

元大商業銀行股份有限公司
(原名復華商業銀行股份有限公司)
財務報告
民國九十七年及九十六年上半年度
(股票代碼 5852)

公司地址：台北市敦化南路一段 66 號 1、3、5、8 樓
電 話：(02)2173-6699

元大商業銀行股份有限公司
民國九十七年及九十六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 ~ 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 ~ 20
	(三) 會計變動之理由及其影響	20
	(四) 重要會計科目之說明	20 ~ 38
	(五) 關係人交易	38 ~ 48
	(六) 質押之資產	48
	(七) 重大承諾事項及或有事項	48 ~ 49
	(八) 重大之災害損失	49
	(九) 重大之期後事項	49

項	目	頁	次
(十)	其他	50 ~ 86	
(十一)	附註揭露事項	87 ~ 90	
	1. 重大交易事項相關資訊	87 ~ 88	
	2. 轉投資事業相關資訊	89 ~ 90	
	3. 大陸投資資訊	90	
(十二)	部門別財務資訊	90	
九、	重要會計科目明細表	91 ~ 125	

會計師查核報告

(97)財審報字第 08000535 號

元大商業銀行股份有限公司 公鑒：

元大商業銀行股份有限公司(原名復華商業銀行股份有限公司)民國九十七年六月三十日及民國九十六年六月三十日之資產負債表，暨民國九十七年一月一日至六月三十日及民國九十六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，足以允當表達元大商業銀行股份有限公司民國九十七年六月三十日及民國九十六年六月三十日之財務狀況，暨民國九十七年一月一日至六月三十日及民國九十六年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

元大商業銀行股份有限公司已編製民國九十七年上半年度該公司及其子公司之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告書在案，備供參考。

資 誠 會 計 師 事 務 所

會 計 師：

黃金澤

周建宏

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(六)第 95577 號

民 國 九 十 七 年 八 月 十 五 日

元大商業銀行股份有限公司
(原名復華商業銀行股份有限公司)
資 產 負 債 表
民國 97 年及 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

		97 年 6 月 30 日	96 年 6 月 30 日	變 動			97 年 6 月 30 日	96 年 6 月 30 日	變 動
		金 額	金 額	百分比 %			金 額	金 額	百分比 %
資 產					負債及股東權益				
11000	現金及約當現金(附註四(一))	\$ 3,886,789	\$ 5,855,237	(34)	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十四))	\$ 13,313,536	\$ 20,260,512	(34)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二))	35,114,555	64,288,979	(45)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債-淨額			
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額					(附註四(十五)、(十八)及五)	1,641,894	3,358,820	(51)
	(附註四(三)及六)	48,734,715	11,913,002	309	22500	附買回票券及債券負債(附註四(四)及五)	1,673,155	10,290,457	(84)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四)、五及六)	2,369,698	212,045	1018	23000	應付款項(附註四(十六))	20,239,589	15,024,063	35
13000	應收款項-淨額(附註四(五)及五)	26,951,094	18,082,622	49	23500	存款及匯款(附註四(十七)及五)	299,032,041	279,016,780	7
13500	貼現及放款-淨額(附註四(六)及五)	232,505,243	228,154,376	2	24000	應付金融債券(附註四(十八)及五)	9,800,000	12,166,000	(19)
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四(七)及五)	11,000,911	16,442,731	(33)	25000	應計退休金負債(附註四(十九))	-	15,040	(100)
14500	持有至到期日金融資產(附註四(八))	713,339	1,268,988	(44)	25500	其他金融負債(附註五)	357,267	735,532	(51)
15000	採權益法之股權投資-淨額(附註四(九))	136,735	147,231	(7)	29500	其他負債	221,673	250,769	(12)
15500	其他金融資產-淨額(附註四(十))	450,011	1,466,352	(69)		負債總計	346,279,155	341,117,973	2
	固定資產(附註四(十一)及(二十四))					股東權益			
	成本：				31001	股本			
18501	土地	799,346	1,446,305	(45)		普通股(附註四(二十))	22,000,000	18,000,000	22
18521	房屋及建築	362,099	508,744	(29)	32011	保留盈餘			
18531	辦公設備	1,047,596	1,058,358	(1)		未分配盈餘(待彌補虧損)(附註四(二十三)及(二十五))	190,425	(3,357,570)	(106)
18541	交通及運輸設備	36,295	36,606	(1)	32523	股東權益其他項目			
18551	什項設備	790,411	898,241	(12)		備供出售金融資產未實現損失	(103,692)	(167,119)	(38)
	小計	3,035,747	3,948,254	(23)	32544	未認列為退休金成本之淨損失	-	(39,660)	(100)
185XX	減：累計折舊	(1,175,091)	(1,147,128)	2		股東權益總計	22,086,733	14,435,651	53
18571	未完工程	538,946	299,995	80		重大承諾事項及或有事項(附註七)			
	固定資產-淨額	2,399,602	3,101,121	(23)		信託資產(附註七(三)及十(四))			
19000	無形資產(附註四(十二))	1,451,201	1,435,470	1		期後事項(附註九)			
	其他資產					負債及股東權益總計	\$ 368,365,888	\$ 355,553,624	4
19500	其他資產-其他(附註四(十三)及六)	988,949	1,388,797	(29)					
19665	遞延所得稅資產(附註四(二十五))	1,663,046	1,796,673	(7)					
	其他資產-合計	2,651,995	3,185,470	(17)					
	資產總計	\$ 368,365,888	\$ 355,553,624	4					

後附財務報表附註為本報表之一部份，請併同參閱。

董事長：顏慶章

經理人：陳麒璋

會計主管：蘇玉青

元大商業銀行股份有限公司
(原名復華商業銀行股份有限公司)

損益表

民國97年及96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)

	97年上半年度 金 額	96年上半年度 金 額	變 動 百分比%
41000 利息收入	\$ 5,219,029	\$ 5,399,985	(3)
51000 減：利息費用	(2,897,098)	(2,747,454)	5
利息淨收益	<u>2,321,931</u>	<u>2,652,531</u>	(12)
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益	503,171	522,124	(4)
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨利益(附註四(三)及(十五))	181,087	526,838	(66)
49300 備供出售金融資產之已實現利益(附註四(七))	4,000	2,201	82
49400 持有至到期金融資產之已實現損失(附註四(八))	(121,416)	-	-
49500 採權益法認列之投資損益(附註四(九))	14,669	19,062	(23)
49600 兌換損益-淨額	(167,633)	75,630	(322)
55000 資產減損損失淨額	66,100	(123,084)	(154)
49800 其他非利息淨損益(附註四(十一))	<u>259,045</u>	<u>241,217</u>	7
利息以外淨收益合計	<u>739,023</u>	<u>1,263,988</u>	(42)
淨收益	3,060,954	3,916,519	(22)
51500 呆帳費用(附註四(六))	(476,762)	(1,018,651)	(53)
營業費用			
58500 用人費用(附註四(二十四))	(1,252,443)	(1,344,471)	(7)
59000 折舊及攤銷費用(附註四(二十四))	(240,294)	(238,709)	1
59500 其他業務及管理費用	(939,711)	(803,442)	17
繼續營業部門稅前淨利(損)	151,744	511,246	(70)
61003 所得稅利益(附註四(二十五))	53,409	144,670	(63)
本期淨利	<u>\$ 205,153</u>	<u>\$ 655,916</u>	(69)
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	
普通股每股盈餘(附註四(二十六))			
本期淨利	<u>\$ 0.07</u>	<u>\$ 0.09</u>	<u>\$ 0.40</u> <u>\$ 0.51</u>

後附財務報表附註為本報表之一部份，請併同參閱。

董事長：顏慶章

經理人：陳麒漳

會計主管：蘇玉青

元大商業銀行股份有限公司
(原名復華商業銀行股份有限公司)
股東權益變動表
民國97年及96年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘				備供出售金融資產未實現損失	未認列為退休金成本之淨損失	合 計
	普 通 股	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘			
<u>96 年 上 半 年 度</u>							
96年1月1日餘額	\$ 18,000,000	\$ 14,673	\$ 737,705	(\$ 4,765,864)	\$ 15,273	(\$ 39,660)	\$ 13,962,127
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(737,705)	737,705	-	-	-
資本公積彌補虧損	-	(14,673)	-	14,673	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益變動數	-	-	-	-	(182,392)	-	(182,392)
96年上半年度淨利	-	-	-	655,916	-	-	655,916
96年6月30日餘額	<u>\$ 18,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,357,570)</u>	<u>(\$ 167,119)</u>	<u>(\$ 39,660)</u>	<u>\$ 14,435,651</u>
<u>97 年 上 半 年 度</u>							
97年1月1日餘額	\$ 24,000,000	\$ -	\$ -	(\$ 2,014,728)	(\$ 156,492)	\$ -	\$ 21,828,780
減資彌補虧損	(2,000,000)	-	-	2,000,000	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益變動數	-	-	-	-	52,800	-	52,800
97年上半年度淨利	-	-	-	205,153	-	-	205,153
97年6月30日餘額	<u>\$ 22,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 190,425</u>	<u>(\$ 103,692)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,086,733</u>

後附財務報表附註為本報表之一部份，請併同參閱。

董事長：顏慶章

經理人：陳麒漳

會計主管：蘇玉青

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華商業銀行股份有限公司)
 現金流量表
 民國97年及96年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 205,153	\$ 655,916
調整項目		
放款呆帳費用	476,762	1,018,651
出售不良債權利益	-	(184,767)
出售待處分資產利益	(231,107)	-
依權益法認列之現金股利	21,097	32,386
依權益法評價認列之投資收益	(14,669)	(19,062)
備供出售金融資產出售利益	(4,000)	(2,201)
固定資產折舊費用	191,481	196,110
各項攤提	48,813	42,599
固定資產損失淨額	28,942	5,045
無形資產報廢損失	-	126
承受擔保品減損損失	6,354	5,389
資產減損損失(回升利益)	(69,207)	136,285
承受擔保品減損回升利益	(3,247)	(18,590)
出售承受擔保品損失	5,174	9,479
資產及負債科目之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	(42,793,763)	85,137
應收款項增加	(11,865,860)	(4,098,718)
遞延所得稅資產	83,099	(149,553)
公平價值變動列入損益之金融負債-淨額	(1,928,610)	880,561
應付款項	11,184,016	7,511,477
應計退休金負債減少	-	(6,743)
其他金融資產減少	862,642	-
營業活動之淨現金(流出)流入	<u>(43,796,930)</u>	<u>6,099,527</u>

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司
(原名復華商業銀行股份有限公司)
現金流量表
民國97年及96年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

	97年上半年度	96年上半年度
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	\$ 24,905,868	(\$ 6,843,635)
貼現及放款減少(增加)	3,820,163	(3,324,408)
出售不良債權價款	-	516,800
出售待處分資產價款	959,245	-
備供出售金融資產減少	3,401,235	45,026
持有至到期日金融資產減少(增加)	205,018	(943,028)
出售固定資產價款	736	36,306
購置固定資產	(377,402)	(288,220)
無形資產增加	(4,935)	(3,982)
其他資產減少	74,047	396,928
承受擔保品增加	-	(8,505)
出售承受擔保品價款	6,282	14,050
應付金融債券減少	(2,366,000)	-
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(1,972,176)	399,155
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>28,652,081</u>	<u>(10,003,513)</u>
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	(14,950,628)	(6,067,655)
附買回票券及債券負債減少	(6,236,539)	(1,849,829)
存款及匯款增加	36,187,601	11,585,103
其他金融負債(減少)增加	(107,485)	234,342
其他負債(減少)增加	(177,659)	26,889
融資活動之淨現金流入	<u>14,715,290</u>	<u>3,928,850</u>
本期現金及約當現金(減少)增加	(429,559)	24,864
期初現金及約當現金餘額	4,316,348	5,830,373
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 3,886,789</u>	<u>\$ 5,855,237</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 2,988,812	\$ 2,985,866
本期支付所得稅	<u>\$ 125,587</u>	<u>\$ 76,707</u>

後附財務報表附註為本報表之一部份，請併同參閱。

董事長：顏慶章

經理人：陳麒漳

會計主管：蘇玉青

元大商業銀行股份有限公司

(原名復華商業銀行股份有限公司)

財務報表附註

民國 97 年及 96 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) 元大商業銀行股份有限公司(原名復華商業銀行股份有限公司，以下簡稱本公司)係於民國八十一年一月十四日取得公司執照，並於民國八十一年二月十二日開始正式營業。本公司主要之營業項目為依銀行法規定得以經營之商業銀行業務及經中央主管機關核准辦理之業務。本公司於民國九十一年九月奉准由亞太商業銀行股份有限公司更名為復華商業銀行股份有限公司，並於民國九十六年九月奉准由復華商業銀行股份有限公司更名為元大商業銀行股份有限公司。
- (二) 民國九十一年八月一日本公司依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式加入元大金融控股股份有限公司(原名復華金融控股股份有限公司，以下簡稱元大金控)成為其子公司，本公司亦於同一日下市。
- (三) 截至九十七年六月三十日止，本公司設有營業部、信託部、國外部、國際金融業務分行、六十九個國內分行及一個海外辦事處。
- (四) 本公司之最終母公司為元大金融控股股份有限公司。截至民國九十七年六月三十日止，本公司員工人數為 2,823 人。

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一) 財務報表彙編原則

1. 本財務報表包括本公司總、分行及國際金融業務分行之帳目，各分行間之內部往來及內部收支交易均於彙編財務報表時予以銷除。
2. 本公司信託部對受託代為管理及運用之信託資金，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表。對於受託保管之信託資產，作備忘記錄。

(二) 外幣交易事項

本公司除國際金融業務分行以美金為記帳本位幣外，其他單位皆以新台幣為記帳本位幣。以外幣為基準之交易事項係以原幣列帳；外幣損益項

目皆按日結帳匯率折算為新台幣列帳。於資產負債表日所有各種貨幣合併之財務報表，均按當日之匯率換算為新台幣金額編製。因此換算而產生之兌換差額，列為當期損益。

(三) 現金及約當現金

本公司將庫存現金、待交換票據及存放銀行同業視為現金及約當現金。

(四) 存款準備金

存款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。存款準備金帳戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

(五) 以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品

1. 本公司於民國九十五年一月一日起適用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」之規範。依交易慣例購買或出售金融資產時，除股票、受益憑證、台幣可轉換公司債及衍生性金融商品係採交易日會計外，餘係採交割日會計。於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，其原始認列金額係加計取得或發行之交易成本。
2. 以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品包括本公司持有或發行之債務商品、權益商品及衍生性商品等，依持有或發行之意圖可區分為以交易為目的者及原始認列時即指定以公平價值衡量且其公平價值變動列為損益者兩類。
3. 交易為目的之金融商品係因其取得或發行之主要目的為短期內出售或再買回。指定公平價值變動列入損益之金融資產與負債，係符合下列情況之一：
 - (1) 混合商品。
 - (2) 該指定可消除或重大減少衡量或認列之會計不一致。
 - (3) 係依本公司明訂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. 公平價值變動列入損益之金融商品應按公平價值衡量。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公平價值通常係指有活絡市場之公開報價，上市(櫃)證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之債券等殖成交系統或營業處所交易之最近成交價為公平價值。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及運用相關評價技術協助進行評估。

5. 公平價值變動列入損益之金融商品，其已實現及未實現損益，包括相關之溢、折價攤銷，應計入當期損益。持有期間之利息收入(費用)及現金股利帳列「公平價值變動列入損益之金融商品利益(損失)」科目項下。現金股利於除息日或股東會決議日認列收入。股票股利僅註記股數增加，不列為收益。
6. 於原始認列時將金融商品劃分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者，續後不得重分類為其他類別之金融商品；原非屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品亦不得重分類為該類金融商品。另，依中華民國會計研究發展基金會(95)基秘字第296號解釋函規定，企業於適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」後，所持有之交易目的金融資產若供作債務擔保、質押或存出保證，仍應繼續分類為交易目的金融資產。

(六) 備供出售金融商品

1. 本公司於民國九十五年一月一日起適用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」之規範，依交易慣例購買或出售金融資產時，除股票採交易日會計外，餘係採交割日會計，於原始認列時將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
2. 備供出售金融資產續後係以公平價值評價。公平價值與其攤銷後成本之差為未實現之價值變動，列為股東權益調整項目。公平價值係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。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，備供出售債務商品之減損金額予以迴轉並認列為當期利益，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目。該迴轉後之帳面金額，應不超過未認列減損情況下之攤銷後成本。出售或除列時將股東權益項下累積之未實現利益或損失列入當期損益。持有期間之利息收入及現金股利分別帳列「利息收入」及「備供出售金融資產之已實現利益」科目項下。現金股利於除息日或股東會決議日認列收入，但投資前已宣告之部份，係自權益商品投資成本減除。股票股利僅註記股數增加，不列為收益。

(七) 持有至到期日金融資產

1. 本公司於民國九十五年一月一日起適用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」之規範，依交易慣例購買或出售金融資產時係採交割日會計。於原始認列時以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。

2. 持有至到期日金融資產係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入或利息費用。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉後之帳面金額，應不超過未認列減損情況下之攤銷後成本。

(八) 衍生性金融商品

1. 衍生性金融商品係指本公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生性金融商品除適用避險會計外，皆為交易目的。交易目的之衍生性金融商品涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。
2. 交易目的之衍生性金融商品按公平價值評價，因而產生之相關損益淨現值，列為當期損益。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公平價值通常係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及運用相關評價技術協助進行評估。
3. 依公平價值評價之衍生性金融商品其抵銷權利具備法律上之執行效力，且意圖以淨額交割時，則將該金融資產及金融負債互抵，以淨額列示。
4. 嵌入式衍生性金融商品如符合財務會計準則公報相關規定時，應與主契約分別認列，並視為衍生性金融商品，主契約則依其屬金融商品或非金融商品之性質，採用相關公報規定處理。

(九) 以成本衡量之金融資產

1. 採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；於資產負債表日按成本衡量。
2. 以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(十) 無活絡市場之債券投資

1. 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。
2. 無活絡市場之債券投資係以攤銷後成本衡量。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉後之帳面價值，應不超過未認列減損情況下之攤銷後成本。

(十一) 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、買入日認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資。

(十二) 待出售資產

係主要將以出售方式而非透過持續使用回收其帳面價值之資產(處分群組)，以其帳面價值與淨公平價值孰低者衡量，並停止提列折舊。

(十三) 放款及備抵呆帳

1. 放款授信期限在一年以內者，為短期信用；超過一年而在七年以內者，為中期信用；超過七年者，為長期信用。經取得有抵押權、質權、合格之保證及其他合法之擔保標的者，則為擔保放款。
2. 放款係以貸放本金入帳，並以減除相關提列之備抵呆帳後之淨額列示。期末則依財政部「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」及「信用卡業務機構管理辦法」之規定，對各種不同性質之放款及應收款項餘額(包括催收款項及應收利息)之帳齡及預期收回可能性予以評估，當實際上已無回收之可能時，即予以沖銷呆帳。
3. 本公司依法令規定將本金或利息逾期三個月未清償或依其他規定者應列為逾期放款，而當本金或利息已屆清償期仍未清償，則將於六個月內將本金及應收取之利息轉列為催收款項。轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息。
4. 本公司依「加值型及非加值型營業稅法」第 11 條之規定，就經營非專屬本業以外之銷售額百分之三之相當金額，依目的事業主管機關之規定，沖銷逾期債權或提列備抵呆帳，直至逾期放款比率低於百分之一時，即停止適用。依上述規定提列之備抵呆帳，係分別以「放款呆帳費用」及「備抵呆帳」科目入帳。

(十四) 採權益法之股權投資

1. 本公司持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價，即以投資成本加減按持股比例認列被投資公司之損益。被投資公司發放現金股利時，作為投資之減項；發放股票股利時，則僅註記增加之股數，不增加投資之帳面價值，亦不認列投資收益。
2. 採權益法之股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為採權益法之股權投資處分損益，帳上如有因採權益法之股

