

第一商業銀行股份有限公司
個體財務報告暨會計師查核報告
民國 110 年及 109 年上半年度
(股票代碼 5844)

公司地址：台北市重慶南路一段 30 號
電 話：(02)2348-1111

第一商業銀行股份有限公司

民國 110 年及 109 年上半年度個體財務報告暨會計師查核報告

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 ~ 8
四、	個體資產負債表	9 ~ 10
五、	個體綜合損益表	11 ~ 12
六、	個體權益變動表	13
七、	個體現金流量表	14
八、	個體財務報表附註	15 ~ 112
	(一) 公司沿革	15
	(二) 通過財務報告之日期及程序	15
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15 ~ 17
	(四) 重要會計政策之彙總說明	17 ~ 18
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18 ~ 19
	(六) 重要會計項目之說明	20 ~ 42
	(七) 關係人交易	43 ~ 50
	(八) 質押之資產	51
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	51

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	51	
(十一)	重大之期後事項	51	
(十二)	其他	52 ~ 104	
(十三)	附註揭露事項	105 ~ 112	
九、	揭露獨立證券部門之財務報告資訊	113 ~ 128	

會計師查核報告

(110)財審報字第 21001077 號

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

第一商業銀行股份有限公司民國 110 年 6 月 30 日及民國 109 年 12 月 31 日、6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，以及個體財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體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及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達第一商業銀行股份有限公司民國 110 年 6 月 30 日及民國 109 年 12 月 31 日、6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效與個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第 10802731571 號令及中華民國一般公認審計準則執行查核工作；本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與第一商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對第一商業銀行股份有限公司民國 110 年上半年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對第一商業銀行股份有限公司民國 110 年上半年度之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款預期信用損失之認列與衡量

事項說明

第一商業銀行股份有限公司貼現及放款預期信用損失之認列與衡量係依據國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之相關規定辦理，並符合主管機關相關規範之要求。貼

現及放款預期信用損失認列與衡量之會計政策請參閱附註四(四)；重大會計判斷、估計及假設不確定性之說明請參閱附註五(二)；民國 110 年 6 月 30 日貼現及放款備抵呆帳金額為 24,381,316 千元請參閱附註六(七)；相關信用風險資訊之揭露請參閱附註十二(二)3(3)。

如附註五(二)所述，第一商業銀行股份有限公司對於貼現及放款之減損評估採用預期信用損失模式，於每一財務報導日，評估該金融工具自原始認列後信用風險之變化情形區分為 3 階段，並按 12 個月(自原始認列後信用風險未顯著增加，stage 1)或存續期間(自原始認列後信用風險顯著增加，stage 2；已信用減損，stage 3)之預期信用損失金額衡量備抵減損損失。預期信用損失之衡量採用複雜的模型評估，這些模型涉及多項參數及假設，且反映與過去事項、現時狀況及對未來總體經濟情況預測有關之合理且可佐證之資訊，如違約機率及違約損失率模型參數係經進行分群及透過歷史資料推估後並採用前瞻性資訊調校；違約暴險額之表內項目以授信餘額為主。

前述貼現及放款預期信用損失之認列與衡量係採用複雜模型評估，涉及多項假設、估計與判斷及對於未來總體經濟情況和借款人信用行為之預測及評估，其衡量結果將直接影響相關金額之認列，另應遵循相關法令及函令的規範，故本會計師將貼現及放款預期信用損失之認列與衡量列為民國 110 年上半年度關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估貼現及放款之相關書面政策、內部控制制度、預期信用損失減損模型及方法論(包括各項參數與假設/信用風險三階段衡量指標之合理性、前瞻性資訊之總體經濟指標之攸關性)與核准流程；
2. 抽樣測試與預期信用損失認列與衡量相關之內部控制執行有效性，包含擔保品及擔保品價值評估之管控、參數變更控制及預期信用損失提列之核准；
3. 抽樣測試預期信用損失減損三階段樣本之衡量指標與系統判定結果之一致性；
4. 抽樣測試預期信用損失模型之主要參數假設，包括違約機率、違約損失率、違約暴險額等歷史資料之合理性。
5. 抽樣測試前瞻性資訊
 - (1) 抽樣測試公司管理階層針對有關國際財務報導準則第9號「金融工具」預期信用損失衡量及信用風險是否顯著增加之判定中所使用之總體經濟數據(經濟成長率、物價水準年增率等)之可靠性。
 - (2) 評估公司管理階層採用之前瞻性情境及情境權重組合之合理性。

6. 評估階段三(已信用減損)且金額重大個別評估之案件

評估預估之未來現金流量各項假設參數(包括授信戶逾期時間、財務及經營狀況、外部機構保證情形及歷史經驗值)之合理性及計算之正確性。

無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量

事項說明

有關無活絡市場之未上市(櫃)股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)之會計政策請參閱附註四(三)；重大會計判斷、估計及假設不確定性之說明請參閱附註五(一)；民國110年6月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未上市(櫃)股票(第三等級)金額為8,354,180千元，請參閱附註六(四)及十二(一)5。

第一商業銀行股份有限公司持有之未上市(櫃)股票，因該金融工具未有活絡市場報價，該類金融工具公允價值係以評價方法決定。管理階層主要採用管理階層專家出具評價報告為其公允價值衡量之主要參考依據。其公允價值衡量主要係參考類似產業可類比上市(櫃)公司或交易於最近期公告之市場乘數做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。

前述未上市(櫃)股票公允價值之衡量，包括評價模型及評價方法之各項假設參數之決定，因涉及主觀判斷與多項假設及估計，其衡量結果將直接影響相關金額之認列，故本會計師將無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量列為民國110年上半年度關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估未上市(櫃)股票公允價值衡量之相關書面政策、內部控制制度、公允價值衡量模型及方法論與核准流程；
2. 瞭解及評估管理階層專家的獨立性、專業性及適任性；
3. 評估管理階層專家所使用之評價模型及評價方法係為所屬產業普遍採用且適當者；
4. 檢查專家報告是否經管理階層評估後核准與評估評價結果之合理性。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以

確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估第一商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算第一商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

第一商業銀行股份有限公司之治理單位負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對第一商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使第一商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致第一商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於第一商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責個體查核案件之指導、監督及執行，並負責形成個體財務報表之查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循中華民國會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對第一商業銀行股份有限公司民國 110 年上半年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

周建宏

會計師

紀淑梅

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1040007398 號

中 華 民 國 1 1 0 年 8 月 2 0 日

第一商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國110年6月30日及民國109年12月31日、6月30日、1月1日

單位：新臺幣千元

			(110 年 6 月 30 日)		(109 年 12 月 31 日)		(109 年 6 月 30 日)		(109 年 1 月 1 日)	
資	產	附註	金	%	金	%	金	%	金	%
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 41,415,090	1	\$ 43,639,234	1	\$ 39,388,754	1	\$ 46,248,256	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及七	274,434,477	8	255,353,660	8	202,315,579	7	275,070,684	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及七	157,827,021	5	170,912,960	5	180,598,677	6	156,410,445	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)及八	249,222,769	7	268,449,857	8	256,017,916	8	277,242,627	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)及八	670,965,013	19	657,215,278	20	549,037,034	18	482,997,678	16
12500	附賣回票券及債券投資		-	-	-	-	-	-	500,000	-
13000	應收款項-淨額	六(六)	26,861,077	1	24,386,135	1	20,244,814	1	23,558,598	1
13200	本期所得稅資產	七	1,458,591	-	1,347,752	-	1,403,619	-	1,303,857	-
13500	貼現及放款-淨額	六(七)及七	1,986,162,878	58	1,890,574,925	56	1,819,232,137	58	1,750,439,419	57
15000	採用權益法之投資-淨額	六(八)	8,047,512	-	8,071,724	-	8,059,112	-	8,056,524	-
15500	其他金融資產-淨額	六(九)	111,780	-	147,803	-	163,126	-	149,465	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十)	26,660,070	1	26,473,848	1	25,954,634	1	25,772,659	1
18600	使用權資產-淨額	六(十一)及七	2,391,717	-	2,544,728	-	2,550,280	-	2,717,866	-
18700	投資性不動產-淨額	六(十三)	6,896,802	-	7,308,423	-	7,390,696	-	7,551,986	-
19000	無形資產-淨額		654,252	-	814,557	-	522,205	-	613,751	-
19300	遞延所得稅資產		2,537,185	-	2,643,988	-	2,243,223	-	2,653,502	-
19500	其他資產-淨額	六(十四)及八	3,383,820	-	6,147,216	-	3,615,110	-	3,610,169	-
資產總計			\$ 3,458,970,056	100	\$ 3,366,032,088	100	\$ 3,118,736,916	100	\$ 3,064,897,486	100
負債及權益										
21000	央行及銀行同業存款	六(十五)及七	\$ 245,059,553	7	\$ 256,699,516	8	\$ 260,080,497	9	\$ 283,524,659	9
21500	央行及同業融資		22,680,614	1	16,531,702	-	1,848,902	-	263,595	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十六)及七	10,444,293	-	20,975,490	1	10,735,117	-	34,446,111	1
22500	附買回票券及債券負債	六(十七)	14,555,608	1	26,919,014	1	23,518,681	1	17,894,625	1
23000	應付款項	六(十八)	51,830,806	2	27,883,007	1	39,184,711	1	30,591,826	1
23200	本期所得稅負債	七	2,869,458	-	3,255,006	-	2,708,735	-	2,967,366	-
23500	存款及匯款	六(十九)及七	2,799,251,828	81	2,697,724,679	80	2,488,333,118	80	2,389,450,067	78
24000	應付金融債券	六(二十)	36,800,000	1	38,950,000	1	28,950,000	1	27,950,000	1
25500	其他金融負債	六(二十一)	39,894,794	1	39,173,279	1	34,197,136	1	39,271,473	2
25600	負債準備	六(二十二)	5,662,511	-	5,873,294	-	5,570,653	-	5,828,640	-
26000	租賃負債	七	2,222,491	-	2,355,791	-	2,363,389	-	2,506,068	-
29300	遞延所得稅負債		6,590,796	-	6,585,686	-	6,641,070	-	6,944,481	-
29500	其他負債	六(二十三)	4,144,644	-	3,792,943	-	3,154,614	-	4,334,289	-
負債總計			3,242,007,396	94	3,146,719,407	93	2,907,286,623	93	2,845,973,200	93

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國110年6月30日及民國109年12月31日、6月30日、1月1日

單位：新臺幣千元

負債及權益		附註	110 年 6 月 30 日			(調 整 後)			(調 整 後)			(調 整 後)		
			金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額	%
權益														
31101	普通股股本	六(二十四)	\$	89,064,000	3	\$	89,064,000	3	\$	89,064,000	3	\$	89,064,000	3
31121	增資準備	六(二十四)		1,816,000	-		-	-		-	-		-	-
31500	資本公積	六(二十四)		34,470,351	1		34,470,351	1		34,470,351	1		34,470,351	1
32000	保留盈餘													
32001	法定盈餘公積	六(二十四)		61,299,547	2		56,684,162	2		56,684,162	2		50,995,215	2
32003	特別盈餘公積	六(二十四)		4,211,125	-		4,258,203	-		4,270,404	-		4,317,308	-
32011	未分配盈餘	六(二十五)		12,083,375	-		17,842,325	1		10,940,564	-		21,420,868	1
32500	其他權益	六(二十六)		14,018,262	-		16,993,640	-		16,020,812	1		18,656,544	-
權益總計				216,962,660	6		219,312,681	7		211,450,293	7		218,924,286	7
負債及權益總計			\$	3,458,970,056	100	\$	3,366,032,088	100	\$	3,118,736,916	100	\$	3,064,897,486	100

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱月琴



經理人：鄭美玲



會計主管：李丞斌



第一商業銀行股份有限公司
個體綜合損益表
民國110年及109年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	110年 至6月 30日	金額	%	109年 至6月 30日	金額	%
41000 利息收入		\$	20,466,056	89	\$	23,147,882	104
51000 減：利息費用		(	5,080,843)	(22)	(	9,373,222)	(42)
利息淨收益	六(二十七)及七		15,385,213	67		13,774,660	62
利息以外淨收益							
49100 手續費淨收益	六(二十八)及七		3,771,730	17		3,638,077	16
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三)(二十九)及七		1,090,996	5		2,862,270	13
43100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	六(三十)		1,248,441	5		842,771	4
43600 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)		11,186	-		2,779	-
45000 資產減損迴轉利益(損失)	六(三十一)		48,378	-	(	16,071)	-
49750 採用權益法之關聯企業損益之份額	六(八)		172,513	1		193,732	1
49600 兌換損益			748,817	3		879,406	4
49800 其他利息以外淨收益	六(三十二)及七		418,631	2		39,930	-
淨收益合計			22,895,905	100		22,217,554	100
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備	六(七)(二十二)						
提存		(	1,164,190)	(5)	(	2,294,256)	(10)
營業費用							
58500 員工福利費用	六(三十三)及七	(	6,827,824)	(30)	(	6,335,547)	(29)
59000 折舊及攤銷費用	六(三十四)及七	(	953,071)	(4)	(	887,461)	(4)
59500 其他業務及管理費用	六(三十五)及七	(	2,606,118)	(12)	(	2,674,745)	(12)
61001 繼續經營單位稅前淨利			11,344,702	49		10,025,545	45
61003 所得稅費用	六(三十六)	(	1,853,563)	(8)	(	1,542,925)	(7)
64000 本期淨利			9,491,139	41		8,482,620	38

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司
個體綜合損益表
民國110年及109年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	110 至 金	年 6 月 額	1 月 30 日 %	109 至 金	年 6 月 額	1 月 30 日 %
其他綜合損益							
不重分類至損益之項目							
65204	透過其他綜合損益按公允價值 六(二十六)						
	衡量之權益工具評價損益	\$	1,159,006	5	(\$	2,375,557)	(11)
後續可能重分類至損益之項目							
65301	國外營運機構財務報表換算之 六(二十六)						
	兌換差額	(	519,818)	(2)	(	1,621,558)	(7)
65307	採用權益法認列之關聯企業及 六(八)(二十六)						
	合資其他綜合損益之份額-可						
	能重分類至損益之項目	(	49,310)	-	(	21,624)	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值 六(二十六)						
	衡量之債務工具評價損益	(	3,430,422)	(15)		1,349,541	6
65320	與可能重分類至損益之項目相 六(二十六)						
	關之所得稅	(	616)	-		33,445	-
	本期其他綜合損益	(	2,841,160)	(12)	(	2,635,753)	(12)
	本期綜合損益總額	\$	6,649,979	29	\$	5,846,867	26
本期稅後淨利歸屬於：							
67101	母公司業主	\$	9,491,139	41	\$	8,482,620	38
本期稅後綜合損益歸屬於：							
67301	母公司業主	\$	6,649,979	29	\$	5,846,867	26
基本及稀釋每股盈餘(新臺幣元) 六(三十七)							
	基本及稀釋每股盈餘	\$		1.04	\$		0.93

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱月琴



經理人：鄭美玲



會計主管：李丞斌



第一商業銀行股份有限公司
個體權益變動表
民國110年及109年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

股	本	盈	餘	其	他	權	益
普 通 股 股 本	增 資 準 備 資 本	公 積 法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 損 益	權 益 總 額
\$ 89,064,000	\$ -	\$ 34,470,351	\$ 56,995,215	\$ 4,317,308	\$ 21,420,868	(\$ 2,864,892)	\$ 218,924,286
-	-	-	-	-	8,482,620	-	8,482,620
-	-	-	-	-	-	(1,636,983)	(2,635,753)
-	-	-	-	-	8,482,620	(1,636,983)	5,846,867
-	-	-	5,688,947	-	(5,688,947)	-	-
-	-	-	-	(46,647)	46,647	-	-
-	-	-	-	-	(13,320,860)	-	(13,320,860)
-	-	-	-	-	(21)	-	21
-	-	-	-	(257)	257	-	-
\$ 89,064,000	\$ -	\$ 34,470,351	\$ 56,684,162	\$ 4,270,404	\$ 10,940,564	(\$ 4,501,875)	\$ 211,450,293
109年1月1日至6月30日							
\$ 89,064,000	\$ -	\$ 34,470,351	\$ 56,684,162	\$ 4,258,203	\$ 17,842,325	(\$ 5,831,360)	\$ 219,312,681
-	-	-	-	-	9,491,139	-	9,491,139
-	-	-	-	-	-	(567,771)	(2,841,160)
-	-	-	-	-	9,491,139	(567,771)	6,649,979
109年度盈餘指撥及分配							
-	-	-	4,615,385	-	(4,615,385)	-	-
-	-	-	-	(47,078)	47,078	-	-
-	-	-	-	-	(9,000,000)	-	(9,000,000)
-	1,816,000	-	-	-	(1,816,000)	-	-
-	-	-	-	-	134,218	(134,218)	-
\$ 89,064,000	\$ 1,816,000	\$ 34,470,351	\$ 61,299,547	\$ 4,211,125	\$ 12,083,375	(\$ 6,399,131)	\$ 216,962,660

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱月琴



經理人：鄭美玲



會計主管：李丞斌



第一商業銀行股份有限公司
個體現金流量表
民國110年及109年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

	110年1月1日至6月30日	(調整後) 109年1月1日至6月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 11,344,702	\$ 10,025,545
調整項目		
收益費損項目		
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	3,003,411	3,708,628
不動產及設備折舊費用	401,202	377,291
投資性不動產折舊費用	4,784	4,497
使用權資產折舊費用	352,707	358,679
攤銷費用	194,378	146,994
利息收入	(20,466,056)	(23,147,882)
利息費用	5,080,843	9,373,222
股利收入	(94,165)	(58,186)
採用權益法之關聯企業損益之份額	(172,513)	(193,732)
不動產及設備報廢損失	5,658	533
出售投資性不動產利益	-	(3,121)
資產減損(迴轉利益)損失	(48,378)	16,071
租賃修改利益	(1,936)	(499)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行增加	(10,470,565)	(3,898,398)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	13,085,939	(24,188,232)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	16,979,052	20,185,862
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(13,733,359)	(66,041,410)
應收款項減少	2,415,591	2,868,469
貼現及放款增加	(98,171,584)	(72,377,907)
其他金融資產(增加)減少	(95,377)	6,389
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款減少	(11,639,963)	(23,444,162)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(10,531,197)	(23,710,994)
應付款項增加	24,187,410	9,471,351
存款及匯款增加	101,527,149	98,883,051
其他金融負債增加(減少)	721,515	(5,074,337)
負債準備減少	(312,768)	(295,661)
其他負債增加(減少)	351,701	(1,179,675)
營運產生之現金流入(流出)	9,086,999	(88,187,614)
收取之利息	20,490,486	23,816,926
支付之利息	(5,319,217)	(10,250,739)
收取之股利	28,638	26,646
支付所得稅	(2,238,653)	(1,761,005)
營業活動之淨現金流入(流出)	22,048,253	(76,335,786)
投資活動之現金流量		
購買不動產及設備償款	(167,416)	(415,095)
購買投資性不動產償款	(22,177)	-
無形資產增加	(34,035)	(57,067)
出售投資性不動產償款	-	3,891
其他資產減少(增加)	2,772,664	(4,941)
投資活動之淨現金流入(流出)	2,549,036	(473,212)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資增加	6,148,912	1,585,307
附買回票券及債券負債(減少)增加	(12,363,406)	5,624,056
應付金融債券(減少)增加	(2,150,000)	1,000,000
租賃負債減少	(331,976)	(330,043)
發放現金股利	(9,000,000)	(13,320,860)
籌資活動之淨現金流出	(17,696,470)	(5,441,540)
匯率影響數	(490,615)	(1,749,715)
本期現金及約當現金增加(減少)數	6,410,204	(84,020,253)
期初現金及約當現金餘額	225,334,860	257,198,577
期末現金及約當現金餘額	\$ 231,745,064	\$ 173,178,324
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 41,444,181	\$ 39,403,532
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	190,300,883	133,774,792
期末現金及約當現金餘額	\$ 231,745,064	\$ 173,178,324

