匯換利合約(不含換匯本金)		211,324	-	211,324
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)		1,910,887	-	1,910,887
期貨交易保證金		120,104	120,104	-
遮險				
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)		4,688	-	4,688
<u>負 債</u>				
非遮險				
外匯合約(換匯及遠匯)		319,792	-	319,792
外匯保證金交易		22,298	-	22,298
無本金交割遠期外匯		6,537	-	6,537
發行匯率選擇權		61,119	-	61,119
發行利率交換選擇權		65,307	-	65,307
發行債券選擇權		3,544	-	3,544
換匯換利合約(不含換匯本金)		360,146	-	360,146
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)		2,498,858	-	2,498,858
遮險				
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)		192,595	-	192,595

非衍生性金融產品	94 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值
資 產		
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 180,721,784	\$ 180,721,784
公平價值變動列入損益之金融資產	36,812,788	36,812,788
貼現及放款	890,591,804	890,591,804
備供出售金融資產	87,316,092	87,316,092
持有至到期日金融資產	235,942,624	235,942,624
其他金融資產-無活絡市場之債務產品	16,900,402	16,900,402
投資		
負 債		
公平價值與帳面價值相等之金融負債	208,458,598	208,458,598
公平價值變動列入損益之金融負債	35,432,859	35,432,859
存款及匯款	1,144,641,851	1,144,641,851
應付金融債券	24,000,000	24,000,000

(以下空白)

94 年 12 月 31 日

<u>衍生性金融產品</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
<u>資 產</u>		
交易目的之金融資產		
外匯合約(換匯及遠匯)	\$ 1,936,052	\$ 1,936,052
外匯保證金交易	119,975	119,975
無本金交割遠期外匯	5,728	5,728
持有匯率選擇權	25,493	25,493
持有連結產品選擇權	334	334
換匯換利合約(不含名目本金)	171,609	171,609
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	551,625	551,625
非交易目的之金融資產		
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	60,005	33,532
<u>負 債</u>		
交易目的之金融負債		
外匯合約(換匯及遠匯)	2,006,360	2,006,360
外匯保證金交易	8,674	8,674
無本金交割遠期外匯	5,766	5,766
發行匯率選擇權	12,159	12,159
發行債券選擇權	721	721
發行連結產品選擇權	334	334
換匯換利合約(不含名目本金)	159,262	159,262
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	270,870	270,870
非交易目的之金融負債		
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	94,294	1,311,854

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、附賣中票券及債券投資、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，且變異區間中各估計數之機率無法合理評估，公平價值無法可靠衡量，故未揭露其公平價值。

3. 本公司於民國 95 年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期淨利益之金額為 \$ 810,492。
4. 本公司民國 95 年 12 月 31 日具利率變動之公平價值風險之金融資產為 \$ 94,896,076。
5. 本公司民國 95 年 12 月 31 日具利率變動之現金流量風險之金融資產為 \$ 13,509,795。
6. 本公司民國 95 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，其利息收入總額為 \$ 42,937,557 及利息費用總額為 \$ 22,556,811。本公司民國 95 年度 12 月 31 日止自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額為 \$ 6,252,298，從股東權益調整項目扣除並列入本期損益之金額為 \$ 371,637。
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專會核決。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專業群之外，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) 本公司市場風險管理目標，係考慮經濟環境、競爭狀況、市場價值風險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。為達成風險管理之目標，本公司之避險活動集中於淨利息收入及市場價值風險之風險移轉及管理，並依據資金調度移轉計價之原則，擬定本公司之利率公平價值避險策略。本公司以利率交換為公平價值避險之主要金融產品，另包括對部分固定利率放款及固定利率負債進行利率避險。

## 8. 財務風險資訊

### (1) 市場風險

本公司持有之有價證券投資係依個別產品風險程度不同設有個別部位之交易期限、部位限額、停損限額，並使用風險值、DV01 及 GREEK 係數等風險指標進行監控，另定期針對全行總部位進行風險敏感性分析。

本公司從事各項衍生性金融產品操作皆設有未軋平總部位限額以及最大損失總金額控管衍生性金融產品交易之市場風險，且因其市場利率或匯率變動產生之損益大致會被軋平或與被避險項目之損益抵銷，故市場價格風險並不重大。

本公司依標準法評估金融產品之應計提資本及風險性資產額估算風險值如下表所示：

市場風險類型	95年12月31日		94年12月31日	
利率風險值	\$	900,996	\$	2,562,201
權益證券風險值		404,043		556,984
外匯風險值		465,141		171,485

### (2) 信用風險

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

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

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

(以下空白)

本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：

金融產品項目	95年12月31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	\$ 7,086,877	\$ 7,086,877
受益憑證	207,404	207,404
其他有價證券	451,056	451,056
指定交易目的之金融資產		
債券	29,176,986	29,176,986
備供出售金融資產		
債券	72,996,969	72,996,969
短期票券	443,788	443,788
受益證券	244,955	244,955
持有至到期日金融資產	213,747,427	213,747,427
貼現及放款	972,044,580	972,044,580
衍生性金融產品		
非避險性		
外匯合約(換匯及遠匯)	623,245	623,245
外匯保證金交易	228,403	228,403
無本金交割遠期外匯	74,462	74,462
持有匯率選擇權	50,925	50,925
持有利率交換選擇權	7,066	7,066
持有債券選擇權	14	14
換匯換利合約(不含換匯本金)	211,324	211,324
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	1,910,887	1,910,887
期貨交易保證金(註1)	120,104	120,104
避險性		
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	4,688	4,688
表外承諾及保證	-	135,960,316

註1：因本公司本期期貨交易並無未結清部位，故帳列信用暴險金額為超額保證金。

註2：最大信用暴險金額衍生性部位採用公平價值為正數者。

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：

	95 年 12 月 31 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
依產業型態		
民營企業	\$ 443,240,633	\$ 443,240,633
公營事業	37,153,336	37,153,336
政府機關	64,640,838	64,640,838
非營利團體	3,315,720	3,315,720
私人	319,582,122	319,582,122
其他	61,286	61,286
國外團體	112,085,363	112,085,363
合計	<u>\$ 980,079,298</u>	<u>\$ 980,079,298</u>
依地方區域		
亞洲	\$ 949,957,156	\$ 949,957,156
歐洲	388,263	388,263
北美洲	24,613,184	24,613,184
中美洲	4,779,903	4,779,903
大洋洲	340,792	340,792
合計	<u>\$ 980,079,298</u>	<u>\$ 980,079,298</u>

	94 年 12 月 31 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
依產業型態		
民營企業	\$ 408,869,517	\$ 408,869,517
公營企業	41,357,812	41,357,812
政府機關	54,342,678	54,342,678
非營利團體	3,088,525	3,088,525
私人	293,148,812	293,148,812
其他	4,387,315	4,387,315
國外放款	93,505,561	93,505,561
合計	<u>\$ 898,700,220</u>	<u>\$ 898,700,220</u>
依地方區域		
亞洲	\$ 874,876,284	\$ 874,876,284
歐洲	468,835	468,835
北美洲	18,672,513	18,672,513
中美洲	4,358,338	4,358,338
大洋洲	324,250	324,250
合計	<u>\$ 898,700,220</u>	<u>\$ 898,700,220</u>

### (3) 流動性風險

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

本公司衍生性金融商品中除發行金融債券配套之利率交換合約無轉換之需求外，其餘部位皆具有活絡市場且流動性高的金融產品，故流動性風險無虞。

本公司之流動性準備比率為 27.2%，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	95		年		12		月		31		日		合計
	30日以下	31日～90日	91日～一年	一年～三年	三年～五年	五年以上							
	金額(即可能中收或償還金額)												
資 產													
非衍生性金融商品													
存放央行	\$ 13,777,292	\$ -	\$ 32,850,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 46,627,292
存放銀行存款	56,279,319	30,041,291	10,757,783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97,078,393
附賣債券及債券投資	501,616	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501,616
交易目的金融資產													
債券	-	-	-	6,165,335	422,161	499,381	-	-	-	-	-	-	7,086,877
股票	-	-	2,646,214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,646,214
受益憑證	-	-	-	207,404	-	-	-	-	-	-	-	-	207,404
其他有價證券	-	-	-	-	451,056	-	-	-	-	-	-	-	451,056
指定交易目的金融資產-債券	-	-	1,321,030	7,762,070	16,774,347	3,319,539	-	-	-	-	-	-	29,176,986
備供出售金融資產													
債券	1,595,732	5,447,450	16,371,457	30,391,328	11,868,581	7,322,421	-	-	-	-	-	-	72,996,969
短期債券	280,211	-	-	-	163,577	-	-	-	-	-	-	-	443,788
受益憑證	-	-	-	-	-	244,955	-	-	-	-	-	-	244,955
股票	-	-	-	-	-	8,950,001	-	-	-	-	-	-	8,950,001
持有至到期日金融資產	76,500,000	35,840,710	95,913,977	1,141,768	3,456,128	894,844	-	-	-	-	-	-	213,747,427
貼現及放款	169,979,770	106,012,879	179,232,583	79,918,055	70,312,804	355,308,434	-	-	-	-	-	-	960,764,525
衍生性金融商品													
非避險													
外匯合約	110,411	344,468	68,402	99,964	-	-	-	-	-	-	-	-	623,245
外匯保證金交易	216,865	5,870	5,668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	228,403
無本金交割遠期外匯	55,392	467	17,987	616	-	-	-	-	-	-	-	-	74,462
持有匯率選擇權	19,313	18,686	12,926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,925
持有利率交換選擇權	-	-	7,066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,066
持有債券選擇權	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	-	110,616	100,708	-	-	-	-	-	-	-	211,324
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	28	91,440	611,594	1,128,331	79,494	-	-	-	-	-	-	1,910,887
避險													
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	4,688	-	-	-	-	-	-	-	4,688
資產合計	\$ 319,315,921	\$ 177,711,863	\$ 339,296,533	\$ 126,408,750	\$ 104,682,381	\$ 376,619,069	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,444,034,517