權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

3. 本公司對具有控制力之被投資公司，除依權益法評價外，並依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定，及因應母公司編製合併財務報表之需求編製合併財務報表。

(十五) 固定資產及其折舊

1. 固定資產係以取得成本為入帳基礎。為購建資產並使該資產達到可使用狀態前所發生利息支出予以資本化。維護及修繕支出列為當期費用，重大增添、改良及更新，作為資本支出。
2. 除土地外，各項固定資產之折舊，係以成本於估計使用年限內依平均法計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值按估計仍可使用年限，繼續提列折舊。處分固定資產損益列為其他非利息淨損益。固定資產耐用年限如下：

房屋及建築	三至五十五年
辦公設備	三至五年
交通及運輸設備	三至五年
租賃權益改良	三至十年
其他設備	三至二十年

(十六) 其他資產 - 承受擔保品

承受擔保品係按承受成本入帳，資產負債表日如承受之擔保品尚未處分，應重新評估其淨公平市價，若有充分證據顯示淨公平市價已低於帳面價值，則將以其差額認列減損損失；淨公平價值高於其帳面價值之減損情形者，則在原認列減損損失之範圍內，於當期認列為減損迴轉利益。出售承受擔保品淨損益列為其他非利息淨損益項下。

(十七) 其他資產 - 閒置資產

本公司自民國九十五年一月一日起適用新修訂財務會計準則公報第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」，若固定資產發生閒置或已無使用價值時，應將原科目之成本、累計折舊及累計減損一併轉列其他資產 - 閒置資產，並繼續攤提折舊，且應依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」之規定，評估減損及進行減損測試。

(十八) 無形資產 - 商譽

本公司概括承受「保證責任雲林縣斗六信用合作社」(以下簡稱斗六信合社)、「保證責任台東市信用合作社」(以下簡稱台東信合社)、「保證責任台南市第七信用合作社」(以下簡稱台南市第七信合社)及「有限責任台南市第六信用合作社」(以下簡稱台南市第六信合社)，依企業

合併 - 購買法之會計處理，將收購之淨資產按公平價值入帳，其收購成本超過有形及可辨認無形資產之公平價值扣除承擔之負債後淨額部分，列為商譽，且應依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」之規定，評估減損及進行減損測試，減損損失業經認列後不得迴轉。另配合財務會計準則公報第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」之修訂條文，自民國九十五年度起，商譽均不得攤銷。

(十九) 其他無形資產

主要係電腦軟體成本，以取得成本為入帳基礎，並按三至五年攤銷之。

(二十) 遞延資產

遞延資產主係電話裝置費、裝修工程、電腦網路及主機裝置等。並按其估計效益年數三至五年，採平均法攤銷。

(二十一) 資產減損

本公司依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定，本公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(除該公報規定不適用資產及商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額(淨公平價值及使用價值孰高)，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

(二十二) 金融債券

本公司到期一次還本之金融債券按面額發行及入帳，每月依面額及票載利率列計利息支出，每年支付予財團法人中華民國櫃檯買賣中心之年費列為營業費用。

(二十三) 退休金

1. 本公司原員工退休辦法於民國八十一年訂立，涵蓋所有正式任用員工，於民國八十六年五月一日為適用「勞動基準法」修改該辦法。確定給付制員工退休金之支付，係依服務年資及退休時前六個月平均薪資計算。在該退休辦法下，退休金給付全數由本公司負擔。自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例(以下簡稱「新制」)之實施，原適用確定給付制之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，依勞工退休金條例之規定，其退休金之給付由本公司按月以每月工資百分之六提繳退休金，並提撥至勞工保險局，儲存於勞

工退休金個人專戶，提撥數列為當期費用。

2. 本公司採確定給付退休辦法部份以年度結束日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部分，於資產負債表認列最低退休金負債。並依退休辦法之精算結果認列淨退休金成本，包括當期服務成本等及過渡性淨資產、前期服務成本與退休金損益依員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷之數。應補列最低退休金負債多因未認列前期服務成本及未認列過渡性淨資產或淨給付義務而產生。若最低退休金負債未超過未認列前期服務成本及未認列過渡性淨資產或淨給付義務之合計數時，應認列「遞延退休金成本」，帳列其他資產；若超過該合計數時，其超過部分應認列「未認列為退休金成本之淨損失」，作為股東權益之減項。

(二十四) 其他負債 - 買賣損失準備

1. 本公司依證券商管理規則規定，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部份提列百分之十為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積已達新台幣二億元後，得免繼續提列。
2. 本公司依上述規定提列(迴轉)買賣損失準備時，係分別以「其他非利息損益 - 提存買賣損失準備」及「其他負債 - 買賣損失準備」科目入帳。

(二十五) 其他負債 - 保證責任準備

保證責任準備係按各項保證及承兌款項期末餘額預計可能發生之損失，酌予提列。本公司依上述規定提列(迴轉)保證責任準備時，係分別以「其他非利息損益 - 提存保證責任準備」及「其他負債 - 保證責任準備」科目入帳。

(二十六) 所得稅

1. 所得稅之估計以會計所得為基礎，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計迴轉年度之適用稅率計算所得稅影響數認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、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，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。
2. 本公司依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議盈餘分配年度列為當期所得稅費用。
3. 本公司自編製民國九十二年度財務報表起，依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以母公司為納稅義務人，依所得稅法相關規

定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。本公司仍先按個別申報之狀況依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或應付所得稅(應收退稅款)，並於財務報表估列所得稅時，以應收(付)聯屬公司款項列帳。

4. 所得基本稅額條例於民國九十五年度生效，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。

5. 因人才培訓支出等所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。

(二十七) 員工分紅及董監酬勞

本公司自民國九十七年一月一日起，員工分紅及董監酬勞成本依財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，依截至當期止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為估列年度之營業費用及負債，惟嗣後若股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為配發年度之損益。

(二十八) 收入費用之認列

收入係按權責基礎認列，或於獲利過程大部分已完成，已實現或可實現且可賺得時認列，相關成本配合收入於發生時認列。費用則依權責基礎認列。

(二十九) 會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依照一般公認會計準則之規定，對財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

(三十) 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。

(三十一) 普通股每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股流通在外加權平均股數計

算之。庫藏股票則減少在外流通股數。因盈餘或資本公積轉增資而新增之股數，或因減資彌補虧損而減少之股數，採追溯調整計算。若盈餘或資本公積轉增資或減資彌補虧損之基準日在財務報表提出日前，亦追溯計算。現金增資則依據該增資股之流通期間計算。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自民國九十七年一月一日起，採用新發佈之財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第052號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，此項會計原則變動對本期淨利及每股盈餘無重大影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>97年6月30日</u>	<u>96年6月30日</u>
庫存現金	\$ 2,263,257	\$ 2,128,852
庫存外幣	360,153	214,490
待交換票據	566,629	2,866,213
存放銀行同業	696,750	645,682
	<u>\$ 3,886,789</u>	<u>\$ 5,855,237</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>97年6月30日</u>	<u>96年6月30日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 4,786,086	\$ 1,685,276
存放央行準備金乙戶	8,198,375	7,045,623
存放央行外幣戶	30,354	1,072,072
存放央行跨行業務清算基金	200,742	206,895
定期存單	11,600,000	50,805,000
拆放銀行同業	10,298,998	3,474,113
合 計	<u>\$ 35,114,555</u>	<u>\$ 64,288,979</u>

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額

	<u>97年6月30日</u>	<u>96年6月30日</u>
交易目的之金融資產		
商業本票	\$ 12,664,507	\$ 1,914,574
受益憑證	300,085	1,584,280
上市櫃股票	494,201	1,138,346
政府公債	-	813,618
受益證券	35,000	546,253
可轉讓定期存單	32,100,000	250,001
衍生性商品	1,487,082	697,573
交易目的金融資產之評價調整-非衍生性		
商品	51,387	137,588
小計	<u>47,132,262</u>	<u>7,082,233</u>
指定公平價值變動列入損益之		
金融資產		
公司債	612,140	2,777,298
可轉換公司債	1,600,413	1,841,709
指定公平價值變動列入損益之金融資		
產評價調整	(610,100)	211,762
小計	<u>1,602,453</u>	<u>4,830,769</u>
合計	<u>\$ 48,734,715</u>	<u>\$ 11,913,002</u>

1. 本公司於民國九十七年及九十六年上半年度認列公平價值變動列入損益之金融資產淨利益(含利息收入及股利收入)分別為\$1,625,304及\$742,864。
2. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融資產係為混合商品所做之指定。
3. 公平價值變動列入損益之金融資產質押擔保情形請參閱附註六說明。

4. 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	97年6月30日		96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：				
買入匯率選擇權	\$ 1,688,425	\$ 94,676	\$ 4,142,880	\$155,764
買入商品選擇權	-	-	48,710	1,270
資產交換買入選擇權	212,500	16,008	-	-
外匯合約(換匯及遠匯)	13,925,932	66,338	12,143,847	151,272
無本金交割遠期外匯	-	-	64,774	501
資產交換利率交換及 一般利率交換	80,166,708	1,280,549	61,217,027	373,418
利率期貨(註)	-	29,115	6,547	15,348
固定利率商業本票承諾	200,000	396	-	-

註：本公司民國九十七年及九十六年六月三十日期貨信用風險分別為期末未沖銷期貨契約利益\$0及\$124，與期末保證金\$29,115及\$15,224。

(四) 附賣回票券及債券投資、附買回票券及債券負債

	97年6月30日	96年6月30日
附賣回票券及債券投資	\$ 2,369,698	\$ 212,045
利率區間(註)	2.08%~2.10%	-8.00%~1.9%
約定賣回價款	\$ 2,371,039	\$ 211,660
附買回票券及債券負債	\$ 1,673,155	\$ 10,290,457
利率區間(註)	1.57%~1.78%	-1.5%~2.85%
約定買回價款	\$ 1,673,871	\$ 10,299,783

註：為因應櫃檯買賣中心債券電腦議價系統買超部位自動出借附買回債券

及票券機制，本公司承作相關交易而產生負利率。

1. 本公司民國九十七年六月三十日依融資行為承作之附買回交易其相關資產帳列備供出售金融資產\$1,584,877。
2. 本公司民國九十六年六月三十日依融資行為承作之附買回交易其相關資產分別帳列公平價值變動列入損益之金融資產\$1,167,529、附賣回票券及債券投資\$76,690及備供出售金融資產\$8,657,230。

(五) 應收款項 - 淨額

	97年6月30日	96年6月30日
應收即期外匯款	\$ 14,681,313	\$ 7,331,909
應收信用卡款	2,684,565	3,015,598
應收利息	921,648	1,122,489
應收承兌票款	710,092	1,181,798
應收退稅款	8,665	8,665
應收聯屬公司款	1,374,949	556,994
應收承購帳款及其他	6,654,670	5,473,519
小計	27,035,902	18,690,972
減：備抵呆帳	(84,808)	(608,350)
合計	\$ 26,951,094	\$ 18,082,622

(六) 貼現及放款 - 淨額

	97年6月30日	96年6月30日
押匯及貼現	\$ 489,446	\$ 384,204
短期放款及透支	39,175,855	27,662,158
短期擔保放款及透支	18,118,213	15,532,028
中期放款	34,898,838	46,446,317
中期擔保放款	41,077,390	41,380,915
長期放款	8,543,111	8,618,640
長期擔保放款	90,942,601	88,389,439
應收帳款融資	558,197	527,207
催收款項	2,374,129	2,969,569
小計	236,177,780	231,910,477
減：備抵呆帳	(3,672,537)	(3,756,101)
	\$ 232,505,243	\$ 228,154,376

本公司對特定債權無法收回之風險，評估提列適當之備抵呆帳。特定債權無法收回之風險，按債權預期違約之可能性加以評估。

備抵呆帳變動如下：

	97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	\$ 4,598,615	\$ -	\$ 4,598,615
加：本期提列呆帳	476,762	-	476,762
收回已沖銷放款 及墊款	334,628	-	334,628
減：沖銷放款及墊款	(1,591,959)	-	(1,591,959)
匯差及其他	(22,973)	-	(22,973)
期末餘額	<u>\$ 3,795,073</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,795,073</u>

	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	\$ 4,021,394	\$ -	\$ 4,021,394
加：本期提列呆帳	1,018,651	-	1,018,651
收回已沖銷放款 及墊款	280,088	-	280,088
匯差及其他	48	-	48
減：沖銷放款及墊款	(955,730)	-	(955,730)
期末餘額	<u>\$ 4,364,451</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,364,451</u>

本公司民國九十七年及九十六年上半年度提列之放款呆帳費用分別為\$323,342及\$664,767，信用卡呆帳費用分別為\$138,969及\$146,000，其他呆帳費用分別為\$14,451及\$207,884。

民國九十七年及九十六年六月三十日本公司已停止對內計提應收利息之放款及墊款餘額分別為\$2,374,129及\$2,969,569；於民國九十七年及九十六年六月三十日未計提之應收利息分別為\$32,310及\$52,339。

(七) 備供出售金融資產 - 淨額

	97 年 6 月 30 日		
	攤銷後成本	評價調整	公平價值
政府公債	\$ 3,871,187	(\$ 45,280)	\$ 3,825,907
公司債	6,521,979	(56,727)	6,465,252
上市櫃股票	44,487	(65)	44,422
金融債	233,151	(905)	232,246
受益證券	433,799	(715)	433,084
合計	<u>\$ 11,104,603</u>	<u>(\$ 103,692)</u>	<u>\$ 11,000,911</u>

	96 年 6 月 30 日		
	攤銷後成本	評價調整	公平價值
政府公債	\$ 6,939,893	(\$ 90,697)	\$ 6,849,196
公司債	7,616,750	(50,698)	7,566,052
金融債	252,157	(5,601)	246,556
資產基礎證券	1,221,374	(20,110)	1,201,264
受益證券	579,676	(13)	579,663
合計	<u>\$ 16,609,850</u>	<u>(\$ 167,119)</u>	<u>\$ 16,442,731</u>

備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註六說明。

(八) 持有至到期日金融資產

	97 年 6 月 30 日	96 年 6 月 30 日
金融債	\$ 455,310	\$ 818,375
公司債	151,770	294,615
資產基礎證券	106,259	155,998
合計	<u>\$ 713,339</u>	<u>\$ 1,268,988</u>

(九) 採權益法之股權投資-淨額

	<u>97年6月30日</u>		<u>96年6月30日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>持股 比率(%)</u>	<u>帳面金額</u>	<u>持股 比率(%)</u>
採權益法評價者：				
元大租賃(股)公司(原名金復華租賃股份有限公司)	\$ 107,770	98.56	\$ 115,426	98.56
元大財產保險代理有限公司(原名復華財產保險代理有限公司)	4,418	80.00	4,450	80.00
元大國際人身保險代理人(股)公司(原名復華人身保險代理人股份有限公司)	24,547	99.99	27,355	99.99
	<u>\$ 136,735</u>		<u>\$ 147,231</u>	

本公司民國九十七年及九十六年上半年度按權益法認列之長期股權投資利益，除元大財產保險代理有限公司係按未經會計師查核之同期財務報表認列外，(上述長期股權投資民國九十七年及九十六年六月三十日之餘額均占本公司總資產約0.001%；民國九十七年及九十六年上半年度認列之投資利益分別占本公司稅前淨利約0.18%及0.08%，非屬重大。)餘係以被投資公司經會計師查核之同期財務報表以權益法評價列計。

(十) 其他金融資產-淨額

	97年6月30日		96年6月30日	
	帳面金額	持股 比率(%)	帳面金額	持股 比率(%)
以成本衡量之金融資產：				
台灣金聯資產管理(股)公司	\$ 100,000	0.57	\$ 100,000	0.57
富邦證券金融(股)公司	74,542	1.97	74,542	1.97
萬通票券金融(股)公司	64,800	1.36	64,800	1.36
財金資訊(股)公司	46,150	1.15	46,150	1.15
陽光資產管理(股)公司	1,043	1.74	1,043	1.74
台北外匯經紀(股)公司	800	0.40	800	0.40
彥武企業(股)公司	155	0.05	155	0.05
台灣中華日報(股)公司	-	-	46	0.01
小計	287,490		287,536	
減：累計減損	(155)		(201)	
	<u>287,335</u>		<u>287,335</u>	
無活絡市場之債務商品投資：				
金融債	134,544		1,102,707	
其他				
短墊	28,132		66,532	
非放款轉列之催收款項	37,728		9,778	
小計	65,860		76,310	
減：備抵呆帳	(37,728)		-	
	<u>28,132</u>		<u>76,310</u>	
合計	<u>\$ 450,011</u>		<u>\$ 1,466,352</u>	

本公司所持有之以成本衡量之金融資產，因無活絡市場公開報價，且其公平價值無法可靠衡量，故以成本法衡量。

民國九十六年度台灣中華日報社股份有限公司減資\$331,000，再增資\$452,200，本公司持股餘83股，比率為0.0002%。

本公司於民國九十五年六月以債作股取得台中精機廠(股)公司94,705股，因相關債權於取得前述股票前已全數提列呆帳準備，故本公司僅註記股數，而未認列投資成本。

(十一) 固定資產

資產名稱	97 年 6 月 30 日		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
土地	\$ 799,346	\$ -	\$ 799,346
房屋及建築	362,099	(82,577)	279,522
辦公設備	1,047,596	(672,014)	375,582
交通及運輸設備	36,295	(18,549)	17,746
什項設備	790,411	(401,951)	388,460
未完工程	538,946	-	538,946
合計	<u>\$ 3,574,693</u>	<u>(\$ 1,175,091)</u>	<u>\$ 2,399,602</u>

資產名稱	96 年 6 月 30 日		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
土地	\$ 1,446,305	\$ -	\$ 1,446,305
房屋及建築	508,744	(110,578)	398,166
辦公設備	1,058,358	(596,174)	462,184
交通及運輸設備	36,606	(31,046)	5,560
什項設備	898,241	(409,330)	488,911
未完工程	299,995	-	299,995
合計	<u>\$ 4,248,249</u>	<u>(\$ 1,147,128)</u>	<u>\$ 3,101,121</u>

本公司於民國九十六年九月十四日與買方南山人壽保險股份有限公司(以下簡稱「南山人壽」)簽訂出售不動產買賣契約，總價款共計\$1,010,570，業已於民國九十七年六月二十七日完成過戶並認列出售利益\$231,107。

(十二) 無形資產

	97 年 6 月 30 日	96 年 6 月 30 日
商譽	\$ 1,319,535	\$ 1,319,535
電腦軟體	131,666	115,935
合計	<u>\$ 1,451,201</u>	<u>\$ 1,435,470</u>

(十三) 其他資產 - 其他

	<u>97年6月30日</u>	<u>96年6月30日</u>
承受擔保品	\$ 11,893	\$ 137,818
減：累計減損	(5,221)	(4,660)
小計	<u>6,672</u>	<u>133,158</u>
閒置資產	275,291	224,473
減：累計折舊	(2,457)	(139)
減：累計減損	(141,831)	(141,831)
小計	<u>131,003</u>	<u>82,503</u>
其他	851,274	1,173,136
合 計	<u>\$ 988,949</u>	<u>\$ 1,388,797</u>

本公司民國九十七年及九十六年上半年度認列之承受擔保品減損損失分別為\$6,354及\$5,389，其承受擔保品減損迴轉利益分別為\$3,247及\$18,590。

(十四) 央行及銀行同業存款

	<u>97年6月30日</u>	<u>96年6月30日</u>
央行存款	\$ 12,665	\$ 17,923
銀行同業存款	2,000,149	5,000,618
透支銀行同業	114,957	821,529
銀行同業拆放	464,742	1,206,291
中華郵政轉存款	10,721,023	13,214,151
合 計	<u>\$ 13,313,536</u>	<u>\$ 20,260,512</u>

(十五) 公平價值變動列入損益之金融負債 - 淨額

	<u>97年6月30日</u>	<u>96年6月30日</u>
交易目的金融負債 - 衍生性商品	\$ 1,641,894	\$ 1,258,833
指定公平價值變動列入損益之金融負債	-	2,134,000
指定公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整	-	(34,013)
合 計	<u>\$ 1,641,894</u>	<u>\$ 3,358,820</u>