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱月琴

經理人：鄭美玲

會計主管：李丞斌

第一商業銀行股份有限公司
個體財務報表附註
民國 110 年及 109 年上半年度

單位：新臺幣千元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一) 本公司設立於民國前 13 年，於民國 51 年 2 月 9 日在台灣證券交易所掛牌上市買賣，並自民國 87 年 1 月 22 日起改制為民營機構。民國 92 年 1 月 2 日與第一金融控股股份有限公司完成股權轉換，成為其子公司，並終止上市，依法於完成轉換後成為公開發行公司。截至民國 110 年 6 月 30 日止，本公司設有營業部、信託處、國際金融業務分行、國內外分行及辦事處等分支機構。
- (二) 本公司主要經營業務包括：1. 銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；2. 依銀行法有關規定報請中央主管機關核准設立信託處得以辦理之信託業務；3. 依保險法所規定商業銀行得兼營保險代理人之相關業務；4. 設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務；5. 經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。
- (三) 本公司及第一保險代理人股份有限公司（下稱第一保代）為提升保險業務管理綜效，分別經各該公司董事會決議合併並簽訂合併契約，以本公司為存續公司，第一保代為消滅公司，合併基準日為民國 105 年 7 月 1 日。
- (四) 本公司設立於中華民國，其最終母公司為第一金融控股股份有限公司，民國 110 年 6 月 30 日止持有本公司股權 100%。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國 110 年 8 月 20 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 已採用金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 110 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第 4 號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第 9 號之延長」	民國 110 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號、國際會計準則第 39 號、國際財務報導準則第 7 號、國際財務報導準則第 4 號及國際財務報導準則第 16 號之第二階段修正「利率指標變革」	民國 110 年 1 月 1 日

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第 16 號之修正「2021 年 6 月 30 日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	民國 110 年 4 月 1 日(註)

註：金管會允許提前於民國 110 年 1 月 1 日適用。

本公司除下列所述者尚在評估中，其餘上述準則及解釋經評估對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響：

國際財務報導準則第 9 號、國際會計準則第 39 號、國際財務報導準則第 7 號、國際財務報導準則第 4 號及國際財務報導準則第 16 號之第二階段修正「利率指標變革」

此修正就利率指標變革期間所產生之問題，包括將某一利率指標以另一指標利率取代，對於以銀行同業拆借利率(IBOR)為基礎之合約性質，提供因 IBOR 變革而改變決定合約現金流量基礎之會計處理，以及與 IBOR 變革相關之額外 IFRS 7 揭露另請詳附註十二(二)1。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 111 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第 3 號之修正「對觀念架構之索引」	民國 111 年 1 月 1 日
國際會計準則第 16 號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國 111 年 1 月 1 日
國際會計準則第 37 號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	民國 111 年 1 月 1 日
2018-2020 週期之年度改善	民國 111 年 1 月 1 日

經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第 10 號及國際會計準則第 28 號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第 17 號「保險合約」	民國 112 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 17 號「保險合約」之修正	民國 112 年 1 月 1 日

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	民國112年1月1日

經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重要會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎及新增部分說明如下，餘與民國109年度個體財務報告附註四相同。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依據公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

1. 本個體財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生工具)、按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債及承受擔保品(以期末帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量)以外，其餘係按照歷史成本編製。
2. 本公司對於費用之分析係依費用之性質分類。
3. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及個體財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三) 金融資產及金融負債

1. 除以下說明外，餘請參閱民國109年度個體財務報告附註四(六)。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
 - A. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：
 - (A) 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
 - (B) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
 - B. 本公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：
 - (A) 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉

列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司於損益認列股利收入。

- (B)屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。

(四) 金融資產減損

本公司於每一資產負債表日，就貼現及放款、應收款項、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、按攤銷後成本衡量之金融資產、其他金融資產、放款承諾及財務保證合約，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加及已信用減損者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失；本公司以反映下列各項之方式衡量金融工具之預期信用損失：

1. 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額；
2. 貨幣時間價值；
3. 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(於報告日無需過度成本或投入即可取得者)。

屬授信資產者，於資產負債表日應依「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」(以下簡稱五分類法)、民國 103 年 12 月 4 日金管銀國字第 10300329440 號函「有關強化本國銀行不動產貸款風險承擔能力」及民國 104 年 4 月 23 日金管銀法字第 10410001840 號「有關強化本國銀行對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力」等相關法令規定及國際財務報導準則第 9 號規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳，並以淨額列示。

(五) 員工福利

1. 除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國 109 年度個體財務報告附註四(二十)。
2. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

(六) 所得稅

1. 除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國 109 年度個體財務報告附註四(二十二)。
2. 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，除以下說明外，餘請參閱民國 109 年度個體財務報告附註五。

(一) 金融工具-權益工具之評價

本公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票，該類金融工具公允價值係以評價方法決定，其公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估，若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設衡量。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格，惟盡可能只採用可觀察資料。

本公司於公允價值衡量主要係參考類似產業可類比上市(櫃)公司最近期公告之市場乘數做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。任何判斷及估計之變動，均可能會影響其公允價值之衡量。有關金融工具公允價值之說明，請詳附註十二(一)3。

(二) 預期信用損失

對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具及按攤銷後成本衡量之金融資產，其預期信用損失之衡量採用複雜的模型評估及多項假設。這些模型和假設涉及未來總體經濟情況和借款人信用行為(例如，客戶違約可能性及損失)。附註十二(二)3 說明預期信用損失衡量中使用的參數、假設和估計方法，也揭露預期信用損失對上述因素變動之敏感性。

依據會計準則規範對預期信用損失進行衡量時涉及許多重大判斷，例如：

1. 判斷信用風險顯著增加之標準；
2. 選擇衡量預期信用損失之適當模型及假設；
3. 針對不同類型的產品，在衡量預期信用損失時使用的前瞻性因素；
4. 為預期信用損失的衡量進行金融工具的分群，將具有類似信用風險特徵的金融資產納入同一分群。

關於上述預期信用損失之判斷及估計，請參閱附註十二(二)3(3)。

(以下空白)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
庫存現金	\$ 14,049,987	\$ 14,040,206	\$ 15,476,898
待交換票據	5,547,978	6,825,069	5,941,900
存放銀行同業	21,846,216	22,788,413	17,984,734
減：備抵呆帳-存放銀行同業	(29,091)	(14,454)	(14,778)
合計	<u>\$ 41,415,090</u>	<u>\$ 43,639,234</u>	<u>\$ 39,388,754</u>

相關信用風險資訊，請詳附註十二(二)3。

(二)存放央行及拆借銀行同業

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存放央行準備金甲戶	\$ 15,129,964	\$ 34,323,637	\$ 24,067,078
存放央行準備金乙戶	72,572,846	68,445,437	61,599,741
跨行清算基金	25,477,683	12,100,471	7,610,008
國庫存款轉存戶	80,515	93,595	71,697
國外分行存放當地央行專戶	18,499,284	12,014,586	13,856,283
外匯準備金	635,448	589,538	530,983
拆借銀行同業及同業透支	<u>142,072,394</u>	<u>127,810,594</u>	<u>94,592,588</u>
小計	274,468,134	255,377,858	202,328,378
減：備抵呆帳-拆放銀行同業	(33,657)	(24,198)	(12,799)
合計	<u>\$ 274,434,477</u>	<u>\$ 255,353,660</u>	<u>\$ 202,315,579</u>

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

2. 符合及不符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之金額如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
符合國際會計準則第七號 現金及約當現金定義	\$ 190,300,883	\$ 181,681,172	\$ 133,774,792
不符合國際會計準則第七號 現金及約當現金定義			
存放央行準備金乙戶	72,572,846	68,445,437	61,599,741
國外分行存放當地央行 專戶(註)	<u>11,594,405</u>	<u>5,251,249</u>	<u>6,953,845</u>
合計	<u>\$ 274,468,134</u>	<u>\$ 255,377,858</u>	<u>\$ 202,328,378</u>

註：係國外分行繳存當地央行準備金，不得自由動用部分。

3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>			
<u>之金融資產</u>			
短期票券	\$ 82,551,767	\$ 86,195,963	\$ 91,374,574
股票	313,745	209,937	697,879
債券(政府、金融及公司債券)	45,748,961	53,663,227	62,949,337
其他	6,059,300	6,333,800	6,044,500
衍生工具	7,302,227	10,883,968	6,010,192
強制透過損益按公允價值衡			
量之金融資產評價調整	<u>528,142</u>	<u>616,904</u>	<u>459,376</u>
小計	<u>142,504,142</u>	<u>157,903,799</u>	<u>167,535,858</u>
<u>指定為透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
債券	14,787,470	12,547,211	12,747,578
指定為透過損益按公允價值			
衡量之金融資產評價調整	<u>535,409</u>	<u>461,950</u>	<u>315,241</u>
小計	<u>15,322,879</u>	<u>13,009,161</u>	<u>13,062,819</u>
合計	<u>\$ 157,827,021</u>	<u>\$ 170,912,960</u>	<u>\$ 180,598,677</u>

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債認列於損益之明細如下：

	<u>110年1月1日至6月30日</u>	<u>109年1月1日至6月30日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產及持有供交易之</u>		
<u>金融負債淨損益</u>	\$ 884,359	\$ 3,143,918
<u>指定為透過損益按公允價值</u>		
<u>衡量之金融資產及負債淨</u>		
<u>損益</u>	<u>206,637</u>	<u>(281,648)</u>
合計	<u>\$ 1,090,996</u>	<u>\$ 2,862,270</u>

2. 本公司原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不一致所做之指定。

3. 在不考量所持有擔保品或其他信用增強之情況下，民國 110 年 6 月 30 日、年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日債務工具信用風險最大暴險金額分別為 \$150,204,443、\$159,817,989 及 \$173,868,002，衍生工具信用風險最大暴險金額分別為 \$7,302,227、\$10,883,968 及 \$6,010,192。

4. 民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產中之債券已做附買回賣出者，其公允價值分別為 \$299,679、\$307,296 及 \$322,404。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
<u>債務工具</u>			
債券	\$ 198,339,026	\$ 222,236,195	\$ 213,374,235
其他有價證券	<u>2,641,205</u>	<u>2,657,092</u>	<u>2,060,793</u>
	200,980,231	224,893,287	215,435,028
評價調整	<u>4,504,598</u>	<u>7,911,640</u>	<u>5,981,269</u>
小計	<u>205,484,829</u>	<u>232,804,927</u>	<u>221,416,297</u>
<u>權益工具</u>			
股票-上市(櫃)	23,715,753	16,640,797	15,987,860
股票-未上市(櫃)	3,717,968	3,722,704	3,718,654
其他有價證券	<u>417,368</u>	<u>419,367</u>	<u>419,367</u>
	27,851,089	20,782,868	20,125,881
評價調整	<u>15,886,851</u>	<u>14,862,062</u>	<u>14,475,738</u>
小計	<u>43,737,940</u>	<u>35,644,930</u>	<u>34,601,619</u>
合計	<u>\$ 249,222,769</u>	<u>\$ 268,449,857</u>	<u>\$ 256,017,916</u>

1. 本公司選擇將屬策略性投資及穩定收取股利之投資部位分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日之公允價值分別為\$43,737,940、\$35,644,930 及\$34,601,619。
2. 本公司因調整投資部位以分散風險為目的，於民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日出售公允價值為\$257,856 之上市(櫃)股票、未上市(櫃)股票及其他有價證券投資，累積處分利益為\$134,218。本公司因調整投資部位以分散風險為目的，於民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日出售公允價值為\$669 之其他有價證券投資，累積處分損失為\$21。
3. 本公司於民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為\$93,559 及\$56,628，與民國 110 年及 109 年 6 月 30 日仍持有者有關之金額分別為\$93,559 及\$56,628。
4. 本公司將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形請參閱附註八。
5. 民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中之債券已做附買回賣出者，其公允價值分別為\$9,233,793、\$19,637,411 及\$19,403,925。
6. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
買入定期存單	\$ 573,201,400	\$ 592,062,500	\$ 492,709,500
債券	97,668,417	65,101,033	56,254,314
短期票券	139,475	112,400	117,800
小計	671,009,292	657,275,933	549,081,614
減：累計減損	(44,277)	(60,655)	(44,580)
合計	<u>\$ 670,965,015</u>	<u>\$ 657,215,278</u>	<u>\$ 549,037,034</u>

1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下：

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
利息收入	\$ 2,292,781	\$ 1,931,118
減損迴轉利益(損失)	16,267	(2,374)
處分利益	11,186	2,779
	<u>\$ 2,320,234</u>	<u>\$ 1,931,523</u>

2. 本公司考量風險管理目的，於民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日出售債務工具投資，分別認列處分利益\$11,186 及\$2,779。

3. 民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日，按攤銷後成本衡量之債務工具投資中之債券已做附買回賣出者，其公允價值分別為\$5,538,219、\$8,263,864 及\$5,211,885。

4. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(六) 應收款項-淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	109年1月1日
應收承購帳款	\$ 5,946,445	\$ 4,544,543	\$ 2,267,884	\$ 6,471,778
應收利息	5,763,674	5,788,104	5,802,734	4,495,562
應收承兌票款	6,206,161	4,689,787	4,009,691	7,345,825
應收信用卡款	6,574,245	7,482,076	6,446,691	3,225,624
其他應收款(註)	2,932,700	2,379,515	2,196,087	2,630,191
小計	27,423,225	24,884,025	20,723,087	24,168,980
減：備抵呆帳	(562,148)	(497,890)	(478,273)	(610,382)
淨額	<u>\$ 26,861,077</u>	<u>\$ 24,386,135</u>	<u>\$ 20,244,814</u>	<u>\$ 23,558,598</u>

註：本公司為使財務報表提供更可靠及攸關資訊，將同筆即期外匯交易之應收及應付款項互抵，民國 109 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日分別調減應收即期外匯款與應付即期外匯款\$56,002,182、\$63,294,696 及\$30,862,093。

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(七) 貼現及放款-淨額

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
貼 現	\$ 3,019,938	\$ 2,259,116	\$ 1,997,226
透 支	736,646	1,028,965	887,702
短期放款	584,145,132	523,571,619	522,216,377
中期放款	658,594,826	634,678,967	576,509,704
長期放款	758,102,523	747,179,956	733,763,986
進出口押匯	1,820,117	1,414,618	882,442
放款轉列之催收款項	<u>4,065,012</u>	<u>4,169,544</u>	<u>4,489,247</u>
小計	2,010,484,194	1,914,302,785	1,840,746,684
減：備抵呆帳	(<u>24,381,316</u>)	(<u>23,727,860</u>)	(<u>21,514,547</u>)
淨額	<u>\$ 1,986,102,878</u>	<u>\$ 1,890,574,925</u>	<u>\$ 1,819,232,137</u>

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

2. 民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日已轉銷呆帳收回金額分別為 \$1,839,221 及 \$1,414,372 帳列呆帳費用減除項目。

(八) 採用權益法之投資-淨額

1. 採用權益法之投資明細：

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
子公司：			
First Commercial Bank (USA)	\$ 4,012,011	\$ 3,941,902	\$ 4,031,336
一銀租賃	4,018,965	4,113,804	4,011,758
關聯企業：			
東亞建築經理(股)公司	<u>16,536</u>	<u>16,018</u>	<u>16,018</u>
合計	<u>\$ 8,047,512</u>	<u>\$ 8,071,724</u>	<u>\$ 8,059,112</u>

2. 本公司個別不重大關聯企業經營結果之份額彙總如下：

	<u>110年1月1日至6月30日</u>	<u>109年1月1日至6月30日</u>
繼續經營單位本期淨利	\$ 172,513	\$ 193,732
其他綜合損益	(<u>49,310</u>)	(<u>21,624</u>)
本期綜合損益總額	<u>\$ 123,203</u>	<u>\$ 172,108</u>

3. 本公司投資之關聯企業無公開報價，且關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。

(九) 其他金融資產-淨額

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
非放款轉列之催收款項	\$ 763,954	\$ 750,176	\$ 897,817
買入匯款	1,068	469	303
其他	<u>81,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小計	846,022	750,645	898,120
減：備抵呆帳-非放款轉列 之催收款項	(<u>734,242</u>)	(<u>602,842</u>)	(<u>734,994</u>)
合計	<u>\$ 111,780</u>	<u>\$ 147,803</u>	<u>\$ 163,126</u>

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(以下空白)

(十) 不動產及設備-淨額

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本公司不動產及設備之變動請詳下表：

	土地及 改良物	房屋及建築	機械及 電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	租賃權益 改良	未完工程及 預付設備款 與房地款	合計
<u>成本</u>								
110年1月1日餘額	\$ 18,486,172	\$ 13,112,768	\$ 2,938,819	\$ 787,488	\$ 2,325,686	\$ 911,363	\$ 144,540	\$ 38,706,836
本期購買數	-	17,722	7,732	25,279	59,262	19,459	37,962	167,416
本期移轉數	-	22,705	5,275	112	153	4,436	(32,681)	-
本期自投資性不動產轉入	430,664	-	-	-	-	-	-	430,664
本期轉出至投資性不動產	(1,650)	-	-	-	-	-	-	(1,650)
本期轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	(418)	(418)
本期處分數	-	-	(182,659)	(20,866)	(25,922)	(13,982)	-	(243,429)
匯兌調整數	-	(560)	(1,551)	(562)	(791)	(3,241)	-	(6,705)
110年6月30日餘額	<u>18,915,186</u>	<u>13,152,635</u>	<u>2,767,616</u>	<u>791,451</u>	<u>2,358,388</u>	<u>918,035</u>	<u>149,403</u>	<u>39,052,714</u>
<u>累計折舊</u>								
110年1月1日餘額	-	(6,946,050)	(2,191,718)	(587,736)	(1,777,398)	(730,086)	-	(12,232,988)
本期折舊	-	(163,017)	(130,323)	(24,864)	(56,244)	(26,754)	-	(401,202)
本期處分數	-	-	179,733	20,821	25,395	11,822	-	237,771
匯兌調整數	-	133	1,055	382	467	1,738	-	3,775
110年6月30日餘額	<u>-</u>	<u>(7,108,934)</u>	<u>(2,141,253)</u>	<u>(591,397)</u>	<u>(1,807,780)</u>	<u>(743,280)</u>	<u>-</u>	<u>(12,392,644)</u>
110年6月30日淨額	<u>\$ 18,915,186</u>	<u>\$ 6,043,701</u>	<u>\$ 626,363</u>	<u>\$ 200,054</u>	<u>\$ 550,608</u>	<u>\$ 174,755</u>	<u>\$ 149,403</u>	<u>\$ 26,660,070</u>