金融商品項目	95		12		31		合計
	30日以下	31日～90日	91日～一年	一年～三年	三年～五年	五年以上	
	金額(即可能中 收或償還金額)						
負債							
非衍生性金融商品							
央行存款	\$ 204,688	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 204,688
銀行商業存款	52,746,673	37,195,237	26,809,368	-	-	-	116,751,278
央行及商業融資	183,046	-	-	-	-	-	183,046
附買債券及票券負債	10,601,980	2,902,000	1,737,586	-	-	-	15,241,566
存款及匯款	224,470,239	178,176,143	774,775,015	29,882,042	12,585,120	-	1,219,888,559
指定交易目的金融負債	703,285	-	7,535,212	19,993,432	14,266,670	5,975,568	48,474,167
應付金融債券	-	-	4,998,479	17,000,000	-	-	21,998,479
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約(換匯及遠匯)	125,247	78,050	70,416	46,079	-	-	319,792
外匯保證金交易	16,392	2,730	3,176	-	-	-	22,298
無本金交割遠期外匯	3,856	167	1,978	536	-	-	6,537
發行匯率選擇權	21,714	26,768	12,637	-	-	-	61,119
發行利率交換選擇權	-	-	13,929	15,499	35,879	-	65,307
發行債券選擇權	604	1,909	1,031	-	-	-	3,544
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	-	156,677	203,469	-	360,146
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	11,522	251,005	2,163,507	72,824	2,498,858
避險							
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	-	192,595	192,595
負債合計	\$ 289,077,724	\$ 218,383,004	\$ 815,970,349	\$ 67,345,270	\$ 29,254,645	\$ 6,240,987	\$ 1,426,271,979
淨流動缺口	\$ 30,238,197	(\$ 40,671,141)	(\$ 476,673,816)	\$ 59,063,480	\$ 75,427,736	\$ 370,378,082	\$ 17,762,538

	94	年	12	月	31	日
	90元以下	91元~180元	181元~一年	一年以上	合計	
<b>資 產</b>						
買入定期存單	\$ 173,875,821	\$ 55,000,000	\$ -	\$ -	\$ 228,875,821	
存放銀行卽業(註)	71,264,056	6,309,120	1,150,100	-	78,723,276	
存放央行	15,916,678	29,039,000	-	-	44,955,678	
買入票券及證券	5,824,162	6,577,694	12,325,970	62,589,303	87,317,129	
買匯、貼現、放款及催收	247,225,868	71,404,280	91,167,860	488,882,962	898,680,970	
其他長期投資	553,436	755,955	1,481,706	55,233,585	58,024,682	
合 計	<u>\$ 514,660,021</u>	<u>\$ 169,086,049</u>	<u>\$ 106,125,636</u>	<u>\$ 606,705,850</u>	<u>\$ 1,396,577,556</u>	
<b>負 債</b>						
央行存款	\$ 201,614	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 201,614	
銀行卽業存款	96,159,817	5,651,920	98,580	-	101,910,317	
附買卽債票券負債	13,309,579	1,647,425	438,146	-	15,395,150	
一般存款及匯款	435,183,866	200,323,960	298,856,500	243,117,000	1,177,481,326	
可轉讓定期存單	2,456,800	4,298,000	2,564,000	501,000	9,819,800	
應付金融債券	-	-	-	59,300,000	59,300,000	
央行及卽業融資	233,168	-	-	-	233,168	
	<u>\$ 547,544,844</u>	<u>\$ 211,921,305</u>	<u>\$ 301,957,226</u>	<u>\$ 302,918,000</u>	<u>\$ 1,364,341,375</u>	

註：此科目數字包含「現金及約當現金」中之存放銀行卽業及「存放央行及銀行卽業」中之拆放銀行卽業及卽業透支。

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司為穩定長期獲利能力並兼顧業務成長，各項利率敏感性指標設定維持於一定適當區間為原則。

a.預期重訂價日或預期到期日

本公司於95年12月31日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本公司之利率風險，以本公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本公司所持有或發行之金融商品按下列重訂價日或到期日(二者中較早的日期)區分之帳面價值如下：

(以下空白)

金融商品項目	95		12		31		合計
	30天以内	31天~90天	91天~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	\$ 13,777,292	\$ -	\$ 32,850,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 46,627,292
存放銀行存款	56,279,319	30,041,291	10,757,783	-	-	-	97,078,393
附賣回債券及票券投資	501,616	-	-	-	-	-	501,616
交易目的金融資產-債券	-	-	-	6,165,335	422,161	499,381	7,086,877
指定交易目的金融資產-債券	676,676	515,580	1,321,032	7,762,070	15,750,463	3,151,165	29,176,986
備供出售金融資產							
債券	2,051,761	6,706,869	16,547,597	29,528,051	10,840,270	7,322,421	72,996,969
短期票券	280,211	-	-	-	163,577	-	443,788
持有至到期日金融資產	76,500,000	35,840,710	95,913,977	1,141,768	3,456,128	894,844	213,747,427
貼現及放款	793,484,229	135,411,833	9,559,166	8,542,208	5,091,497	8,675,592	960,764,525
衍生性金融商品							
持有利率交換選擇權	-	-	7,066	-	-	-	7,066
持有債券選擇權	-	14	-	-	-	-	14
換匯換利合約(不含換匯本金)	7,084	-	93,623	110,617	-	-	211,324
利率相關合約(利率交換及不含 債券本金之資產交換)	354,726	1,013,862	3,798	58,169	422,932	57,400	1,910,887
避險-利率相關合約	-	-	-	-	4,688	-	4,688
資產合計	\$ 943,912,914	\$ 209,530,159	\$ 167,054,042	\$ 53,308,218	\$ 36,151,716	\$ 20,600,803	\$ 1,430,557,852

金融商品項目	95		12		31		合計
	30天以内	31天～90天	91天～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							
先行存款	\$ 204,688	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 204,688
銀行休業存款	52,746,673	37,195,237	26,809,368	-	-	-	116,751,278
附買回債券及票券負債	10,601,980	2,902,000	1,737,586	-	-	-	15,241,566
先行及休業融資	183,046	-	-	-	-	-	183,046
存款及匯款	224,470,239	178,176,143	774,775,015	29,882,042	12,585,120	-	1,219,888,559
指定交易目的金融負債	703,284	-	7,535,213	19,993,432	14,266,670	5,975,568	48,474,167
應付金融債券	-	-	4,998,479	17,000,000	-	-	21,998,479
衍生性金融商品							
發行利率交換選擇權	-	-	13,929	15,499	35,879	-	65,307
發行債券選擇權	604	1,909	1,031	-	-	-	3,544
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	102,116	81,577	103,679	72,774	-	360,146
利率相關合約(利率交換及不含債券本金之資產交換)	295,035	933,984	591,815	78,948	524,992	74,084	2,498,858
避險-利率相關合約	-	-	-	-	-	192,595	192,595
負債合計	\$ 289,205,549	\$ 219,311,389	\$ 816,544,013	\$ 67,073,600	\$ 27,485,435	\$ 6,242,247	\$ 1,425,862,233
利率敏感度缺口	\$ 654,707,365	(\$ 9,781,230)	(\$ 649,489,971)	(\$ 13,765,382)	\$ 8,666,281	\$ 14,358,556	\$ 4,695,619

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 95 年 12 月 31 日所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之有效利率如下：

金融商品項目	台幣	美元	新幣	加幣	港幣
	95年12月31日	95年12月31日	95年12月31日	95年12月31日	95年12月31日
備供出售金融資產					
政府債券	2.22%	4.85%	-	-	4.23%
公司債	1.93%	5.88%	3.23%	-	-
短期票券	-	5.16%	-	4.34%	-
持有至到期日金融資產					
政府債券	-	4.92%	-	-	-
公司債券	2.08%	5.31%	-	-	-
放款及墊款					
短期放款	3.10%	6.15%	-	-	-
中期放款	2.89%	5.72%	-	-	-
長期放款	3.11%	6.01%	-	-	-
金融債券	3.53%	-	-	-	-
存款	1.14%	3.25%	-	-	-