1. 本公司民國九十七年及九十六年上半年度認列公平價值變動列入損益之金融負債淨損失(含利息支出)分別為\$1,444,217及\$216,026。
2. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融負債係為消除會計認列不一致所做之指定。

3. 衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

金融商品	97年6月30日		96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：				
賣出匯率選擇權	\$ 2,261,325	\$ -	\$ 4,852,470	\$ -
賣出商品選擇權	-	-	48,710	-
賣出權益選擇權	926,300	-	158,400	-
資產交換賣出選擇權	561,708	-	761,915	-
資產交換利率交換 及一般利率交換	80,511,409	-	52,265,205	-
外匯合約(換匯及遠匯)	12,014,617	-	16,089,645	-
無本金交割遠期外匯	-	-	64,785	-
固定利率商業本票承諾	600,000	-	850,000	-
賣出信用違約交換	304	-	-	-

(十六) 應付款項

	97年6月30日	96年6月30日
應付即期外匯款	\$ 14,689,224	\$ 7,322,280
應付承購帳款	2,618,203	1,771,349
應付利息	972,025	1,039,137
應付承兌匯票	710,092	1,186,170
應付代收款	112,888	231,626
應付費用	242,128	277,563
應付稅款	50,010	56,816
其他應付款	845,019	3,139,122
合計	\$ 20,239,589	\$ 15,024,063

(十七) 存款及匯款

	97年6月30日	96年6月30日
支票存款	\$ 2,541,950	\$ 2,194,314
活期存款	26,618,876	23,139,104
定期存款	83,326,702	74,165,454
活期儲蓄存款	81,175,761	83,453,114
定期儲蓄存款	105,360,568	96,050,745
匯款	8,184	14,049
合計	\$ 299,032,041	\$ 279,016,780

(十八) 應付金融債券

本公司為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，分別於民國九十一年八月二十二日、民國九十四年十二月二十二日及民國九十五

年九月二十一日經董事會決議發行金融債券，此項募集發行金融債券案分別業經民國九十一年九月二十四日台財融(二)第 九一 四二八六三號函、民國九十五年二月十五日金管銀(六)字第 九五三四九七 號函及民國九十五年十一月二日金管銀(六)字第 九五 四八 八五 號函核准在案。

本公司已分別於民國九十一年十一月四日及民國九十五年二月二十四日依原計劃內容發行九十一年度第一期及九十五年第一期次順位金融債券，且已全數募集完成並按面額入帳。

另，民國九十五年十一月二日核准之發行計劃，係申請發行一般及次順位金融債券各\$5,000,000，已分別於民國九十五年十二月二十二日及民國九十五年十二月二十七日，依原計劃內容各發行民國九十五年第二期第一次次順位金融債券\$1,800,000 及民國九十五年第二期第二次無到期日累積次順位金融債券\$3,000,000，且已募集完成並按面額入帳，惟一般順位金融債券額度\$5,000,000 及次順位金融債券額度\$200,000 因屆至核准後一年未發行完畢，已失其效力。其內容分別如下：

	九十一年第一期次順位(註)	
	浮動利率	固定利率
發行面額	\$3,100,000	\$1,400,000
票面利率	6.15%減Libor(註1)	3.50%
發行期間	五年三個月	五年三個月
付息方式	每半年付息一次	每半年付息一次
還本方式	到期一次還本	到期一次還本
發行價格	於發行日依面額發行	於發行日依面額發行

註：九十一年第一期次順位金融債已於民國九十七年二月四日到期。

	九十五年第一期次順位
發行面額	\$5,000,000
票面利率	固定利率，2.55%
發行期間	五年六個月
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	於發行日依面額發行

民國九十五年第二期第一次次順位

發行面額	\$1,800,000
票面利率	固定利率, 2.5%
發行期間	六年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本(註2)
發行價格	依票面金額十足發行

民國九十五年第二期第二次次順位

發行面額	\$3,000,000
票面利率	固定利率, 3.25%, 若滿五年未贖回 利率調高為4.25%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	(註3)
發行價格	依票面金額十足發行

註1： 係依六個月美金倫敦銀行同業拆放利率(Libor)之報價均價為依據，於每半年之起息日重新計算利率。

註2： 發行人之贖回權：本公司有權於發行屆滿二年之日及其後每屆滿一年之日，若計算贖回後本公司資本適足率符合主管機關所定之最低比率，並經主管機關同意後，得將本債券依票面金額予以提前贖回，承購人或持有人不得予以回絕。被要求提前贖回之債券，將於贖回日前十五日擇期公告，並自公告贖回生效日起停止計息。

註3： 發行人之贖回權：本公司有權於發行屆滿五年之日及其後每屆滿一年之日，若計算贖回後本公司資本適足率符合主管機關所定之最低比率，並經主管機關同意後，得將本債券依票面金額加計應付而未付之利息，將本債券提前贖回，承購人或持有人不得予以拒絕。被要求提前贖回之債券，將於贖回日前十五日擇期公告，並自公告贖回生效日起停止計息。

帳列應付金融債券變動如下：

	97年上半年度	96年上半年度
期初餘額	\$ 12,166,000	\$ 12,166,000
本期減少	(2,366,000)	-
期末餘額	\$ 9,800,000	\$ 12,166,000

民國九十六年六月三十日次順位金融債券經指定為以公平價值衡量

且公平價值變動列入損益者，其公平價值為\$2,096,023。

民國九十七年六月三十日無此情形。

(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，適用於民國九十四年七月一日實施「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 6.9%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。截至民國九十七年及九十六年六月三十日止，本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$51,854 及\$30,736。
2. 自民國九十四年七月一日起，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。截至民國九十七年及九十六年六月三十日止，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$43,525 及\$41,365。

(二十) 股本

1. 本公司截至民國九十七年及九十六年六月三十日止，額定及實收資本額分別為\$22,000,000 及\$18,000,000，各分為 2,200,000 仟股及 1,800,000 仟股，每股面額\$10 元。
2. 本公司民國九十六年八月十六日經董事會決議分別通過減資\$4,000,000 以彌補虧損及現金增資\$10,000,000，該項減資及增資案業經行政院金融監督管理委員會核准在案，以民國九十六年十月二十三日為減資基準日，民國九十六年十月二十四日為增資基準日，並已辦妥公司資本額變更登記。
3. 本公司民國九十七年二月二十一日經董事會決議通過減資\$2,000,000 以彌補虧損，該項減資業經行政院金融監督管理委員會核准在案，以民國九十七年三月二十二日為減資基準日，並已辦妥公司資本額變更登記。

(二十一) 資本公積

依公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。以公司法規定之資本公積撥充資本者，每年得撥充資本之金額，依法不得超過公司實收資本額之一定比率。現金增資溢價發行之資本公積轉增資，每年以一次為限，且不得於現金增資年度即予撥充。

(二十二) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

依照本公司章程規定，本公司年度盈餘於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提撥百分之三十為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。法定盈餘公積已達其資本總額時，得不受前項規定之限制。除法定盈餘公積外，得經股東會決議，另提撥特別盈餘公積。

(二十三) 未分配盈餘(待彌補虧損)

1. 本公司為持續擴充營運規模與增加獲利能力，並兼顧資本適足率，採取剩餘股利政策。其分派條件與時機：本公司年度決算如有盈餘，除依法繳納稅捐及彌補以往年度虧損，並提撥百分之三十為法定盈餘公積及依法提列特別盈餘公積外，次就其餘額提撥董事監察人酬勞 0.5%~1%，員工紅利 0.5%~1.5%，其他餘額由董事會擬具分派案，提請股東會同意後分配之。
2. 股息及紅利種類之分派係由董事會按當時金融環境、市場趨勢及本公司發展計劃，擬訂分派現金或股票之比例，但值本公司成長時期，分派股票之比例以不低於 80%為原則，惟必要時得經董事會同意後變更。其現金股利部分應於股東會通過盈餘分派之議案後分派之；股票股利部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。
3. 本公司成為元大金控之子公司後，本公司股東會職權依法由董事會行使之。
4. 本公司民國九十六年度因累積虧損而無盈餘可供分配。
5. 本公司民國九十六年三月十五日董事會決議民國九十五年度虧損撥補案，以法定盈餘公積彌補虧損\$737,705，及資本公積彌補虧損\$14,673。
6. 本公司 97 年上半年度員工紅利及董監酬勞估列金額分別為\$444及\$296，並以上述基礎提列後認列為 97 年上半年度之營業費用。

(二十四) 用人、折舊及攤銷費用

本期發生之用人、折舊及攤銷費用屬營業費用者，彙總如下：

	97年上半年度	96年上半年度
用人費用	\$ 1,252,443	\$ 1,344,471
薪資費用	1,037,469	1,153,717
勞健保費用	71,878	73,215
退休金費用	95,379	72,101
其他用人費用	47,717	45,438
折舊費用	191,481	196,110
攤銷費用	48,813	42,599

(二十五) 所得稅

1. 所得稅利益明細如下：

	97年上半年度	96年上半年度
稅前淨利按法定稅率計算		
之所得稅	\$ 37,937	\$ 127,811
永久性差異之所得稅影響數	(91,892)	(153,493)
以前年度所得稅高估數	(56,204)	(126,402)
最低稅負制之所得稅影響數	-	35,887
採行連結稅制合併申報影響數	-	(35,887)
投資抵減本期增加數	(1,271)	-
分離課稅稅額	58,021	7,569
其他	-	(155)
所得稅利益	(53,409)	(144,670)
遞延所得稅資產淨變動數	(115,581)	149,553
分離課稅稅額	(58,021)	(7,569)
以前年度所得稅高估數	56,204	2,531
採行連結稅制合併申報影響數	170,807	-
其他	-	155
以前年度應付所得稅	1,498	9,498
應付所得稅	\$ 1,498	\$ 9,498

2. 本公司因合併結算申報所估列之應收連結稅制撥補明細如下：

	97年6月30日	96年6月30日
應收母公司連結稅制款	\$ 1,374,949	\$ 556,994

3. 民國九十七年及九十六年六月三十日因暫時性差異、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：

	97 年 6 月 30 日		96 年 6 月 30 日	
	金額	所得稅 影響數	金額	所得稅 影響數
遞延所得稅資產(負債)：				
未實現兌換損失 (利益)	\$ 103,493	\$ 25,873	(\$ 57,976)	(\$ 14,494)
備抵呆帳超限數	1,335,392	333,848	2,009,973	502,493
未實現衍生性商 品評價損失	61,690	15,422	241,612	60,403
未實現承受擔保 品減損損失	4,137	1,034	5,918	1,480
未實現閒置資產 減損損失	141,831	35,458	7,153	1,788
其他金融資產減 損損失	155	39	-	-
商譽攤銷	956,077	239,019	1,101,460	275,365
虧損扣抵	4,918,848	1,229,712	8,179,812	2,044,953
	<u>\$7,521,623</u>	<u>1,880,405</u>	<u>\$11,487,952</u>	<u>2,871,988</u>
投資抵減		21,660		15,291
小計		1,902,065		2,887,279
備抵評價		(239,019)		(1,090,606)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 1,663,046</u>		<u>\$ 1,796,673</u>

4. 本公司截至民國九十七年六月三十日止，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	年度	尚未抵減餘額	得抵減年限
人才培訓支出投資抵減	93	\$ 2,637	97
人才培訓支出投資抵減	94	4,640	98
人才培訓支出投資抵減	95	6,714	99
人才培訓支出投資抵減	96	6,398	100
人才培訓支出投資抵減	97	1,271	101
		<u>\$ 21,660</u>	

5. 依所得稅法之規定，公司經核定之虧損得以扣抵以後五年度之課稅所得額。本公司民國九十七年六月三十日尚可抵減之虧損，其屆滿日及可抵減金額如下：

<u>虧損年度</u>	<u>申報虧損金額</u>	<u>最後抵減年度</u>	<u>核定情形</u>
95	\$ 4,918,848	100	申報數

6. 兩稅合一之相關資訊

	<u>97年6月30日</u>	<u>96年6月30日</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 106,944	\$ 39,368

本公司民國九十六年及九十五年度因無可分配盈餘，故股東可扣抵稅額比率為0%。

7. 未分配盈餘(待彌補虧損)之組成說明如下：

	<u>97年6月30日</u>	<u>96年6月30日</u>
民國86年以前(含)	\$ -	\$ -
民國87年以後	190,425	(3,357,570)
	<u>\$ 190,425</u>	<u>(\$ 3,357,570)</u>

本公司以前年度之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國九十二年度。

民國八十七年度未分配盈餘申報案件經稅捐稽徵機關核定，其中將民國八十七年因迴轉而併入該年度課稅之民國八十六年度未實現兌換利益，認定不得作為未分配盈餘之減項。上述提起行政救濟之營利事業所得稅申報案件，已於民國九十六年七月十七日由台中高等行政法院判決勝訴，並於民國九十七年五月五日由中區國稅局重新核定並退回稅額。

本公司民國九十二年度營利事業所得稅申報經台北市國稅局於民國九十五年十二月十二日核定，累計剔除商譽及債券投資溢價攤銷等計\$70,836，影響所得稅額\$17,709，本公司對其核定書不服，已於九十六年三月申請復查。截至民國九十七年六月三十日止，本公司並未估列全數所得稅準備。

(二十六) 普通股每股盈餘

	97 年 上 半 年 度				
	金 額		加權平均流 通在外股數(仟股)	每股盈餘 (單位：元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
本期淨利	\$151,744	\$205,153	2,200,000	\$ 0.07	\$ 0.09

	96 年 上 半 年 度				
	金 額		加權平均流 通在外股數(仟股)	每股盈餘 (單位：元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
本期淨利	\$511,246	\$655,916	1,283,333	\$ 0.40	\$ 0.51

民國九十七年及九十六年上半年度加權平均流通在外股數係追溯調整本公司減資彌補虧損後之股數。

(二十七) 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. 本公司民國九十七年及九十六年六月三十日之自有資本與風險性資產比率分別為 11.77% 及 8.70%。

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
元大金融控股股份有限公司(原復華金融控股股份有限公司，簡稱元大金控)	本公司之母公司
元大證券股份有限公司(係由原復華綜合證券股份有限公司與元大京華證券股份有限公司於民國九十六年九月二十三日合併後之存續公司，簡稱元大證券)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業
金復華證券投資信託股份有限公司(簡稱金復華投信)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業
元大證券投資信託股份有限公司(簡稱元大投信)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業
元大國際資產管理股份有限公司(原復華資產管理股份有限公司，簡稱元大)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業

資產管理)	
金復華投資顧問股份有限公司(簡稱金復華投顧)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業
元大期貨股份有限公司(係由原復華期貨股份有限公司與元大京華期貨股份有限公司於民國九十六年九月二十三日合併後之存續公司,簡稱元大期貨)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業
元大證券金融股份有限公司(原復華證券金融股份有限公司,簡稱元大證金)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業
元大國際人身保險代理人股份有限公司(原復華人身保險代理人股份有限公司,簡稱元大人身保代)	本公司具控制力之被投資公司
元大租賃股份有限公司(原金復華租賃股份有限公司,簡稱元大租賃)	本公司具控制力之被投資公司
元大財產保險代理有限公司(原復華財產保險代理有限公司,簡稱元大財產保代)	本公司具控制力之被投資公司
光華投資(股)公司(簡稱光華投資)	原對本公司之母公司採權益法評價之投資者(已於民國九十六年四月二日喪失影響力)該公司之董事長為本公司之母公司法入董事代表(於民國九十七年三月二十日新增)
瑞昇第一不動產(股)公司(簡稱瑞昇第一不動產)	該公司之母公司之董事長為本公司之董事
台灣工銀	該公司之監察人為本公司董事長之配偶
土地銀行	原母公司之監察人(已於民國九十六年六月二十九日卸任)該公司之副總經理為本公司之董事(於九十六年八月一日新增)
台灣銀行	原母公司之董事(已於民國九十六年六月二十九日卸任)
其他(各戶未達存、放款總額 1%)	係本公司關係企業及董事、獨立董事、經理人及其親屬等

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款

97 年 6 月 30 日			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
其他	\$ 15,341,075	5.13	0.00~13.00
(各戶未達存款總額1%)			
96 年 6 月 30 日			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
其他	\$ 7,408,647	2.65	0.00~13.00
(各戶未達存款總額1%)			

本公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率為13%外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國九十七年及九十六年上半年度存款利率分別為0.00%、2.65%及0.00%~2.30%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國九十七年及九十六年上半年度本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$186,807及\$93,608。

(以下空白)

2.放款

97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	1	\$ 581	\$ 551	\$ 551	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	32	210,362	186,258	186,258	-	不動產	無
其他放款	瑞昇第一不動產	935,000	935,000	935,000	-	不動產	無
	光華投資	230,000	230,000	230,000	-	不動產	無
	元大國際 資產管理	480,000	100,000	100,000	-	不動產	無
	鄭志強	20,000	19,689	19,689	-	不動產	無
	廖櫻妃	388	388	388	-	存單	無
合計			1,471,886	1,471,886	-		

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	2	\$ 185	\$ -	\$ -	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	26	163,781	156,430	156,430	-	不動產	無
其他放款	光華投資	324,000	324,000	324,000	-	不動產及未上市櫃股票	無
	廖憲崇	15,998	15,844	15,844	-	不動產	無
	鄭志強	14,447	14,106	14,106	-	不動產	無
	陳廷昌	900	-	-	-	存單	無
	元大證券	1,000,000	-	-	-	不動產及受益憑證	無
	元大證金	639,000	639,000	639,000	-	不動產	無
	元大國際資產管理	280,000	-	-	-	不動產	無
合計			1,149,380	1,149,380	-		

民國九十七及九十六年度上半年度本公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人之放款利率區間分別為 2.50% 3.20%及 2.50% 2.83%，另，行員放款利率於限額內利率區間分別為 2.50% 4.68%及 2.26% 3.59%外，其餘放款條件與一般放款戶並無不同。

民國九十七及九十六年上半年度本公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$22,528 及\$7,439。

3.手續費收入

關係人名稱	97 年 上 半 年 度	
	手續費收入	應收款項
元大人身保代	\$ 82,440	\$ 8,943
元大財產保代	3,417	1,901
元大投信	6,014	1,690
金復華投信	548	77
合 計	<u>\$ 92,419</u>	<u>\$ 12,611</u>

關係人名稱	96 年 上 半 年 度	
	手續費收入	應收款項
元大人身保代	\$ 58,769	\$ 27,875
元大財產保代	3,967	1,389
元大投信	4,449	930
金復華投信	1,471	162
合 計	<u>\$ 68,656</u>	<u>\$ 30,356</u>

係代銷售基金及保險而發生之手續費收入。

4.租金支出

關係人名稱	承租用途	97年上半年度	96年上半年度
元大證券	辦公室租金/ 場地租金	\$ 187,952	\$ 142,534
元大資產管理	辦公室租金	13,971	6,619
元大證金	辦公室租金	8,859	5,555
元大期貨	場地租金	2,102	454
合 計		<u>\$ 212,884</u>	<u>\$ 155,162</u>

5. 其他應收款項

關係人名稱	97年6月30日	96年6月30日
元大金控	\$ 1,374,949	\$ 556,994
元大人身保代	20,051	30,688
元大財產保代	1,046	1,697
合計	<u>\$ 1,396,046</u>	<u>\$ 589,379</u>

主要係應收母公司連結稅制款及應收被投資公司之股利收入。

6. 財產交易

(1) 本公司由公開市場購入關係人募集之開放型基金情形如下：

	97年上半年度		
	本期買入	期末餘額	贖回利益(損失)
元大投信經理之基金	\$ 430,000	\$ 120,000	\$ 2,558
金復華投信經理之基金	20,005	180,085	(236)
	<u>\$ 450,005</u>	<u>\$ 300,085</u>	<u>\$ 2,322</u>