	土地及 改良物	房屋及建築	機械及 電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	租賃權益 改良	未完工程及 預付設備款 與房地款	合計
成本								
109年1月1日餘額	\$ 18,278,447	\$ 12,219,189	\$ 2,848,131	\$ 749,572	\$ 2,069,585	\$ 876,718	\$ 550,449	\$ 37,592,091
本期購買數	-	35,302	18,289	20,942	36,302	14,204	290,056	415,095
本期移轉數	-	176,639	-	3,632	54,497	8,518	(243,286)	-
本期自投資性不動產轉入	156,023	-	-	-	-	-	-	156,023
本期處分數	-	-	(125,022)	(28,962)	(17,513)	(16,552)	-	(188,049)
匯兌調整數	-	(7,845)	(4,593)	(1,353)	(3,746)	(5,167)	-	(22,704)
109年6月30日餘額	<u>18,434,470</u>	<u>12,423,285</u>	<u>2,736,805</u>	<u>743,831</u>	<u>2,139,125</u>	<u>877,721</u>	<u>597,219</u>	<u>37,952,456</u>
累計折舊								
109年1月1日餘額	-	(6,628,037)	(2,141,851)	(596,886)	(1,724,653)	(728,005)	-	(11,819,432)
本期折舊	-	(155,085)	(132,554)	(21,229)	(45,518)	(22,905)	-	(377,291)
本期處分數	-	-	124,545	28,934	17,485	16,552	-	187,516
匯兌調整數	-	1,697	2,764	892	2,682	3,350	-	11,385
109年6月30日餘額	-	(6,781,425)	(2,147,096)	(588,289)	(1,750,004)	(731,008)	-	(11,997,822)
109年6月30日淨額	<u>\$ 18,434,470</u>	<u>\$ 5,641,860</u>	<u>\$ 589,709</u>	<u>\$ 155,542</u>	<u>\$ 389,121</u>	<u>\$ 146,713</u>	<u>\$ 597,219</u>	<u>\$ 25,954,634</u>

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本公司均無不動產及設備利息資本化情形。

(十一)租賃交易－承租人

1. 本公司租賃之標的資產包括土地、房屋及建築、機械及電腦設備、公務車等，租賃合約之期間通常介於 1 到 46 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。
2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地	\$ 4,677	\$ 5,951	\$ 7,203
房屋及建築	2,274,367	2,405,465	2,421,488
機械及電腦設備	35,964	48,804	39,357
交通及運輸設備	70,528	77,000	74,502
什項設備	6,181	7,508	7,730
	<u>\$ 2,391,717</u>	<u>\$ 2,544,728</u>	<u>\$ 2,550,280</u>

	<u>110年1月1日至6月30日</u>	<u>109年1月1日至6月30日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 1,282	\$ 1,279
房屋及建築	316,971	326,410
機械及電腦設備	12,840	10,571
交通及運輸設備	20,064	18,906
什項設備	1,550	1,513
	<u>\$ 352,707</u>	<u>\$ 358,679</u>

3. 本公司於民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日使用權資產之增添分別為\$263,974 及\$223,498。
4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>110年1月1日至6月30日</u>	<u>109年1月1日至6月30日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 21,276	\$ 23,639
屬短期租賃合約之費用	50,967	39,930
屬低價值資產租賃之費用	2,686	3,976
變動租賃給付之費用	27	51
來自轉租使用權資產之收益	221	169
租賃修改利益	1,936	499

5. 本公司於民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日租賃現金流出總額分別為\$406,932 及\$397,639。

(十二)租賃交易－出租人

1. 本公司出租之標的資產包括土地、房屋及建築，租賃合約之期間通常介於 1 到 16 年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。為保全出租資產之使用情況，通常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保，或承租人須提供殘值保證。

2. 本公司於民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日基於營業租賃合約分別認列\$178,610 及\$174,699 之租金收入，內中無屬變動租賃給付。
3. 本公司民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	110年6月30日	109年12月31日		109年6月30日
110年	\$ 168,747	\$ 284,627	109年	\$ 167,645
111年	268,540	245,755	110年	299,709
112年	175,037	150,954	111年	218,132
113年	101,128	94,401	112年	115,990
114年	65,626	65,768	113年	68,510
115年	35,236	58,337	114年	51,220
116年以後	217,721	152,164	115年以後	123,575
合計	<u>\$ 1,032,035</u>	<u>\$ 1,052,006</u>	合計	<u>\$ 1,044,781</u>

(十三) 投資性不動產-淨額

本公司民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日投資性不動產之變動請詳下表：

	土地及改良物	房屋及建築	合計
<u>成本</u>			
110年1月1日餘額	\$ 7,082,772	\$ 498,271	\$ 7,581,043
本期新增數	-	22,177	22,177
本期自不動產及設備轉入	1,650	-	1,650
本期轉至不動產及設備	(430,664)	-	(430,664)
110年6月30日餘額	<u>6,653,758</u>	<u>520,448</u>	<u>7,174,206</u>
<u>累計折舊</u>			
110年1月1日餘額	-	(272,620)	(272,620)
本期折舊	-	(4,784)	(4,784)
110年6月30日餘額	-	(277,404)	(277,404)
110年6月30日淨額	<u>\$ 6,653,758</u>	<u>\$ 243,044</u>	<u>\$ 6,896,802</u>
	土地及改良物	房屋及建築	合計
<u>成本</u>			
109年1月1日餘額	\$ 7,320,114	\$ 495,456	\$ 7,815,570
本期轉至不動產及設備	(156,023)	-	(156,023)
本期處分數	(770)	-	(770)
109年6月30日餘額	<u>7,163,321</u>	<u>495,456</u>	<u>7,658,777</u>
<u>累計折舊</u>			
109年1月1日餘額	-	(263,584)	(263,584)
本期折舊	-	(4,497)	(4,497)
109年6月30日餘額	-	(268,081)	(268,081)
109年6月30日淨額	<u>\$ 7,163,321</u>	<u>\$ 227,375</u>	<u>\$ 7,390,696</u>

1. 本公司持有投資性不動產之公允價值於民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日分別為\$18,484,020、\$18,484,020 及 \$18,784,061。本公司所有之投資性不動產係由內部鑑價專家定期進行評價，主要使用方法為市場法，屬第二等級公允價值。
2. 民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日由投資性不動產產生之租金收入分別為\$54,643 及\$51,110，投資性不動產產生之直接營運費用分別為\$36,286 及\$31,078。

(十四) 其他資產-淨額

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
承受擔保品			
成本	\$ 46,240	\$ 61,731	\$ 61,731
減：累計減損	(46,240)	(61,731)	(61,731)
承受擔保品淨額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
存出保證金	3,079,883	5,845,889	3,014,706
預付款項	243,146	242,200	259,276
其他	60,791	59,127	341,128
合計	<u>\$ 3,383,820</u>	<u>\$ 6,147,216</u>	<u>\$ 3,615,110</u>

本公司截至民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日止，以其他資產質押擔保情形請參閱附註八。

(十五) 央行及銀行同業存款

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
銀行同業拆放	\$ 244,116,540	\$ 255,345,872	\$ 257,684,803
中華郵政轉存款	3,300	3,300	4,300
透支銀行同業	797,850	603,700	1,118,817
銀行同業存款	104,912	691,748	1,224,275
央行存款	36,951	54,896	48,302
合計	<u>\$ 245,059,553</u>	<u>\$ 256,699,516</u>	<u>\$ 260,080,497</u>

(十六) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具	<u>\$ 10,444,293</u>	<u>\$ 20,975,490</u>	<u>\$ 10,735,117</u>

本公司於民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日指定所發行金融債券為透過損益按公允價值衡量中屬於本公司信用風險變動之公允價值變動金額分別為\$0 及(\$212,535)。

(十七) 附買回票券及債券負債

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
公債	\$ 1,632,869	\$ 1,815,315	\$ 1,893,867
金融債券	12,922,739	25,103,699	21,624,814
合計	<u>\$ 14,555,608</u>	<u>\$ 26,919,014</u>	<u>\$ 23,518,681</u>

本公司附買回票券及債券負債約定於民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為\$14,566,218、\$26,950,867及\$23,562,227。

(十八) 應付款項

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>	<u>109年1月1日</u>
應付帳款	\$ 13,043,029	\$ 11,344,831	\$ 12,884,338	\$ 12,039,168
承兌匯票	6,545,171	4,978,470	4,064,842	4,665,191
應付費用	2,900,340	4,656,952	2,446,282	4,632,580
應付利息	2,026,823	2,266,434	3,022,183	3,900,649
應付代收款	22,122,097	386,024	11,311,231	377,150
其他應付款(註)	5,193,346	4,250,296	5,455,835	4,977,088
合計	<u>\$ 51,830,806</u>	<u>\$ 27,883,007</u>	<u>\$ 39,184,711</u>	<u>\$ 30,591,826</u>

註：本公司為使財務報表提供更可靠及攸關資訊，將同筆即期外匯交易之應收及應付款項互抵，請詳附註六(六)。

(十九) 存款及匯款

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
支票存款	\$ 43,671,813	\$ 48,882,647	\$ 37,293,193
活期存款	931,826,719	829,261,381	740,818,154
定期存款	549,879,212	588,151,249	534,593,497
可轉讓定期存單	14,889,499	12,278,467	15,323,716
儲蓄存款	1,256,351,933	1,216,224,662	1,158,037,608
應解匯款	2,625,878	2,916,373	2,255,784
其他	6,774	9,900	11,166
合計	<u>\$ 2,799,251,828</u>	<u>\$ 2,697,724,679</u>	<u>\$ 2,488,333,118</u>

(二十) 應付金融債券

本公司為提升自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，經董事會決議申請一般順位及次順位金融債券發行額度，此項募集發行案業經金管會核准在案，核准發行總額分別為：民國 101 年 2 月 24 日 150 億元、103 年 2 月 27 日 150 億元、105 年 2 月 26 日一般順位金融債券額度美元 10 億元(或等值外幣)、106 年 2 月 24 日 100 億元及折合新臺幣 100 億元之等值外幣、107 年 2 月 23 日 100 億元及折合新臺幣 100 億元之等值外幣、107 年 5 月 11 日變更前次申請之新臺幣無到期日非累積次順位金融債券額度為 100 億元、108 年 12 月 20 日一般順位金融債券額度新臺幣 100 億元、109 年 9 月 18 日 150 億元及折合新臺幣 50 億元之等值外幣，其中次順位債券之受償順序僅優於本公司股東剩餘財產分派權，次於本公司其他債權人，其主要發行條款如下：

一百零一年第一期	
發行日期	101年9月25日
發行總額	130億元(到期還本62億元)
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.59%
還本付息	每年單利付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	10年
一百零四年第一期	
發行日期	104年3月25日
發行總額	70億元
發行價格	按面額發行
票面利率	A券：固定利率為1.83% B券：固定利率為2.05%
還本付息	A券：每年單利付息一次，到期依面額一次還本 B券：每年單利付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	A券：7年 B券：10年
一百零七年第一期	
發行日期	107年5月28日
發行總額	50億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：2.57%
還本付息	每年單利付息一次，屆滿5年2個月後，經主管機關同意者可提前贖回
發行期限	無到期日
一百零七年第二期	
發行日期	107年9月25日
發行總額	70億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：2.36%
還本付息	每年單利付息一次，屆滿5年1個月後，經主管機關同意者可提前贖回
發行期限	無到期日
一百零九年第一期	
發行日期	109年3月27日
發行總額	10億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：0.55%
還本付息	每年單利付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	3年

一百零九年第二期

發行日期	109年12月28日
發行總額	100億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.25%
還本付息	每年單利付息一次，屆滿5年7個月後，經主管機關同意者可提前贖回
發行期限	無到期日

截至民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日止，上述金融債券計息之利率區間皆為 0.55%~2.57%。

截至民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 368 億元、389.5 億元及 289.5 億元。

(二十一)其他金融負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
結構型商品所收本金	\$ 39,894,794	\$ 39,173,279	\$ 34,197,136

(二十二)負債準備

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
員工福利負債準備	\$ 4,235,279	\$ 4,547,780	\$ 4,316,622
保證責任準備	957,858	877,628	827,677
融資承諾準備	421,248	398,830	396,394
其他	48,126	49,056	29,960
合計	\$ 5,662,511	\$ 5,873,294	\$ 5,570,653

採用精算之員工福利負債準備明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
認列於資產負債表：			
- 確定福利計畫	\$ 3,296,034	\$ 3,382,959	\$ 3,420,725
- 員工優惠存款計畫	932,653	915,523	890,144
合計	\$ 4,228,687	\$ 4,298,482	\$ 4,310,869

1. 確定提撥計畫

自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。本公司民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本分別為\$106,030 及\$111,688。

本公司國外分行國外當地人員民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法認列為當期之退休金費用分別為\$6,087 及\$6,107。

2. 確定福利計畫

本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 10%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$151,500 及\$159,840，前述費用皆認列於綜合損益表中之員工福利費用項下，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$8,416,512 及\$8,177,026。

本公司於民國 110 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$430,706。

3. 持股信託

本公司自民國 108 年 1 月 17 日起訂定員工儲蓄暨員工持股規則，依本規則本行任職滿半年(含)以上之正式員工(不含海外單位就地僱用員工)得向「第一商業銀行員工儲蓄暨員工持股委員會」申請按月存入銀行信託專戶定期投資運用並俟其退休、離職或符合其他提領條件時，得向委員會提出申請領回。民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本公司依上述規則所認列之退休金費用分別為\$44,567 及\$43,444。

4. 員工優惠存款福利

本公司支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據「第一商業銀行退休人員優惠存款存儲規則」支付。民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依上述退休人員優惠存款存儲規則認列之退休金成本分別為\$249,916 及\$260,530。詳細之說明請詳附註四。

本公司對於民國 110 年度預期支付予員工優惠存款福利計畫之提撥金為\$118,017。

5. 民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本公司融資承諾準備、保證責任準備及其他準備之相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(二十三) 其他負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存入保證金	\$ 1,854,668	\$ 1,994,143	\$ 1,652,212
預收款項	2,175,622	1,673,495	1,432,915
暫收及待結轉款項	46,156	59,369	2,366
其他	68,198	65,936	67,121
合計	<u>\$ 4,144,644</u>	<u>\$ 3,792,943</u>	<u>\$ 3,154,614</u>

(二十四) 權益

1. 普通股股本

截至民國 110 年 6 月 30 日，本公司額定及實收資本額皆為 \$89,064,000，流通在外股數為 8,906,400 千股，每股面額為 10 元。民國 110 年 4 月 23 日業經董事會通過並於民國 110 年 6 月 17 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘 \$1,816,000 轉增資，發行普通股 181,600 千股，每股面額 10 元，增資基準日為民國 110 年 8 月 13 日，增資後發行股本總額為 \$90,880,000，分為 9,088,000 千股，每股面額 10 元。

2. 資本公積

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日，本公司之資本公積明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
股本溢價	\$ 34,460,326	\$ 34,460,326	\$ 34,460,326
股份基礎給付	1,895	1,895	1,895
組織重組(註)	8,130	8,130	8,130
合計	<u>\$ 34,470,351</u>	<u>\$ 34,470,351</u>	<u>\$ 34,470,351</u>

註：本公司之子公司一銀租賃於民國 108 年 4 月 11 日以現金收購第一金融資產管理英屬維京群島有限公司之股權，採權益法認列股權淨值變動數為 \$8,130。

3. 法定盈餘公積及特別盈餘公積

(1) 法定盈餘公積

依公司法之規定，法定盈餘公積除彌補虧損及按股東原有股份之比例發新股或現金外，不得使用，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

(2) 特別盈餘公積

首次採用 IFRSs 時，依法令規定提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉，前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分

於處分或重分類時迴轉，屬土地以外之部分，則於使用期間逐期迴轉。另「證券商管理規則」已刪除證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，證券商截至民國 99 年 12 月底已提列之「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，依金管會於 100 年 1 月 11 日以金管證券字第 0990073857 號令，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

原依民國 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5%至 1%提列特別盈餘公積，自民國 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上述範圍內迴轉；惟依民國 108 年 5 月 15 日金管銀法字第 10802714560 號函規定，公開發行銀行自民國 108 會計年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，並於支用前述費用時，得就相同數額自之前年度已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(二十五) 盈餘分配與股利政策

1. 依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先提繳稅款、彌補累積虧損，就其餘額提百分之三十法定盈餘公積，並得依業務需要，另提特別公積。如尚有餘額，再加計以前年度累計未分派盈餘為股東股利之可分派數，由董事會考量銀行資本適足率及業務發展需要，擬定分派案提請股東會決議之。

法定盈餘公積未達資本總額前或自有資本與風險性資產之比率未達銀行法規定前，最高現金盈餘分配依銀行法及中央主管機關之規定辦理。

2. 未來三年股利政策：

本公司屬產業發展成熟，獲利穩定且財務結構健全，股東股息之發放，以發放現金為原則；惟為提高本公司自有資本與風險性資產比率，以增強本公司競爭力，搭配以發放股票股利為輔。

3. 本公司分別於民國 110 年 6 月 17 日及 109 年 6 月 12 日經董事會代行股東會決議通過民國 109 年及 108 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	109年度		108年度	
	盈餘分配案	每股股利(元)	盈餘分配案	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 4,615,385	\$ -	\$ 5,688,947	\$ -
特別盈餘公積	(47,078)	-	(46,647)	-
普通股現金股利	9,000,000	1.0105	13,320,860	1.4956
股票股利	1,816,000	0.2039	-	-
	<u>\$ 15,384,307</u>	<u>\$ 1.2144</u>	<u>\$ 18,963,160</u>	<u>\$ 1.4956</u>