(二) 利害關係人為借款人、保證人之資訊

民國 95 年 12 月 31 日

類別	戶數	期末總金額	履約情形	
			正常放款	逾期放款(註三)
消費性貸款(註一)	2,319	\$3,236,892	\$3,229,595	\$ 7,297
購屋貸款	1,567	3,948,867	3,947,793	1,074
其他利害關係人為借 款人之授信交易(註二)	263	5,634,414	5,634,414	-
利害關係人為保證人之 授信交易	2,108	4,085,413	4,000,141	85,273
利害關係人為擔保品提 供人之授信交易	2,188	6,606,625	6,588,008	18,617

民國94年12月31日

類別	戶數	期末總金額	履約情形	
			正常放款	逾期放款(註三)
消費性貸款(註一)	-	\$3,001,776	\$3,001,776	\$-
購屋貸款	-	3,794,222	3,794,222	-
其他利害關係人為借 款人之授信交易(註二)	-	10,851,955	10,851,955	-
利害關係人為保證人之 授信交易	-	4,117,715	4,113,221	4,494
利害關係人為擔保品提 供人之授信交易	-	-	-	-

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。

(三) 依財務會計準則第二十八號公報之規定揭露資訊

1. 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

95年12月31日		
項目	金額	各類逾期放款占放款之比率
甲類逾期放款	\$ 12,652,873	1.29%
乙類逾期放款	2,752,682	0.28%
逾期放款總額	15,405,555	1.57%
94年12月31日		
逾期放款	\$	15,482,324
逾放比率		1.72%

註：

- 一、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。
- 二、甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依94年4月19日銀行局(一)字第0941000251號函之規定填列。
- 三、逾放比率=逾期放款/放款總額。

## 2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

	95年12月31日		94年12月31日	
對利害關係人授信金額	\$ 13,059,779		\$ 17,647,953	
利害關係人授信比率(%)	1.31		1.91	
股票質押授信比率(%)	0.23		0.31	
特定行業授信集中度情形 (該等行業授信金額佔 總授信金額比率之前三 者)	行業別	比率	行業別	比率
	製造業	24.34%	製造業	24.30%
	批發零售餐 飲業	9.60%	批發零售餐 飲業	10.38%
	水電燃氣業	3.75%	水電燃氣業	4.26%

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、授信總額包括放款、貼現、應收承兌票款、應收保證款項及已預支價金之應收承購帳款。
- 二、利害關係人授信比率=對利害關係人授信金額÷授信總額。
- 三、股票質押授信比率=承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。
- 四、授信行業集中情形請依填報主管機關「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲運信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

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95年12月31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)	超過一年	合計
利率敏感性資產	970,755,000	94,189,000	52,337,000	52,301,000	1,169,582,000
利率敏感性負債	343,131,000	554,131,000	86,111,000	58,111,000	1,041,484,000
利率敏感性缺口	627,624,000	(459,942,000)	(33,774,000)	(5,810,000)	128,098,000
淨值					87,125,420
利率敏感性資產與負債比率					112.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					147.03%

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12月31日

單位：美金仟元，%

項目	1 至 90天 (含)	91 至 180天 (含)	181 至 1 年 (含)	超過一年	合計
利率敏感性資產	7,926,000	1,705,000	690,000	201,000	10,522,000
利率敏感性負債	7,163,000	2,887,000	633,000	-	10,683,000
利率敏感性缺口	763,000	(1,182,000)	57,000	201,000	(161,000)
淨值					2,668,466
利率敏感性資產與負債比率					98.49%
利率敏感性缺口與淨值比率					-6.03%

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。

單位：%

	94 年 12 月 31 日
利率敏感性資產與負債比率(%)	94.02
利率敏感性缺口與淨值比率(%)	( 75.67)

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

		95年1月1日至12月31日	94年1月1日至12月31日
資產報酬率	稅前	0.89	0.92
	稅後	0.71	0.69
淨值報酬率	稅前	16.70	18.83
	稅後	13.32	14.15
純益率		34.10	32.23

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。

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

95年12月31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	1,335,359,000	326,611,000	113,071,000	109,856,000	158,654,000	627,167,000
主要到期資金流出	1,497,422,000	174,429,000	202,108,000	192,949,000	296,655,000	631,281,000
期距缺口	( 162,063,000)	152,182,000	( 89,037,000)	( 83,093,000)	(138,001,000)	( 4,114,000)

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析表

95年12月31日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	6,673,522	2,678,924	1,723,388	969,609	244,937	1,056,664
主要到期資金流出	6,679,314	3,513,985	1,032,897	701,600	662,016	768,816
期距缺口	( 5,792)	( 835,061)	690,491	268,009	( 417,079)	287,848

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	95	年	度
孳 息 資 產	平 均 值 (註1)		平 均 利 率 %
存放銀行卅業(註2)	\$	76,495,841	4.64
存放央行		47,741,284	0.97
公平價值變動列入損益之金融資產		36,233,817	2.43
附買甲票券及債券投資		76,332	1.53
備供出售金融資產		80,626,368	2.69
持有至到期日金融資產		205,228,082	1.73
其他金融資產		17,491,695	4.55
貼現及放款		896,768,318	3.52
信用卡循環消費墊款		3,156,200	17.30
付 息 負 債			
央行存款	\$	336,495	-
銀行卅業存款		119,803,557	3.88
存款		1,134,906,497	1.48
可轉讓定期存單		9,702,918	1.45
卅業融資		206,631	0.75
應付金融債券		63,896,667	2.32
附買甲票券及債券負債		14,002,753	1.12

孳 息 資 產	94 年 度	
	平 均 值 (註1)	平 均 利 率 %
買入定期存單	\$ 261,426,640	1.34
存放銀行戶業(註2)	75,945,496	2.71
存放央行	46,691,844	0.95
買入票券及證券	65,774,162	3.40
買匯、貼現及放款	832,569,011	3.34
信用卡循環消費墊款	3,496,649	16.61
附賣戶票券及債券投資	11,781	1.41
長期債券投資	52,409,869	1.81
付 息 負 債		
央行存款	\$ 311,607	-
銀行戶業存款	152,352,025	2.65
存款	1,092,537,049	1.12
可轉讓定期存單	10,486,258	1.17
戶業融資	239,707	0.47
應付金融債券	59,300,000	2.73
附買戶票券及債券負債	16,408,600	0.85

註1：平均值係按孳息資產與付息負債之平均值計算。

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

(四) 主要外幣淨部位

	95 年 12 月 31 日		94 年 12 月 31 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)				
主要外幣淨部位 (市場匯險)	USD \$	97,523	\$	3,184,126	USD \$	33,255	\$	1,092,759
	JPY	3,680,361		1,009,155	CAD	14,218		400,999
	GBP	7,304		467,889	HKD	90,722		384,498
	CAD	16,201		455,805	GBP	3,976		225,105
	HKD	87,605		367,958	SGD	6,395		126,202

註1：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前三者。

註2：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(以下空白)

(三) 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 95 年及 94 年 12 月 31 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：

		95	年	12	月	31	日
<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	\$	1,455,221		借入款	\$		-
債券		46,816,652		應付款項			-
股票		35,130,313		其他負債			-
基金		203,267,323					
受益憑證		224,958					
不動產		2,178,322		信託資本		292,877,703	
集合管理帳戶淨資產		3,809,581		累積盈虧		4,667	
信託資產總額	\$	<u>292,882,370</u>		信託負債總額		<u>\$ 292,882,370</u>	

<u>信託帳財產目錄</u>	
<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
債券	\$ 46,816,652
股票	35,130,313
基金	203,267,323
受益憑證	224,958
不動產	2,178,322
集合管理帳戶淨資產	<u>3,809,581</u>
合計	<u>\$ 291,427,149</u>

牙，依台財融(四)字第0928011305號，自95年度起開始編製信託帳損益表如下；

信託帳損益表

95年1月1日至95年12月31日

信託收益

利息收入	\$	98,651
已實現投資利益-債券		38,209
已實現投資利益-股票		984
已實現投資利益-基金		7,356,500
已實現投資利益-受益憑證		38
信託收益合計		<u>7,494,382</u>

信託費用

管理費		5,213
保管費		54
利息費用		8,393
手續費(服務費)		415
已實現投資損失-債券		102,545
已實現投資損失-基金		949,826
已實現投資損失-黃金		-
其他費用		13,459
信託費用合計		<u>1,079,905</u>
稅前淨利(本期淨投資收益)		6,414,477
所得稅費用	(	<u>101</u> )
稅後淨利	\$	<u>6,414,376</u>