	96年上半年度		
	本期買入	期末餘額	贖回利益(損失)
金復華投信經理之基金	\$ 500,000	\$ 1,081,085	\$ -
元大投信經理之基金	-	-	1,271
	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ 1,081,085</u>	<u>\$ 1,271</u>

(2) 本公司於公開市場與關係人從事之債、票券買、賣斷交易如下：

97 年 上 半 年 度			
交易種類	買斷交易		賣斷交易
	之價格		之價格
元大證券	債 券	\$ 1,244,309	\$ 2,635,073
台灣工銀	債 券	11,668,052	9,057,357
土地銀行	債 券	447,492	447,528
光華投資	票 券	49,858	49,934
合 計		<u>\$ 13,409,711</u>	<u>\$ 12,189,892</u>

96 年 上 半 年 度			
交易種類	買斷交易		賣斷交易
	之價格		之價格
元大證券	債 券	\$ 2,041,501	\$ 2,088,930
土地銀行	債 券	198,783	298,520
台灣工銀	債 券	631,618	632,462
台灣銀行	債 券	348,996	199,022
		<u>\$ 3,220,898</u>	<u>\$ 3,218,934</u>

(3)本公司於公開市場與關係人從事之受益證券交易如下：

97 年 上 半 年 度			
	期末餘額	最高餘額	利息收入
元大證券	<u>\$ 138,922</u>	<u>\$ 138,922</u>	<u>\$ -</u>

96 年 上 半 年 度			
	期末餘額	最高餘額	利息收入
台灣工銀	<u>\$ 356,439</u>	<u>\$ 391,906</u>	<u>\$ 3,731</u>

(4)本公司於民國九十六年度與元大資產管理簽訂出售不良債權合約總價為\$752,511，截至民國九十七年六月三十日止，合約價款已全數收訖。

7. 其他

(1) 附買回及附賣回票債券交易

本公司向關係人承作之附買回及附賣回票債券交易，其明細如下：

交易對象 關係人名稱	97 年 上 半 年 度		利率 區間%(註)	利息收入 (支出)
	最高餘額	期末餘額		
附賣回：				
元大證券	\$ 201,608	\$ -	-10.00	(\$ 25)
台灣工銀	199,064	-	1.5~1.96	15
小計		-		(10)
附買回：				
元大投信經理 之基金：				
元大萬泰基金	150,452	-	1.91~1.95	(185)
金復華投信經理 之基金：				
金復華萬利基金	391,321	-	1.70~1.95	(906)
金復華精選中華	100,000	-	1.73~1.75	(60)
元大證券	1,950,000	-	2.15~2.25	(3,502)
小計		-		(4,653)
合 計		\$ -		(\$ 4,663)

註：為因應櫃檯買賣中心債券電腦議價系統買超部位自動出借附買回債券及票券機制，本公司承作相關交易而產生負利率。

交易對象 關係人名稱	96 年 上 半 年 度			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	利息 收入(支出)
附賣回：				
元大證券	\$ 448,749	\$ -	-2.5~2.6	\$ 98
附買回：				
元大證券	2,731,414	2,731,414	1.65~3.10	(5,327)
金復華投信經理 之基金：				
金復華安本債券基金	300,027	270,342	1.62~2.70	(1,010)
金復華債券基金	190,022	50,255	1.62~2.50	(586)
金復華萬益債券基金	500,147	300,457	1.68~2.70	(962)
元大投信經理 之基金：				
元大多利基金	200,000	-	1.62	(26)
元大萬泰基金	449,774	-	1.62~2.75	(213)
元大經貿基金	49,816	-	1.61~1.64	(162)
元大全球地產建設基金	300,000	250,579	1.69~2.70	(647)
台灣工銀	146,214	-	-9.0~0.00	187
小 計		3,603,047		(8,746)
合 計		<u>\$ 3,603,047</u>		<u>(\$ 8,648)</u>

(2) 出售金融債券

本公司售予關係人金融債券如下：

債券種類期次	97 年 上 半 年 度			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	利息支出
民國九十一年度 第一期次順位：				
元大證金	<u>\$ 966,000</u>	<u>\$ -</u>	0.79~1.30	<u>\$ 1,173</u>

債券種類期次	96 年 上 半 年 度			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	利息支出
民國九十一年度 第一期次順位：				
元大證金	<u>\$ 966,000</u>	<u>\$ 966,000</u>	0.79~0.796	<u>\$ 3,804</u>
民國九十五年第二 期第一次次順位：				
元大證券	<u>\$ 320,000</u>	<u>\$ -</u>	2.50	<u>\$ 186</u>

截至民國九十七年及九十六年六月三十日止，與元大證金因上述交易所產生之應付利息(帳列應付款項)分別為\$0及\$1,213。

六、質押之資產

截至民國九十七年及九十六年六月三十日止，本公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	97年6月30日	96年6月30日	擔 保 用 途
公平價值變動列入損益 之金融資產-商業本票 及政府公債	\$ -	\$ 1,167,529	附買回票券及債券負債
附賣回票券及債券投資	-	76,690	附買回票券及債券負債
備供出售金融資產- 政府公債及公司債	1,584,877	8,657,230	附買回票券及債券負債
備供出售金融資產- 政府公債	159,845	178,692	假扣押擔保
備供出售金融資產- 政府公債	56,459	58,511	票券商存儲保證金
備供出售金融資產- 政府公債	9,955	10,393	債券自營業務保證金
備供出售金融資產- 政府公債	55,439	57,539	存出信託資金準備
備供出售金融資產- 政府公債	11,104	11,560	證券自營業務保證金
合 計	<u>\$ 1,877,679</u>	<u>\$ 10,218,144</u>	

七、重大承諾事項及或有事項

(一)營業租賃

本公司承租之營業場所，截至民國九十七年六月三十日止，未來最低之付租金總額如下：

期 間	金 額
97.7.1~97.12.31	\$ 258,731
98年度	486,293
99年度	428,236
100年度	210,728
101年度以後	60,733
	<u>\$ 1,444,721</u>

(二)重大採購合約

截至民國九十七年及九十六年六月三十日止，本公司為購置資產所簽訂之合約金額，分別約為\$1,171,405及\$731,339，尚未支付款項分別約為\$632,459及\$431,344。

(三)其他

	97年6月30日	96年6月30日
受託代收款項	\$ 16,703,044	\$ 19,878,372
受託代售旅行支票	174,811	168,347
受託保管有價證券、承銷品 及其他保管品	8,531,967	43,736,281
信託資產	91,109,136	64,851,748
	<u>\$ 116,518,958</u>	<u>\$ 128,634,748</u>
已核准未使用之放款承諾	<u>\$ 7,639,047</u>	<u>\$ 9,167,795</u>
信用卡授信承諾	<u>\$ 62,384,522</u>	<u>\$ 49,939,657</u>
各類保證款項	<u>\$ 7,754,163</u>	<u>\$ 9,772,421</u>
客戶已開發但尚未使用之 信用狀餘額	<u>\$ 5,454,703</u>	<u>\$ 5,293,397</u>
附買回有價證券承諾	<u>\$ 1,673,871</u>	<u>\$ 10,299,783</u>
附賣回有價證券承諾	<u>\$ 2,371,039</u>	<u>\$ 211,660</u>

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

本公司總經理王榮周先生自民國 97 年 7 月 15 日起辭任總經理職務，自該日起由元大金控資深副總經理陳麒漳先生代理總經理職務。

十、其他

(一) 金融商品資訊之揭露

1. 公平價值之資訊：

	97 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
非衍生性金融商品			
資 產			
公平價值與帳面價值 相等之金融資產	\$ 68,322,136	\$ -	\$ 68,322,136
公平價值變動列入 損益之金融資產-淨額	47,247,633	2,262,822	44,984,811
貼現及放款-淨額	232,505,243	-	232,505,243
備供出售金融資產-淨額	11,000,911	4,635,929	6,364,982
持有至到期日金融資產	713,339	-	713,339
無活絡市場之債務商品投資	134,544	-	134,544
其他金融資產	28,132	-	28,132
負 債			
公平價值與帳面價值 相等之金融負債	\$ 35,240,538	\$ -	\$ 35,240,538
存款及匯款	299,032,041	-	299,032,041
應付金融債券	9,800,000	-	9,800,000
其他金融負債	357,267	-	357,267

97 年 6 月 30 日

衍生性金融商品	97 年 6 月 30 日		
	帳 面 價 值	公 開 報 價 決 定 之 金 額	評 價 方 法 評 估 之 金 額
資 產			
買入匯率選擇權	\$ 94,676	\$ -	\$ 94,676
資產交換買入選擇權	16,008	-	16,008
外匯合約(換匯及遠匯)	66,338	-	66,338
資產交換利率交換及 一般利率交換	1,280,549	-	1,280,549
利率期貨	29,115	-	29,115
固定利率商業本票承諾	396	-	396
負 債			
賣出匯率選擇權	\$ 103,708	\$ -	\$ 103,708
賣出權益選擇權	45,474	-	45,474
資產交換賣出選擇權	14,626	-	14,626
賣出信用違約交換	20,024	-	20,024
外匯合約(換匯及遠匯)	91,288	-	91,288
固定利率商業本票承諾	1,893	-	1,893
資產交換利率交換及 一般利率交換	1,364,881	-	1,364,881

96 年 6 月 30 日

非衍生性金融商品	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
資 產			
公平價值與帳面價值 相等之金融資產	\$ 88,438,883	\$ -	\$88,438,883
公平價值變動列入 損益之金融資產-淨額	11,215,429	10,056,125	1,159,304
貼現及放款-淨額	228,154,376	-	228,154,376
備供出售金融資產-淨額	16,442,731	9,421,003	7,021,728
持有至到期日金融資產	1,268,988	-	1,268,988
無活絡市場之債務商品投資	1,102,707	-	1,102,707
其他金融資產	76,310	-	76,310
負 債			
公平價值與帳面價值 相等之金融負債	\$ 45,607,394	\$ -	\$ 45,607,394
公平價值變動列入 損益之金融負債-淨額	2,099,987	-	2,099,987
存款及匯款	279,016,780	-	279,016,780
應付金融債券	12,166,000	-	12,166,000
其他金融負債	735,532	-	735,532

衍生性金融商品	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
資 產			
交易目的之金融資產			
買入匯率選擇權	\$ 155,764	\$ -	\$ 155,764
買入商品選擇權	1,270	1,270	-
外匯合約(換匯及遠匯)	151,272	-	151,272
無本金交割遠期外匯	501	-	501
資產交換利率交換及一般			
利率交換	373,418	-	373,418
期貨交易	15,348	-	15,348
負 債			
賣出匯率選擇權	\$ 156,204	\$ -	\$ 156,204
賣出商品選擇權	1,270	1,270	-
賣出權益選擇權	55,591	-	55,591
資產交換賣出選擇權	349,142	-	349,142
外匯合約(換匯及遠匯)	277,761	-	277,761
無本金交割遠期外匯	496	-	496
資產交換利率交換及一般			
利率交換	416,808	-	416,808
固定利率商業本票承諾	1,561	-	1,561

2. 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 到期日甚近之金融商品，其帳面價值即為估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債務商品投資)、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、應付金融債券(不含指定以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融負債)、其他金融負債及部份其他負債。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品、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，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。本公司衍生性金融商品投資中，外匯匯率選擇權係採

Black-Scholes 模型評價；可轉換公司債中股票選擇權與利率交換係採 Bloomberg 之報價，遠期外匯、外匯換匯、換匯換利，均以 Bloomberg 之匯率，採現金流量折現方式評價。

- (3) 貼現及放款為付息之金融資產，故其帳面價值約當目前之公平價值。
 - (4) 以成本衡量之金融資產中屬未上市(櫃)公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，公平價值無法可靠衡量，故未揭露其公平價值。
 - (5) 其他金融資產項下之無活絡市場債務商品投資，若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公平價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公平價值。
 - (6) 存款及匯款因大部分為一年內到期者，若到期日為一年以上者，亦多以浮動利率計息，故其帳面價值約當為目前之公平價值。
3. 民國九十七年及九十六年上半年度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\$253,422及\$138,094。
 4. 本公司民國九十七年六月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產為\$121,568,452。
 5. 本公司民國九十七年六月三十日具利率變動之現金流量風險之金融資產為\$ 204,555,319。
 6. 本公司民國九十七年及九十六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\$5,219,029及\$5,399,985，及利息費用總額分別為\$2,897,098及\$2,747,454。本公司民國九十七年及九十六年上半年度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分別為\$56,800及(\$180,191)，其中屬已實現並從該調整項目轉列當期利益之金額分別為\$4,000及\$2,201。
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由董事會核決。本公司設有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。
- (3) 本公司市場風險之利率風險管理目標，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利率風險。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。基於財務避險本公司以利率交換作為主要之金融商品，另包括對部分固定利率放款及固定利率負債進行利率避險。

(以下空白)

8. 財務風險資訊

為建立良好之風險管理制度及健全業務發展，促進以適切風險管理為導向之經營模式，達成營運目標及增進股東價值，本公司經董事會通過風險管理政策，以落實完善之風險管理制度，為股東創造穩定且高品質之獲利。

本公司係以既定風險管理政策及準則為圭臬，逐步落實風險量化，建立風險值之管理及評核機制，進行風險訂價、最適資本分配。茲將本公司業務面臨之各種風險及管理原則分別說明如下：

(1) 市場風險

市場風險係指市場價格變動，如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致銀行資產負債表內及表外項目發生虧損之風險。本公司已訂定市場風險管理準則，透過市場風險管理機制，執行衡量與掌握各部位之市場風險，並藉額度核准、設定部位限額，訂定停損點及管理階層控管程序以控制金融商品之交易風險。

九十七年六月三十日本公司持有之台幣政府公債計\$3,825,907(帳列備供出售金融資產)均屬固定利率，故其公平價值將隨市場利率變動而變動，當市場利率每上升1%，將使台幣固定利率政府公債投資之公平價值下降約\$99,770。另，本公司持有之台幣一般公司債計\$6,465,252(帳列備供出售金融資產)，其中屬固定利率者為\$6,165,252，故其公平價值將隨市場利率變動而變動，當市場利率每上升1%，將使固定利率一般公司債投資之公平價值下降約\$112,779。

九十七年六月三十日本公司從事之外幣交易產生外幣金融資產及外幣金融負債，故其外幣淨部位將因匯率變動而影響其公平價值，本公司之外幣部位主要係美金，故當新台幣對美金升值一角時，對本公司美金淨部位計美金\$29,404之損失為新台幣\$2,940。

九十六年六月三十日本公司持有之台幣政府公債計\$7,657,051(分別帳列交易目的金融資產\$807,855及備供出售金融資產\$6,849,196)其中屬固定利率者為\$7,557,310，故其公平價值將隨市場利率變動而變動，當市場利率每上升1%，將使台幣固定利率政府公債投資之公平價值下降約\$286,743。另，本公司持有之台幣一般公司債計\$7,402,376(帳列備供出售金融資產)，其中屬固定利率者為\$7,204,815，故其公平價值將隨市場利率變動而變動，當市場利率每上升1%，將使固定利率一般公司債投資之公平價值下降約

\$182,450。

九十六年六月三十日本公司從事之外幣交易產生外幣金融資產及外幣金融負債，故其外幣淨部位將因匯率變動而影響其公平價值，本公司之外幣部位主要係美金，故當新台幣對美金升值一角時，對本公司美金淨部位計美金\$26,685之損失為新台幣\$2,669。

(2) 信用風險

信用風險係指借款人或交易對手因企業本身體質惡化或其他因素(如企業與其往來之糾紛等)，導致借款人或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。本公司已訂定信用風險管理準則，透過管理架構之建立與執行，確實衡量與掌握各業務可能發生之信用風險。

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：

非衍生性金融資產	97年6月30日	
	帳面價值	最大信用 暴險金額
公平價值與帳面價值 相等之金融資產	\$ 68,322,136	\$ 68,322,136
公平價值變動列入 損益之金融資產-淨額	47,247,633	47,247,633
貼現及放款-淨額	232,505,243	232,505,243
備供出售金融資產-淨額	11,000,911	11,000,911
持有至到期日金融資產	713,339	713,339
無活絡市場之債務商品投資	134,544	134,544
其他金融資產	28,132	28,132
表外科目		
應收保證款項	-	7,754,163
應收信用狀款	-	5,454,703

97 年 6 月 30 日

衍生性金融資產	97 年 6 月 30 日	
	帳面價值	最大信用 暴險金額
買入匯率選擇權	\$ 94,676	\$ 94,676
資產交換買入選擇權	16,008	16,008
外匯合約(換匯及遠匯)	66,338	66,338
資產交換利率交換及 一般利率交換	1,280,549	1,280,549
利率期貨	29,115	29,115
固定利率商業本票承諾	396	396

96 年 6 月 30 日

非衍生性金融資產	96 年 6 月 30 日	
	帳面價值	最大信用 暴險金額
公平價值與帳面價值 相等之金融資產	\$ 88,438,883	\$ 88,438,883
公平價值變動列入 損益之金融資產-淨額	11,215,429	11,215,429
貼現及放款-淨額	228,154,376	228,154,376
備供出售金融資產-淨額	16,442,731	16,442,731
持有至到期日金融資產	1,268,988	1,268,988
無活絡市場之債務商品投資	1,102,707	1,102,707
其他金融資產	76,310	76,310
表外科目		
應收保證款項	-	9,772,421
應收信用狀款	-	5,293,397

衍生性金融資產	96 年 6 月 30 日	
	帳面價值	最大信用 暴險金額
買入匯率選擇權	\$ 155,764	\$ 155,764
買入商品選擇權	1,270	1,270
外匯合約(遠匯及換匯)	151,272	151,272
無本金交割遠期外匯	501	501
資產交換利率交換及一般 利率交換	373,418	373,418
利率期貨	15,348	15,348

本公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。具有擔保品的貸款佔貸款總金額比率約為 64.33%。本公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、不動產、具有流通性之有價證券或其他財產等。另為有效降低信用風險，本公

司採取與放款、授信等交易相同之授信政策，並議定信用額度，同時本公司亦藉由與交易對方簽訂淨額交割協定以降低信用風險。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。本公司辦理授信確切注意把握信用風險分散原則，相對於授信總餘額，並未有顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，授信組合是廣泛分散於各產業型態、產品及地方區域等。相關資訊如下：

本公司帳列放款減除備抵呆帳前餘額，依地方區域區分如下：

	<u>97年6月30日</u>	<u>96年6月30日</u>
國內	\$ 228,695,762	\$ 223,364,107
國外	7,482,018	8,546,370
合計	<u>\$ 236,177,780</u>	<u>\$ 231,910,477</u>

本公司帳列放款減除備抵呆帳前餘額，依產業型態區域區分如下：

	<u>97年6月30日</u>	<u>96年6月30日</u>
製造業	\$ 48,555,227	\$ 40,279,781
一般商業	22,341,078	21,841,949
營造業	4,852,547	5,673,907
私人	112,767,849	122,072,277
其他	47,661,079	42,042,563
合計	<u>\$ 236,177,780</u>	<u>\$ 231,910,477</u>

(3) 流動性風險

流動性風險包括市場流動性風險與資金流動性風險(財務風險)。市場流動性風險，係指市場深度不足或失序，以致處理或抵銷所持有之部位時面臨市價顯著變動之風險；資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。本公司除針對不同業務資金需求分別訂定相關規範，以確實管控整體市場流動性風險外，並由財務部每日掌控公司資金概況，以因應系統風險事件或異常狀況發生時之資金調度需求。

風險管理制度之運用得以成功，除需具備以上所述外，更需倚重高層決策單位之重視與支持。本公司於高層管理當局之充分授權下，風險管理制度已逐步落實建置，並陸續顯現管理績效與成果。

本公司藉上述之授信核准、設定部位限額、訂定停損點及管理階層控管程序以控制金融商品之交易風險。此外，本公司亦藉貨幣市場

與外匯市場之融通工具及適當之流動性資產以規劃未來之現金需求。

民國九十七年及九十六年六月三十日本公司之流動性準備比率分別為 25.5%及 21.6%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式執行到期分析，以評估本公司之流動能力，茲列示到期日期限結構分析表如下：