上述盈餘分配案相關資訊可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(二十六) 其他權益項目

	國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產損益	總計
110年1月1日	(\$ 5,831,360)	\$ 22,825,000	\$ 16,993,640
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產			
本期評價調整	- (	1,093,154) (	1,093,154)
本期累計減損變動數	- (	23,380) (	23,380)
本期已實現數	- (	1,289,100) (	1,289,100)
國外營運機構財務報表			
本期換算之兌換差額	(519,818)	- (	519,818)
採用權益法之關聯企業			
本期其他綜合損益 之份額	(47,953) (	1,357) (	49,310)
與可能重分類之項目相 關之所得稅	-	(616) (	616)
110年6月30日	<u>(\$ 6,399,131)</u>	<u>\$ 20,417,393</u>	<u>\$ 14,018,262</u>
		透過其他綜合損益	
	國外營運機構財務	按公允價值衡量	
	報表換算之兌換差額	之金融資產損益	總計
109年1月1日	(\$ 2,864,892)	\$ 21,521,436	\$ 18,656,544
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產			
本期評價調整	- (	252,706) (	252,706)
本期累計減損變動數	-	12,833	12,833
本期已實現數	- (	786,122) (	786,122)
國外營運機構財務報表			
本期換算之兌換差額	(1,621,558)	- (	1,621,558)
採用權益法之關聯企業			
本期其他綜合損益 之份額	(15,425) (	6,199) (	21,624)
與可能重分類之項目相 關之所得稅	-	33,445	33,445
109年6月30日	<u>(\$ 4,501,875)</u>	<u>\$ 20,522,687</u>	<u>\$ 16,020,812</u>

(二十七) 利息淨收益

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
1. <u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 16,332,708	\$ 17,868,750
投資有價證券利息收入	3,537,838	3,963,053
存放及拆放銀行同業利息收入	479,585	1,191,483
信用卡循環利息收入	93,795	93,137
其他利息收入	22,130	31,459
小計	20,466,056	23,147,882
2. <u>利息費用</u>		
存款利息費用	(4,034,104)	(6,854,792)
央行及同業存款利息費用	(620,415)	(2,044,098)
金融債券利息費用	(345,366)	(290,419)
結構型商品利息費用	(22,151)	(51,481)
附買回債券負債利息費用	(26,703)	(97,950)
其他利息費用	(32,104)	(34,482)
小計	(5,080,843)	(9,373,222)
合計	\$ 15,385,213	\$ 13,774,660

(二十八) 手續費淨收益

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
1. <u>手續費收入</u>		
信託業務及附屬業務	\$ 1,563,766	\$ 1,430,741
保代業務	842,382	923,317
外匯業務	373,322	370,620
授信業務	830,188	809,562
信用卡業務	475,717	369,487
存匯業務及其他	633,161	590,247
小計	4,718,536	4,493,974
2. <u>手續費費用</u>		
信託業務及附屬業務	(148,813)	(149,644)
保代業務	(131,393)	(159,270)
信用卡業務	(325,807)	(236,219)
存匯業務及其他	(340,793)	(310,764)
小計	(946,806)	(855,897)
合計	\$ 3,771,730	\$ 3,638,077

(二十九) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債處分損益</u>		
短期票券	(\$ 136,832)	(\$ 97,445)
債券	(4,815)	(110,966)
股票	14,094	1,812
利率	23,723	1,399,318
匯率	665,229	2,309,994
選擇權	72,066	53,168
期貨	12,671	9,496
小計	<u>646,136</u>	<u>3,565,377</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債評價損益</u>		
短期票券	(5,142)	(3,330)
債券	(139,397)	(95,280)
股票	5,540	22,955
利率	26,841	(1,500,323)
匯率	(278,446)	4,222
選擇權	13,134	1,961
期貨	(1,160)	(128)
其他有價證券	8,569	20,810
信用風險評價調整	<u>11,011</u>	<u>(8,331)</u>
小計	<u>(359,050)</u>	<u>(1,557,444)</u>
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產股息紅利收入	606	1,558
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產利息收入	803,304	1,072,046
透過損益按公允價值衡量		
之金融負債利息費用	-	(219,267)
合計	<u>\$ 1,090,996</u>	<u>\$ 2,862,270</u>

匯率商品之淨收益包括即期與遠期匯率合約、匯率選擇權及匯率期貨之已實現及未實現損益。

利率連結商品包括利率交換合約、貨幣市場工具、利率連結選擇權及其他利率相關商品。

(三十) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
處分利益		
債券	\$ 1,172,641	\$ 788,859
處分損失		
債券	(17,759)	(2,716)
股息紅利收入	93,559	56,628
合計	\$ 1,248,441	\$ 842,771

(三十一) 資產減損迴轉利益(損失)

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
透過其他綜合損益按公允		
價值衡量之債務工具減		
損迴轉利益(損失)	\$ 22,843	(\$ 13,697)
按攤銷後成本衡量之債務		
工具減損迴轉利益(損失)	16,267	(2,374)
承受擔保品減損迴轉利益	9,268	-
合計	\$ 48,378	(\$ 16,071)

(三十二) 其他利息以外淨收益

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
租金淨損益	\$ 171,347	\$ 165,430
財產交易損益	-	3,121
財產報廢損失	(5,658)	(533)
過期帳淨損益及其他	252,942	(128,088)
合計	\$ 418,631	\$ 39,930

(三十三) 員工福利費用

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
薪資費用	\$ 5,803,440	\$ 5,297,320
勞健保費用	350,090	331,364
退休金費用	558,100	581,609
董事酬金	8,377	7,965
其他員工福利費用	107,817	117,289
合計	\$ 6,827,824	\$ 6,335,547

1. 截至民國 110 年及 109 年 6 月 30 日止，本公司員工人數分別為 8,315 人及 8,125 人，員工人數計算基礎與排除退休員工優惠存款之員工福利費用一致(民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日退休金費用係分別包含退休員工優惠存款福利\$249,916 及\$260,530)。
2. 依本公司章程規定，本公司年度如有稅前利益，應按扣除分派員工酬勞前之稅前利益提撥百分之一至百分之六為員工酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

3. 本公司民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工酬勞估列金額分別為\$463,900 及\$310,947，前述金額帳列薪資費用項目。民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，係依截至當期止之獲利情形，以百分之一至百分之六為基礎估列。本公司民國 110 年董事會決議分配民國 109 年度員工酬勞\$811,218，較民國 109 年度財務報告認列之員工酬勞\$1,200,947 減少\$389,729，該金額係為估計差異，民國 109 年度之估計變動金額依會計估計變動處理，列為民國 110 年度損益調整。
4. 有關本公司董事會決議並提報股東會之員工酬勞，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢之。另本公司無配發董監酬勞。

(三十四) 折舊及攤銷費用

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
折舊費用	\$ 758,693	\$ 740,467
攤銷費用	194,378	146,994
合計	<u>\$ 953,071</u>	<u>\$ 887,461</u>

(三十五) 其他業務及管理費用

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
稅捐及規費	\$ 997,851	\$ 1,052,927
租金支出	53,680	43,957
保險費	257,851	302,532
印刷裝訂及廣告費	188,161	158,833
專業服務費	102,535	86,027
電腦軟體服務費	185,347	211,998
郵電費	145,964	138,477
其他	674,729	679,994
合計	<u>\$ 2,606,118</u>	<u>\$ 2,674,745</u>

(三十六) 所得稅

1. 所得稅費用

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
當期所得稅		
當期所得產生之所得稅	\$ 1,675,127	\$ 1,439,519
以前年度所得稅估計差額及其他	67,140	(37,204)
當期所得稅總額	<u>1,742,267</u>	<u>1,402,315</u>
遞延所得稅		
暫時性差異之原始產生及迴轉	111,296	140,610
遞延所得稅總額	<u>111,296</u>	<u>140,610</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,853,563</u>	<u>\$ 1,542,925</u>

2. 本公司之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國 104 年度。本公司對於民國 104 年度之核定結果內容不服，並對該年度所得稅申報案件提出申請復查程序，目前尚在審理中。

(三十七) 每股盈餘

基本每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

	<u>110年1月1日至6月30日</u>	<u>109年1月1日至6月30日</u>
歸屬於母公司普通股權益持		
有人之損益(稅後)	\$ 9,491,139	\$ 8,482,620
普通股加權平均流通在外		
股數(千股)	9,088,000	9,088,000
歸屬於母公司普通股權益		
持有人之基本每股盈餘		
(元)(稅後)	1.04	0.93

註：上述加權平均流通在外股數業已依民國 110 年 8 月 13 日盈餘增資比例追溯調整，並重新計算民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之基本每股盈餘。另民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之基本盈餘與稀釋每股盈餘相同。

(以下空白)

七、關係人交易

(一) 母公司及最終控股公司

本公司由第一金融控股(股)公司控制，該公司擁有 100% 普通股。本公司之最終控股公司即為第一金融控股(股)公司。

(二) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	實質關係人
臺灣中小企業銀行(股)公司(臺灣企銀)	實質關係人
東亞建築經理(股)公司(東亞建經)	係本公司採權益法之關聯企業
財團法人第一商業銀行文教基金會 (一銀文教基金會)	該財團法人之實收基金總額三分之一以上為本公司所捐贈
第一金融控股股份有限公司(第一金控)	本公司之母公司
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	子公司
一銀租賃(股)公司(一銀租賃)	子公司
第一金證券(股)公司(第一金證券)	同一集團企業
第一金證券亞洲有限公司(第一金證券亞洲)	同一集團企業
第一金證券投資顧問(股)公司(第一金投顧)	同一集團企業
第一金證券投資信託(股)公司(第一金投信)	同一集團企業
第一金融資產管理(股)公司(第一資管)	同一集團企業
第一創業投資(股)公司(第一創投)	同一集團企業
第一金融管理顧問(股)公司(第一管顧)	同一集團企業
第一金人壽(股)公司(第一金人壽)	同一集團企業
第一金投信經理之基金	同一集團企業所管理之基金
其他	實質關係人、主要管理階層之配偶或二親等以內親屬

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

	110年6月30日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 20,000,000	\$ -	0.080~0.180
臺灣企銀	6,500,000	-	0.120~0.140
子公司			
First Commercial Bank (USA)	27,895	-	0.150
		\$ -	

	109年12月31日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 15,000,000	\$ -	0.080~0.320
子公司			
First Commercial Bank (USA)	140,500	-	0.150
		\$ -	
	109年6月30日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 8,000,000	\$ -	0.150~0.320

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日關係人利息收入分別為\$10,580 及\$2,224。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 銀行同業拆放

	110年6月30日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣企銀	\$ 2,000	\$ -	0.480

民國 109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日：無。

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日上述關係人利息費用分別為\$2 及\$0。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存放銀行同業

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 368,444	\$ 281,440	\$ 223,635
臺灣企銀	314,223	-	-
子公司			
First Commercial Bank (USA)	12,809	66,010	57,441
	\$ 695,476	\$ 347,450	\$ 281,076

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

4. 銀行同業存款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
子公司			
First Commercial Bank (USA)	\$ 219	\$ 221	\$ 231

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

5. 放款

110年6月30日

類別	關係人類別 (註1)	戶數或關係人 名稱(註2)	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	其他關係人	47	\$ 20,012	\$ 15,272	\$ 15,272	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	176	1,115,221	1,080,619	1,080,619	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	10	8,089	6,643	6,643	-	本行存單、土地、 信保基金	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	620,000	-	-	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金證券	10,000	-	-	-	其他擔保	無
其他放款	子公司	一銀租賃	146,000	73,000	73,000	-	應收客票	無

109年12月31日

類別	關係人類別 (註1)	戶數或關係人 名稱(註2)	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	其他關係人	49	\$ 19,151	\$ 18,685	\$ 18,685	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	172	1,005,867	963,027	963,027	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	16	55,140	3,572	3,572	-	信保基金、本行存單、 不動產、土地	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	620,000	320,000	320,000	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金證券	3,000	-	-	-	其他擔保	無
其他放款	子公司	一銀租賃	200,000	73,000	73,000	-	應收客票	無

109年6月30日

類別	關係人類別 (註1)	戶數或關係人 名稱(註2)	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	其他關係人	53	\$ 19,151	\$ 17,792	\$ 17,792	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	161	888,875	843,262	843,262	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	13	53,349	26,425	26,425	-	信保基金、本行存單、 不動產、土地	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	200,000	100	100	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金證券	3,000	-	-	-	其他擔保	無
其他放款	子公司	一銀租賃	200,000	-	-	-	應收客票	無

上述關係人於民國110年及109年1月1日至6月30日之利息收入合計分別為\$5,909及\$5,560。

註1：個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故以彙總揭露。

註2：戶數係採期末統計數據。

(以下空白)

6. 存款

	110年6月30日		109年12月31日	
	期末餘額	佔存款總額%	期末餘額	佔存款總額%
母公司				
第一金控	\$ 13,195,060	0.47	\$ 3,781,292	0.14
子公司				
一銀租賃	439,210	0.02	372,864	0.01
兄弟公司				
第一金人壽	900,669	0.03	927,283	0.03
第一金證券	2,573,746	0.09	1,780,322	0.07
其他	363,131	0.01	323,364	0.01
其他關係人				
其他(註)	1,701,537	0.06	1,732,351	0.06
合計	<u>\$ 19,173,353</u>	<u>0.68</u>	<u>\$ 8,917,476</u>	<u>0.32</u>
	109年6月30日			
	期末餘額	佔存款總額%		
母公司				
第一金控			\$ 16,931,550	0.68
子公司				
一銀租賃			37,002	-
兄弟公司				
第一金人壽			723,838	0.03
第一金證券			896,023	0.04
其他			277,289	0.01
其他關係人				
其他(註)			1,937,234	0.08
合計			<u>\$ 20,802,936</u>	<u>0.84</u>

第一金控等關係人民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之存款利息費用合計分別為 \$14,939 及 \$16,775。

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

(以下空白)

7. 衍生工具

民國110年6月30日

關係人 類別	關係人 名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
						科目	餘額
其他關係人	第一金投信 經理之基金	外匯合約	110/04/19~110/08/31	\$ 1,221,801	\$ 745	強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-匯率	\$ 745
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	109/11/05~111/03/09	10,879,050	65,858	強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-匯率	65,858
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	110/07/01~111/04/04	3,347,400	8,962	強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-匯率	8,962

民國109年12月31日

關係人 類別	關係人 名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
						科目	餘額
其他關係人	第一金投信 經理之基金	外匯合約	109/11/16~110/02/26	\$ 1,268,715	\$ 16,060	強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-匯率	\$ 16,060
其他關係人	台灣銀行	外匯合約	109/04/09~110/12/16	10,818,500	(15,626)	持有供交易之金融負債評價調整- 匯率	15,626

民國109年6月30日

關係人 類別	關係人 名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
						科目	餘額
其他關係人	第一金投信 經理之基金	外匯合約	109/06/01~109/09/10	\$ 1,618,278	\$ 16,704	強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-匯率	\$ 16,704
其他關係人	台灣銀行	外匯合約	109/04/09~110/02/08	3,534,000	(6,823)	持有供交易之金融負債評價調整- 匯率	6,823

註 1：本期評價損益係指衍生工具於本年度截至資產負債表日為止，期末依公允價值評價產生之評價損益。

註 2：資產負債表餘額係帳列科目透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債之期末餘額。

8. 本期所得稅資產

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
母公司			
第一金控(註)	<u>\$ 741,710</u>	<u>\$ 741,710</u>	<u>\$ 741,710</u>

註：係應收母公司連結稅制款。

9. 本期所得稅負債

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
母公司			
第一金控(註)	<u>\$ 951,353</u>	<u>\$ 1,400,349</u>	<u>\$ 602,843</u>

註：係應付母公司連結稅制款。

10. 本公司向一銀租賃承租交通及運輸設備，租賃期間為民國 105 年 11 月 14 日至民國 112 年 8 月 2 日，於每月底支付租金，截至民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日之使用權資產分別為 \$1,368、\$2,030 及 \$2,813 及租賃負債分別為 \$1,501、\$2,172 及 \$2,981，民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之折舊費用分別為 \$662 及 \$905、利息費用分別為 \$14 及 \$26。

本公司向第一資管承租房屋及建築，租賃期間為民國 104 年 9 月 1 日至民國 114 年 8 月 31 日，於每年初支付租金，截至民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日之使用權資產分別為 \$30,922、\$34,632 及 \$1,263 及租賃負債分別為 \$29,829、\$29,610 及 \$0，民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之折舊費用分別為 \$3,711 及 \$3,788 及利息費用分別為 \$219 及 \$0。

(以下空白)

11. 手續費收入及其他收入

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
母公司		
第一金控	\$ 15,124	\$ 13,997
子公司		
一銀租賃	3,804	2,255
兄弟公司		
第一金證券	50,381	40,060
第一金投信	41,784	30,620
第一金人壽	322,629	347,518
第一金投顧	935	923
第一資管	3,054	2,346
其他關係人		
其他	2,921	2,815
合計	<u>\$ 440,632</u>	<u>\$ 440,534</u>

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

12. 其他費用

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
母公司		
第一金控	\$ 991	\$ 1,134
兄弟公司		
第一資管	41,037	32,344
第一金證券	57,611	51,103
第一金人壽	4	15
其他關係人		
其他	14,311	12,121
合計	<u>\$ 113,954</u>	<u>\$ 96,717</u>

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

13. 主要管理階層薪酬資訊

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 37,784	\$ 46,755
退職後福利	980	1,526
合計	<u>\$ 38,764</u>	<u>\$ 48,281</u>

八、質押之資產

民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日止，本公司資產提供擔保明細如下：

會計項目/ 資產項目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	擔保用途
透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 金融資產	\$ 6,295,934	\$ 6,516,010	\$ 5,731,889	提存法院假扣押保 證金及信託準備、 供作營業保證金
按攤銷後成本 衡量之債務 工具投資	139,475	112,400	117,800	提存法院假扣押保 證金、供作營業保 證金、提存聯邦存 款保險公司及聯邦 準備銀行
存出保證金	3,079,883	5,845,889	3,014,706	提存法院假扣押保 證金及行舍押金等
	<u>\$ 9,515,292</u>	<u>\$ 12,474,299</u>	<u>\$ 8,864,395</u>	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日，本公司計有下列承諾事項：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 138,819,121	\$ 183,214,858	\$ 61,671,027
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	107,047,130	98,582,265	96,315,065
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	42,397,161	34,611,472	26,289,818
各類保證款項	84,841,844	82,213,510	80,706,552
受託代收款項	105,645,592	103,693,508	99,075,003
受託代放款項	257,589,970	248,753,849	269,761,823
受託代售銀行旅行支票總額	-	-	174,803
應付保證票據	46,645,500	46,831,800	46,782,500
信託資產	886,914,568	856,900,397	779,467,355
保管有價證券	663,530,988	637,885,521	609,603,067
受託經理政府登錄債券	186,773,600	203,636,200	205,131,700
受託經理集保短期票券	147,480,610	164,712,430	136,494,810

十、重大之災害損失

無此情形。

十一、重大之期後事項

無此情形。

十二、其他

(一) 金融工具之公允價值及層級資訊

1. 概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本公司則採用評價技術或參考 Bloomberg、Reuters 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

2. 金融工具之公允價值資訊

以公允價值衡量之金融工具之公允價值資訊請詳附註十二(一)3 及 5 說明。

除下表所列示者外，本公司部分金融工具(如現金及約當現金、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、貼現及放款、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券、其他金融負債及存入保證金)的帳面金額係公允價值之合理近似值(請詳附註十二(一)4 說明)。

資產及負債項目	110年6月30日			
	帳面金額	公允價值		
		第一等級	第二等級	第三等級
金融資產 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 670,965,015	\$ 6,589,386	\$ 665,533,426	\$ -