94 年 12 月 31 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	\$ 1,184,804	短期借款	\$ -
短期投資	223,444,647	應付款項	-
應收款項	8,435	其他負債	-
不動產	<u>1,072,777</u>	信託資本	<u>225,710,663</u>
信託資產總額	<u>\$ 225,710,663</u>	信託負債總額	<u>\$ 225,710,663</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
短期投資	
普通股	\$ 12,355,616
債券	35,674,055
基金	175,290,376
受益憑證	124,600
不動產	<u>1,072,777</u>
合計	<u>\$ 224,517,424</u>

(六) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

	95年12月31日	94年12月31日
自有資本淨額	\$ 98,744,145	\$ 86,948,194
應險性資產總額	897,352,036	849,285,387
資本適足率	11.00%	10.24%
第一類資本佔應險加權應險性資產之比率	8.38%	8.33%
第二類資本佔應險加權應險性資產之比率	3.56%	2.92%
第三類資本佔應險加權應險性資產之比率	-	-
普通股權益佔總資產比率	5.54	5.12

註：

1. 資本適足率=自有資本淨額÷應險性資產總額。
2. 總資產係指資產負債表之資產總計金額。
3. 95年12月31日及94年12月31日之合併資本適足率分別為11.01%與10.29%。

(七) 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	本行海外○○分行辦理存匯業務，僅憑客戶於匯款申請書註記日其存款帳戶扣款及其簽名，即逕將存款匯予他人，不需開具任何憑證，另查匯款申請書未日經辦人員簽章，僅日主管○○一人驗印與覆核，顯示該分行存匯之內部控制已失效並易滋流弊，作業核有欠當，主管機關處以「應嚴予糾正」之檢查意見；惟依據當地銀行作業習慣及本行開戶約定書規定，對於活期性存款得以支票為支付工具，或日存戶、有權簽章人於匯款申請書或書面指示授權銀行扣帳，即可辦理匯款或轉帳，並未違反當地金融管理規定，至匯款申請書記帳欄漏蓋章部分，已請經辦員補蓋訖，嗣後存匯內控作業將注意辦理。
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。

(八) 財務報表表達

民國 94 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 95 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同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

本公司及子公司 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日無此情形。

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：

取得之 公司名	財產 名稱	交易 或事 務日 期	交易 金額	價 款 支 付 情 形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格 決定 之依 據	取得 目的 及情 形	其他 約定 事項
							所 有 人	與 發 行 人 之 關 係	移 轉 日 期			
第一商業銀行股份有限公司	台中市中區建國路 105-1 號 1-22 樓、B1-B6	95.4.11	\$ 756,504	以向法院承攬取得擔保品	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	-	董事會伺機出售	無

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：

處分之 公司名	財產 名稱	交易 或事 務日 期	交易 金額	價 款 支 付 情 形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格 決定 之依 據	取得 目的 及情 形	其他 約定 事項
							所 有 人	與 發 行 人 之 關 係	移 轉 日 期			
第一商業銀行股份有限公司	台中市中區建國路 105-1 號 1-22 樓、B1-B6	95.7.12	\$ 759,246	業已全部收現	將富建設股份有限公司	非關係人	不適用	不適用	不適用	-	公開標售	無

(以下空白)

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95年1月1日至12月31日無此情形。
  5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：  
除存、放款交易請詳附註3之說明外，餘與關係人無此情形。子公司無此情形。
  6. 出售不良債權達新台幣三十億元以上者：  
本公司及子公司95年1月1日至12月31日無此情形。
  7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化產品類型及相關資訊：  
本公司及子公司95年1月1日至12月31日無此情形。
  8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：  
本公司及子公司95年1月1日至12月31日無此情形。
- (以下空白)

(二)轉投資事業相關資訊

1. 轉投資公司基本資料

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期(損)益	本期認列之投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數(仟股)	比率%	帳面金額			
第一商業銀行(股)公司	FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註1	\$ 810,000	\$ 810,000	3,000	100.00	\$ 1,386,783	\$ 136,518	\$ 136,518	
第一商業銀行(股)公司	第一保險代理人(股)公司	台北市重慶南路一段30號9樓	註2	50,000	50,000	5,000	100.00	283,559	194,114	191,338	
第一商業銀行(股)公司	一銀租賃(股)公司	台北市忠孝東路二段94號6樓	註3	500,023	500,023	50,000	100.00	687,779	80,806	76,777	
第一商業銀行(股)公司	東亞建築經理(股)公司	台北市忠孝東路二段94號9樓	註4	15,000	15,000	1,500	30.00	10,737	4,504	489	
一銀租賃(股)公司	一銀租賃英屬維京群島	台北市忠孝東路二段94號6樓	註3	1,620	1,620	50	100.00	77,307	20,899	20,899	

註1：銀行業。

註2：保險業。

註3：租賃、投資顧問、企管顧問業。

註4：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) 2~8說明。

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

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

5. 期末持有有價證券情形：

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

持有之公司	有價證券種類及名稱(或發行機構名稱)	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期			市價	備註(註2)
				股數	帳面金額	持股比率%		
一銀租賃	一銀租賃英屬維京群島公司	股票	係一銀租賃採權益法評價之被投資公司	50,000	\$ 77,307	100%	-	註1

註1：不在公開市場上交易，無明確市價。

註2：上述採權益法之股權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，請詳附註三—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

無。

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摺 冊		金 額
	原幣數額	兌換率	
庫存現金及零用金			\$ 8,322,917
庫存外幣			
美金	13,653	32.6500	445,765
港幣	14,915	4.2002	62,647
日幣	250,546	0.2742	68,699
歐元	1,246	42.9119	53,476
		小計	630,587
待交換票據			26,328,945
存放銀行存款			
台幣			661,779
美金	31,288	32.6500	1,021,564
英鎊	1,173	64.0593	75,164
港幣	49,080	4.2002	206,147
日元	1,877,011	0.2742	514,676
加幣	361	28.1344	10,160
星幣	11,759	21.2579	249,962
		小計	2,739,452
總計			\$ 38,021,901

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95年12月31日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	股數或張數	市價(元)	總額	利率	取得成本(註2)	公平價值		
						單價(元)	總額	
<b>股票：</b>								
台企	-	22,267,919	\$ 10	\$ 222,679	-	\$ 212,925	\$ 10.40	\$ 231,587
合作金庫	-	16,631,000	10	166,310	-	333,045	24.20	402,470
購泰金	-	3,500,000	10	35,000	-	240,933	74.00	259,000
開發金	-	11,500,000	10	115,000	-	144,891	15.00	172,500
其他(註1)	-	-	-	-	-	1,408,475	-	1,580,657
						<u>2,340,269</u>		<u>2,646,214</u>
<b>債券：</b>								
<b>金融債券：</b>								
富邦93 3A券	每年3/09日及9/09日付息，100/3/09到期	-	-	300,000	註3	274,114	-	285,649
建華93-1-A	每年5/17日及11/15日付息，98/5/17到期	-	-	300,000	註4	281,183	-	289,321
交銀第18-15	每年4/24日及10/24日付息，97/10/24到期	-	-	300,000	註5	284,203	-	290,512
交銀第18-59	每年4/29日及10/29日付息，98/10/29到期	-	-	300,000	註6	276,991	-	285,260
交銀18-60	每年4/28日及11/28日付息，98/11/28到期	-	-	300,000	註7	276,926	-	285,189
交銀18-12	每年4/05日及10/07日付息，97/10/07到期	-	-	300,000	註8	283,542	-	290,529
中國商銀93-3	每年4/28日及11/28日付息，98/11/28到期	-	-	300,000	註9	279,367	-	288,067
遠銀K券	每年4/17日及10/17日付息，98/4/17到期	-	-	300,000	註10	283,630	-	288,092
遠銀93 1E券	每年3/25、06/25、09/25及12/25日付息，100/3/25到期	-	-	300,000	註11	280,563	-	288,176
遠東商銀93-3	每年1/07、4/07、7/07及12/07日付息，98/7/07到期	-	-	300,000	註12	302,354	-	306,829
購泰世華93-3	每年1/15、4/15、7/15及10/15日付息，98/7/15到期	-	-	300,000	註13	294,223	-	299,539
其他(註1)		-	-	1,400,000	-	1,325,627	-	1,355,881
						<u>4,442,723</u>		<u>4,553,044</u>