(以下空白)

	97 年 6 月 30 日						合計
	0-30天(含)	31-90天(含)	91 ~ 180天(含)	181天 ~ 1年(含)	1年-3年	3年以上	
金融商品項目	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)
資產							
非衍生性金融商品							
現金與約當現金	\$ 3,886,789	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,886,789
存放央行及拆借銀行同業	33,766,494	1,348,061	-	-	-	-	35,114,555
交易目的之金融資產							
上市櫃股票	503,735	-	-	-	-	-	503,735
受益憑證	277,267	-	-	-	-	-	277,267
受益證券	35,149	-	-	-	-	-	35,149
商業本票	12,672,364	-	-	-	-	-	12,672,364
可轉換定存單	32,156,665	-	-	-	-	-	32,156,665
指定公平價值變動列入損益之金融資產							
公司債	-	89,495	-	-	-	-	89,495
可轉讓公司債	-	-	-	30,851	36,560	905,147	972,558
資產交換-可轉換公司債	-	29,850	141,638	115,772	253,140	-	540,400
附賣回票券及債券投資	2,369,698	-	-	-	-	-	2,369,698
貼現及放款 - 淨額	14,215,600	17,186,417	29,659,646	23,527,183	33,769,269	114,147,128	232,505,243
備供出售金融資產							
政府公債	-	100,241	-	-	2,458,952	1,266,714	3,825,907
公司債	-	199,704	299,924	248,329	4,179,620	1,537,675	6,465,252
金融債	-	-	-	-	230,994	1,252	232,246
受益證券	-	-	-	48,573	288,522	95,989	433,084
上市櫃股票	44,422	-	-	-	-	-	44,422
持有至到期日金融資產							
金融債	-	151,770	-	-	-	303,540	455,310
公司債	-	-	-	-	-	151,770	151,770
資產基礎證券	-	-	-	-	-	106,259	106,259
其他金融資產							
無活絡 - 金融債	-	-	-	-	-	134,544	134,544
衍生性金融商品							
交易目的之金融資產-衍生性							
買入選擇權合約	10,839	37,318	48,490	-	14,037	-	110,684
外匯合約(含遠匯及換匯)	53,938	10,302	2,093	5	-	-	66,338
利率交換合約(含資產交換利率交換 及一般利率交換)	-	241	12,949	111,132	263,202	893,025	1,280,549
利率期貨	29,115	-	-	-	-	-	29,115
固定利率商業本票承諾	-	97	-	299	-	-	396
資產合計	100,022,075	19,153,496	30,164,740	24,082,144	41,494,296	119,543,043	334,459,794

	97 年 6 月 30 日						合計
	0-30天(含)	31-90天(含)	91 ~ 180天(含)	181天 ~ 1年(含)	1年-3年	3年以上	
金融商品項目	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							
央行及銀行同業存款	\$ 2,953,788	\$ 319,057	\$ 829,512	\$ 9,211,179	\$ -	\$ -	\$ 13,313,536
附買回票券及債券負債	1,673,155	-	-	-	-	-	1,673,155
存款及匯款	59,241,383	36,952,004	41,775,099	111,224,035	49,839,520	-	299,032,041
應付金融債券	-	-	-	-	-	9,800,000	9,800,000
其他金融負債	-	-	-	-	-	357,267	357,267
衍生性金融商品							
交易目的之金融負債-衍生性							
賣出選擇權合約	13,024	53,240	40,969	13,713	42,862	-	163,808
外匯合約(含遠匯及換匯)	81,993	7,507	1,788	-	-	-	91,288
利率交換合約(含資產交換利率交換及一般利率交換)	419	814	11,568	59,638	336,296	956,146	1,364,881
固定利率商業本票承諾	-	-	-	-	1,893	-	1,893
賣出信用違約交換	-	7,735	-	-	12,289	-	20,024
負債合計	63,963,762	37,340,357	42,658,936	120,508,565	50,232,860	11,113,413	325,817,893
流動缺口	\$ 36,058,313	(\$ 18,186,861)	(\$ 12,494,196)	(\$ 96,426,421)	(\$ 8,738,564)	\$ 108,429,630	\$ 8,641,901

	96		年		6		月		30		日		
	0-30天(含)	31-90天(含)	91 ~ 180天(含)	181天 ~ 1年(含)	1年-3年	3年以上	合計						
金融商品項目	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)	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													
現金與約當現金	\$ 5,855,237	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,855,237	
存放央行及拆借銀行同業	23,989,011	15,744,968	11,500,000	13,055,000	-	-	-	-	-	-	-	64,288,979	
交易目的之金融資產													
政府公債	814,459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	814,459	
上市櫃股票	1,205,041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,205,041	
受益憑證	1,631,799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,631,799	
受益證券	557,936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	557,936	
商業本票	1,920,995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,920,995	
可轉讓定期存單	254,430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	254,430	
指定公平價值變動列入損益之金融資產													
公司債	47,772	-	990,398	527,760	187,921	1,032,626	2,786,477						
可轉換公司債	6,472	-	-	32,500	145,291	774,261	958,524						
資產交換-可轉換公司債	-	-	108,763	241,620	735,385	-	1,085,768						
附賣回票券及債券投資	212,045	-	-	-	-	-	212,045						
貼現及放款 - 淨額	9,630,117	13,925,792	16,240,266	21,112,265	34,579,840	132,666,096	228,154,376						
備供出售金融資產													
政府公債	-	-	99,740	-	1,579,129	5,170,327	6,849,196						
公司債	-	-	200,446	945,488	1,784,668	4,635,450	7,566,052						
金融債	-	-	-	-	244,574	1,982	246,556						
受益證券	-	-	-	-	-	579,663	579,663						
資產基礎證券	-	-	-	-	-	1,201,264	1,201,264						
持有至到期日金融資產													
公司債	-	-	-	-	-	294,615	294,615						
資產基礎證券	-	-	-	-	-	155,998	155,998						
金融債	-	-	-	-	163,675	654,700	818,375						
其他金融資產													
無活絡 - 金融債	-	-	-	162,610	-	940,097	1,102,707						
衍生性金融商品													
交易目的之金融資產-衍生性													
買入選擇權合約	63,867	93,167	-	-	-	-	157,034						
外匯合約(含遠匯及換匯)	102,529	44,454	4,289	-	-	-	151,272						
利率交換合約(含資產交換利率交換 及一般利率交換)	-	-	2,081	1,319	368,701	1,317	373,418						
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-	-						
利率期貨	15,348	-	-	-	-	-	15,348						
無本金交割遠期外匯合約	-	-	501	-	-	-	501						
資產合計	46,307,058	29,808,381	29,146,484	36,078,562	39,789,184	148,108,396	329,238,065						

	96		年		6		月		30		日		
	0-30天(含)	31-90天(含)	91 ~ 180天(含)	181天 ~ 1年(含)	1年~3年	3年以上	合計						
金融商品項目	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)	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)
金融商品項目													
負債													
非衍生性金融商品													
央行及銀行同業存款	\$ 3,125,076	\$ 1,969,993	\$ 4,040,585	\$ 11,124,858	\$ -	\$ -							\$ 20,260,512
指定公平價值變動列入損益之金融													
負債 - 次順位金融債券	-	-	-	2,099,987	-	-							2,099,987
附買回票券及債券負債	10,290,457	-	-	-	-	-							10,290,457
存款及匯款	46,610,301	27,246,394	42,292,255	82,012,612	80,847,918	7,300							279,016,780
應付金融債券	-	-	-	2,366,000	-	9,800,000							12,166,000
其他金融負債	145,773	-	-	-	-	589,759							735,532
衍生性金融商品													
交易目的之金融負債 - 衍生性													
賣出選擇權合約	64,307	94,183	12,639	41,028	350,050	-							562,207
外匯合約(含換匯及遠匯)	190,355	1,315	86,091	-	-	-							277,761
無本金交割遠期外匯合約	496	-	-	-	-	-							496
利率交換合約	-	-	-	48,590	343,961	24,257							416,808
固定利率商業本票承諾	-	-	-	-	1,561	-							1,561
負債合計	60,426,765	29,311,885	46,431,570	97,693,075	81,543,490	10,421,316							325,828,101
流動缺口	(\$ 14,119,707)	\$ 496,496	(\$ 17,285,086)	(\$ 61,614,513)	(\$ 41,754,306)	\$ 137,687,080							\$ 3,409,964

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司因利率變動所產生之現金流量風險，係指其所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率負債，其未來現金流量可能因市場利率變動而產生波動。本公司評估利率風險，並視風險程度與營運需要從事利率交換交易，以降低利率變動所產生之現金流量風險。

a. 預期重訂價日或預期到期日

本公司於民國九十七年及九十六年六月三十日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本公司之利率風險，以本公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本公司所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

(以下空白)

	97 年 6 月 30 日						合計
	0-30天(含)	31-90天(含)	91 ~ 180天(含)	181天 ~ 1年(含)	1年~3年	3年以上	
金融商品項目	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)
資產							
非衍生性金融商品							
存放銀行同業	\$ 696,750	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 696,750
存放央行及拆借銀行同業	28,779,666	1,348,061	-	-	-	-	30,127,727
交易目的金融資產							
商業本票	12,672,364	-	-	-	-	-	12,672,364
可轉換定存單	32,156,665	-	-	-	-	-	32,156,665
指定公平價值變動列入損益之金融資產							
公司債	-	89,495	-	-	-	-	89,495
可轉讓公司債	-	-	-	30,851	36,560	905,147	972,558
資產交換-可轉債	-	29,850	141,638	115,772	253,140	-	540,400
附賣回票券及債券投資	2,369,698	-	-	-	-	-	2,369,698
貼現及放款-淨額	14,813,972	127,768,549	7,074,187	2,290,727	24,024,389	56,533,419	232,505,243
備供出售金融資產							
政府公債	-	100,241	-	-	2,458,952	1,266,714	3,825,907
公司債	300,000	199,704	299,924	248,329	3,879,620	1,537,675	6,465,252
金融債	-	-	-	-	230,994	1,252	232,246
受益證券	-	-	-	48,573	288,522	95,989	433,084
持有至到期日金融資產							
金融債	-	151,770	-	-	-	303,540	455,310
公司債	-	-	-	-	-	151,770	151,770
資產基礎證券	-	-	-	-	-	106,259	106,259
其他金融資產							
無活絡-金融債	-	-	-	-	-	134,544	134,544
衍生性金融商品							
交易目的之金融資產-衍生性							
買入選擇權合約	-	-	1,971	-	14,037	-	16,008
外匯合約(含遠匯及換匯)	53,938	10,302	2,093	5	-	-	66,338
利率期貨	29,115	-	-	-	-	-	29,115
固定利率商業本票承諾	-	97	-	299	-	-	396
利率交換合約(含資產交換利率交換 及一般利率交換)	-	241	12,949	111,132	263,202	893,025	1,280,549
資產合計	91,872,168	129,698,310	7,532,762	2,845,688	31,449,416	61,929,334	325,327,678

	97		年		6		月		30		日		合計
	0-30天(含)	31-90天(含)	91 ~ 180天(含)	181天 ~ 1年(含)	1年-3年	3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)	
金融商品項目													
負債													
非衍生性金融商品													
央行及銀行同業存款	\$ 2,953,788	\$ 319,057	\$ 829,512	\$ 9,211,179	\$ -	\$ -							\$ 13,313,536
附買回票券及債券負債	1,673,155	-	-	-	-	-							1,673,155
存款	94,704,044	22,881,219	117,243,111	60,413,817	1,239,656	60							296,481,907
應付金融債券	-	-	-	-	-	9,800,000							9,800,000
其他金融負債	-	-	-	-	-	357,267							357,267
衍生性金融商品													
交易目的之金融負債-衍生性													
賣出選擇權合約	44	-	3,481	13,714	42,862	-							60,101
外匯合約(含遠匯及換匯)	81,993	7,507	1,788	-	-	-							91,288
利率交換合約(含資產交換利率交換及一般利率交換)	419	814	11,568	59,638	336,296	956,146							1,364,881
固定利率商業本票承諾	-	-	-	-	1,893	-							1,893
負債合計	99,413,443	23,208,597	118,089,460	69,698,348	1,620,707	11,113,473							323,144,028
利率敏感度缺口	(\$ 7,541,275)	\$ 106,489,713	(\$ 110,556,698)	(\$ 66,852,660)	\$ 29,828,709	\$ 50,815,861							\$ 2,183,650

(以下空白)

金融商品項目	96		年		6		月		30		日		合計
	0-30天(含) 金額(即可能回收 或償還金額)	31-90天(含) 金額(即可能回收 或償還金額)	91 ~ 180天(含) 金額(即可能回收 或償還金額)	181天 ~ 1年(含) 金額(即可能回收 或償還金額)	1年~3年 金額(即可能回收 或償還金額)	3年以上 金額(即可能回收 或償還金額)							
資產													
非衍生性金融商品													
存放銀行同業	\$ 645,682	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 645,682
存放央行及拆借銀行同業	22,096,840	15,744,968	11,500,000	13,055,000	-	-	-	-	-	-	-	-	62,396,808
交易目的之金融資產													
政府公債	814,459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	814,459
商業本票	1,920,995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,920,995
可轉讓定期存單	254,430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	254,430
指定公平價值變動列入損益之金融資產													
公司債	47,772	-	990,398	527,760	187,921	1,032,626	-	-	-	-	-	-	2,786,477
可轉換公司債	6,472	-	-	32,500	145,291	774,261	-	-	-	-	-	-	958,524
資產交換-可轉換公司債	-	-	108,763	241,620	735,385	-	-	-	-	-	-	-	1,085,768
附賣回票券及債券投資	212,045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212,045
貼現及放款 - 淨額	9,630,117	13,925,792	16,240,266	21,112,265	34,579,840	132,666,096	-	-	-	-	-	-	228,154,376
備供出售金融資產													
政府公債	-	-	99,740	-	1,579,129	5,170,327	-	-	-	-	-	-	6,849,196
公司債	-	-	200,446	945,488	1,784,668	4,635,450	-	-	-	-	-	-	7,566,052
金融債	-	-	-	-	244,574	1,982	-	-	-	-	-	-	246,556
受益證券	-	-	-	-	-	579,663	-	-	-	-	-	-	579,663
資產基礎證券	-	-	-	-	-	1,201,264	-	-	-	-	-	-	1,201,264
持有至到期日金融資產													
公司債	-	-	-	-	-	294,615	-	-	-	-	-	-	294,615
金融債	-	-	-	-	-	163,675	654,700	-	-	-	-	-	818,375
其他金融資產													
無活絡-金融債	-	-	-	162,610	-	940,097	-	-	-	-	-	-	1,102,707
衍生性金融商品													
交易目的之金融資產-衍生性													
外匯合約(含遠匯及換匯)	102,529	44,454	4,289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	151,272
利率期貨	15,348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,348
利率交換合約(含資產交換利率交換及 一般利率交換)	-	-	2,081	1,319	368,701	1,317	-	-	-	-	-	-	373,418
資產合計	35,746,689	29,715,214	29,145,983	36,078,562	39,789,184	147,952,398	-	-	-	-	-	-	318,428,030

金融商品項目	96 年 6 月 30 日						合計
	0-30天(含)	31-90天(含)	91 ~ 180天(含)	181天 ~ 1年(含)	1年-3年	3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)	
金融商品項目							
負債							
非衍生性金融商品							
央行及銀行同業存款	\$ 3,125,075	\$ 1,969,993	\$ 4,040,585	\$ 11,124,859	\$ -	\$ -	\$ 20,260,512
指定公平價值變動列入損益之金融負債							
次順位金融債券	-	-	-	2,096,023	-	-	2,096,023
附買回票券及債券負債	10,290,457	-	-	-	-	-	10,290,457
存款	92,979,296	21,879,230	120,690,546	38,272,550	2,978,425	8,370	276,808,417
應付金融債券	-	-	-	2,366,000	-	9,800,000	12,166,000
其他金融負債	145,773	-	-	-	-	589,759	735,532
衍生性金融商品							
交易目的之金融負債-衍生性							
外匯合約(含換匯及遠匯)	190,355	1,315	86,091	-	-	-	277,761
無本金交割遠期外匯合約	496	-	-	-	-	-	496
利率交換合約	-	-	-	48,590	343,961	24,257	416,808
固定利率商業本票承諾	-	-	-	-	1,561	-	1,561
負債合計	106,731,452	23,850,538	124,817,222	53,908,022	3,323,947	10,422,386	323,053,567
利率敏感度缺口	(\$ 70,984,763)	\$ 5,864,676	(\$ 95,671,239)	(\$ 17,829,460)	\$ 36,465,237	\$ 137,530,012	(\$ 4,625,537)

b. 有效利率：

本公司於民國九十七年及九十六年六月三十日所持有或發行之金融商品(以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融商品除外)依主要持有貨幣部位之有效利率如下：

97 年 6 月 30 日		
金融商品項目	台幣	美元
備供出售金融資產		
政府公債	0.44%~2.83%	-
公司債	1.61%~4.29%	-
受益憑證	2.17%~7.11%	-
金融債	-	2.90%~3.50%
持有至到期日金融資產		
金融債	-	4.57%~8.00%
資產基礎證券	-	6.85%
無活絡市場之債務商品投資		
金融債	-	6.00%
放款及墊款		
短期放款	3.22%	4.42%
短期擔保放款	3.49%	5.50%
中期放款	4.43%	4.53%
中期擔保放款	4.60%	4.74%
長期放款	3.70%	5.04%
長期擔保放款	3.36%	4.95%
金融債券	2.50%~3.25%	-
存款		
活期存款	0.13%	1.18%
定期存款	2.24%	3.39%
郵匯局轉存款	2.79%	-
活期儲蓄存款	0.32%~9.46%	-
定期儲蓄存款	2.35%~2.54%	-

96 年 6 月 30 日

金融商品項目	台幣	美元
備供出售金融資產		
政府公債	1.76%~2.48%	-
公司債	1.62%~2.60%	-
受益憑證	2.175%~2.313%	-
金融債	-	2.90%~3.50%
基礎資產證券	-	5.32%~6.00%
持有至到期日之金融資產		
金融債	-	7.26%~8.00%
無活絡市場之債務商品投資		
金融債	-	0.40%~6.90%
可贖回定存單	-	-
放款及墊款		
短期放款	3.43%	5.45%
短期擔保放款	3.69%	5.24%
中期放款	4.19%	6.53%
中期擔保放款	4.24%	6.17%
長期放款	3.58%	6.15%
長期擔保放款	3.14%	6.19%
金融債券	2.50%~3.50%	-
存款		
活期存款	0.13%	2.05%
定期存款	1.75%~1.88%	4.80%
郵匯局轉存款	2.17%	-
活期儲蓄存款	0.37%~9.54%	-
定期儲蓄存款	1.88%~2.13%	-

(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	97年6月30日					96年6月30日						
	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)	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	972,681	64,481,009	1.51%	603,026	62.00%	900,456	55,917,979	1.61%	656,575	72.92%	
	無擔保	338,222	71,977,379	0.47%	592,587	175.21%	415,040	66,332,281	0.63%	1,075,990	259.25%	
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	1,025,237	72,936,676	1.41%	890,055	86.81%	1,016,727	73,315,131	1.39%	370,200	36.41%	
	現金卡	-	-	-	-	-	-	136	-	65	-	
	小額純信用貸款(註5)	604,713	11,302,622	5.35%	1,441,548	238.39%	1,381,232	18,560,979	7.44%	1,628,892	117.93%	
	其他(註6)	擔保	534,850	14,982,602	3.57%	121,596	22.73%	462,811	17,728,827	2.61%	22,466	4.85%
		無擔保	24,306	497,492	4.89%	23,725	97.61%	1,913	55,144	3.47%	1,913	100.00%
放款業務合計	3,500,009	236,177,780	1.48%	3,672,537	104.93%	4,178,179	231,910,477	1.80%	3,756,101	89.90%		
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	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	35,696	2,735,520	1.30%	47,509	133.09%	63,450	3,031,090	2.09%	190,281	299.89%		
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	6,383,524	-	-	-	-	4,369,393	-	-	-		