資產及負債項目	109年12月31日			
	帳面金額	公允價值		
		第一等級	第二等級	第三等級
金融資產 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 657,215,278	\$ 6,826,917	\$ 651,984,992	\$ -

資產及負債項目	109年6月30日			
	帳面金額	公允價值		
		第一等級	第二等級	第三等級
金融資產 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 549,037,034	\$ 6,753,021	\$ 543,490,350	\$ -

3. 以公允價值衡量之金融工具

(1) 公允價值之決定

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。主要有交易所、Bloomberg 或 Reuters 等報價，皆屬上市(櫃)權益證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、或訂價服務機構取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公允市場交易者，則該金融工具具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術取得。透過評價技術所取得之公允價值可由參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、台北金融業拆款定盤利率(Taibor)曲線價格)。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約、換匯合約及選擇權，本公司採用廣為市場參與者使用之評價。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量之公允價值。此類評價模型通常係用於衍生工具、無公開報價之債務工具(包含嵌入衍生工具之債務工具)或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，本公司必須根據假設做適當之估計。

衍生工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法及選擇權定價模型。遠期外匯合約通常係根據目前之遠期匯率評價。結構式利率衍生工具係依適當之選擇權定價模型予以評價。

評價模型之產出永遠係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本公司持有金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險、流動性風險或交易對手之信用風險。根據本公司之公允價值評價模型管理規範及相關之控制程序，已允當表達資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

(2) 本公司依金融工具之評價方法依類別及屬性列示如下：

- A. 新臺幣中央政府債券：以櫃買中心公告之等殖成交系統之成交价(加權平均殖利率)或櫃買中心提供之各期次債券公允價格(理論殖利率)評價。
- B. 新臺幣公司債及金融債券：以櫃買中心公告之各期次債券公允價格評價，若無公允價格，則以櫃買中心所提供相對信用評等等級之參考殖利率曲線推算理論價格評價。

- C. 資產證券化商品：採用 Bloomberg 價格資訊。
- D. 可轉換公司債：以櫃買中心公告之當日收盤價格或最近期之收盤價格評估。
- E. 新臺幣短期票券：以中華民國銀行商業同業公會全國聯合會提供之台北金融業拆款定盤利率(TAIBOR)曲線價格，將未來現金流量折現，求得評價現值。
- F. 外幣有價證券：以 Bloomberg、Reuters 之報價及本行系統評價，若以上皆無相關報價或評價者，則採用交易對手報價。
- G. 上市(櫃)股票：以交易所或櫃買中心公告之收盤價。
- H. 受益憑證：封閉型基金係以公開市場之收盤價為公允價值；開放型基金係以基金淨資產價值為公允價值。
- I. 指定按公允價值衡量之本公司發行之金融債券：以中華民國銀行商業同業公會全國聯合會提供之台北金融業拆款定盤利率(TAIBOR)曲線價格，將未來現金流量折現，求得評價現值。
- J. 衍生工具：
 - (a) 認購(售)權證、股票指數期貨、股指期貨選擇權：以活絡市場之公開報價為公允價值；
 - (b) 遠期外匯、貨幣交換、利率交換及換匯換利交易：採用未來現金流量折現法；
 - (c) 選擇權：主要採用 Black-Scholes 模型進行評價；
 - (d) 部分衍生工具使用交易對手報價。
- K. 未上市(櫃)股票：本公司針對非屬權益法認列之權益工具評價方法係採用市場法、收益法及淨資產法。市場法包括本益比法、股價淨值比法，係以市場上性質相近標的予以評價；收益法包括現金流量折現法；淨資產法包括淨值法。

(3) 信用風險評價調整：

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整 (Credit value adjustments) 及借方評價調整 (Debit value adjustments)，其定義說明如下：

- A. 貸方評價調整 (CVA) 係指對非經集中交易市場，即於 Over the counter (OTC) 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- B. 借方評價調整 (DVA) 係指對非經集中交易市場，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。本公司於考量交易對手違約機率 (Probability of default, “PD”) (在本公司無違約之條件下)，並納入交易對手的估計損失率 (Loss given default, “LGD”) 後乘以交易對手暴險金額 (Exposure at default, “EAD”)，計算得出貸方評價調整。反之，以本公司違約

機率（在交易對手無違約之條件下），考量本公司估計損失率後乘以本公司暴險金額，計算得出借方評價調整。

4. 非按公允價值衡量金融工具

本公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、買入匯款、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存入保證金及其他金融負債等金融商品，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款（含催收款）：其公允價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，其放款交易取決之利率，通常以指標利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理，其中屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值尚屬合理。
- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
 - A. 新臺幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之各期次債券公允價值評價。
 - B. 新臺幣公司債、金融債券、政府債券及債券型受益證券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值。
 - C. 新臺幣、美元短票及新臺幣票券型受益證券：新臺幣及美元短票各依台北金融業拆款定盤利率（TAIBOR）及美元 LIBOR 價格，將未來現金流量折現，求得評價現值。
- (4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公平價值，惟該部份存款僅佔本科目比例微小，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面金額估計公允價值尚屬合理。
- (5) 應付金融債券：係本公司發行之金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面金額。

5. 金融工具公允價值衡量之等級資訊

(1) 金融工具以公允價值衡量之三等級定義

A. 第一等級

此等級之輸入值為相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。

本公司投資之上市(櫃)股票投資、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

B. 第二等級

此等級之輸入值除包含於第一等級公開報價外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。本公司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具、無活絡市場之權益工具投資及本公司發行之金融債券等皆屬之。

C. 第三等級

此等級之輸入值非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值。本公司投資之無活絡市場之權益工具投資屬之。

(以下空白)

(2) 金融工具公允價值之等級資訊

資產及負債項目	110年6月30日			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
<u>非衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
短期票券	\$ 82,573,213	\$ -	\$ 82,573,213	\$ -
股票投資	320,351	320,351	-	-
債券投資	46,202,825	398,723	45,804,102	-
其他	6,105,526	-	5,660,606	444,920
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	15,322,879	-	15,322,879	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	43,314,131	34,959,951	-	8,354,180
債券投資	202,839,137	5,160,322	197,678,815	-
其他	3,069,501	423,809	2,645,692	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	7,302,227	92,477	7,209,750	-
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	10,444,293	-	10,444,293	-
合計	\$ 417,494,083	\$ 41,355,633	\$ 367,339,350	\$ 8,799,100

資產及負債項目	109年12月31日			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
<u>非衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
短期票券	\$ 86,221,061	\$ -	\$ 86,221,061	\$ -
股票投資	211,003	211,003	-	-
債券投資	54,217,579	779,783	53,437,796	-
其他	6,370,188	-	5,901,355	468,833
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	13,009,161	-	13,009,161	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	35,216,609	27,263,712	-	7,952,897
債券投資	230,157,869	5,197,360	224,960,509	-
其他	3,075,379	428,321	2,647,058	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	10,883,968	102,350	10,781,618	-
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	20,975,490	-	20,975,490	-
合計	\$ 460,338,307	\$ 33,982,529	\$ 417,934,048	\$ 8,421,730

資產及負債項目	109年6月30日			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
<u>非衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
短期票券	\$ 91,406,388	\$ -	\$ 91,406,388	\$ -
股票投資	720,483	720,483	-	-
債券投資	63,354,109	508,692	62,845,417	-
其他	6,044,686	-	5,597,635	447,051
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	13,062,819	-	13,062,819	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	34,187,233	26,547,935	-	7,639,298
債券投資	219,361,980	4,780,850	214,581,130	-
其他	2,468,703	414,385	2,054,318	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	6,010,192	95,043	5,915,149	-
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	10,735,117	-	10,735,117	-
合計	\$ 447,351,710	\$ 33,067,388	\$ 406,197,973	\$ 8,086,349

(3) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

A. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入	賣出、處分或交割	轉出	
<u>非衍生工具</u>								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 468,833	\$ 8,487	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 32,400)	\$ -	\$ 444,920
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	7,952,897	-	403,313	-	-	(2,030)	-	8,354,180

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入	賣出、處分或交割	轉出	
<u>非衍生工具</u>								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 202,771	\$ 19,280	\$ -	\$ 225,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 447,051
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	8,171,542	-	(532,244)	-	-	-	-	7,639,298

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日未持有第三等級之金融負債。

(4) 第一等級及第二等級之間之重大移轉

本公司持有之金融工具，於民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日間並未發生第一等級與第二等級間之重大移轉。

- (5) 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可替代假設之敏感度分析
本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若投資標的價值向上或下變動 10%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

110年6月30日	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>資產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 44,492	(\$ 44,492)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	835,418	(835,418)
109年12月31日	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>資產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 46,883	(\$ 46,883)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	795,290	(795,290)
109年6月30日	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>資產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 44,705	(\$ 44,705)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	763,930	(763,930)

本公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。

若金融工具之公允價值受一個以上之投入參數所影響，上表僅反應單一投入參數變動所產生之影響，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

(6) 重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

本公司公允價值衡量歸類為第三等級主要有透過其他綜合損益按公允價值衡量之無活絡市場之權益工具投資。無活絡市場之權益工具投資具有複數重大不可觀察輸入值，惟因彼此獨立，故不存在相互關聯性。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	110年6月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允 價值關係
以重複性為基礎按公允 價值衡量項目					
<u>非衍生金融資產</u>					
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產					
其他	\$ 444,920	資產法-淨資產調整法	流動性折價	15%	流動性折價越高，公允價值越低。
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
股票投資	8,354,180	市場法-可類比上市上櫃 公司法	本益比乘數 本淨比乘數 企業價值對稅前息 前折舊攤提前利 益比乘數	9.10~36.36 0.53~3.39 3.92~21.42	乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。
		收益法-現金流量折現法	流動性折價 營收成長率 折現率	30% 2.2% 6.85%	流動性折價越高，公允價值越低。 營收成長率越高，公允價值越高。 折現率越高，公允價值越低。
		資產法-淨資產調整法	流動性折價	10% 15%、30%	流動性折價越高，公允價值越低。 流動性折價越高，公允價值越低。

	109年12月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允 價值關係
以重複性為基礎按公允 價值衡量項目					
<u>非衍生金融資產</u>					
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產					
其他	\$ 468,833	資產法-淨資產調整法	流動性折價	15%	流動性折價越高，公允價值越低。
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
股票投資	7,952,897	市場法-可類比上市上櫃 公司法	本益比乘數	9.84~26.59	乘數越高，公允價值越高。
			本淨比乘數	0.52~3.31	乘數越高，公允價值越高。
			企業價值對稅前息 前折舊攤提前利 益比乘數	0.28~24.14	乘數越高，公允價值越高。
			流動性折價	30%	流動性折價越高，公允價值越低。
		收益法-現金流量折現法	營收成長率	2.7%	營收成長率越高，公允價值越高。
			折現率	6.15%	折現率越高，公允價值越低。
			流動性折價	10%	流動性折價越高，公允價值越低。
		資產法-淨資產調整法	流動性折價	15%、30%	流動性折價越高，公允價值越低。

	109年6月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允 價值關係
以重複性為基礎按公允 價值衡量項目					
<u>非衍生金融資產</u>					
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產					
其他	\$ 447,051	資產法-淨資產調整法	流動性折價	15%	流動性折價越高，公允價值越低。
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
股票投資	7,639,298	市場法-可類比上市上櫃 公司法	本益比乘數	10.95~26.14	乘數越高，公允價值越高。
			本淨比乘數	0.32~4.13	乘數越高，公允價值越高。
			企業價值對稅前息 前折舊攤提前利 益比乘數	0.49~13.20	乘數越高，公允價值越高。
			流動性折價	30%	流動性折價越高，公允價值越低。
		收益法-現金流量折現法	營收成長率	2.7%	營收成長率越高，公允價值越高。
			折現率	6.15%	折現率越高，公允價值越低。
			流動性折價	10%	流動性折價越高，公允價值越低。
		資產法-淨資產調整法	流動性折價	15%、30%	流動性折價越高，公允價值越低。

(7)公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司第三等級金融工具主要係為本公司持有之未上市(櫃)股票投資。

本公司持有之無活絡市場之權益工具投資係符合「第一金融控股股份有限公司權益工具投資價值評價辦法」之規定，採用市場法、收益法及資產法評價，藉由公開資料使評價結果貼近市場狀態，資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致，定期更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。相關評價結果經本公司內部覆核及核准後辦理入帳。

(二)財務風險之管理目標及政策

1. 概述

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

本公司所持有連結 LIBOR 利率指標之衍生金融工具及非衍生金融工具將會受到利率指標變革之影響，本公司已對前述利率指標變革衍生之財務面及非財務面風險，完成利率指標變革轉換執行計畫因應，相關合約修改、客戶溝通、財務及業務影響評估、內部控制制度修訂、系統及流程變更、風險管理與評價模型調整將於 LIBOR 利率退場前完成。

本公司於民國 110 年 6 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生金融工具彙整如下：

	帳 面 金 額
連結至美元LIBOR之金融資產	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 28,202,124
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	46,646,967
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,768,579
貼現及放款	98,929,618
小計	176,547,288
連結至英鎊LIBOR之金融資產	
貼現及放款	8,507,400
連結至日圓LIBOR之金融資產	
貼現及放款	9,346
連結至歐元LIBOR之金融資產	
貼現及放款	764,060
合計	\$ 185,828,094

本公司於民國 110 年 6 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之衍生金融工具彙整如下：

	名 目 本 金
連結至美元LIBOR之衍生金融工具	
利率交換合約	\$ 7,581,777
換匯換利合約	13,891,710
其他	98,474
合計	\$ 21,571,961

2. 風險管理組織架構

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

(2) 信用風險管理政策

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

(3) 預期信用損失之認列與衡量

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

(4) 信用風險避險或減緩政策

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

(5) 本公司信用風險最大暴險額及信用風險集中情形

信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額約當等於其帳面金額。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額)為客戶已開發但尚未動用之放款承諾、客戶尚未動用之信用卡授信承諾、客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額及各類保證款項，民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日之相關資訊詳附註九之說明。

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險暴險額，係因本公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

(以下空白)

本公司最大信用風險暴險之金融資產-貼現及放款總帳面金額如下：

110年6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	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」規定提列之減損差異	總計
風險等級					
低風險等級	\$ 1,737,012,167	\$ 30,619,712	\$ -	\$ -	\$ 1,767,631,879
中風險等級	156,408,486	28,016,739	-	-	184,425,225
中高風險等級	8,348,038	13,661,260	-	-	22,009,298
高風險等級	390,676	24,793,825	1,035,887	-	26,220,388
違約等級	-	-	10,197,404	-	10,197,404
金融資產總帳面金額	1,902,159,367	97,091,536	11,233,291	-	2,010,484,194
備抵呆帳(依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計)	(5,617,909)	(2,773,052)	(1,448,523)	-	(9,839,484)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	(14,541,832)	(14,541,832)
金融資產總淨額	\$ 1,896,541,458	\$ 94,318,484	\$ 9,784,768	(\$ 14,541,832)	\$ 1,986,102,878

109年12月31日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	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」規定提列之減損差異	總計
風險等級					
低風險等級	\$ 1,652,045,247	\$ 23,904,077	\$ -	\$ -	\$ 1,675,949,324
中風險等級	155,431,996	27,175,005	-	-	182,607,001
中高風險等級	8,905,985	12,860,764	-	-	21,766,749
高風險等級	578,134	22,986,482	1,801,888	-	25,366,504
違約等級	-	-	8,613,207	-	8,613,207
金融資產總帳面金額	1,816,961,362	86,926,328	10,415,095	-	1,914,302,785
備抵呆帳(依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計)	(5,748,316)	(2,669,039)	(1,858,423)	-	(10,275,778)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	(13,452,082)	(13,452,082)
金融資產總淨額	\$ 1,811,213,046	\$ 84,257,289	\$ 8,556,672	(\$ 13,452,082)	\$ 1,890,574,925

109年6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	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」規定提列之減損差異	總計
風險等級					
低風險等級	\$ 1,600,067,992	\$ 24,720,609	\$ -	\$ -	\$ 1,624,788,601
中風險等級	138,731,629	21,762,699	-	-	160,494,328
中高風險等級	10,819,872	12,251,557	-	-	23,071,429
高風險等級	631,671	20,002,536	881,915	-	21,516,122
違約等級	-	-	10,876,204	-	10,876,204
金融資產總帳面金額	1,750,251,164	78,737,401	11,758,119	-	1,840,746,684
備抵呆帳(依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計)	(5,572,520)	(2,093,759)	(2,507,893)	-	(10,174,172)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	(11,340,375)	(11,340,375)
金融資產總淨額	\$ 1,744,678,644	\$ 76,643,642	\$ 9,250,226	(\$ 11,340,375)	\$ 1,819,232,137

表內授信資產信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具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。

本公司風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放金融同業、有價證券投資、應收款項及衍生工具等。產生信用風險集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔貼現及放款、催收款各項目餘額均未達 5%。惟本公司貼現及放款、催收款及租賃業務應收款項依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(以下空白)

本公司貼現及放款暨催收款依產業別分佈情形：

	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
依產業型態	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 990,262,560	49.26	\$ 955,198,097	49.90	\$ 879,398,899	47.77
私人	690,952,716	34.37	674,358,279	35.23	653,678,528	35.51
海外及其他	237,686,530	11.82	244,553,354	12.77	252,817,796	13.74
政府機關	83,516,941	4.15	35,179,219	1.84	47,872,691	2.60
公營企業	4,474,866	0.22	1,478,068	0.08	3,529,602	0.19
非營利團體	3,590,581	0.18	3,535,768	0.18	3,449,168	0.19
合計	<u>\$ 2,010,484,194</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,914,302,785</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,840,746,684</u>	<u>100.00</u>

本公司貼現及放款暨催收款依地區別(註)分佈情形：

	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
依地區別	金額	%	金額	%	金額	%
亞洲	\$ 1,906,426,565	94.83	\$ 1,801,071,846	94.09	\$ 1,721,592,190	93.53
北美洲	48,329,925	2.40	54,576,929	2.85	60,402,593	3.28
大洋洲	40,250,939	2.00	42,163,974	2.20	41,078,193	2.23
歐洲	15,476,765	0.77	16,490,036	0.86	17,673,708	0.96
合計	<u>\$ 2,010,484,194</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,914,302,785</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,840,746,684</u>	<u>100.00</u>

註：上表地區別係根據借款人所在分行為基礎編製。

本公司貼現及放款暨催收款依擔保品別分佈情形：

依擔保品別	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 503,080,364	25.02	\$ 424,470,292	22.17	\$ 406,093,450	22.06
有擔保						
-不動產	1,054,854,991	52.47	1,048,676,360	54.78	1,013,665,285	55.07
-保證	149,498,873	7.44	134,756,398	7.04	106,130,415	5.77
-金融擔保品	51,201,954	2.54	47,165,222	2.46	45,456,520	2.47
-其他擔保品	21,706,082	1.08	22,317,019	1.17	22,695,993	1.23
海外及其他	230,141,930	11.45	236,917,494	12.38	246,705,021	13.40
合計	<u>\$ 2,010,484,194</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,914,302,785</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,840,746,684</u>	<u>100.00</u>