第一商業銀行股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產—淨額明細表  
 民國 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	張數或單位數	面額(元)	總額	利率	取得成本(註2)	公平價值		
						單價(元)	總額	
公司債券：								
南亞93-1C	每年6/14日及12/14日付息，100/3/08到期	-	500,000	註14	471,576	-	484,251	
聯成9219 A券	每年5/26日及11/26日付息，97/11/26到期	-	300,000	註15	284,847	-	289,631	
聯成9219 B券	每年5/27日及11/27日付息，97/11/27到期	-	200,000	註16	189,872	-	193,078	
遠傳三無擔內C券	每年6/16日及12/16日付息，97/12/16到期	-	200,000	註17	190,528	-	193,410	
遠傳三無擔內D券	每年6/17日及12/17日付息，97/12/17到期	-	200,000	註18	190,528	-	193,403	
93萬通票1C	每年5/10日及11/10日付息，98/5/10到期	-	200,000	註19	186,427	-	191,612	
93萬通票1D	每年5/10日及11/10日付息，98/5/10到期	-	200,000	註20	186,853	-	191,779	
					1,700,631		1,737,164	
政府公債：								
JP_GOVT	每年3/20及9/20日付息，105/9/20到期	-	54,840	1.80%	55,767	-	55,458	
JP_GOVT	每年3/20及9/20日付息，105/9/20到期	-	82,260	1.80%	83,978	-	83,187	
JP_GOVT	每年6/20日付息，105/9/20到期	-	164,520	1.90%	165,752	-	168,018	
DE_GOVT	每年9/12日付息，97/9/12到期	-	214,560	3.50%	213,379	-	213,141	
US_GOVT	每年2/15及8/15日付息，105/8/15到期	-	65,300	4.88%	66,948	-	66,943	
US_FHLMC	每年3/16及9/16日付息，97/9/16到期	-	65,300	5.00%	65,254	-	64,718	
US_GOVT	每年5/15及11/15日付息，105/11/15到期	-	97,950	4.63%	97,950	-	99,291	
其他					27,833		25,832	
					776,861		776,588	
應收交易目的資產						-	20,081	
債券小計						6,920,215	7,086,877	
受益憑證：								
台灣遠見基金	-	2,736,396.10	-	-	30,000	12.4100	33,959	
元大平衡基金	-	2,262,562.90	-	-	30,000	14.5531	32,927	
友邦全球金牌組合基金	-	2,336,448.60	-	-	25,000	11.6900	27,313	
遠東大聯亞洲基金	-	788,643.60	-	-	10,000	14.1700	11,175	
元大泛歐成長基金	-	8,000,000.00	-	-	80,000	11.4400	91,520	
台新全球ETF組合基金	-	1,000,000.00	-	-	10,000	10.5100	10,510	
					185,000		207,404	

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 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	單位數	單位值(元)	總額	利率	取得成本(註2)	公平價值	
						單價(元)	總額
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	-	451,056
衍生性金融商品							
外匯合約(換匯及遠匯)	-	-	-	-	-	-	623,245
外匯保證金交易	-	-	-	-	-	-	228,403
無本金交割遠匯	-	-	-	-	-	-	74,462
持有匯率選擇權	-	-	-	-	-	-	50,925
持有利率交換選擇權	-	-	-	-	-	-	7,066
持有債券選擇權	-	-	-	-	-	-	14
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	-	-	-	-	211,324
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	-	-	1,910,887
期貨交易保證金	-	-	-	-	-	-	120,104
							3,226,430

交易目的之金融資產合計

\$ 13,617,981

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額加減攤銷之折溢價。

註3: 1Y:0.75%~2%→4%; 2Y:1%~2.5%; 3Y:1%~3%; 4Y:1%~3.5%; 5Y:1%~4%; 6Y:1%~4.25%; 7Y:1%~5%→2~7Y:3.2%DAILY RANGE ACCURE

註4: 1Y:1%~2%; 2Y:1%~2.5%; 3Y:1%~3%; 4Y:1%~3.5%; 5Y:1%~4.25%當6M-LIBOR若在上列區間中時DAILY RANGE ACCURE→3%

註5: 1Y:3%; 2~5Y:6ML<0.85%→6ML ; 0.85%≤6ML≤2%→3%; 6ML>2%→4.75%-6ML

註6: 6ML<1.1%→6ML ; 1.1%≤6ML≤2%→3%; 6ML>2%→4.45%-6ML

註7: 6ML<1.05%→6ML ; 1.05%≤6ML≤2.5%→3%; 6ML>2.5%→4.4%-6ML

註8: 4.5%-6ML

註9: 1Y:1%~2%; 2Y:1%~2.5%; 3Y:1%~3%; 4Y:1%~3.75%; 5Y:1%~4.3%當6M-LIBOR若在上列區間中時DAILY RANGE ACCURE→3%

註10: 6ML<1%→6ML ; 6ML≥1%→5.1%-6ML

註11: 6ML<1.05%→6ML ; 1.05%≤6ML≤2%→3.5%; 6ML>2%→4.4%-6ML

註12: 4.7%-90dCP

註13: (5Y TWD IRS-2Y TWD IRS)≤1.15%→MAX{3\*(5Y TWD IRS- 2Y TWD IRS) + 110 bps , 0} , (5Y TWD IRS - 2Y TWD IRS) >1.15%→2.5%

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95年12月31日

單位：新台幣仟元

- 註14. 1Y:1%~2.5%; 2Y:1%~3%; 3Y:1%~3.5%; 4Y:1%~4%; 5Y:1%~4.5% 當6M-LIBOR若在上列區間中時DAILY RANGE ACCURE→3.3%
- 註15. 3ML<1%→3ML+100bp; 3ML>=1%→4.83%-3ML
- 註16. 3ML<1%→3ML+100bp; 3ML>=1%→4.83%-3ML
- 註17. 6ML<1.05%→6ML+100bp; 6ML>=1.05%→5.2%-6ML
- 註18. 6ML<1.05%→6ML+100bp; 6ML>=1.05%→5.2%-6ML
- 註19. 6ML<1.1%→6ML; 1.1%≤6ML<2.5%→3%; 6ML>2.5%→4.4%-6ML
- 註20. 6ML<1.1%→6ML; 1.1%≤6ML<2.5%→2.8%; 6ML>2.5%→4.6%-6ML

(以下空白)

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  
民國 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	要	張數	面	值	利率	總額	取得成本(註2)	公平價值	
								單價	總額
政府債券：									
八四交建甲四	每年06/16日付息，99/06/16到期	-	-	-	8.0000%	\$ 1,341,500	\$ 1,592,448	\$	1,610,120
八六交建甲九	每年08/23日付息，100/08/23到期	-	-	-	7.1000%	2,350,000	2,819,590		2,869,326
八六交建乙三	每年03/11日付息，101/03/11到期	-	-	-	6.9000%	1,000,000	1,214,747		1,237,444
八九共債甲三	每年11/23日付息，98/11/23到期	-	-	-	5.8750%	2,742,000	3,027,688		3,042,665
八九共債甲六	每年12/17日付息，98/12/17到期	-	-	-	6.0000%	2,800,000	3,115,236		3,123,326
八九甲十	每年06/16日付息，99/06/26到期	-	-	-	5.7500%	1,347,500	1,501,520		1,515,497
八九共債甲十四	每年12/15日付息，99/12/15到期	-	-	-	5.1250%	2,163,600	2,384,679		2,417,682
九十共債甲1	每年01/09日付息，100/01/09到期	-	-	-	5.1250%	4,050,000	4,508,625		4,538,582
其他(註1)	-	-	-	-	-	4,554,600	4,934,425		5,081,052
						<u>22,349,200</u>	<u>25,098,958</u>		<u>25,435,694</u>
金融債券：									
BARCLAYS_FRN	每年03/20及12/20日付息，99/12/20到期				3M LIBOR+1.05%	163,250	163,250		163,250
DB_PPN	每年3/28日付息，102/3/28到期				6M LIBOR+2.00%	163,250	163,250		163,250
FAIRWAY_PPN	每年4/17日付息，107/10/17到期				6.50%	326,500	326,500		338,489
ING_FRN	每年6/20日付息，99/9/22到期				3M LIBOR+1%	163,250	163,250		165,519
JUPITER_FRN	每年6/20日付息，99/9/20到期				3M LIBOR+1%	163,250	163,250		163,413
VITESSE_PPN	每年8/15日付息，102/8/15到期	-	-	-	6.50%	262,697	257,657		268,994
WESTWAYS_PPN	每年5/14日付息，100/9/30到期				1M LIBOR+1%	326,500	326,035		337,119
WESTWAYS_PPN	每年5/2日付息，100/8/31到期				1M LIBOR+0.3%	163,250	163,250		168,358
EXP IMP BNK OF INDIA	每年7/14日付息，98/7/14到期	-	-	-	5.38%	163,250	163,584		163,469
STATE BANK OF INDIA	每年12/08日付息，98/12/08到期	-	-	-	4.75%	163,250	163,584		160,767
ICICI BANK LIMITED	每年2/15日付息，96/8/15到期	-	-	-	7.55%	82,049	83,155		82,911
EXPORT IMPORT BANK OF INDIA	每年2/22日付息，100/2/22到期	-	-	-	1.1219%	164,520	164,370		163,334
						<u>2,305,016</u>	<u>2,301,135</u>		<u>2,338,873</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資產—債券  
 民國 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	要	張數	面額	利率	總額	取得成本(註2)	公平價值	
							單價	總額
公司債券：								
CADBURY SCHWEPES	每年6/26日付息，96/6/26到期	-	-	5%	326,500	327,167		326,071
UMCJ	每年2/26日付息，102/11/25到期	-	-	3M LIBOR+125bps	274,200	274,200		265,700
JAL	每年3/26日付息，100/3/25到期	-	-	6M LIBOR+135bps	274,200	274,200		272,144
					<u>874,900</u>	<u>875,567</u>		<u>863,915</u>
應收指定交易目的資產息								<u>538,504</u>
指定公平價值列入損益之金融資產合計					<u>\$ 25,529,116</u>	<u>\$ 28,275,660</u>		<u>\$ 29,176,986</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扣減攤銷之折溢價。