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：民國97年上半年度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，另民國96年上半年度，由於資料彙整困難，故其金額係包含所有以住宅抵押之貸款金額。

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

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

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

2. 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

97年6月30日		
項目	金額	各類逾期放款占放款之比率
甲類逾期放款	\$ 2,402,350	1.02%
乙類逾期放款	1,097,659	0.46%
逾期放款總額	3,500,009	1.48%
96年6月30日		
甲類逾期放款	\$ 3,100,256	1.34%
乙類逾期放款	1,077,923	0.46%
逾期放款總額	4,178,179	1.80%

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款呆帳處理辦法」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。

3. 信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

97年6月30日			
排名 (註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例 (%)
1	台塑	\$ 3,820,356	17.30%
2	華新麗華	3,087,270	13.98%
3	中強光電	2,558,402	11.58%
4	奇美	2,521,591	11.42%
5	茂矽	2,274,899	10.30%
6	鑽全	2,080,110	9.42%
7	富邦	1,811,140	8.20%
8	長榮	1,725,956	7.81%
9	力晶	1,424,660	6.45%
10	鴻海科技	1,400,000	6.34%

註：

- 一、 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。
- 二、 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。

三、 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. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

	97年6月30日		96年6月30日	
對利害關係人授信金額	\$	4,312,371	\$	3,911,394
利害關係人授信比率(%)		1.72		1.58
股票質押授信比率(%)		2.52		2.48
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
	個人	44.92%	個人	49.64%
	製造業	22.97%	製造業	19.71%
	批發零售餐飲業	8.75%	批發零售餐飲業	9.04%

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、運輸倉儲通信業、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。

5. 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 97 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	191,874,590	13,487,243	4,347,092	87,102,511	296,811,436
利率敏感性負債	107,035,043	116,203,258	64,421,688	11,396,982	299,056,971
利率敏感性缺口	84,839,547	(102,716,015)	(60,074,596)	75,705,529	(2,245,535)
淨值					21,996,667
利率敏感性資產與負債比率					99.25
利率敏感性缺口與淨值比率					(10.21)

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 97 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	449,201	149,251	3,920	137,718	740,090
利率敏感性負債	534,621	24,455	23,716	-	582,792
利率敏感性缺口	(85,420)	124,796	(19,796)	137,718	157,298
淨值					2,125
利率敏感性資產與負債比率					126.99
利率敏感性缺口與淨值比率					7,402.26

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 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	153,137,485	22,209,112	21,135,200	95,558,641	292,040,438
利率敏感性負債	122,066,111	119,298,115	38,414,108	13,376,554	293,154,888
利率敏感性缺口	31,071,374	(97,089,003)	(17,278,908)	82,182,087	(1,114,450)
淨值					14,111,225
利率敏感性資產與負債比率					99.62
利率敏感性缺口與淨值比率					(7.90)

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	255,047	94,591	90,256	259,290	699,184
利率敏感性負債	635,250	36,446	56,985	-	728,681
利率敏感性缺口	(380,203)	58,145	33,271	259,290	(29,497)
淨值					9,911
利率敏感性資產與負債比率					95.95
利率敏感性缺口與淨值比率					(297.62)

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。

6. 獲利能力

項目		97 年 6 月 30 日	96 年 6 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.04	0.15
	稅後	0.06	0.19
淨值報酬率	稅前	0.69	3.60
	稅後	0.93	4.62
純益率		6.70	16.75

註：一、資產報酬率 = 稅前(後)淨利(損)/平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前(後)淨利(損)/平均淨值

三、純益率 = 稅後淨利(損)/淨收益

四、稅前(後)淨利(損)係指當年一月累計至該季淨利(損)金額。

(以下空白)

7. 到期日期限結構分析表

到期日期限結構分析表(新台幣)

97年6月30日

單位：新台幣仟元

	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上	合計
主要到期資金流入	86,376,719	36,067,966	27,436,562	29,584,917	164,919,784	344,385,948
主要到期資金流出	49,144,407	50,415,867	44,228,337	123,168,205	83,879,161	350,835,977
期距缺口	37,232,312	(14,347,901)	(16,791,775)	(93,583,288)	81,040,623	(6,450,029)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部份(不含外幣)之金額。

到期日期限結構分析表(美金)

97年6月30日

單位：美金仟元

	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上	合計
主要到期資金流入	842,039	206,172	214,931	2,343	138,743	1,404,228
主要到期資金流出	966,704	353,196	27,210	25,209	2,506	1,374,825
期距缺口	(124,665)	(147,024)	187,721	(22,866)	136,237	29,403

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部份不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

到期日期限結構分析表(新台幣)

96年6月30日

單位：新台幣仟元

	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上	合計
主要到期資金流入	45,221,408	23,320,223	24,415,635	33,359,974	209,388,245	335,705,485
主要到期資金流出	40,719,307	23,301,033	45,325,695	96,333,195	133,753,599	339,432,829
期距缺口	4,502,101	19,190	(20,910,060)	(62,973,221)	75,634,646	(3,727,344)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部份(不含外幣)之金額。

到期日期限結構分析表(美金)

96年6月30日

單位：美金仟元

	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上	合計
主要到期資金流入	582,246	202,173	102,185	72,184	197,035	1,155,823
主要到期資金流出	732,645	289,105	38,398	58,696	3,797	1,122,641
期距缺口	(150,399)	(86,932)	63,787	13,488	193,238	33,182

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部份不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

8. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

資 產	97 年 上 半 年 度	
	平均值	平均利率%
存放銀行同業	\$ 1,245,426	0.62
存放央行及拆借銀行同業	37,821,720	2.28
公平價值變動列入損益之金融資產	37,378,595	1.96
附賣回票券及債券投資	1,804,337	0.93
貼現及放款	231,088,057	3.81
備供出售金融資產	12,703,591	2.10
持有至到期日金融資產	799,701	4.37
無活絡市場之債務商品投資	441,449	5.25
負 債		
銀行同業存款及拆款	\$ 15,747,774	2.45
公平價值變動列入損益之金融負債	2,134,000	1.27
附買回票券及債券負債	3,970,498	1.79
活期性存款	107,881,988	0.47
定期性存款	173,922,488	2.51
可轉讓定期存單	7,932,651	2.16
應付金融債	10,242,000	2.74
撥入放款基金	395,448	1.28

資 產	96 年 上 半 年 度	
	平均值	平均利率%
存放銀行同業	\$ 1,250,365	1.31
存放央行及拆借銀行同業	56,584,712	1.90
公平價值變動列入損益之金融資產	8,023,964	3.62
附賣回票券及債券投資	859,763	0.86
貼現及放款	228,461,866	3.81
備供出售金融資產	15,731,674	2.12
持有至到期日金融資產	526,130	7.89
無活絡市場之債務商品投資	1,279,322	5.37
負 債		
銀行同業存款及拆款	\$ 23,181,751	2.50
公平價值變動列入損益之金融負債	2,134,000	0.78
附買回票券及債券負債	9,541,781	1.68
活期性存款	96,398,077	0.57
定期性存款	165,728,802	2.29
可轉讓定期存單	6,594,456	1.75
應付金融債	12,166,000	2.69
撥入放款基金	543,915	0.93

(三) 主要外幣淨部位

	97 年 6 月 30 日		96 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)
主要外幣 淨部位 (市場風險)	USD 29,404	892,524	USD 26,685	873,548
	EUR 9,276	445,783	CNY 4,561	19,602
	JPY 1,001,269	289,086	NZD 251	6,357
	CNY 43,307	191,764	EUR 113	4,992
	AUD 868	25,460	HKD 602	2,525

註1：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註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

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

97年6月30日

信託資產負債表

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 662,956	應付保管有價證券	\$ 27,316,253
股票	2,007,491	金錢信託	54,601,367
基金(註)	41,226,393	有價證券信託	1,016,335
債券	13,238,045	不動產信託	1,039,252
不動產	1,026,544	金錢債權及其擔保	
保管有價證券	27,316,253	物權信託	6,072,525
其他	5,631,454	共同信託基金	997,158
		本期損益	(324)
		累積盈餘	66,570
信託資產總額	<u>\$ 91,109,136</u>	信託負債總額	<u>\$ 91,109,136</u>

註：含貨幣市場共同信託基金。

96年6月30日

信託資產負債表

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 504,557	金錢信託	\$ 52,607,287
短期投資	53,101,219	有價證券信託	577,787
長期投資	9,846,732	不動產信託	649,583
不動產	510,874	金錢債權及其擔保	
		物權信託	10,097,189
		共同信託基金	881,937
		本期損益	19,478
共同信託基金資產淨值	888,366	累積盈餘	18,487
信託資產總額	<u>\$ 64,851,748</u>	信託負債總額	<u>\$ 64,851,748</u>

信託帳損益表

97 年 上 半 年 度		96 年 上 半 年 度	
信託收益		信託收益	
利息收入	\$ 775,877	利息收入	\$ 106,988
投資收入	6,528	投資收入	16,263
準備金	(752)	準備金	1,914
	<u>781,653</u>		<u>125,165</u>
信託費用		信託費用	
管理費	3,436	管理費	4,163
稅捐支出	11,005	稅捐支出	2,213
利息費用	74,164	利息費用	84,463
手續費	1,375	手續費	7,827
會計師費	110	會計師費	220
律師費	50	投資損失	489
投資損失	2,922	償還信託本金	6,253
償還信託本金	688,848		<u>105,628</u>
	<u>781,910</u>		
稅前淨利	(257)	稅前淨利	19,537
所得稅費用	67	所得稅費用	59
稅後淨利	<u>(\$ 324)</u>	稅後淨利	<u>\$ 19,478</u>

信託財產目錄

97 年 6 月 30 日		96 年 6 月 30 日	
投資項目	帳列金額	投資項目	帳列金額
銀行存款	\$ 662,956	短期投資	
債券	13,238,045	債券	\$ 20,100,591
股票	2,007,491	普通股	1,277,448
基金	41,226,393	基金	<u>32,611,546</u>
不動產		小計	<u>53,989,585</u>
土地	1,026,544	其他	
保管有價證券	27,316,253	銀行存款	504,557
		長期投資	
		債權投資	9,846,732
		不動產	
其他	5,631,454	土地	510,874
	<u>\$ 91,109,136</u>		<u>\$ 64,851,748</u>

民國九十七年及民國九十六年六月三十日之信託帳資產負債表暨信託帳財產目錄係包括本公司國際金融業務分行承作之外幣特定金錢信託。

(五) 資本適足性

		97年6月30日	96年6月30日	
自 有 資 本	第一類資本	20,297,985	14,274,328	
	第二類資本	7,232,216	6,615,472	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	27,530,201	20,889,800	
加 權 風 險 性 資 產 額	信 用 風 險	標準法	211,876,975	211,314,451
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作 業 風 險	基本指標法	-	-
		標準法/選擇性標準法	13,017,975	13,083,438
		進階衡量法	-	-
	市 場 風 險	標準法	8,970,775	15,797,225
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		233,865,725	240,195,115
	資本適足率		11.77%	8.70%
第一類資本占風險性資產之比率		8.68%	5.94%	
第二類資本占風險性資產之比率		3.09%	2.75%	
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		5.97%	5.06%	

註1：民國96年及95年12月31日之資本適足率分別為11.87%及9.21%。

註2：本表應列示如下之計算公式：

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 $\times 12.5$ 。
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

97年6月30日特殊記載事項

(單位:新台幣仟元)

	案由及金額
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	板橋分行前行員董○○君(已解僱)利用職務之便,夥同他人共同冒名詐貸款項\$200,000,經板橋地檢署提起公訴。
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	96.8.20金管銀(六)字第09600188040號函本公司違反銀行法第45條之1第1項規定核處\$2,000罰鍰。
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五千萬元者	無
其他	無

註1:最近一年度係指揭露當季往前推算一年。

(七) 財務報表表達

民國九十六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,俾與民國九十七年上半年度財務報表表達一致,以資比較,該重分類對財務報表之表達無重大影響。

(八) 本公司與金融控股公司及其各子公司間進行共同行銷之情形

1. 進行業務或交易行為請詳附註五 - 關係人交易。
2. 共同業務推廣行為為發揮金融控股公司之整合效益,藉由集團之行銷通路、據點及人員進行跨業共同行銷,以滿足客戶多樣化需求,增加集團銷售績效及擷節成本之效益。本公司特依據金融控股公司法第四十二條、第四十三條及「金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法」第七條之規定訂定「元大金控股公司集團共同行銷管理規則」,以規範本公司與元大金控公司及其各子公司間進行共同行銷行為,確保客戶權益。
3. 資訊交互運用

依「元大金融控股公司集團共同行銷管理規則」第七條規定，本公司與元大金控公司及其各子公司間或與其他第三人進行共同行銷，於揭露、轉介或交互運用客戶資料時，應依照下列規定辦理：

- (1)符合法令或主管機關之規定者。
- (2)經客戶簽訂契約且書面明示同意者。
- (3)金融控股公司及其子公司自律規範。

依前項揭露、轉介或交互運用客戶資料，不得有損害客戶權益之情事。除法令另有規定、經客戶簽訂契約且書面明示同意者外，揭露、轉介或交互運用之客戶資料不得含有客戶基本資料以外之帳務、信用、投資或保險資料。

4. 共用營業設備或場所

依「元大金融控股公司集團共同行銷管理規則」第二十五條規定，本公司與元大金控公司及其各子公司間共用營業場所或設備，或委託其他子公司之從業人員進行共同業務推廣行為，應就共同行銷所產生之手續費、服務費用或佣金等相關費用之分攤及法律責任之歸屬訂立契約。

截至民國九十七年六月三十日止並無重大之共同業務推廣及資訊交互運用情形。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 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：無。
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者：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者：

處分之公司	財產名稱	產權移轉日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
本公司	土地(1~3樓、停車位)	97/6/27	92/12/5	579,265	707,400	(1)96.09.21 \$202,110 (2)97.06.10 \$303,170 (3)97.06.27 \$454,760 (4)預計97.07.30 \$50,530	128,135	南山人壽保險股份有限公司	非關係人	處分預計搬遷後之閒置資產	依據96.06.01信義不動產估價師聯合事務所及宏大不動產估價師聯合事務所出具之估價報告書	
本公司	建築物(1~3樓、停車位)	97/6/27	92/12/5	200,198	303,170		102,972	南山人壽保險股份有限公司	非關係人			
			合計	779,463	1,010,570		231,107					

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。

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者：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大商業銀行(股)公司	元大金控	本公司之母公司	1,374,949(註1)	-	-	-	-	-

註1：係因連結稅制採合併申報之應收退稅款。

6. 出售不良債權資訊：無。

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

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(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	所在地區	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			
元大商業銀行(股)公司	元大租賃股份有限公司	台北市敦化南路一段66號11樓	各種動產及不動產之買賣經銷及租賃等業務	\$ 197,000	\$ 197,000	19,700	98.56	\$107,770	\$ 2,634	\$ 2,596	
元大商業銀行(股)公司	元大國際人身保險代理人股份有限公司	台北市敦化南路一段66號7樓	人身保險代理人	3,000	3,000	300	99.99	24,547	12,010	11,807	
元大商業銀行(股)公司	元大財產保險代理有限公司	台北市敦化南路一段66號7樓	財產保險代理人	2,880	2,880	-	80.00	4,418	346	266	

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者：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者：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
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者：無。
6. 出售不良債權交易資訊者：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
9. 資金貸與他人：為元大租賃(股)公司登記主要營業項目，故不適用此一規定，其餘被投資公司：無。
10. 為他人背書保證：無。
11. 期末持有有價證券情形：無。
12. 累積買進或賣出同依有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
13. 從事衍生性商品交易之資訊：無。

(三) 大陸投資資訊

無。

十二、部門別財務資訊

不適用。

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華商業銀行股份有限公司)
 現金及約當現金明細表
 民國 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元
 (除特別註明者外)

項	目	摘	要	金	額
庫存現金				\$	2,263,257
庫存外幣 - 人民幣		CNY 40,307 仟元，	兌換率4.428		178,480
- 美金		USD 2,039 仟元，	兌換率30.354		61,897
- 港幣		HKD 10,676 仟元，	兌換率3.892		41,551
- 日圓		JPY 136,938 仟元，	兌換率0.2887		39,534
- 歐元		EUR 574 仟元，	兌換率48.06		27,583
- 澳幣		AUD 379 仟元，	兌換率29.33001		11,108
		小計			360,153
待交換票據					566,629
存放銀行同業		註			696,750
				\$	3,886,789

註：每戶餘額未超過該科目餘額5%者之合計數。

元大商業銀行股份有限公司
(原名復華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 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
交易目的金融資產-股票(上市)									
群益證	6005	25,965,700	\$ 10	\$ 259,657	-	\$ 494,201	\$ 19.40	\$ 503,735	
交易目的金融資產-受益憑證									
金復華基金	股票型基金	876,424.20	11.41	10,000	-	10,000	10.52	9,220	
金復華經典平	平衡型基金	16,748,768.50	10.16	170,085	-	170,085	8.87	148,557	
元大市場中立	平衡型基金	4,500,000.00	10.00	45,000	-	45,000	9.97	44,865	
元大組合交易	平衡型基金	7,500,000.00	10.00	75,000	-	75,000	9.95	74,625	
						300,085		277,267	
交易目的金融資產-受益證券									
92里昂貸B2	-	-	5,000,000	5,000	2.80	5,000	100.0470	5,002	
94台新卡2	-	-	30,000,000	30,000	3.15	30,000	100.1091	30,033	
						35,000		35,035	
應收益證券利息								114	
								35,149	
交易目的金融資產-可轉讓定期存單									
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.15	500,000	-	499,978	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.15	500,000	-	499,978	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.15	500,000	-	499,976	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.15	500,000	-	499,976	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.15	500,000	-	499,976	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.15	500,000	-	499,976	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.15	500,000	-	499,976	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.15	500,000	-	499,976	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.15	500,000	-	499,976	
中央銀行	-	1	200,000,000	200,000	2.15	200,000	-	199,991	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.15	500,000	-	499,976	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.15	500,000	-	499,976	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.02	500,000	-	500,095	

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華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 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元
 (除特別註明者外)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
交易目的金融資產-可轉讓定期存單									
中央銀行	-	1	\$ 500,000,000	\$ 500,000	2.02	\$ 500,000	\$ -	\$ 500,095	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.02	500,000	-	500,095	
中央銀行	-	1	200,000,000	200,000	2.15	200,000	-	199,990	
中央銀行	-	1	2,000,000,000	2,000,000	2.06	2,000,000	-	1,999,838	
中央銀行	-	1	2,000,000,000	2,000,000	2.06	2,000,000	-	1,999,838	
中央銀行	-	1	1,000,000,000	1,000,000	2.06	1,000,000	-	999,908	
中央銀行	-	1	1,000,000,000	1,000,000	2.06	1,000,000	-	999,908	
中央銀行	-	1	200,000,000	200,000	2.15	200,000	-	199,989	
中央銀行	-	1	100,000,000	100,000	2.15	100,000	-	99,995	
中央銀行	-	1	2,000,000,000	2,000,000	2.06	2,000,000	-	1,999,808	
中央銀行	-	1	1,000,000,000	1,000,000	2.06	1,000,000	-	999,904	
中央銀行	-	1	300,000,000	300,000	2.15	300,000	-	299,983	
中央銀行	-	1	1,000,000,000	1,000,000	2.06	1,000,000	-	999,899	
中央銀行	-	1	1,000,000,000	1,000,000	2.06	1,000,000	-	999,899	
中央銀行	-	1	1,000,000,000	1,000,000	2.06	1,000,000	-	999,899	
中央銀行	-	1	1,000,000,000	1,000,000	2.06	1,000,000	-	999,899	
中央銀行	-	1	1,000,000,000	1,000,000	2.06	1,000,000	-	999,899	
中央銀行	-	1	1,000,000,000	1,000,000	2.06	1,000,000	-	999,892	
中央銀行	-	1	1,000,000,000	1,000,000	2.12	1,000,000	-	999,928	
中央銀行	-	1	1,000,000,000	1,000,000	2.12	1,000,000	-	999,928	
中央銀行	-	1	100,000,000	100,000	2.15	100,000	-	99,994	
中央銀行	-	1	100,000,000	100,000	2.15	100,000	-	99,994	
中央銀行	-	1	2,000,000,000	2,000,000	2.12	2,000,000	-	1,999,853	
中央銀行	-	1	1,000,000,000	1,000,000	2.12	1,000,000	-	999,927	
中央銀行	-	1	200,000,000	200,000	2.15	200,000	-	199,978	
中央銀行	-	1	1,000,000,000	1,000,000	2.21	1,000,000	-	999,684	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.25	500,000	-	499,869	
中央銀行	-	1	300,000,000	300,000	2.25	300,000	-	299,921	