(以下空白)

本公司信用暴險資產所持有之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之財務影響資訊如下：

單位：新臺幣千元

110年6月30日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>表內項目</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
－債務工具	\$ -	\$ -	\$ 17,711,113	\$ 17,711,113
－衍生工具	1,021,858	4,758,670	-	5,780,528
應收款				
－信用卡業務	10,647	-	-	10,647
－其他	1,236,798	-	93,419	1,330,217
貼現及放款	1,273,959,715	-	154,415,789	1,428,375,504
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
－債券投資	-	-	15,975,640	15,975,640
按攤銷後成本衡量之債務投資工具				
－債券投資	-	-	27,220,751	27,220,751
其他金融資產				
－其他	525	-	-	525
<u>表外項目</u>				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	4,622,043	-	295,954	4,917,997
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,170,405	-	2,490,699	7,661,104
各類保證款項	11,793,407	-	6,235,472	18,028,879
合計	\$ 1,297,815,398	\$ 4,758,670	\$ 224,438,837	\$ 1,527,012,905

單位：新臺幣千元

109年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>表內項目</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
－債務工具	\$ -	\$ -	\$ 15,678,826	\$ 15,678,826
－衍生工具	1,598,628	6,404,015	-	8,002,643
應收款				
－信用卡業務	3,762	-	-	3,762
－其他	880,708	-	137,376	1,018,084
貼現及放款	1,265,051,760	-	141,708,325	1,406,760,085
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
－債券投資	-	-	18,519,573	18,519,573
按攤銷後成本衡量之債務投資工具				
－債券投資	-	-	19,416,723	19,416,723
其他金融資產				
－其他	438	-	-	438
<u>表外項目</u>				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	6,447,606	-	296,622	6,744,228
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,039,080	-	1,727,743	5,766,823
各類保證款項	10,434,317	-	7,221,030	17,655,347
合計	\$ 1,288,456,299	\$ 6,404,015	\$ 204,706,218	\$ 1,499,566,532

單位：新臺幣千元

109年6月30日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>表內項目</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
－債務工具	\$ -	\$ -	\$ 15,923,649	\$ 15,923,649
－衍生工具	1,079,434	3,319,683	-	4,399,117
應收款				
－信用卡業務	4,362	-	-	4,362
－其他	677,555	-	91,359	768,914
貼現及放款	1,228,082,759	-	108,307,225	1,336,389,984
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
－債券投資	-	-	18,364,953	18,364,953
按攤銷後成本衡量之債務投資工具				
－債券投資	-	-	16,888,438	16,888,438
<u>表外項目</u>				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	5,736,730	-	293,250	6,029,980
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,709,692	-	1,456,643	5,166,335
各類保證款項	9,446,665	-	6,878,572	16,325,237
合計	\$ 1,248,737,197	\$ 3,319,683	\$ 168,204,089	\$ 1,420,260,969

註1：「擔保品」係指有設定不動產及動產抵押權、與動產或權利質權等擔保者；授信資產之擔保品價值係鑑價價值與最大暴險金額孰低。

註2：淨額交割總約定及其他信用增強之說明請詳附註十二(二)3(4)。

本公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及降低潛在損失之擔保品價值資訊如下：

110年6月30日	總帳面金額	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允價值
已減損金融資產：				
<u>表內項目</u>				
應收款				
信用卡業務	\$ 169,280	\$ 75,593	\$ 93,687	\$ 100
貼現及放款	11,233,291	1,448,523	9,784,768	6,978,134
<u>表外項目</u>				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	575	232	343	-
各類保證款項	17,785	1,688	16,097	-
合計	\$ 11,420,931	\$ 1,526,036	\$ 9,894,895	\$ 6,978,234

109年12月31日	總帳面金額	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允價值
已減損金融資產：				
<u>表內項目</u>				
應收款				
信用卡業務	\$ 165,268	\$ 75,617	\$ 89,651	\$ 100
其他	13,367	10,908	2,459	-
貼現及放款	10,415,095	1,858,423	8,556,672	5,602,217
<u>表外項目</u>				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	1,171	469	702	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	131	1	130	-
各類保證款項	16,346	596	15,750	-
合計	\$ 10,611,378	\$ 1,946,014	\$ 8,665,364	\$ 5,602,317

109年6月30日	總帳面金額	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允價值
已減損金融資產：				
<u>表內項目</u>				
應收款				
信用卡業務	\$ 173,095	\$ 81,305	\$ 91,790	\$ 100
其他	9,708	5,457	4,251	-
貼現及放款	11,758,119	2,507,894	9,250,225	6,613,545
<u>表外項目</u>				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	1,364	547	817	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,251	1	1,250	-
各類保證款項	6,596	231	6,365	-
合計	\$ 11,950,133	\$ 2,595,435	\$ 9,354,698	\$ 6,613,645

本公司民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為\$1,972,411、\$5,944,327 及 \$4,408,767。

(6)本公司預期信用損失之備抵呆帳及累計減損負債準備變動

A. 授信業務

(A)民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日預期信用損失備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(以下空白)

a. 貼現及放款

110年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融 資產)	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減 損合計	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」規定提列之減損 差異	備抵呆帳帳列數
期初餘額	\$ 5,748,316	\$ 2,669,039	\$ 1,858,423	\$ 10,275,778	\$ 13,452,082	\$ 23,727,860
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	50,064	(50,031)	(33)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(695,587)	696,413	(826)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(146,769)	(339,461)	486,230	-	-	-
本期增提及迴轉	571,628	(176,201)	(118,589)	276,838	-	276,838
創始或購入	1,736,791	356,921	(185,364)	1,908,348	-	1,908,348
於當期除列	(1,626,013)	(369,678)	(116,241)	(2,111,932)	-	(2,111,932)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,089,750	1,089,750
轉銷呆帳	(1)	(1,959)	(472,776)	(474,736)	-	(474,736)
匯兌及其他變動	(20,520)	(11,991)	(2,301)	(34,812)	-	(34,812)
期末餘額	\$ 5,617,909	\$ 2,773,052	\$ 1,448,523	\$ 9,839,484	\$ 14,541,832	\$ 24,381,316
109年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融 資產)	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減 損合計	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」規定提列之減損 差異	備抵呆帳帳列數
期初餘額	\$ 5,560,417	\$ 2,462,077	\$ 3,674,044	\$ 11,696,538	\$ 10,717,360	\$ 22,413,898
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	77,061	(77,053)	(8)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(344,720)	353,327	(8,607)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(688,225)	(723,506)	1,411,731	-	-	-
本期增提及迴轉	796,833	231,568	(534,204)	494,197	-	494,197
創始或購入	1,938,418	149,987	116,007	2,204,412	-	2,204,412
於當期除列	(1,734,313)	(166,965)	(116,526)	(2,017,804)	-	(2,017,804)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	623,015	623,015
轉銷呆帳	-	(127,341)	(2,026,176)	(2,153,517)	-	(2,153,517)
匯兌及其他變動	(32,951)	(8,335)	(8,368)	(49,654)	-	(49,654)
期末餘額	\$ 5,572,520	\$ 2,093,759	\$ 2,507,893	\$ 10,174,172	\$ 11,340,375	\$ 21,514,547

b. 應收款

110年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融 資產)	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減 損合計	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」規定提列之減損 差異	備抵呆帳帳列數
期初餘額	\$ 57,988	\$ 139,759	\$ 209,303	\$ 407,050	\$ 90,840	\$ 497,890
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	841	(764)	(77)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,471)	3,523	(52)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(8,518)	(11,924)	20,442	-	-	-
本期增提及迴轉	8,991	7,633	(11,437)	5,187	-	5,187
創始或購入	63,011	1,757	2,502	67,270	-	67,270
於當期除列	(39,823)	(7,541)	(8,469)	(55,833)	-	(55,833)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	57,853	57,853
轉銷呆帳	(34)	(344)	(10,048)	(10,426)	-	(10,426)
匯兌及其他變動	(122)	341	(12)	207	-	207
期末餘額	\$ 78,863	\$ 132,440	\$ 202,152	\$ 413,455	\$ 148,693	\$ 562,148
109年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融 資產)	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減 損合計	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」規定提列之減損 差異	備抵呆帳帳列數
期初餘額	\$ 63,995	\$ 257,693	\$ 211,403	\$ 533,091	\$ 77,291	\$ 610,382
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	1,127	(1,120)	(7)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2,615)	2,656	(41)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(21,497)	(14,099)	35,596	-	-	-
本期增提及迴轉	22,120	12,319	(16,052)	18,387	-	18,387
創始或購入	23,812	718	19,013	43,543	-	43,543
於當期除列	(47,489)	(115,669)	(8,085)	(171,243)	-	(171,243)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(1,752)	(1,752)
轉銷呆帳	(8)	(458)	(22,049)	(22,515)	-	(22,515)
匯兌及其他變動	(177)	1,932	(284)	1,471	-	1,471
期末餘額	\$ 39,268	\$ 143,972	\$ 219,494	\$ 402,734	\$ 75,539	\$ 478,273

c. 其他金融資產

110年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融 資產)	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減 損合計	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」規定提列之減損 差異	備抵呆帳帳列數
期初餘額	\$ 2	\$ -	\$ 590,099	\$ 590,101	\$ 12,741	\$ 602,842
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
本期增提及迴轉	-	-	2,219	2,219	-	2,219
創始或購入	7	-	10,580	10,587	-	10,587
於當期除列	(2)	-	-	(2)	-	(2)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	118,596	118,596
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$ 7	\$ -	\$ 602,898	\$ 602,905	\$ 131,337	\$ 734,242
109年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融 資產)	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減 損合計	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」規定提列之減損 差異	備抵呆帳帳列數
期初餘額	\$ 18	\$ -	\$ 730,584	\$ 730,602	\$ 30,550	\$ 761,152
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
本期增提及迴轉	-	-	7,401	7,401	-	7,401
創始或購入	-	-	6,451	6,451	-	6,451
於當期除列	(18)	-	(9,040)	(9,058)	-	(9,058)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(29,481)	(29,481)
轉銷呆帳	-	-	(1,531)	(1,531)	-	(1,531)
匯兌及其他變動	-	-	60	60	-	60
期末餘額	\$ -	\$ -	\$ 733,925	\$ 733,925	\$ 1,069	\$ 734,994

d. 融資承諾準備、保證責任準備及其他準備

110年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融 資產)	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減 損合計	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」規定提列之減損 差異	負債準備帳列數
期初餘額	\$ 529,608	\$ 35,994	\$ 2,235	\$ 567,837	\$ 756,070	\$ 1,323,907
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	7,227	(5,534)	(1,693)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(54,425)	54,428	(3)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(147)	(3,045)	3,192	-	-	-
本期增提及迴轉	26,564	(337)	241	26,468	-	26,468
創始或購入	219,707	42,002	179	261,888	-	261,888
於當期除列	(176,550)	(7,005)	(21)	(183,576)	-	(183,576)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(2,080)	(2,080)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(714)	(2)	-	(716)	-	(716)
期末餘額	\$ 551,270	\$ 116,501	\$ 4,130	\$ 671,901	\$ 753,990	\$ 1,425,891
109年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融 資產)	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減 損合計	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」規定提列之減損	負債準備帳列數
期初餘額	\$ 523,589	\$ 55,558	\$ 3,238	\$ 582,385	\$ 632,315	\$ 1,214,700
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	2,170	(2,170)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,701)	3,704	(3)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(393)	(331)	724	-	-	-
本期增提及迴轉	(28,969)	(10,272)	(220)	(39,461)	-	(39,461)
創始或購入	214,196	20,811	10,420	245,427	-	245,427
於當期除列	(184,667)	(6,069)	(182)	(190,918)	-	(190,918)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	24,422	24,422
轉銷呆帳	-	-	(148)	(148)	-	(148)
匯兌及其他變動	(1,584)	(22)	(43)	(1,649)	-	(1,649)
期末餘額	\$ 520,641	\$ 61,209	\$ 13,786	\$ 595,636	\$ 656,737	\$ 1,252,373

(B)民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日總帳面金額重大變動

造成貼現及放款備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下說明：

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日經董事會通過轉銷備抵呆帳分別為\$1,981,460 及\$4,450,226。

貼現及放款總帳面金額變動表如下：

110年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產)	總計
期初餘額	\$ 1,816,961,362	\$ 86,926,328	\$ 10,415,095	\$ 1,914,302,785
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	12,286,016	(12,259,740)	(26,276)	-
轉為存續期間預期信用損失	(28,782,284)	28,808,227	(25,943)	-
轉為信用減損金融資產	(1,046,547)	(2,721,717)	3,768,264	-
本期增加(減少)	(29,543,502)	(2,419,342)	(338,777)	(32,301,621)
創始或購入	534,047,462	17,158,877	335,515	551,541,854
於當期除列	(398,548,990)	(17,985,791)	(966,992)	(417,501,773)
轉銷呆帳	(10,613)	(44,344)	(1,926,503)	(1,981,460)
匯兌及其他變動	(3,203,537)	(370,962)	(1,092)	(3,575,591)
期末餘額	\$ 1,902,159,367	\$ 97,091,536	\$ 11,233,291	\$ 2,010,484,194

109年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產)	總計
期初餘額	\$ 1,677,583,586	\$ 82,527,834	\$ 12,741,897	\$ 1,772,853,317
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	14,440,618	(14,430,888)	(9,730)	-
轉為存續期間預期信用損失	(18,565,171)	18,700,466	(135,295)	-
轉為信用減損金融資產	(2,132,452)	(2,164,066)	4,296,518	-
本期增加(減少)	(32,712,912)	(2,458,222)	(347,789)	(35,518,923)
創始或購入	514,312,231	9,253,510	911,284	524,477,025
於當期除列	(397,483,528)	(11,646,283)	(1,831,537)	(410,961,348)
轉銷呆帳	(347)	(624,194)	(3,825,685)	(4,450,226)
匯兌及其他變動	(5,190,861)	(420,756)	(41,544)	(5,653,161)
期末餘額	\$ 1,750,251,164	\$ 78,737,401	\$ 11,758,119	\$ 1,840,746,684

(以下空白)

B. 債券投資

(A)民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

110年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產)	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減 損合計	其他權益帳列數
期初餘額	\$ 79,413	\$ -	\$ -	\$ 79,413	\$ 79,413
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	(16,499)	-	-	(16,499)	(16,499)
創始或購入	9,644	-	-	9,644	9,644
於當期除列	(12,164)	-	-	(12,164)	(12,164)
匯兌及其他變動	(4,361)	-	-	(4,361)	(4,361)
期末餘額	\$ 56,033	\$ -	\$ -	\$ 56,033	\$ 56,033

109年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產)	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減 損合計	其他權益帳列數
期初餘額	\$ 67,030	\$ -	\$ -	\$ 67,030	\$ 67,030
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	11,594	-	-	11,594	11,594
創始或購入	36,480	-	-	36,480	36,480
於當期除列	(34,784)	-	-	(34,784)	(34,784)
匯兌及其他變動	(457)	-	-	(457)	(457)
期末餘額	\$ 79,863	\$ -	\$ -	\$ 79,863	\$ 79,863

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

110年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產)	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減 損合計	累計減損帳列數
期初餘額	\$ 60,655	\$ -	\$ -	\$ 60,655	\$ 60,655
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	(26,450)	-	-	(26,450)	(26,450)
創始或購入	19,471	-	-	19,471	19,471
於當期除列	(9,090)	-	-	(9,090)	(9,090)
匯兌及其他變動	(309)	-	-	(309)	(309)
期末餘額	\$ 44,277	\$ -	\$ -	\$ 44,277	\$ 44,277

109年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產)	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減 損合計	累計減損帳列數
期初餘額	\$ 42,526	\$ -	\$ -	\$ 42,526	\$ 42,526
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	(18,670)	-	-	(18,670)	(18,670)
創始或購入	24,421	-	-	24,421	24,421
於當期除列	(3,561)	-	-	(3,561)	(3,561)
匯兌及其他變動	(136)	-	-	(136)	(136)
期末餘額	\$ 44,580	\$ -	\$ -	\$ 44,580	\$ 44,580

(B)民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日債票券投資之累計減損未有重大變動。

(7)承受擔保品管理政策

本公司於民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日承受擔保品之性質為土地及房屋建築等，其帳面淨額皆為\$0。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少欠款金額。承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項下。

(8) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 資產品質

年月			110年6月30日				
業務別項目			逾期放款金額（說明1）	放款總額	逾放比率（說明2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（說明3）
企業金融	擔保		\$ 2,639,288	\$ 709,393,249	0.37%	\$ 8,455,627	320.38%
	無擔保		623,447	731,817,199	0.09%	7,789,734	1249.46%
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		624,157	500,889,316	0.12%	7,395,759	1184.92%
	現金卡		-	329	-	62	-
	小額純信用貸款（說明5）		8,555	9,010,179	0.09%	101,860	1190.65%
	其他（說明6）	擔保	196,091	59,347,811	0.33%	637,979	325.35%
		無擔保	-	26,111	-	295	-
放款業務合計			4,091,538	2,010,484,194	0.20%	24,381,316	595.90%
			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			3,765	6,574,245	0.06%	100,559	2670.89%
無追索權之應收帳款承購業務（說明7）			-	5,946,445	-	59,582	-

年月			109年6月30日				
業務別項目			逾期放款金額（說明1）	放款總額	逾放比率（說明2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（說明3）
企業金融	擔保		\$ 2,615,400	\$ 644,314,187	0.41%	\$ 7,219,070	276.02%
	無擔保		1,725,017	656,184,612	0.26%	6,949,293	402.85%
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		880,605	487,697,258	0.18%	6,803,290	772.57%
	現金卡		-	475	-	72	-
	小額純信用貸款（說明5）		3,608	5,469,062	0.07%	61,486	1704.16%
	其他（說明6）	擔保	97,462	47,050,521	0.21%	480,951	493.48%
		無擔保	-	30,569	-	385	-
放款業務合計			5,322,092	1,840,746,684	0.29%	21,514,547	404.25%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			5,584	6,446,691	0.09%	102,473	1835.12%
無追索權之應收帳款承購業務（說明7）			-	2,267,884	-	22,735	-

說明：

- 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。
- 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。

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。
4. 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
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。
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。
7. 無追索權之應收帳款業務依 98 年 8 月 24 日金管銀外字第 09850003180 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。

B. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

	110年6月30日		109年6月30日	
	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（說明1）	\$ 223	\$ 6,789	\$ 326	\$ 9,390
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	32,437	139,375	23,010	137,588
合計	\$ 32,660	\$ 146,164	\$ 23,336	\$ 146,978

說明：

1. 依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
2. 依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號函、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