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
附賣中票券及債券投資明細表  
民國 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	帳 列 金 額	備 註
政府公債	\$ 658,080	501,616	

(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 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額
貼 現	\$ 5,407,731	\$ -	\$ 5,407,731
透 支	998,330	-	998,330
短期放款	296,408,656	( 457,059)	295,951,597
中期放款	282,330,615	( 104,066)	282,226,549
長期放款	375,619,193	( 201,362)	375,417,831
進出口押匯	3,758,831	( 637)	3,758,194
放款轉列之催收款項	15,555,942	( 7,271,594)	8,284,348
合計	<u>\$ 980,079,298</u>	<u>(\$ 8,034,718)</u>	<u>\$ 972,044,580</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95年12月31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	\$ 10	\$ 1,685,780	-	1,279,979	\$ -	2,555,169	22.75	3,835,148	
台灣中小企業銀行股份有限公司	-	69,418,706	10	694,187	-	734,936	- ( 12,983)	10.4	721,953		
華南金融控股股份有限公司	-	151,299,352	10	1,512,994	-	701,235	-	24.15	3,653,880		
唐榮鐵工廠股份有限公司	-	24,633,978	10	246,340	-	246,340	-	30.00	739,020	註6	
						<u>2,962,490</u>	<u>-</u>	<u>5,987,511</u>		<u>8,950,001</u>	
短期票券-國外分行買入定期存單	-	-	-	-	-	443,616	-	172	-	443,788	
債券：											
政府公債											
交建乙三	每年12/17日付息，95/12/17到期	-	1,823,100	-	5.997%	2,221,274	-	34,710	-	2,255,984	註4
八十九甲一債	每年9/23日付息，96/9/23到期	-	2,329,000	-	6.375%	2,403,212	-	1,629	-	2,404,841	
共債89-8	每年2/15日付息，96/2/15到期	-	3,101,000	-	5.625%	3,113,964	-	1,622	-	3,115,586	
共債89甲10	每年6/16日付息，99/6/16到期	-	1,537,500	-	-	1,731,768	- ( 2,583)	-	-	1,729,185	
其他(註1)	-	-	<u>19,458,656</u>	-	-	<u>20,751,688</u>	-	<u>203,071</u>	-	<u>20,954,759</u>	註5
			<u>28,249,256</u>			<u>30,221,906</u>	<u>-</u>	<u>238,449</u>		<u>30,460,355</u>	
金融債券											
開發90-1金融	每年3/01日付息，96/3/01到期	-	1,150,000	-	2.980%	1,153,658	-	424	-	1,154,082	
其他(註1)	-	-	<u>16,648,589</u>	-	-	<u>16,610,314</u>	- ( 29,707)	-	-	<u>16,580,607</u>	
			<u>17,798,589</u>			<u>17,763,972</u>	<u>- ( 29,283)</u>			<u>17,734,689</u>	
公司債券											
小計	-	-	<u>24,704,656</u>	-	-	<u>24,780,501</u>	-	<u>21,424</u>	-	<u>24,801,925</u>	
			<u>70,752,501</u>			<u>72,766,379</u>	<u>-</u>	<u>230,590</u>		<u>72,996,969</u>	
受益證券：											
富邦一號不動產投資信託基金	-	8,961,000	10	89,610	-	89,610	-	19,266	12.15	108,876	
國泰一號不動產投資信託基金	-	2,942,000	10	29,420	-	29,420	-	2,265	10.77	31,685	
新光一號不動產投資信託基金	-	8,740,000	10	87,400	-	87,400	-	11,799	11.35	99,199	
國泰二號不動產投資信託基金	-	450,000	10	4,500	-	4,500	-	695	11.54	5,195	
						<u>210,930</u>	<u>-</u>	<u>34,025</u>		<u>244,955</u>	
備供出售金融資產合計						<u>\$ 76,383,415</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,252,298</u>		<u>\$ 82,635,713</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  
備供出售金融資產—淨額明細表(續)  
民國95年12月31日

單位：新台幣仟元

註3:股票之價值係以新台幣元為單位，另債券之價值係以新台幣仟元為單位。

註4:其中\$511,200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。

註5:其中\$713,200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。

註6:唐榮鐵工廠公司股票於九十三年九月上櫃掛牌買賣，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，並認列\$492,680千元之金融產品未實現利益。

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
持有至到期日金融資產—淨額明細表  
民國95年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	據 要	張數/股	面 值	總 額(外幣元)	利 率	累 計		帳 面 金 額	備 註
						減損	未攤銷溢(折)價		
買入定期存單	買入央行定存單	-	\$ -	\$ 207,070,000	-	\$ -	\$ -	\$ 207,070,000	
高鐵特別股		200,000,000	10	2,000,000	5%	-	-	2,000,000	
短期票券		-	-	190,531	-	-	-	190,531	
公司債券：									
和立普一	每年02/20日付息，96/02/20到期	-	-	150,000	2.8500%	-	179	150,179	
90台電2B18	每年07/23日付息，100/07/23到期	-	-	500,000	4.5400%	-	36,471	536,471	
95耀明1A	每年10/23日付息，100/10/23到期	-	-	250,000	2.0900%	-	( 398)	249,602	
92新保1A	每年01/09、07/09日付息，97/07/09到期	-	-	210,000	1.5000%	-	( 853)	209,147	
92新保1B	每年01/10、07/10日付息，97/07/10到期	-	-	140,000	1.5000%	-	( 571)	139,429	
其它		-	-	70,000	2.8%~3.05%	-	-	70,000	
				1,320,000		-	34,828	1,354,828	
金融債券：									
CWALT 2005-14 1A1	每年02/25、05/25、08/25、11/25日付息，97/02/25到期	-	-	USD 5,884,966	3.3000%	-	-	190,311	
FHR_2981_Z	每年05/15日付息，124/05/01到期	-	-	USD 8,549,861	6.0000%	-	-	275,363	註1
FORENINGSBKEN(SWEDBANK)	每年06/29、12/29日付息，98/06/29到期	-	-	EUR 5,000,000	4.4050%	-	-	215,019	""
SANTANDER C HISPANO	每年01/10日付息，101/04/10到期	-	-	EUR 5,000,000	4.1140%	-	-	213,364	""
NATIONWIDE BUILDG SOCIET	每年04/11、07/11、10/11、12/11日付息，102/04/11到期	-	-	EUR 5,000,000	4.0700%	-	-	215,808	""
DVB BANK AG	每年03/20、06/20、09/20、12/20日付息，97/06/20到期	-	-	EUR 5,000,000	4.2990%	-	-	215,488	""

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95年12月31日

單位：新台幣仟元

項	目	據	要	張數	面	總	額(外幣元)	利	率	累計		備註
										減損	未攤銷溢(折)價	
PIRAELIS GROUP FINANCE	每年01/02、04/02、07/02、10/02日付息，96/07/02到期	-	-	EUR	6,000,000	3.7130%	-	-	258,416	”		
PIRAELIS GROUP FINANCE	每年01/02、04/02、07/02、10/02日付息，96/07/02到期	-	-	EUR	4,000,000	3.7130%	-	-	172,285	”		
SAUDI BRITISH BANK,										”		
SAUDI ARABIA	每年01/15日付息，100/04/13到期	-	-	EUR	5,000,000	3.7870%	-	-	214,439	”		
BANCA INTESA OVERSEAS	每年01/02日付息，97/01/02到期	-	-	USD	5,000,000	6.2216%	-	-	163,559	”		
NATIONAL COMMERCIAL										”		
BANK, SAUDI ARABIA	每年01/18日付息，99/10/18到期	-	-	USD	5,000,000	5.6944%	-	-	163,502	”		
其他		-	-		-	2.2%~5.97208%	-	-	769,193	註2		
									3,066,747			
其它		-	-		-	-	-	-	65,321			
總計									\$ -	\$ 34,828	\$ 213,747,427	

註1：此債券之利率係依LIBOR加碼之浮動利率，此處所揭露之利率為本期實際計算利息時之利率。

註2：各筆餘額均未達銀行債券期末餘額5%。

第一商業銀行股份有限公司  
採權益法之股權投資變動明細表  
民國 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額				提供擔保			
	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	持股比例(%)	金額	市價或股權淨值		或質押	備註	
										單價	總價			
First Commercial Bank(USA)	3,000	\$ 1,249,593	-	\$ 137,190	註1	-	\$ -	3,000	100.00	\$ 1,386,783	\$ 0.46	\$ 1,386,783	無	
一銀租賃(股)公司	50,000	696,796	-	76,777	註1	( 85,794)	註2	50,000	100.00	687,779	0.01	687,779	"	
東亞建築經理(股)公司	1,500	10,248	-	489	註1	-	-	1,500	30.00	10,737	0.01	10,737	"	
第一保險代理人(股)公司	5,000	274,493	-	191,338	註1	( 182,272)	註2	5,000	100.00	283,559	0.06	283,559	"	
合計		<u>\$ 2,231,130</u>		<u>\$ 405,794</u>		<u>(\$ 268,066)</u>				<u>\$ 2,368,858</u>		<u>\$ 2,368,858</u>		