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司
(原名復華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 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
交易目的金融資產-可轉讓定期存單									
中央銀行	-	1	\$ 500,000,000	\$ 500,000	2.25	\$ 500,000	\$ -	\$ 499,867	
中央銀行	-	1	300,000,000	300,000	2.25	300,000	-	299,916	
中央銀行	-	1	100,000,000	100,000	2.25	100,000	-	99,972	
中央銀行	-	1	300,000,000	300,000	2.27	300,000	-	299,702	
中央銀行	-	1	300,000,000	300,000	2.28	300,000	-	299,723	
中央銀行	-	1	400,000,000	400,000	2.29	400,000	-	399,657	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.30	500,000	-	499,605	
						32,100,000		32,096,106	
應收可轉讓定期存單利息									60,559
									32,156,665
交易目的金融資產-商業本票									
永豐餘投資	-	1	50,000,000	50,000	2.08	49,873	-	49,870	
長源汽車(股)公司	-	1	50,000,000	50,000	2.06	49,965	-	49,963	
永豐餘投資	-	1	50,000,000	50,000	2.06	49,915	-	49,912	
瑞智精密	-	1	40,000,000	40,000	2.06	39,916	-	39,914	
東聯光訊玻璃	-	1	5,000,000	5,000	2.71	4,978	-	4,977	
安和國際投資有限公司	-	1	20,000,000	20,000	2.06	19,985	-	19,983	
台灣電力(股)公司	-	1	100,000,000	100,000	2.10	99,901	-	99,896	
誼祥實業有限公司	-	1	100,000,000	100,000	2.06	99,895	-	99,890	
台灣電力(股)公司	-	1	50,000,000	50,000	2.10	49,955	-	49,953	
宏普建設(股)公司	-	1	100,000,000	100,000	2.06	99,827	-	99,821	
偉喬投資開發(股)公司	-	1	100,000,000	100,000	2.08	99,887	-	99,882	
勇春	-	1	120,000,000	120,000	2.08	119,794	-	119,788	
永豐資財	-	1	20,000,000	20,000	2.08	19,966	-	19,964	
遠東紡織	-	1	300,000,000	300,000	2.12	299,596	-	299,582	
遠東紡織	-	1	100,000,000	100,000	2.12	99,865	-	99,861	
經一投資(股)公司	-	1	50,000,000	50,000	2.07	49,932	-	49,929	
華榮電線	-	1	100,000,000	100,000	2.06	99,960	-	99,954	
遠東紡織	-	1	100,000,000	100,000	2.11	99,930	-	99,926	

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司
(原名復華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 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
交易目的金融資產-商業本票									
科學城物流(股)公司	-	1	\$ 40,000,000	\$ 40,000	2.06	\$ 39,917	\$ -	\$ 39,914	
匯弘投資	-	1	20,000,000	20,000	2.09	19,979	-	19,978	
台灣電力(股)公司	-	1	100,000,000	100,000	2.09	99,885	-	99,879	
永豐金控	-	1	700,000,000	700,000	2.11	697,723	-	697,685	
榮淵投資	-	1	16,000,000	16,000	2.07	15,984	-	15,983	
永豐金控	-	1	50,000,000	50,000	2.11	49,850	-	49,847	
永豐金控	-	1	50,000,000	50,000	2.11	49,851	-	49,849	
永豐金控	-	1	20,000,000	20,000	2.11	19,942	-	19,941	
永豐金控	-	1	300,000,000	300,000	2.11	299,001	-	298,985	
永豐金控	-	1	150,000,000	150,000	2.11	149,505	-	149,497	
宏普建設(股)公司	-	1	100,000,000	100,000	2.08	99,871	-	99,865	
新光證券	-	1	20,000,000	20,000	2.08	19,979	-	19,978	
太平洋流通投資(股)公司	-	1	20,000,000	20,000	2.08	19,978	-	19,976	
宏普建設(股)公司	-	1	50,000,000	50,000	2.08	49,947	-	49,944	
明東實業	-	1	100,700,000	100,700	2.07	100,557	-	100,550	
三新(股)公司	-	1	10,000,000	10,000	2.07	9,986	-	9,985	
鳳翔建設開發(股)公司	-	1	40,000,000	40,000	2.07	39,933	-	39,931	
台灣電力(股)公司	-	1	50,000,000	50,000	2.10	49,929	-	49,926	
台灣電力(股)公司	-	1	100,000,000	100,000	2.10	99,859	-	99,853	
亞洲水泥(股)公司	-	1	500,000,000	500,000	2.12	499,168	-	499,142	
台灣電力(股)公司	-	1	100,000,000	100,000	2.12	99,858	-	99,853	
承信投資	-	1	30,000,000	30,000	2.08	29,970	-	29,968	
台灣電力(股)公司	-	1	100,000,000	100,000	2.10	99,877	-	99,871	
翰林建設	-	1	100,000,000	100,000	2.08	99,894	-	99,888	
德杰實業	-	1	25,000,000	25,000	2.08	24,971	-	24,969	
國喬石油化學	-	1	200,000,000	200,000	2.08	199,821	-	199,809	
儒記投資(股)公司	-	1	33,000,000	33,000	2.08	32,962	-	32,959	
科德寶遠東(股)公司	-	1	100,000,000	100,000	2.07	99,853	-	99,846	
科德寶遠東(股)公司	-	1	100,000,000	100,000	2.07	99,849	-	99,842	

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司
(原名復華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 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
交易目的金融資產-商業本票									
新林科技	-	1	\$ 20,000,000	\$ 20,000	2.08	\$ 19,920	\$ -	\$ 19,918	
大眾證券	-	1	100,000,000	100,000	2.13	99,825	-	99,820	
台灣中油	-	1	100,000,000	100,000	2.12	99,831	-	99,826	
台灣中油	-	1	1,000,000,000	1,000,000	2.10	998,327	-	998,263	
台灣中油	-	1	300,000,000	300,000	2.10	299,498	-	299,479	
台灣中油	-	1	50,000,000	50,000	2.10	49,919	-	49,915	
台灣中油	-	1	200,000,000	200,000	2.10	199,679	-	199,666	
台灣中油	-	1	200,000,000	200,000	2.10	199,759	-	199,746	
南華水泥(股)公司	-	1	20,000,000	20,000	2.08	19,974	-	19,972	
遠東紡織	-	1	200,000,000	200,000	2.12	199,711	-	199,699	
奇美電子	-	1	100,000,000	100,000	2.15	99,820	-	99,815	
奇美電子	-	1	100,000,000	100,000	2.15	99,824	-	99,819	
奇美電子	-	1	150,000,000	150,000	2.15	149,745	-	149,738	
廣源造紙	-	1	150,000,000	150,000	2.08	149,801	-	149,790	
台灣電力(股)公司	-	1	100,000,000	100,000	2.10	99,836	-	99,829	
亞洲水泥(股)公司	-	1	300,000,000	300,000	2.11	299,494	-	299,476	
亞洲水泥(股)公司	-	1	320,000,000	320,000	2.11	319,448	-	319,428	
亞洲水泥(股)公司	-	1	300,000,000	300,000	2.11	299,494	-	299,476	
奇美電子	-	1	50,000,000	50,000	2.12	49,889	-	49,885	
奇美電子	-	1	350,000,000	350,000	2.13	349,097	-	349,078	
奇美電子	-	1	50,000,000	50,000	2.12	49,883	-	49,880	
奇美電子	-	1	50,000,000	50,000	2.12	49,883	-	49,880	
奇美電子	-	1	50,000,000	50,000	2.12	49,891	-	49,888	
大眾證券	-	1	100,000,000	100,000	2.13	99,836	-	99,831	
台灣電力(股)公司	-	1	300,000,000	300,000	2.12	299,560	-	299,540	
道盈實業(股)公司	-	1	50,000,000	50,000	2.08	49,927	-	49,923	
裕信汽車	-	1	40,000,000	40,000	2.09	39,940	-	39,937	
信東生技(股)公司	-	1	10,000,000	10,000	2.09	9,981	-	9,981	
玉山綜合證券	-	1	80,000,000	80,000	2.09	79,881	-	79,875	

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司
(原名復華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 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
交易目的金融資產-商業本票									
遠東百貨	-	1	\$ 100,000,000	\$ 100,000	2.08	\$ 99,848	\$ -	\$ 99,839	
台灣電力(股)公司	-	1	500,000,000	500,000	2.12	499,208	-	499,175	
台灣電力(股)公司	-	1	500,000,000	500,000	2.12	499,208	-	499,174	
道盈實業(股)公司	-	1	100,000,000	100,000	2.08	99,837	-	99,828	
紅福投資	-	1	48,500,000	48,500	2.09	48,422	-	48,418	
福記投資	-	1	14,800,000	14,800	2.09	14,776	-	14,775	
源氏投資	-	1	20,000,000	20,000	2.09	19,968	-	19,966	
道盈實業(股)公司	-	1	14,800,000	14,800	2.09	14,775	-	14,775	
蔡合旺	-	1	20,000,000	20,000	2.09	19,961	-	19,959	
統穩建設	-	1	107,500,000	107,500	2.09	107,327	-	107,317	
台灣電力(股)公司	-	1	150,000,000	150,000	2.17	149,780	-	149,774	
成岱有限公司	-	1	70,000,000	70,000	2.08	69,869	-	69,863	
中贏國際投資(股)公司	-	1	50,000,000	50,000	2.08	49,915	-	49,911	
誠友開發(股)公司	-	1	250,000,000	250,000	2.12	249,581	-	249,564	
台灣電力(股)公司	-	1	100,000,000	100,000	2.17	99,847	-	99,843	
台灣電力(股)公司	-	1	150,000,000	150,000	2.17	149,771	-	149,765	
統一精工	-	1	10,000,000	10,000	2.09	9,983	-	9,983	
越峰電子材料(股)公司	-	1	20,000,000	20,000	2.09	19,967	-	19,965	
佳園建設	-	1	16,500,000	16,500	2.09	16,472	-	16,471	
富泰建設(股)公司	-	1	100,000,000	100,000	2.09	99,834	-	99,825	
臺聯國際投資(股)公司	-	1	100,000,000	100,000	2.09	99,829	-	99,820	
裕元投資	-	1	150,000,000	150,000	2.09	149,747	-	149,734	
台灣電力(股)公司	-	1	150,000,000	150,000	2.15	149,751	-	149,744	
台灣電力(股)公司	-	1	300,000,000	300,000	2.15	299,503	-	299,487	
勤美(股)公司	-	1	10,000,000	10,000	2.09	9,974	-	9,973	
瑞智精密	-	1	30,000,000	30,000	2.09	29,945	-	29,942	
向虹投資	-	1	10,000,000	10,000	2.09	9,980	-	9,980	
向虹投資	-	1	15,000,000	15,000	2.09	14,971	-	14,970	
福安租賃	-	1	10,000,000	10,000	2.09	9,977	-	9,976	

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司
(原名復華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 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
交易目的金融資產-商業本票									
福安企業(股)公司	-	1	\$ 50,000,000	\$ 50,000	1.85	\$ 49,769	\$ -	\$ 49,725	
						12,664,507		12,663,692	
應收商業本票利息								8,672	
								12,672,364	
指定以公平價值變動認為損益之金融資產-公司債									
SEA CDO LTD NOTE-LINK TO 50 REF. (A1 BY MOOD'S)	-	-	USD\$3,000,000	USD\$ 3,000	3mLibor+1.35%	\$ 91,062	\$ -	\$ 89,495	
BETA INCOME NOTE	-	-	USD\$5,000,000	USD\$ 5,000	3mLibor+2.00~2.50%	151,770	-	-	
FIVE INCOME NOTE	-	-	USD\$5,000,000	USD\$ 5,000	3mLibor+2.00~2.50%	151,770	-	-	
BETA INCOME NOTE	-	-	USD\$1,000,000	USD\$ 1,000	3mLibor+2.00~2.50%	30,354	-	-	
BETA INCOME NOTE	-	-	USD\$1,000,000	USD\$ 1,000	3mLibor+2.00~2.50%	30,354	-	-	
BETA INCOME NOTE	-	-	USD\$1,000,000	USD\$ 1,000	3mLibor+2.00~2.50%	30,354	-	-	
BETA INCOME NOTE	-	-	USD\$1,000,000	USD\$ 1,000	3mLibor+2.00~2.50%	30,354	-	-	
FIVE INCOME NOTE	-	-	EUR\$2,000,000	EUR\$ 2,000	3mLibor+2.00~2.50%	96,122	-	-	
						612,140		89,495	
指定公平價值變動列入損益之金融資產-可轉換公司債									
大成一	-	210,000	-	-	-	22,978	114	23,835	
統一	-	45,000	-	-	-	4,626	94.50	4,252	
國喬一	-	347,000	-	-	-	37,205	97.30	33,763	
新纖三	-	477,000	-	-	-	50,812	99.40	47,414	
必翔一	-	20,000	-	-	-	2,082	103.00	2,060	
訊聯一	-	3,000	-	-	-	312	103.90	312	

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華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 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元
 (除特別註明者外)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
指定公平價值變動列入損益之金融資產									
產-可轉換公司債									
富喬一	-	1,600,000	\$ -	\$ -	-	\$ 167,728	\$ 103.00	\$ 164,800	
東鋼四	-	283,000	-	-	-	29,901	95.00	26,885	
川湖一	-	90,000	-	-	-	9,442	101.90	9,171	
神達三	-	98,000	-	-	-	10,515	99.50	9,751	
鴻海一	-	330,000	-	-	-	33,940	96.30	31,779	
聯強一	-	100,000	-	-	-	10,030	94.70	9,470	
鴻準一	-	100,000	-	-	-	11,200	91.30	9,130	
華碩一	-	179,000	-	-	-	19,516	103.00	18,437	
大同二	-	268,000	-	-	-	29,176	99	26,519	
微星二	-	82,000	-	-	-	8,233	91.80	7,528	
南科一	-	20,000	-	-	-	2,089	98.60	1,972	
友達二	-	311,000	-	-	-	32,917	99.20	30,851	
晶電三	-	92,000	-	-	-	9,434	92.25	8,487	
創見一	-	79,000	-	-	-	9,348	104.40	8,248	
光群電一	-	310,000	-	-	-	31,151	94.00	29,140	
良得一	-	40,000	-	-	-	4,925	103.05	4,122	
強茂三	-	300,000	-	-	-	31,246	104.00	31,200	
興富三	-	74,000	-	-	-	7,918	104.50	7,733	
華航三	-	27,000	-	-	-	3,040	103.90	2,805	
聯邦一	-	50,000	-	-	-	5,180	98.00	4,900	
統證一	-	60,000	-	-	-	5,899	95.35	5,721	
威達電一	-	78,000	-	-	-	7,912	110.00	8,580	
信邦二	-	24,000	-	-	-	2,528	90.00	2,160	
銘異一	-	294,000	-	-	-	32,273	108.00	31,752	
及成一	-	890,000	-	-	-	89,149	97.00	86,330	
勝德一	-	350,000	-	-	-	35,378	115.00	40,250	
加百一	-	260,000	-	-	-	26,516	103.00	26,780	
譚裕一	-	55,000	-	-	-	5,734	99.90	5,494	
優盛一	-	170,000	-	-	-	17,250	95.00	16,150	

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司
(原名復華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 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
指定公平價值變動列入損益之金融資產									
產-可轉換公司債									
大立一	-	50,000	\$ -	\$ -	-	\$ 5,014	\$ 89.50	\$ 4,475	
復興三	-	305,000	-	-	-	32,932	98.00	29,890	
榮剛二	-	50,000	-	-	-	5,956	104.00	5,200	
應華一	-	450,000	-	-	-	45,135	105.00	47,250	
南仁二	-	383,000	-	-	-	40,134	98.50	37,725	
友勁一	-	60,000	-	-	-	6,481	109.10	6,546	
嘉聯二	-	130,000	-	-	-	12,734	97.00	12,610	
合晶四	-	57,000	-	-	-	6,300	101.00	5,757	
日揚二	-	13,000	\$ -	\$ -	-	1,526	107.50	1,397	
奈普一	-	5,000	-	-	-	500	100.50	503	
華上二	-	20,000	-	-	-	2,377	78.00	1,560	
長華二	-	70,000	-	-	-	7,603	102.00	7,140	
立碁三	-	20,000	-	-	-	2,200	98.50	1,970	
關中一	-	23,000	-	-	-	2,266	108.00	2,484	
遠紡E1	-	303,000	-	-	-	32,192	99.90	30,270	
						1,010,933		972,558	
指定公平價值變動列入損益之金融資產									
產-可轉換公司債-資產交換-國內									
遠紡二	-	-	25,000,000	25,000	3.25	25,162	-	24,975	
必翔一	-	-	30,000,000	30,000	3.80	29,850	-	30,900	
神達三	-	-	30,000,000	30,000	3.20	34,500	-	29,850	
正歲一	-	-	30,000,000	30,000	3.25	31,200	-	28,650	
正歲一	-	-	10,000,000	10,000	4.00	9,960	-	9,550	
南科一	-	-	50,000,000	50,000	2.40	52,000	-	49,300	
南科一	-	-	8,000,000	8,000	3.60	8,368	-	7,888	
友達二	-	-	30,000,000	30,000	2.85	28,830	-	29,760	
友達二	-	-	20,000,000	20,000	2.85	19,210	-	19,840	
信邦二	-	-	40,000,000	40,000	3.55	43,320	-	36,000	

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司
(原名復華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 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
指定公平價值變動列入損益之金融資產									
產-可轉換公司債-資產交換-國內									
錦明一	-	-	45,000,000	45,000	3.25	47,322	-	43,650	
斐成一	-	-	10,000,000	10,000	4.00	10,700	-	7,685	
斐成一	-	-	30,000,000	30,000	3.75	32,100	-	23,055	
斐成一	-	-	5,000,000	5,000	4.00	5,715	-	3,843	
斐成一	-	-	5,000,000	5,000	4.00	5,465	-	3,843	
台半四	-	-	50,000,000	50,000	4.25	53,250	-	51,100	
信音一	-	-	40,000,000	40,000	3.25	42,800	-	40,800	
華上二	-	-	43,000,000	43,000	3.50	49,020	-	33,540	
						528,772		474,229	
指定公平價值變動列入損益之金融資產									
產-可轉換公司債-資產交換-國外									
奇美實業海外可轉債	-	-	USD\$2,000,000	USD\$2,000	3mLibor+0.7%	\$ 60,708	-	\$ 66,171	
交易目的金融資產-衍生性商品									
買入匯率選擇權	-	-	-	-	-	-	-	94,676	
資產交換買入選擇權	-	-	-	-	-	-	-	16,008	
外匯合約(換匯及遠匯)	-	-	-	-	-	-	-	66,338	
固定利率商業本票承諾	-	-	-	-	-	-	-	396	
資產交換利率交換及一般利率交換	-	-	-	-	-	-	-	1,280,549	
利率期貨	-	-	-	-	-	-	-	29,115	
								1,487,082	
合計						\$ 47,806,346		\$ 48,734,715	