C. 本公司信用風險集中情形

110年6月30日			
排名(註1)	行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團其他控股業	\$ 20,559,313	9.48%
2	B集團不動產開發業	16,895,452	7.79%
3	C集團不動產開發業	13,058,430	6.02%
4	D集團鋼鐵軋延及擠型業	12,882,158	5.94%
5	E集團海洋水運業	12,721,277	5.86%
6	F集團鋼鐵軋延及擠型業	8,844,398	4.08%
7	G集團不動產業	8,771,714	4.04%
8	H集團紙板製造業	8,766,113	4.04%
9	I集團液晶面板及其組件製造業	8,355,388	3.85%
10	J集團不動產開發業	8,331,703	3.84%

109年6月30日			
排名(註1)	行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團海洋水運業	\$ 17,138,063	8.11%
2	B集團其他控股業	15,403,337	7.28%
3	C集團不動產開發業	10,583,000	5.00%
4	D集團鋼鐵軋延及擠型業	10,486,367	4.96%
5	E集團電子零組件製造業	10,312,640	4.88%
6	F集團不動產開發業	9,553,306	4.52%
7	G集團菸草製造業	9,243,945	4.37%
8	H集團不動產開發業	8,743,940	4.14%
9	I集團紙板製造業	8,606,698	4.07%
10	J集團人造纖維紡紗業	8,000,189	3.78%

註：

1. 係依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。
2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
3. 授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收帳款融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

4. 流動性風險

(1) 流動性風險來源及定義

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

(2) 流動性風險管理程序及衡量方法

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

(3) 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款等。

B. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

下表係按資產負債日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司為管理流動性風險而持有金融資產及金融負債之現金流入及流出分析。因表中所揭露之金額係未經折現之合約現金流量，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表中相關項目金額對應。

(以下空白)

民國110年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
一、主要到期資金流入合計						
非衍生工具						
現金及存放銀行同業	\$ 61,317,569	\$ 9,172,406	\$ 5,927,794	\$ 8,701,604	\$ 44,743,112	\$ 129,862,485
拆放銀行同業及透支	106,936,839	23,312,422	10,217,572	2,497,672	-	142,964,505
有價證券投資	460,205,064	65,690,322	97,312,437	70,419,384	380,892,429	1,074,519,636
貼現及放款	232,604,255	216,186,108	213,427,481	195,506,714	1,152,760,708	2,010,485,266
其他到期資金流入項目	70,746,582	6,475,861	2,476,060	855,603	4,766,302	85,320,408
衍生工具	948,521	2,611,093	1,617,670	1,139,914	985,029	7,302,227
合計	<u>932,758,830</u>	<u>323,448,212</u>	<u>330,979,014</u>	<u>279,120,891</u>	<u>1,584,147,580</u>	<u>3,450,454,527</u>
二、主要到期資金流出合計						
非衍生工具						
同業拆放透支及同業存款	171,581,657	70,182,067	10,066,267	15,263,931	-	267,093,922
活期性存款	67,910,321	78,278,697	70,548,729	117,796,996	1,520,469,836	1,855,004,579
定期性存款	163,378,750	226,264,324	223,197,072	296,603,999	32,926,140	942,370,285
應付金融債券	-	-	-	650,000	36,150,000	36,800,000
租賃負債	59,937	130,748	161,821	296,802	1,720,992	2,370,300
其他到期資金流出項目	87,326,383	14,537,104	4,439,132	5,002,429	46,470,467	157,775,515
衍生工具	2,187,397	3,357,168	2,135,369	1,642,967	1,121,392	10,444,293
合計	<u>492,444,445</u>	<u>392,750,108</u>	<u>310,548,390</u>	<u>437,257,124</u>	<u>1,638,858,827</u>	<u>3,271,858,894</u>
三、期距缺口	<u>\$440,314,385</u>	<u>(\$ 69,301,896)</u>	<u>\$ 20,430,624</u>	<u>(\$158,136,233)</u>	<u>(\$ 54,711,247)</u>	<u>\$ 178,595,633</u>

民國109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
一、主要到期資金流入合計						
非衍生工具						
現金及存放銀行同業	\$ 82,084,861	\$ 9,180,140	\$ 5,223,030	\$ 9,936,587	\$ 40,645,429	\$ 147,070,047
拆放銀行同業及透支	82,330,989	36,645,336	6,621,436	3,035,272	-	128,633,033
有價證券投資	477,434,731	64,577,777	38,630,428	160,610,041	348,371,481	1,089,624,458
貼現及放款	175,537,400	196,974,749	205,678,057	208,118,497	1,127,994,551	1,914,303,254
其他到期資金流入項目	81,756,966	5,759,467	2,312,727	1,102,454	7,413,869	98,345,483
衍生工具	2,401,925	3,843,069	2,080,232	1,505,638	1,053,104	10,883,968
合計	<u>901,546,872</u>	<u>316,980,538</u>	<u>260,545,910</u>	<u>384,308,489</u>	<u>1,525,478,434</u>	<u>3,388,860,243</u>
二、主要到期資金流出合計						
非衍生工具						
同業拆放透支及同業存款	161,431,627	96,495,659	6,733,412	7,437,894	-	272,098,592
活期性存款	69,420,441	91,691,784	83,784,728	119,764,409	1,349,791,624	1,714,452,986
定期性存款	175,561,998	238,885,908	208,425,901	329,305,223	29,278,328	981,457,358
應付金融債券	-	1,650,000	500,000	-	36,800,000	38,950,000
租賃負債	62,684	111,388	151,370	321,422	1,811,199	2,458,063
其他到期資金流出項目	88,397,367	19,767,733	9,229,638	2,840,023	45,875,398	166,110,159
衍生工具	7,196,794	4,779,139	2,863,828	4,889,380	1,246,349	20,975,490
合計	<u>502,070,911</u>	<u>453,381,611</u>	<u>311,688,877</u>	<u>464,558,351</u>	<u>1,464,802,898</u>	<u>3,196,502,648</u>
三、期距缺口	<u>\$399,475,961</u>	<u>(\$ 136,401,073)</u>	<u>(\$ 51,142,967)</u>	<u>(\$ 80,249,862)</u>	<u>\$ 60,675,536</u>	<u>\$ 192,357,595</u>

民國109年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
一、主要到期資金流入合計						
非衍生工具						
現金及存放銀行同業	\$ 66,559,420	\$ 7,957,168	\$ 6,483,059	\$ 8,735,590	\$ 35,927,071	\$ 125,662,308
拆放銀行同業及透支	61,630,671	23,729,944	8,844,590	1,124,823	-	95,330,028
有價證券投資	391,370,781	95,592,313	74,670,248	100,498,829	321,468,292	983,600,463
貼現及放款	170,719,561	195,957,068	187,157,141	191,777,000	1,095,034,888	1,840,645,658
其他到期資金流入項目	88,584,100	4,704,171	2,055,977	828,016	4,759,280	100,931,544
衍生工具	1,541,210	1,280,084	932,668	758,505	1,497,725	6,010,192
合計	<u>780,405,743</u>	<u>329,220,748</u>	<u>280,143,683</u>	<u>303,722,763</u>	<u>1,458,687,256</u>	<u>3,152,180,193</u>
二、主要到期資金流出合計						
非衍生工具						
同業拆放透支及同業存款	177,715,077	69,929,218	8,970,583	1,429,560	-	258,044,438
活期性存款	61,418,397	80,811,754	73,618,599	105,482,641	1,220,986,331	1,542,317,722
定期性存款	170,924,864	232,681,771	196,023,730	322,634,818	23,530,467	945,795,650
應付金融債券	-	-	-	2,150,000	26,800,000	28,950,000
租賃負債	50,873	122,002	153,029	307,217	1,899,474	2,532,595
其他到期資金流出項目	106,730,637	18,660,840	4,605,404	4,203,539	39,643,448	173,843,868
衍生工具	3,174,362	3,021,377	1,537,560	1,430,627	1,571,191	10,735,117
合計	<u>520,014,210</u>	<u>405,226,962</u>	<u>284,908,905</u>	<u>437,638,402</u>	<u>1,314,430,911</u>	<u>2,962,219,390</u>
三、期距缺口	<u>\$260,391,533</u>	<u>(\$ 76,006,214)</u>	<u>(\$ 4,765,222)</u>	<u>(\$133,915,639)</u>	<u>\$ 144,256,345</u>	<u>\$ 189,960,803</u>

註：衍生工具之金融資產及金融負債係以折現基礎揭露。

上表活期性存款到期分析係按本公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日止，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$1,787,094,258、\$1,645,032,545 及 \$1,480,899,325。

(4) 表外項目到期分析

本公司之放款、授信承諾及信用狀餘額係包括已開發但尚未動用之放款承諾及已開立但尚未使用之信用狀餘額；財務保證合約係指本公司擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

下表請詳本公司之表外項目之到期分析：

金融工具合約	110年6月30日		
	一年以下	超過一年	合計
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 13,831,737	\$ 124,987,384	\$ 138,819,121
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	107,047,130		107,047,130
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	42,059,927	337,234	42,397,161
各類保證款項	36,847,858	47,993,986	84,841,844
合計	\$ 199,786,652	\$ 173,318,604	\$ 373,105,256

金融工具合約	109年12月31日		
	一年以下	超過一年	合計
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 12,902,815	\$ 170,312,043	\$ 183,214,858
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	98,582,265	-	98,582,265
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	34,160,760	450,712	34,611,472
各類保證款項	37,537,355	44,676,155	82,213,510
合計	\$ 183,183,195	\$ 215,438,910	\$ 398,622,105

金融工具合約	109年6月30日		
	一年以下	超過一年	合計
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 5,605,294	\$ 56,065,733	\$ 61,671,027
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	96,315,065	-	96,315,065
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	25,574,461	715,357	26,289,818
各類保證款項	32,482,976	48,223,576	80,706,552
合計	\$ 159,977,796	\$ 105,004,666	\$ 264,982,462

註：係不可撤銷之放款承諾。

(以下空白)

(5) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 本公司新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣千元

110年6月30日							
	合計	0到10天	11到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金流入	\$ 3,183,701,489	\$ 454,368,073	\$ 388,980,820	\$ 359,589,384	\$ 398,093,236	\$ 328,527,685	\$ 1,254,142,291
主要到期資金流出	(3,989,136,068)	(206,714,461)	(267,196,879)	(623,407,578)	(594,801,360)	(708,467,344)	(1,588,548,446)
期距缺口	(\$ 805,434,579)	\$ 247,653,612	\$ 121,783,941	(\$ 263,818,194)	(\$ 196,708,124)	(\$ 379,939,659)	(\$ 334,406,155)

109年6月30日							
	合計	0到10天	11到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金流入	\$ 2,716,250,179	\$ 433,222,410	\$ 254,369,951	\$ 330,762,898	\$ 278,368,058	\$ 285,662,912	\$ 1,133,863,950
主要到期資金流出	(3,462,056,574)	(230,653,930)	(237,395,618)	(513,595,504)	(526,197,229)	(578,508,517)	(1,375,705,776)
期距缺口	(\$ 745,806,395)	\$ 202,568,480	\$ 16,974,333	(\$ 182,832,606)	(\$ 247,829,171)	(\$ 292,845,605)	(\$ 241,841,826)

B. 本公司美元到期日期限結構分析表

單位：美元千元

110年6月30日						
	合計	0到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金流入	\$ 49,296,230	\$ 13,564,107	\$ 12,536,757	\$ 7,208,682	\$ 8,061,754	\$ 7,924,930
主要到期資金流出	(54,162,854)	(12,903,016)	(12,027,546)	(9,856,691)	(10,376,945)	(8,998,656)
期距缺口	(\$ 4,866,624)	\$ 661,091	\$ 509,211	(\$ 2,648,009)	(\$ 2,315,191)	(\$ 1,073,726)

109年6月30日						
	合計	0到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金流入	\$ 38,098,307	\$ 13,580,776	\$ 8,271,153	\$ 4,917,455	\$ 4,075,904	\$ 7,253,019
主要到期資金流出	(42,830,643)	(13,954,557)	(8,831,529)	(5,613,480)	(7,266,765)	(7,164,312)
期距缺口	(\$ 4,732,336)	(\$ 373,781)	(\$ 560,376)	(\$ 696,025)	(\$ 3,190,861)	\$ 88,707

5. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

(2) 市場風險管理之目的

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

(3) 市場風險管理之政策與程序

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

(4) 市場風險管理流程

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

(5) 衡量風險的方法(市場風險評價技術)

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

(6) 交易簿風險管理之政策與程序

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

(7) 交易簿利率風險管理

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

(8) 銀行簿利率風險管理

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

(9) 外匯風險管理

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

(10) 權益證券風險管理

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

(以下空白)

(11) 市場風險評價技術

風險值 (Value at Risk, "VaR")

風險值 (VaR) 模型係用於衡量投資組合於特定的期間和信賴水準下，因市場風險因子變動，導致投資組合可能產生的最大潛在損失。本公司針對交易部位採用風險值 (VaR) 模型作為控管市場風險的主要工具，目前本公司風險值採歷史模擬法估計，設定為百分之九十九信賴區間下一天的最大可能損失，作為衡量市場風險之標準。本公司風險值 (VaR) 模型皆持續地進行回顧測試，以評估模型的準確性。本公司董事會每年皆會針對風險值 (VaR) 重新設定限額，並由本公司風險管理部門每日進行控管。

單位：新臺幣千元

	110年1月1日至6月30日		
	平均	最高	最低
外匯風險值	53,726	106,950	24,373
利率風險值	30,798	38,529	23,100
權益證券風險值	8,407	15,795	2,297
風險值總額	92,931	161,274	49,770

	109年1月1日至6月30日		
	平均	最高	最低
外匯風險值	36,426	71,910	16,527
利率風險值	16,805	30,031	9,129
權益證券風險值	10,872	27,119	993
風險值總額	64,103	129,060	26,649

(以下空白)

(12) 外匯風險缺口資訊

下表彙總本公司民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日止，所持有主要外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之外匯曝險資訊。

	單位：新臺幣千元	
	110年6月30日	
	美元	人民幣
<u>外幣金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 11,702,708	\$ 4,477,522
存放央行及拆借銀行同業	54,359,873	42,033,473
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,726,788	4,607,168
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	51,727,881	7,741,934
貼現及放款	232,073,877	19,556,943
應收款項	22,567,592	1,285,928
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	47,586,472	23,909,495
其他金融資產	1,068	1,726,400
外幣金融資產小計	<u>\$ 457,746,259</u>	<u>\$ 105,338,863</u>
<u>外幣金融負債</u>		
央行及金融同業存款	\$ 142,387,564	\$ 5,002,244
存款及匯款	615,342,336	50,728,815
透過損益按公允價值衡量之金融負債	493,411	840
其他金融負債	12,819,169	991,886
應付款項	33,300,776	1,964,499
外幣金融負債小計	<u>\$ 804,343,256</u>	<u>\$ 58,688,284</u>

(以下空白)

單位：新臺幣千元

	109年12月31日		109年6月30日	
	美元	人民幣	美元	人民幣
外幣金融資產				
現金及約當現金	\$ 12,372,220	\$ 4,596,077	\$ 12,401,258	\$ 2,208,802
存放央行及拆借銀行同業	64,649,847	10,853,592	48,559,018	19,721,876
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,563,979	4,751,081	42,561,920	4,523,010
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	68,112,375	9,936,636	69,327,331	10,336,227
貼現及放款	224,465,174	16,950,071	219,448,373	16,569,071
應收款項	24,912,193	1,330,732	23,212,179	3,183,794
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	29,291,020	20,159,894	27,258,725	15,263,972
其他金融資產	469	2,162,500	303	2,084,500
外幣金融資產小計	<u>\$ 461,367,277</u>	<u>\$ 70,740,583</u>	<u>\$ 442,769,107</u>	<u>\$ 73,891,252</u>
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	\$ 152,395,403	\$ 5,894,975	\$ 162,269,634	\$ 9,651,235
存款及匯款	561,568,087	52,766,782	491,169,804	49,400,366
透過損益按公允價值衡量之金融負債	761,402	9	434,375	40
其他金融負債	24,758,189	704,889	22,889,212	357,332
應付款項	44,864,360	725,713	51,417,285	3,993,465
外幣金融負債小計	<u>\$ 784,347,441</u>	<u>\$ 60,092,368</u>	<u>\$ 728,180,310</u>	<u>\$ 63,402,438</u>

註：民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日美元兌新臺幣分別為 27.895、28.100 及 29.450。

民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日人民幣兌新臺幣分別為 4.316、4.325 及 4.169。

(13) 敏感度分析

A. 利率風險

假設市場的殖利率曲線同時下移或上移 20 個 bps，對公允價值之評價以及利息收益可能產生之影響，分析內容包含本公司所有交易簿部位及銀行簿部位資產，其中銀行簿資產之利息收入影響期間為一年。

本公司假設利率曲線在其他利率曲線不變的前提下單獨變動，並將各利率曲線變動造成之損益影響加總。根據上述假設預計利息淨收益及公允價值評價損益的敏感度列示如下表。

B. 外匯風險

本公司假設當其他變動因子不變時，民國 110 年度新臺幣兌美元貶值/升值 3%，歐元貶值/升值 3%，人民幣及其他幣別貶值/升值 4%，民國 109 年度新臺幣兌美元貶值/升值 3%，歐元貶值/升值 3%，人民幣及其他幣別貶值/升值 4%則本公司持有上述外匯淨部位之損益的敏感度列示如下表。

C. 權益證券風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若權益價格上升/下跌 5%(係按最近三年台灣集中交易市場指數上升或下跌之平均比率)時，則本公司持有交易簿及銀行簿(不含轉投資)之上市(櫃)股票投資部位之公允價值評價損益列示如下表。

D. 彙整敏感度分析如下：

110年6月30日

單位：新臺幣千元

主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
		損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美金貶值3%、新臺幣兌歐元貶值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值4%(註1)	112,758	-
外匯風險	新臺幣兌美金升值3%、新臺幣兌歐元升值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別升值4%(註2)	(112,758)	-
利率風險	主要利率曲線上升20BPS	(753,847)	(2,637,605)
利率風險	主要利率曲線下跌20BPS	716,032	2,705,226
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	13,054	874,387
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	(13,054)	(874,387)

109年12月31日

單位：新臺幣千元

主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
		損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美金貶值3%、新臺幣兌歐元貶值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值4%(註3)	101,944	-
外匯風險	新臺幣兌美金升值3%、新臺幣兌歐元升值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別升值4%(註4)	(101,944)	-
利率風險	主要利率曲線上升20BPS	(576,026)	(2,733,855)
利率風險	主要利率曲線下跌20BPS	547,573	2,809,267
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	6,345	665,138
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	(6,345)	(665,138)

109年6月30日

主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
		損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美金貶值3%、新臺幣兌歐元貶值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值4%(註5)	50,069	-
外匯風險	新臺幣兌美金升值3%、新臺幣兌歐元升值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別升值4%(註6)	(50,069)	-
利率風險	主要利率曲線上升20BPS	(412,241)	(2,450,552)
利率風險	主要利率曲線下跌20BPS	413,069	2,523,462
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	31,042	584,961
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	(31,042)	(584,961)