註1：本期增加係權益法認列之投資利益及累積換算調整數。

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 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
買入匯款		\$ 47,979	
非放款轉列之催收款—淨額		75,990	
避險之衍生性金融資產		4,688	公平價值避險
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	454,257	註
		<u>3,041,788</u>	
無活絡市場債務產品投資			
房貸資產證券化	彰化銀行房屋抵押貸款證券化	492,004	
	台新銀行房屋抵押貸款證券化-A券	164,717	
	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	1,973,333	
	元大京華證券2005-1債券資產證券化		
	受益證券	950,437	
其他信託受益證券	中興商銀企業貸款	1,299,065	
	玉山銀行資產證券化2005-2 A1券	486,026	
	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管全坤敦峰		
	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)		4,715,527	
利率連動式債券		2,938,500	
資產交換		<u>1,076,990</u>	
		<u>14,866,599</u>	
合計		<u>\$18,037,044</u>	

註：各筆餘額均未達以成本衡量金融資產期末餘額之5%

第一商業銀行股份有限公司  
 固定資產變動明細表  
 民國 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 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	\$ 7,054,603	\$ 8,244	(\$ 168)	(\$ 17,396)	\$ -	\$ 7,045,283	無	
重估增值-土地	9,378,869	13,041	( 9,954)	( 19,727)	-	9,362,229	無	
房屋及建築	7,843,596	45,083	( 11,662)	360,673	-	8,237,690	無	
重估增值-房屋及建築	56,892	-	( 4)	( 4)	-	56,884	無	
機械及設備	3,258,411	183,935	( 362,804)	46,823	323	3,126,688	無	
交通及運輸設備	875,520	53,135	( 39,282)	2,800	721	892,894	無	
什項設備	1,783,275	37,851	( 44,732)	11,912	3,757	1,792,063	無	
租賃權益改良	590,568	59,290	( 42,891)	5,331	( 693)	611,605	無	
未完工程及訂購機件	139,440	138,664	-	( 191,941)	-	86,163	無	
合計	<u>\$ 30,981,174</u>	<u>\$ 539,243</u>	<u>(\$ 511,497)</u>	<u>\$ 198,471</u>	<u>\$ 4,108</u>	<u>\$ 31,211,499</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 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 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	(\$ 1,620)	(\$ 409)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,029)	
房屋及建築	( 2,594,909)	( 303,688)	10,823	( 151,604)	-	( 3,039,378)	
機械設備	( 2,243,770)	( 408,402)	329,368	-	( 7)	( 2,322,811)	
交通及運輸設備	( 478,369)	( 102,201)	36,773	-	( 715)	( 544,512)	
什項設備	( 1,344,868)	( 131,618)	38,207	-	( 3,733)	( 1,442,012)	
租賃權益改良	( 469,123)	( 47,942)	42,310	-	587	( 474,168)	
合計	(\$ 7,132,659)	(\$ 994,260)	\$ 457,481	(\$ 151,604)	(\$ 3,868)	(\$ 7,824,910)	

第一商業銀行股份有限公司  
非營業資產變動明細表  
民國 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 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
土地及土地改良物		\$	468,823			\$	-				\$	-				(\$	507)				\$	-				\$	468,316			無	
重估增值-土地			6,326,017				-				(	346)				(	3,921)					-					6,321,750			無	
房屋及建築			1,602,409				-				(	1,766)				(	238,519)					-					1,362,124			無	
重估增值-房屋建築			11,058				-					-					5					-					11,063			無	
其他			295,804				2,350					-				(	2,350)					134					295,938			無	
小計			8,704,111				2,350				(	2,112)				(	245,292)					134					8,459,191				
累計折舊-房屋建築		(	550,473)			(	33,361)				1,672					152,911						-				(	429,251)				
累計折舊-其他		(	187)			(	47)				-					-						-				(	234)				
小計		(	550,660)			(	33,408)				1,672					152,911						-				(	429,485)				
非營業資產淨額		\$	8,153,451			(\$	31,058)				(\$	440)				(\$	92,381)					\$	134				\$	8,029,706			

第一商業銀行股份有限公司  
交易目的金融負債明細表  
民國 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融產品名稱	摘要	股數或張數	面額	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)	-	-	-	-	-	-	\$	319,792	
外匯保證金交易	-	-	-	-	-	-	-	22,298	
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-	-	6,537	
發行匯率選擇權	-	-	-	-	-	-	-	61,119	
發行利率交換選擇權	-	-	-	-	-	-	-	65,307	
發行債券選擇權	-	-	-	-	-	-	-	3,544	
換匯換利合約(不含換匯本金)	-	-	-	-	-	-	-	360,146	
利率相關合約(利率交換及不 含債券本金之資產交換)	-	-	-	-	-	-	-	2,498,858	
合計								<u>\$ 3,337,601</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 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融產品名稱	擔		要 種類	股數或		總額	利率(註1)	公平價值		備註
	起始日	到期日		張數	面值			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	-	\$ 6,636,333	
91第二期Y	91/7/9	96/7/9	次順位	50	10,000	500,000	註3	-	510,540	
91第二期Z	91/7/9	96/7/9	次順位	50	10,000	500,000	註4	-	509,182	
91第三期A	91/12/10	97/1/10	次順位	30	10,000	300,000	5.5%-A	-	296,077	
91第三期B	91/12/10	97/1/10	次順位	20	10,000	200,000	註5	-	196,763	
92第一期A-B	92/1/20	96/1/20	一般順位	70	10,000	700,000	3.35%-A	-	702,604	
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	-	1,281,248	
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	-	1,705,749	
92第二期	92/1/20	99/1/20	一般順位	100	10,000	1,000,000	4.05%-A	-	947,638	
92第三期	92/1/20	100/1/20	一般順位	320	10,000	3,200,000	4.12%-A	-	2,967,724	
92第四期	92/2/25	99/2/25	一般順位	100	10,000	1,000,000	3.9%-A	-	945,679	
92第五期	92/5/2	99/5/2	一般順位	150	10,000	1,500,000	4.1%-A	-	1,413,003	
92第六期A-E	92/9/10	99/9/10	一般順位	120	10,000	1,200,000	註6	-	1,127,897	
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	-	2,189,170	
92第六期I-K	92/9/10	97/9/10	一般順位	80	10,000	800,000	註8	-	779,000	
92第九期A	92/10/27	99/10/27	一般順位	30	10,000	300,000	註9	-	280,476	

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 95 年 12 月 31 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	
92第九期B	92/10/27	99/10/27	一般順位		30	10,000	300,000	註10	-	280,512	
92第九期C	92/10/27	99/10/27	一般順位		50	10,000	500,000	註11	-	467,579	
92第九期D	92/10/27	99/10/27	一般順位		50	10,000	500,000	註12	-	467,698	
92第九期E	92/10/27	99/10/27	一般順位		50	10,000	500,000	註13	-	467,817	
92第九期F-G	92/10/27	99/10/27	一般順位		50	10,000	500,000	註14	-	475,756	
92第八期A	92/11/13	98/1/13	次順位		200	10,000	2,000,000	5.85%-A	-	1,955,986	
92第八期C	92/11/13	98/1/13	次順位		300	10,000	3,000,000	2.90%	-	3,061,345	
92第九期A	92/11/13	99/11/13	一般順位		30	10,000	300,000	註15	-	285,540	
92第九期B	92/11/13	99/11/13	一般順位		20	10,000	200,000	註16	-	190,893	
92第九期C	92/11/13	99/11/13	一般順位		20	10,000	200,000	註17	-	189,903	
92第九期D	92/11/13	99/11/13	一般順位		20	10,000	200,000	註18	-	189,903	
93第一期A	93/5/25	100/5/25	一般順位		50	10,000	500,000	註19	-	484,817	
93第一期B	93/5/25	100/5/25	一般順位		50	10,000	500,000	註20	-	484,827	
93第一期C	93/5/25	100/5/25	一般順位		50	10,000	500,000	註21	-	484,173	
93第一期D	93/5/25	100/5/25	一般順位		50	10,000	500,000	註22	-	484,173	
93第一期E-G	93/5/25	100/5/25	一般順位		150	10,000	1,500,000	註23	-	1,460,328	
93第一期H	93/5/25	100/5/25	一般順位		50	10,000	500,000	註24	-	469,696	