元大商業銀行股份有限公司
附賣回票券及債券投資明細表
民國 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>面</u>	<u>額</u>	<u>帳</u>	<u>列</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
政府公債		\$	2,382,000	\$		2,369,698			

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司
(原名復華商業銀行股份有限公司)

貼現及放款 - 淨額明細表

民國 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
企業金融				
擔保	\$ 64,481,009	(\$ 603,026)	\$ 63,877,983	
無擔保	71,977,379	(592,587)	71,384,792	
企業金融放款小計	<u>136,458,388</u>	<u>(1,195,613)</u>	<u>135,262,775</u>	
消費金融				
住宅抵押貸款	72,936,676	(890,055)	72,046,621	
小額純信用貸款	11,302,622	(1,441,548)	9,861,074	
其他	15,480,094	(145,321)	15,334,773	
消費金融放款小計	<u>99,719,392</u>	<u>(2,476,924)</u>	<u>97,242,468</u>	
放款合計	<u>\$ 236,177,780</u>	<u>(\$ 3,672,537)</u>	<u>\$ 232,505,243</u>	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華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 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	備抵評價調整	公平價值		提供擔保 或質押情形
								單價	總額	
政府公債		-	\$ -	\$ -	-	\$ 3,871,187	(\$ 45,280)	\$ -	\$ 3,825,907	\$ 292,802
公司債		-	-	-	-	6,521,979	(56,727)	-	6,465,252	-
上市櫃股票		-	-	-	-	44,487	(65)	-	44,422	-
金融債		-	-	-	-	233,151	(905)	-	232,246	-
受益證券		-	-	-	-	433,799	(715)	-	433,084	-
						<u>\$ 11,104,603</u>	<u>(\$ 103,692)</u>		<u>\$ 11,000,911</u>	<u>\$ 292,802</u>

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司
(原名復華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 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面額	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值		備註
									單價	總額	
政府公債											
85交建乙二	-	-	-	\$ 250,000	7.30	\$ 282,358	\$ -	(\$ 64)	\$ -	\$ 282,294	註1
85交建甲五	-	-	-	183,000	7.60	204,269	-	(1,060)	-	203,209	註2
85交建甲六	-	-	-	104,400	7.35	116,760	-	(1,005)	-	115,755	註3
85交建乙一	-	-	-	167,700	7.75	186,760	-	(1,262)	-	185,498	註4
85交建乙二	-	-	-	150,000	7.30	170,481	-	(1,104)	-	169,377	註5
85交建乙二	-	-	-	50,000	7.30	57,387	-	(928)	-	56,459	
86交建甲九	-	-	-	300,000	7.10	346,439	-	(6,655)	-	339,784	註6
86交建乙三	-	-	-	400,000	6.90	469,167	-	(8,671)	-	460,496	
88央債甲一	-	-	-	50,000	5.13	50,169	-	185	-	50,354	註7
89央債甲14	-	-	-	8,000	5.13	8,502	-	68	-	8,570	
90央債甲一	-	-	-	500,000	5.13	538,788	-	(3,693)	-	535,095	註8
91央債甲四	-	-	-	450,000	3.63	475,758	-	(9,325)	-	466,433	
94高市債一	-	-	-	50,000	0.00	49,976	-	(89)	-	49,887	
94高市債二	-	-	-	200,000	0.00	190,826	-	(2,675)	-	188,151	
94央債甲六	-	-	-	250,000	2.00	251,075	-	(2,463)	-	248,612	
95央債甲一	-	-	-	450,000	1.75	449,106	-	(6,394)	-	442,712	
95高市債一	-	-	-	24,000	0.00	23,366	-	(145)	-	23,221	
小計				3,587,100		3,871,187	-	(45,280)		3,825,907	
公司債券											
95北富3B02	-	-	-	500,000	1.95	499,579	-	(6,522)	-	493,057	
88台泥3E	-	-	-	50,000	6.22	50,726	-	660	-	51,386	
88台泥3J	-	-	-	100,000	6.22	101,500	-	1,270	-	102,770	
94南科3	-	-	-	200,000	2.25	199,884	-	(1,889)	-	197,995	
95南科一	-	-	-	300,000	2.26	299,730	-	(3,495)	-	296,235	
90塑化2C06	-	-	-	150,000	4.39	154,920	-	(184)	-	154,736	
91塑化1A01	-	-	-	150,000	3.05	150,240	-	137	-	150,377	
95塑化1	-	-	-	200,000	1.93	199,777	-	(2,636)	-	197,141	

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華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 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元
 (除特別註明者外)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面額	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值		備註
									單價	總額	
89台電2B	-	-	-	\$ 50,000	6.05	\$ 53,420	\$ -	(\$ 389)	\$ -	\$ 53,031	
90台電2B21	-	-	-	500,000	4.54	518,664	-	(4,220)	-	514,444	
90台電3C09	-	-	-	300,000	3.35	307,396	-	(1,279)	-	306,117	
92台電2E03	-	-	-	300,000	2.50	305,049	-	(8,597)	-	296,452	
93台電2B04	-	-	-	250,000	1.59	249,970	-	(1,642)	-	248,328	
93台電2C07	-	-	-	500,000	1.76	499,990	-	(9,711)	-	490,279	
93台電2D04	-	-	-	500,000	1.75	499,550	-	(9,314)	-	490,236	
89陽明1H	-	-	-	201,000	6.09	206,601	-	3,829	-	210,430	
95裕融1	-	-	-	150,000	1.97	149,894	-	(1,471)	-	148,423	
94長航2A	-	-	-	300,000	1.85	299,815	-	(4,883)	-	294,932	
92高鐵2C08	-	-	-	200,000	1.89	199,989	-	(284)	-	199,705	
94信票2B	-	-	-	100,000	2.09	100,143	-	(1,090)	-	99,053	
94信票2D	-	-	-	50,000	2.09	50,072	-	(547)	-	49,525	
94開控1A01	-	-	-	200,000	2.05	200,000	-	(3,144)	-	196,856	
93台新票1C	-	-	-	300,000	2.45	299,486	-	438	-	299,924	
93正新1C	-	-	-	500,000	2.30	500,585	-	(1,191)	-	499,394	
93森電1D	-	-	-	125,000	2.50	124,999	-	(573)	-	124,426	
97兆票2B	-	-	-	300,000	90D CP+0.2%	300,000	-	-	-	300,000	
小計				6,476,000		6,521,979	-	(56,727)		6,465,252	
股票(上市)											
聯強	-	307,000	10	3,070	-	19,538	-	(350)	62.50	19,188	
宏碁	-	139,000	10	1,390	-	8,277	-	35	59.80	8,312	
宏達電	-	19,000	10	190	-	12,663	-	257	680.00	12,920	
小計				4,650		40,478	-	(58)		40,420	
股票(上櫃)											
精華	-	29,000	10	290	-	4,009	-	(7)	138.00	4,002	
小計				290		4,009	-	(7)		4,002	

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司
(原名復華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 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面額	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值		備註
									單價	總額	
金融債-國外											
BNP USD AMORTISING NOTE	-	-	-	USD\$ 2	2.90	\$ 70	\$ -	(\$ 7)	\$ -	\$ 63	
BNP USD AMORTISING NOTE	-	-	-	USD\$ 3	2.90	83	-	(8)	-	75	
DB USD AMORTISING NOTE	-	-	-	USD\$ 37	3.50	1,094	-	20	-	1,114	
德意志銀行三年期美元債券	-	-	-	USD\$ 7,640	4.85	231,904	-	(910)	-	230,994	
小計				USD\$ 7,682		233,151	-	(905)		232,246	
受益證券											
94元京債A	-	-	-	50,000	0.00	47,584	-	989	-	48,573	
94元京債B	-	-	-	50,000	0.00	46,095	-	1,133	-	47,228	
94元京債C	-	-	-	50,000	0.00	45,243	-	1,330	-	46,573	
961國泰貸1	-	-	-	197,035	2.18	197,047	-	(2,326)	-	194,721	
新光松江A	-	-	-	47,830	2.22	47,830	-	(833)	-	46,997	
新光松江C	-	-	-	50,000	2.31	50,000	-	(1,008)	-	48,992	
小計				444,865		433,799	-	(715)		433,084	
合 計						\$ 11,104,603	\$ -	(\$ 103,692)		\$ 11,000,911	

註1：其中面額 \$58,000仟元為假扣押。

註2：其中面額 \$10,000仟元質押為證券自營商保證金。

註3：其中面額 \$50,000仟元質押為兼營信託業務所依法令要求而提存之準備金，面額 \$8,200仟元為假扣押。

註4：其中面額 \$9,000仟元質押為債券自營商保證金。

註5：其中面額 \$50,000仟元質押為票券商存儲保證金。

註6：其中面額 \$36,600仟元為假扣押。

註7：其中面額 \$9,600仟元為假扣押。

註8：其中面額 \$31,900仟元為假扣押。

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華商業銀行股份有限公司)
 持有至到期日金融資產明細表
 民國 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元
 (除特別註明者外)

金融商品名稱	摘要	張數	面額(仟元)	總額(仟元)	利 率	累計 減損	未攤銷 溢(折)價	帳面金額	備註
MORTGAGE LINKED NOTE	金融債	1	USD\$ 5,000	USD\$ 5,000	8.00%	\$ -	\$ -	\$ 151,770	
5YR USD CALLABLE CMS10Y RANGE ACCRUAL NOTES	金融債	1	USD\$ 5,000	USD\$ 5,000	3m Libor+2.25%	-	-	151,770	
5YR USD CALLABLE CMS10Y RANGE ACCRUAL NOTES	金融債	1	USD\$ 5,000	USD\$ 5,000	3m Libor+1.90%	-	-	151,770	
SERIES 2007 iTRAN-4 5YR USD CREDIT RANGE ACCRUAL NOTE	公司債	1	USD\$ 5,000	USD\$ 5,000	6m Libor+2.25%	-	-	151,770	
FHR 3298 CT	資產基礎證券	1	USD\$ 3,501	USD\$ 3,501	6.85%	-	-	106,259	
總計						\$ -	\$ -	\$ 713,339	

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華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 97 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		本期減少(註2)		依權益法 認列之 投資(損)益	期末餘額		提供擔保 或質押			
	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	
元大租賃(股)公司	19,700	\$ 105,174	-	\$ -	-	\$ -	\$ 2,596	19,700	98.56	\$ 107,770	5.47	\$ 107,770	無
元大財產保險代理有限公司	(註1)	5,197	-	-	-	(1,046)	266	-	80.00	4,418	(註1)	4,418	"
元大人身保險代理人(股)公司	300	32,791	-	-	-	(20,051)	11,807	300	99.99	24,547	81.82	24,547	"
		<u>\$ 143,162</u>				<u>(\$ 21,097)</u>	<u>\$ 14,669</u>			<u>\$ 136,735</u>		<u>\$ 136,735</u>	

註1：係有限公司。

註2：係採權益法評價之被投資公司發放現金股利。

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華商業銀行股份有限公司)
 其他金融資產 淨額明細表
 民國 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備註
以成本衡量之金融資產			
未上市櫃股票	台灣金聯資產管理(股)公司	\$ 100,000	
	富邦證券金融(股)公司	74,542	
	萬通票券金融(股)公司	64,800	
	財金資訊(股)公司	46,150	
	其 他	1,998	註
		287,490	
	減：累計減損	(155)	
		<u>287,335</u>	
無活絡市場之債務商品投資			
MULTI-CALLABLE	Y1 :7.00%		
STEEPENER NOTE	Y2~Y10:Max[0;2.25*(USD 30Y ISDA IRS-USD 2Y ISDA IRS)]	134,544	
其他		28,132	註
合計		<u>\$ 450,011</u>	

註：各筆餘額均未達該科目期末餘額之5%

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華商業銀行股份有限公司)
固定資產變動明細表
 民國 97 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	本期減少	本期移轉	期末餘額	提供抵押或擔保情形	備註
土地	\$ 799,346	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 799,346	無	
房屋及建築	241,899	-	-	120,200	362,099	"	
辦公設備	1,020,712	19,508	(1,354)	8,730	1,047,596	"	
交通及運輸設備	29,909	6,386	-	-	36,295	"	
什項設備	795,497	32,263	(76,568)	39,219	790,411	"	
未完工程	410,047	319,245	-	(190,346)	538,946	"	
	<u>\$ 3,297,410</u>	<u>\$ 377,402</u>	<u>(\$ 77,922)</u>	<u>(\$ 22,197)</u>	<u>\$ 3,574,693</u>		

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華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 97 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	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$ 80,362	\$ 2,215	\$ -	\$ -	\$ 82,577	
辦公設備	568,845	104,491	1,322	-	672,014	
交通及運輸設備	15,355	3,194	-	-	18,549	
什項設備	367,292	81,581	46,922	-	401,951	
	<u>\$ 1,031,854</u>	<u>\$ 191,481</u>	<u>\$ 48,244</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,175,091</u>	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華商業銀行股份有限公司)
公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	公平價值		備註
						單價	總額	
交易目的金融負債-衍生性商品								
賣出匯率選擇權	-	-	-	-	-	-	\$ 103,708	
賣出權益選擇權	-	-	-	-	-	-	45,474	
資產交換賣出選擇權	-	-	-	-	-	-	14,626	
外匯合約(遠匯及換匯)	-	-	-	-	-	-	91,288	
資產交換利率交換及一般利率交換合約	-	-	-	-	-	-	1,364,881	
固定利率商業本票承諾	-	-	-	-	-	-	1,893	
賣出信用違約交換	-	-	-	-	-	-	20,024	
合計							<u>\$ 1,641,894</u>	

元大商業銀行股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表
民國 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>面</u>	<u>額</u>	<u>帳</u>	<u>列</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
商業本票		\$	1,505,500	\$		1,673,155			

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華商業銀行股份有限公司)
 存款及匯款明細表
 民國 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 2,541,950	
活期存款	19,939,607	
外匯活期存款	6,679,269	
定期存款	68,030,435	
外匯定期存款	15,296,267	
活期儲蓄存款	79,675,915	
行員活期儲蓄存款	1,499,846	
零存整付儲蓄存款	103,874	
整存整付儲蓄存款	32,859,779	
存本取息儲蓄存款	72,396,915	
匯出匯款	2,475	
應解匯款	5,709	
	\$ 299,032,041	

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華商業銀行股份有限公司)
應付金融債券明細表
 民國 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

債券名稱	交 易 條 件			債券		發行金額	備註
	起始日	到期日	利率	種類	面額		
95年第1期次順位金融債	95.2.24	100.8.24	2.55%	K	1,000萬	\$ 5,000,000	
95年第2-1期次順位金融債	95.12.22	101.12.22	2.50%	L	1,000萬	1,800,000	
95年第2-2期次順位金融債	95.12.27	無到期日	3.25%(註1)	M	1,000萬	3,000,000	
合計						<u>\$ 9,800,000</u>	

註1：利率固定3.25%，若滿五年未贖回，利率調高為4.25%。

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華商業銀行股份有限公司)
 利息收入明細表
 民國 97 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
長期擔保放款息	\$ 1,505,729	
中期擔保放款息	933,254	
中期放款息	826,300	
短期放款息	645,802	
短期擔保放款息	308,747	
存放央行息	243,662	
其他利息收入	755,535	
	<u>\$ 5,219,029</u>	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華商業銀行股份有限公司)
 利息費用明細表
 民國 97 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存本取息利息費用	\$ 796,305	
一般定存利息費用	712,754	
整存整付利息費用	394,302	
外匯定存利息費用	293,957	
郵匯局轉存款利息費用	150,124	
金融債券利息費用	140,052	
其他利息費用	409,604	
	\$ 2,897,098	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華商業銀行股份有限公司)
 手續費淨收益明細表
 民國 97 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
信託業務收入-海外共同基金-外幣-其他	\$ 89,427	
其他手續費收入-佣金-元大人身保代	82,440	
信用卡手續費收入-消費款	89,246	
信託業務收入-海外共同基金-外幣-申購	69,942	
放款手續費收入	51,217	
信託業務收入-海外共同基金-新台幣-申購	48,692	
保證手續費收入	35,870	
其他手續費收入	207,787	
小計	<u>674,621</u>	
信用卡-電腦處理費	(43,521)	
信用卡-回饋金	(26,881)	
佣金-一般	(25,564)	
跨行手續費	(18,334)	
其他手續費	(57,150)	
小計	<u>(171,450)</u>	
合計	<u>\$ 503,171</u>	

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華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 97 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額			備 註
	已實現(損)益	未實現評價(損)益	合計(損)益	
交易目的金融資產				
政府公債	\$ 2,626	\$ 198	\$ 2,824	
上市櫃股票	(18,349)	50,721	32,372	
受益憑證	(28,526)	(52,926)	(81,452)	
受益證券	536	991	1,527	
可轉讓定期存單	239,872	(3,894)	235,978	
商業本票	117,503	(810)	116,693	
小計	313,662	(5,720)	307,942	
衍生性金融商品				
買入選擇權合約	3,791	20,877	24,668	
外匯合約(換匯及遠匯)	227,906	(5,879)	222,027	
無本金交割遠期外匯	(2,510)	-	(2,510)	
利率交換合約	(14,027)	1,339,795	1,325,768	
期貨交易	3,262	-	3,262	
固定利率商業本票承諾	-	2,190	2,190	
小計	218,422	1,356,983	1,575,405	
指定公平價值變動列入 損益之金融資產				
公司債券	3,358	(197,591)	(194,233)	
可轉換公司債	(11,288)	(16,631)	(27,919)	
資產交換-可轉換公司債	-	(32,943)	(32,943)	
小計	(7,930)	(247,165)	(255,095)	

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華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 97 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額			備 註
	已實現(損)益	未實現評價(損)益	合計(損)益	
交易目的金融負債				
融券 - 公債	\$ 5,506	\$ 26	\$ 5,532	
衍生性金融商品				
賣出選擇權合約	(9,853)	27,688	17,835	
外匯合約(換匯及遠匯)	-	(91,288)	(91,288)	
利率交換合約	(13,601)	(1,336,282)	(1,349,883)	
信用違約交換	-	(20,024)	(20,024)	
固定利率商業本票承諾	-	(1,893)	(1,893)	
小計	(23,454)	(1,421,799)	(1,445,253)	
指定公平價值列入損益 之金融負債				
次順位金融債券	(4,495)	-	(4,495)	
其他	(2,949)	-	(2,949)	
合 計	\$ 498,762	(\$ 317,675)	\$ 181,087	

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華商業銀行股份有限公司)
 其他非利息淨損益明細表
 民國 97 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益		
財產交易利易	\$ 231,107	
營業資產租金收入	1,980	
放款違約金收入	34,587	
其他什項收入(註)	47,479	
無活絡商品投資利益-其他	9,984	
小計	325,137	
其他非利息損失		
財產交易損失	(807)	
資產報廢損失	(56,160)	
出售承受擔保品損失	(5,174)	
其他什項支出(註)	(3,951)	
小計	(66,092)	
合計	\$ 259,045	

註：各項目餘額均未超過本科目金額5%。

元大商業銀行股份有限公司
(原名復華商業銀行股份有限公司)
呆帳費用明細表
民國 97 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
應收款項	\$ 153,420	
貼現及放款	323,342	
合計	<u>\$ 476,762</u>	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華商業銀行股份有限公司)
 折舊及攤銷費用明細表
 民國 97 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		
房屋及建築	\$ 2,215	
辦公設備	104,491	
交通及運輸設備	3,194	
什項設備	81,581	
	<u>191,481</u>	
攤銷費用		
攤銷電腦軟體	26,113	
攤銷遞延費用	22,700	
	<u>48,813</u>	
合計	<u>\$ 240,294</u>	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司
 (原名復華商業銀行股份有限公司)
 其他業務及管理費用明細表
 民國 97 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$ 393,408	
稅捐	148,393	
修繕費	50,429	
郵電費	49,157	
保險費	42,590	
其他	255,734	
合 計	<u>\$ 939,711</u>	

註：各項目餘額均未超過本科目金額5%。

(以下空白)