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 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融產品名稱	擔		要 種類	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						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	-	4,998,574	
95第二期A	95/7/27	101/1/27	次順位	1,200	1,000	1,200,000	2.44		1,215,657	
95第二期B	95/7/27	102/7/27	次順位	800	1,000	800,000	2.55		814,204	
95第二期C	95/7/27	105/7/27	次順位	1,000	1,000	1,000,000	2.75		1,030,839	
95第三期	95/12/4	105/12/27	次順位	600	10,000	6,000,000	2.6		6,024,864	
						<u>\$ 49,300,000</u>			<u>\$ 48,474,167</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。

註11：若A<0.8%則為A+1%，若0.8%≤A則為5.01%-A。

註12：若A<0.8%則為A+1%，若0.8%≤A則為5.02%-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  
民國 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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  
 民國 95 年 12 月 31 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  
 民國 95 年 12 月 31 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%
5	4%	1.00%	3.50%
6	4%	1.00%	3.75%
7	4%	1.00%	4.00%

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 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>面</u>	<u>額</u>	<u>帳</u>	<u>列</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
政府公債		\$	13,248,756	\$		15,241,566			

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 40,892,120	
活期存款	156,929,518	
外匯活期存款	63,105,590	
定期存款	160,260,375	
可轉讓定存單	9,099,200	
外匯定期存款	117,016,143	
行員定期儲蓄存款	953,671	
存本取息儲蓄存款	196,607,407	
整存整付儲蓄存款	117,911,739	
活期儲蓄存款	346,157,371	
行員活期儲蓄存款	9,298,572	
零存整付儲蓄存款	581,686	
匯出匯款	85,178	
應解匯款	989,989	
合計	<u>\$ 1,219,888,559</u>	

第一商業銀行股份有限公司  
應付金融債券明細表  
民國 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融產品名稱	交易條件			債券		未攤銷折價金額	帳面金額	備註
	起始日	到期日	利率(註1)	種類	面額			
91第一期	91/3/4	96/3/4	3.2%	次順位	\$ 5,000,000	(\$ 1,521)	\$ 4,998,479	
91第二期N-X	91/7/9	97/1/9	3.9%	次順位	5,500,000	-	5,500,000	
91第四期	91/12/19	97/7/19	B+0.75%	次順位	2,000,000	-	2,000,000	
90第一期	90/9/12	97/9/12	4%	次順位	8,000,000	-	8,000,000	
92第八期B	92/11/13	98/1/13	B+0.4%	次順位	1,500,000	-	1,500,000	
總計					<u>\$ 22,000,000</u>	<u>(\$ 1,521)</u>	<u>\$ 21,998,479</u>	

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%。

第一商業銀行股份有限公司  
其他金融負債明細表  
 民國 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘要	金 額	備 註
撥入放款基金		\$ 341,416	
避險之衍生性金融負債-利率		192,595	公平價值避險
合計		\$ 534,011	

(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 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
估計應付土地增值稅		\$	5,615,563		
存入保證金			1,124,122		
其他預收款			714,437		
保證責任準備			450,518		
暫收及待結轉帳項			344,967		
預收收入			300,520		
買賣證券損失準備			200,000		
預收利息			52,110		
遞延收入			11,038		
待整理負債			1,493		
意外損失準備			1,205		
合計		\$	<u>8,815,973</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 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入	\$ 32,167,363	
買入匯款利息收入	2,506	
存放及拆放同業利息收入	4,011,891	
投資有價證券利息收入	6,496,354	
其他利息收入	258,277	
附賣中票債券投資利息收入	1,166	
合計	\$ 42,937,557	

(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 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	\$ 16,907,402	
央行及非業存款利息費用	857,806	
央行及非業融資利息費用	3,698,960	
附買中票債券負債利息費用	156,382	
金融債券息	836,110	
其他利息費用	100,151	
合計	\$ 22,556,811	

(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 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 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	\$ 1,039,953	
信用卡手續費收入	367,151	
信託業務手續費收入	2,131,331	
保管業務手續費收入	412,858	
授信業務手續費收入	685,857	
保代業務手續費收入	279,668	
存匯業務及其他手續費收入	<u>652,001</u>	
	<u>5,568,819</u>	
手續費費用		
外匯業務手續費用	( 29,747)	
信用卡手續費用	( 113,721)	
信託業務手續費用	( 290,263)	
保管業務手續費用	( 74,317)	
授信業務手續費用	( 283,172)	
保代業務手續費用	( 64,212)	
存匯業務及其他手續費用	<u>( 218,164)</u>	
	<u>( 1,073,596)</u>	
合計	<u>\$ 4,495,223</u>	

第一商業銀行股份有限公司  
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表  
民國 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 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	\$ 77,009	
股票	331,241	
受益憑證	62,498	
利率	1,419,375	
匯率	5,836,283	
選擇權	67,326	
	<u>7,793,732</u>	
交易目的金融資產股息紅利收入	<u>116,664</u>	
交易目的金融資產評價利益		註1
債券	346,725	
股票	367,211	
受益憑證	22,404	
其他有價證券	42,606	
利率	1,093,336	
匯率	796,534	
選擇權	23,157	
指定交易目的資產息	836,075	
交易目的資產息	42,692	
其他	2,951	
	<u>3,573,691</u>	
交易目的金融負債處分利益		
匯率	423	
選擇權	225,723	
	<u>226,146</u>	
交易目的金融負債評價利益		註1
債券	59,383	
選擇權	34,355	
	<u>93,738</u>	

第一商業銀行股份有限公司  
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表(續)  
 民國 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 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	(\$ 76,418)	
股票	( 498,733)	
受益憑證	( 1,237)	
匯率	( 912)	
選擇權	( 186,136)	
	<u>( 763,436)</u>	
交易目的金融資產評價損失		註1
債券	( 360,811)	
受益憑證	( 29,622)	
選擇權	( 18,012)	
其他有價證券	( 3,951)	
	<u>( 412,396)</u>	
交易目的金融負債處分損失		
利率	( 1,433,965)	
匯率	( 5,622,735)	
選擇權	( 93,589)	
	<u>( 7,150,289)</u>	
交易目的金融負債評價損失		註1
利率	( 1,053,905)	
匯率	( 219,860)	
選擇權	( 31,289)	
利率交換息	( 1,926)	
金融債券息	( 648,140)	
	<u>( 1,955,120)</u>	
合計	<u>\$ 1,522,730</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 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
股息紅利收入	\$ 215,296	
處分利益		
短期票券	169	
債券	25,138	
股票	176,717	
受益證券	4,468	
	206,492	
處分損失		
債券	( 24,419)	
其他	( 25,732)	
	( 50,151)	
合計	\$ 371,637	

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 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
處分利益		
短期票券	\$ 5,249	
債券	3,009	
	8,258	
處分損失		
債券	( 359)	
合計	\$ 7,899	

(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 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 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		
第一保險代理人(股)公司	\$ 191,338	
一銀租賃(股)公司	76,777	
東亞建築經理(股)公司	489	
小計	268,604	
採權益法之投資利益-國外投資		
FIRST COMMERCIAL BANK(USA)	136,518	
合計	\$ 405,122	

(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 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
美元	\$ 2,952,532	
英鎊	6,791	
港幣	115,667	
澳元	57,160	
星幣	149,497	
瑞士法郎	( 60,471)	
加幣	( 2,221,093)	
日元	( 227,102)	
泰暹銖	( 7,187)	
紐幣	306,051	
歐元	( 193,639)	
瑞典克郎	5,216	
其他	( 818)	
合計	\$ 882,604	

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 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
收甲呆帳收入	\$ 3,612,391	
以成本衡量之金融資產利益	36,717	
無活絡市場之債務產品投資利益	9,218	
承受擔保品相關之淨損益	( 19,045)	
租金淨收益	197,468	
財產交易淨收益	8,505	
財產報廢損失	( 46,280)	
其他淨損益	172,076	
合計	\$ 3,971,050	

(以下空白)

第一商業銀行股份有限公司  
放款呆帳費用明細表  
民國 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 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>
應收款項	\$      1,202,203	
貼現及放款(含催收款項)	<u>          3,533,656</u>	
合計	<u><u>          \$      4,735,859</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 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用		
土地改良物	\$ 409	
房屋及建築	303,688	
機械及設備	408,402	
交通及運輸設備	102,201	
什項設備	131,618	
租賃權益改良	47,942	
	994,260	
攤銷費用		
攤銷債券發行費	150	
其他攤銷費用	1,818	
攤銷電腦軟體	138,535	
攤銷服務資產	3,620	
	144,123	
合計	\$ 1,138,383	

第一商業銀行股份有限公司  
其他業務及管理費月明細表  
民國 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
稅捐	\$ 1,136,300	
租金支出	755,958	
保險費	265,295	
郵電費	198,899	
水電瓦斯費	132,419	
文具用品	126,970	
機械及設備修護費	87,917	
修繕費	92,353	
其他	958,867	
合計	<u>\$ 3,754,978</u>	

(以下空白)