註 1：新臺幣兌美元貶值 3%、新臺幣兌歐元貶值 3%、新臺幣兌人民幣貶值 4%及新臺幣兌其他幣別貶值 4%所影響之利益(損失)分別為\$34,462、(\$1,178)、(\$36,767)及\$116,241。

註 2：新臺幣兌美元升值 3%、新臺幣兌歐元升值 3%、新臺幣兌人民幣升值 4%及新臺幣兌其他幣別升值 4%所影響之利益(損失)分別為(\$34,462)、\$1,178、\$36,767 及(\$116,241)。

註 3：新臺幣兌美元貶值 3%、新臺幣兌歐元貶值 3%、新臺幣兌人民幣貶值 4%及新臺幣兌其他幣別貶值 4%所影響之利益(損失)分別為(\$519)、(\$1,147)、(\$44,441)及\$148,051。

註 4：新臺幣兌美元升值 3%、新臺幣兌歐元升值 3%、新臺幣兌人民幣升值 4%及新臺幣兌其他幣別升值 4%所影響之利益(損失)分別為\$519、\$1,147、\$44,441 及(\$148,051)。

註 5：新臺幣兌美元貶值 3%、新臺幣兌歐元貶值 3%、新臺幣兌人民幣貶值 4%及新臺幣兌其他幣別貶值 4%所影響之利益(損失)分別為\$99,205、(\$1,301)、(\$136,961)及\$89,126。

註 6：新臺幣兌美元升值 3%、新臺幣兌歐元升值 3%、新臺幣兌人民幣升值 4%及新臺幣兌其他幣別升值 4%所影響之利益(損失)分別為(\$99,205)、\$1,301、\$136,961 及(\$89,126)。

(14) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

110年6月30日

單位：新臺幣千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,153,074,975	112,046,020	78,491,355	251,715,454	2,595,327,804
利率敏感性負債	436,816,696	1,511,292,025	129,220,979	46,373,432	2,123,703,132
利率敏感性缺口	1,716,258,279	(1,399,246,005)	(50,729,624)	205,342,022	471,624,672
淨值					216,962,660
利率敏感性資產與負債比率					122.21%
利率敏感性缺口與淨值比率					217.38%

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

109年6月30日

單位：新臺幣千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,887,473,152	86,160,950	91,825,876	224,327,799	2,289,787,777
利率敏感性負債	415,833,094	1,309,281,462	141,467,957	36,098,817	1,902,681,330
利率敏感性缺口	1,471,640,058	(1,223,120,512)	(49,642,081)	188,228,982	387,106,447
淨值					211,450,293
利率敏感性資產與負債比率					120.36%
利率敏感性缺口與淨值比率					183.07%

說明：本表係填寫本公司新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

110年6月30日

單位：美元千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	12,930,380	2,728,478	585,729	2,360,321	18,604,908
利率敏感性負債	13,910,042	13,395,124	2,810,499	2,494	30,118,159
利率敏感性缺口	(979,662)	(10,666,646)	(2,224,770)	2,357,827	(11,513,251)
淨值					7,777,833
利率敏感性資產與負債比率					61.77%
利率敏感性缺口與淨值比率					-148.03%

本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

109年6月30日

單位：美元千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	26,139,588	6,000,563	3,218,976	1,619,050	36,978,177
利率敏感性負債	20,081,528	10,360,710	4,286,340	16,037	34,744,615
利率敏感性缺口	6,058,060	(4,360,147)	(1,067,364)	1,603,013	2,233,562
淨值					7,179,976
利率敏感性資產與負債比率					106.43%
利率敏感性缺口與淨值比率					31.11%

說明：本表係填寫本公司美元之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

2. 利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產/利率敏感性負債。

3. 利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

6. 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易之收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險，故未整體除列。

民國110年6月30日

單位:新臺幣千元

金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 301,360	\$ 286,203
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	7,833,104	7,408,145
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	5,336,183	5,228,391

民國109年12月31日

單位:新臺幣千元

金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 308,990	\$ 283,338
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	18,043,550	16,988,605
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	7,863,887	7,831,756

民國109年6月30日

單位:新臺幣千元

金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 324,179	\$ 301,598
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	17,688,871	16,483,986
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	4,914,091	4,839,230

7. 金融資產及金融負債互抵

本公司有適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

本公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產及金融負債互抵之相關資訊：

民國110年6月30日

單位：新臺幣千元

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 7,209,750	\$ -	\$ 7,209,750	\$ 4,758,670	\$ 1,021,858	\$ 1,429,222
合計	\$ 7,209,750	\$ -	\$ 7,209,750	\$ 4,758,670	\$ 1,021,858	\$ 1,429,222

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	\$ 10,444,293	\$ -	\$ 10,444,293	\$ 4,758,670	\$ 2,072,301	\$ 3,613,322
附買回協議	12,922,739	-	12,922,739	12,922,739	-	-
合計	\$ 23,367,032	\$ -	\$ 23,367,032	\$ 17,681,409	\$ 2,072,301	\$ 3,613,322

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 10,781,618	\$ -	\$ 10,781,618	\$ 6,404,015	\$ 1,598,628	\$ 2,778,975
合計	\$ 10,781,618	\$ -	\$ 10,781,618	\$ 6,404,015	\$ 1,598,628	\$ 2,778,975

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	\$ 20,975,490	\$ -	\$ 20,975,490	\$ 6,404,015	\$ 3,886,085	\$ 10,685,390
附買回協議	25,103,699	-	25,103,699	25,103,699	-	-
合計	\$ 46,079,189	\$ -	\$ 46,079,189	\$ 31,507,714	\$ 3,886,085	\$ 10,685,390

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

民國109年6月30日

單位：新臺幣千元

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 5,915,148	\$ -	\$ 5,915,148	\$ 3,319,683	\$ 1,079,434	\$ 1,516,031
合計	\$ 5,915,148	\$ -	\$ 5,915,148	\$ 3,319,683	\$ 1,079,434	\$ 1,516,031

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	\$ 10,735,117	\$ -	\$ 10,735,117	\$ 3,319,683	\$ 2,029,008	\$ 5,386,426
附買回協議	21,624,814	-	21,624,814	21,624,814	-	-
合計	\$ 32,359,931	\$ -	\$ 32,359,931	\$ 24,944,497	\$ 2,029,008	\$ 5,386,426

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(三) 資本管理

建立資本適足性評估程序與維持允當之自有資本結構，並兼顧業務發展與風險控管，以提升資本運用效益，本公司已訂定「第一商業銀行資本管理政策」，以落實高階管理階層之資本策略，並將相關資訊予以揭露或陳報。

本公司資本管理之目標及程序如下：

1. 資本管理之目標

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

2. 資本管理程序

本期無重大變動，請參閱民國 109 年度個體財務報告附註十二。

3. 資本適足性

單位：新臺幣千元

分析項目 \ 年度			110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
自有資本	普通股權益		\$ 195,751,120	\$ 196,366,681	\$ 190,246,867
	其他第一類資本		19,992,256	19,986,074	9,989,227
	第二類資本		32,804,275	36,594,415	34,953,799
	自有資本		248,547,651	252,947,170	235,189,893
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,632,439,271	1,736,756,076	1,638,933,342
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	774,381	548,500	884,788
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法/選擇性標準法	84,682,521	84,682,521	83,343,419
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	39,026,162	33,433,459	27,741,083
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,756,922,335	1,855,420,556	1,750,902,632
資本適足率			14.15%	13.63%	13.43%
普通股權益占風險性資產之比率			11.14%	10.58%	10.87%
第一類資本占風險性資產之比率			12.28%	11.66%	11.44%
槓桿比率			5.83%	5.95%	5.87%

說明：1. 本表自有資本、加權風險性資產額及曝險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

2. 本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

(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) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 曝險總額。

(四) 獲利能力

單位：％

		110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.33	0.32
	稅後	0.28	0.27
淨值報酬率	稅前	5.20	4.66
	稅後	4.35	3.94
純益率		41.45	38.18

註：1. 資產報酬率＝稅前(後)損益/平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前(後)損益/平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益/淨收益。

4. 稅前(後)損益係指當年一月累計至該期末損益金額。

(五) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

單位：新臺幣千元

信託帳資產負債表			
信託資產	110年6月30日		109年6月30日
銀行存款	\$	31,505,635	\$ 17,865,899
債券		2,955,751	3,213,577
股票		93,061,349	92,291,259
基金		212,390,695	204,110,875
結構型商品		2,628,369	2,868,835
不動產(淨額)			
土地		25,283,018	21,248,475
房屋及建築物		15,291	15,291
在建工程		5,017,797	3,580,196
保管有價證券		514,056,663	434,272,948
信託資產總額	\$	<u>886,914,568</u>	\$ <u>779,467,355</u>
信託負債			
應付保管有價證券	\$	514,056,663	\$ 434,272,948
應付款項		203	150
信託資本		372,497,200	344,907,091
各項準備與累積盈虧			
本期損益		5,381,412	1,466,881
累積盈虧		320,578	267,546
遞延結轉數	(	5,341,488)	(1,447,261)
信託負債總額	\$	<u>886,914,568</u>	\$ <u>779,467,355</u>

註：民國 110 年及 109 年 6 月 30 日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」金額分別為\$4,425,286 及 \$3,043,991，帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國內有價證券業務」金額分別為\$652,537 及\$566,378。

單位：新臺幣千元

信託帳財產目錄

投資項目	110年6月30日	109年6月30日
銀行存款	\$ 31,505,635	\$ 17,865,899
債券	2,955,751	3,213,577
股票	93,061,349	92,291,259
基金	212,390,695	204,110,875
結構型商品	2,628,369	2,868,835
不動產(淨額)		
土地	25,283,018	21,248,475
房屋及建築物	15,291	15,291
在建工程	5,017,797	3,580,196
保管有價證券	514,056,663	434,272,948
合計	<u>\$ 886,914,568</u>	<u>\$ 779,467,355</u>

單位：新臺幣千元

信託帳損益表

信託收益	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
利息收入	\$ 3,104,178	\$ 3,255,299
現金股利收入	3,870	-
已實現投資利益-債券	5,355	846
已實現投資利益-股票	4,859	354
已實現投資利益-基金	<u>3,921,719</u>	<u>2,076,530</u>
信託收益合計	<u>7,039,981</u>	<u>5,333,029</u>
信託費用		
管理費	(1,377)	(852)
其他費用	(73)	(37)
手續費(服務費)	(2,676)	(904)
已實現投資損失-股票	(356)	(224)
已實現投資損失-基金	<u>(1,654,058)</u>	<u>(3,864,114)</u>
信託費用合計	<u>(1,658,540)</u>	<u>(3,866,131)</u>
稅前淨利	5,381,441	1,466,898
所得稅費用	<u>(29)</u>	<u>(17)</u>
稅後淨利	<u>\$ 5,381,412</u>	<u>\$ 1,466,881</u>

(六) 金融資產之移轉及負債消滅之相關資訊

金融資產之移轉請詳財務報表附註十二(二)6。

(七) 重要組織之調整及管理制度之重大變革

無此情形。

(八) 因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(九) 子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

(十) 私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(十一) 停業部門之相關資訊

無此情形。

(十二) 受讓或讓與其他金融同業主要部分營業及資產、負債

無此情形。

(十三) 本公司與子公司及子公司間進行共同行銷之資訊

本公司與第一金人壽、第一金證券、第一創投、第一管顧、第一資管及一銀租賃簽訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自簽訂日起算，非經金控母公司書面同意不得終止，合作項目包括營業場所或設備共用及人員進行共同業務推廣，營業場所或設備共用之費用分攤由立契約書人另行協議訂定之，人員進行共同業務推廣行為之費用分攤及報酬收授依「第一金融集團整合行銷業務範圍與獎勵辦法」辦理。

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

(以下空白)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
無此情形。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
無此情形。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
無此情形。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上
無此情形。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

帳列當期所得稅 資產之公司	交易對象	關係	應收關係人款項 之餘額	迴轉率	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		
第一商業銀行 (股)公司	第一金控	本公司之母公司	\$ 741,710	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

6. 出售不良債權交易資訊

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
110/03/03	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	無擔保	\$126,050	\$128,371	\$ 2,321	無	非關係人

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
無此情形。
8. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項
無此情形。

(二)轉投資事項相關資訊

1. 資金貸與他人

子公司－First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務，屬金融業，故不適用；另本公司之其他子公司除以下表格所述者外，其餘無此情形。

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支餘額	利率區間(%)	資金貸與性質(註)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	一銀租賃(股)公司	中悅國際企業(股)	其他應收款	否	\$ 5,600	\$ 3,200	\$ 3,200	4.34-5.34	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ -	不動產設定	\$ 24,000	\$ 1,215,713	\$ 1,620,951
2	一銀租賃(股)公司	兆益地產(股)	其他應收款	否	31,878	29,938	29,938	4.16-5.16	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	69,371	1,215,713	1,620,951
3	一銀租賃(股)公司	安謙科技有限公司	其他應收款	否	700	177	177	4.42-5.42	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	3,600	1,215,713	1,620,951
4	一銀租賃(股)公司	豐鑫開發投資(股)	其他應收款	否	12,300	8,000	8,000	4.26-5.26	短期融通	-	營運週轉	-	股票	21,978	1,215,713	1,620,951
5	一銀租賃(股)公司	萬麗建設(股)	其他應收款	否	74,312	39,887	39,887	3.56-4.56	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	60,899	1,215,713	1,620,951
6	一銀租賃(股)公司	源記國藥(股)	其他應收款	否	3,931	2,668	2,668	6.00-7.00	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	100	1,215,713	1,620,951
7	一銀租賃(股)公司	素茵果菜行	其他應收款	否	6,214	1,441	1,441	4.10-5.10	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	100	1,215,713	1,620,951
8	一銀租賃(股)公司	友聯光學(有)	其他應收款	否	6,036	2,036	2,036	4.26-5.26	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	1,200	1,215,713	1,620,951
9	一銀租賃(股)公司	和藥開發(股)	其他應收款	否	35,769	33,537	33,537	4.50-5.50	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	36,500	1,215,713	1,620,951
10	一銀租賃(股)公司	大成豐建設(股)	其他應收款	否	100,000	100,000	100,000	2.50-3.50	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	328,629	1,215,713	1,620,951
11	一銀租賃(股)公司	旭悅鋼鐵(有)	其他應收款	否	6,000	5,522	5,522	4.50-5.50	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	1,215,713	1,620,951
12	一銀租賃(股)公司	僑頂投資(有)	其他應收款	否	150,000	142,875	142,875	3.10-4.10	短期融通	-	營運週轉	-	股票	42,000	1,215,713	1,620,951
13	一銀租賃(股)公司	東聯航運(股)	其他應收款	否	290,000	290,000	290,000	4.65-5.65	短期融通	-	營運週轉	-	船舶設定	360,000	1,215,713	1,620,951
14	一銀租賃(股)公司	和發雜糧號	其他應收款	否	10,934	5,954	5,954	3.56-4.56	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	5,638	1,215,713	1,620,951
15	一銀租賃(股)公司	威秀影城(股)	其他應收款	否	100,000	75,000	75,000	2.50-3.50	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	1,215,713	1,620,951
16	一銀租賃(股)公司	翡翠灣生技(股)	其他應收款	否	145,500	132,900	132,900	3.86-4.86	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	34,619	1,215,713	1,620,951
17	一銀租賃(股)公司	松源企業行	其他應收款	否	494	166	166	4.02-5.02	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	5,347	1,215,713	1,620,951
18	一銀租賃(股)公司	鴻順興海運(股)	其他應收款	否	24,280	18,294	18,294	6.57-7.57	短期融通	-	營運週轉	-	船舶設定	75,530	1,215,713	1,620,951
19	一銀租賃(股)公司	祥豪漁業(股)	其他應收款	否	119,389	113,952	113,952	3.48-4.48	短期融通	-	營運週轉	-	船舶設定	144,000	1,215,713	1,620,951
20	一銀租賃(股)公司	助成水電企業(有)	其他應收款	否	10,399	7,207	7,207	8.54-9.54	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	3,000	1,215,713	1,620,951

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支餘額	利率區間(%)	資金貸與性質(註)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
21	一銀租賃(股)公司	景勝企業行	其他應收款	否	\$ 5,000	\$ 2,952	\$ 2,952	5.36-6.36	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ -	不動產設定	\$ 5,012	\$ 1,215,713	\$ 1,620,951
22	一銀租賃(股)公司	采益建設有限公司	其他應收款	否	24,000	23,276	23,276	4.10-5.10	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	6,000	1,215,713	1,620,951
23	一銀租賃(股)公司	羽全(有)	其他應收款	否	3,000	2,828	2,828	4.65-5.65	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	648	1,215,713	1,620,951
24	一銀租賃(股)公司	海灣建設(股)	其他應收款	否	70,364	46,045	46,045	4.38-5.38	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	90,045	1,215,713	1,620,951
25	一銀租賃(股)公司	佳奇興業(有)	其他應收款	否	42,000	39,000	39,000	4.99-5.99	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	77,190	1,215,713	1,620,951
26	一銀租賃(股)公司	裕觀建設(有)	其他應收款	否	83,300	81,600	81,600	3.52-4.52	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	120,000	1,215,713	1,620,951
27	一銀租賃(股)公司	大椿建設(股)	其他應收款	否	49,000	48,000	48,000	3.21-4.21	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	50,000	1,215,713	1,620,951
28	一銀租賃(股)公司	善得利建設(有)	其他應收款	否	19,600	19,400	19,400	5.29-6.29	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	78,000	1,215,713	1,620,951
29	一銀租賃(股)公司	廣宣建設開發(有)	其他應收款	否	40,000	40,000	40,000	3.35-4.35	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	46,509	1,215,713	1,620,951
30	一銀租賃(股)公司	兆基管理顧問(股)	其他應收款	否	20,000	11,782	11,782	4.27-5.27	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,000	1,215,713	1,620,951

註：1. 因業務關係往來而須貸與資金予個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 10%為限。因業務關係往來而須貸與資金之總額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 40%為限。

2. 與本公司之子公司未有業務往來有短期融通資金之必要者，其資金貸與個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 30%為限。有短期融通資金之必要者之貸與總額，以不超過本公司之子公司近期財務報表淨值之 40%為限。資金貸與對象為其子公司，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 40%為限。

3. 本公司之子公司因前二項資金貸與他人之總額，合計不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 40%為限。

2. 為他人背書保證

子公司－First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務，屬金融業，故不適用；另本公司之其他子公司除以下表格所述者外，餘無此情形。

編號	背書保證 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背 書保證之限額	累計至本月 止最高餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產 擔保之 背書保 證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率	背書保證 最高限額	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大 陸地區 背書保 證
		公司名稱	關係										
1	一銀租賃 (股)公司	一銀租賃英屬 維京群島公司	子公司	\$ 12,157,131	\$ 3,920,000	\$ 2,510,550	\$ 292,898	無	61.95%	\$40,523,770	否	否	否
2	一銀租賃 (股)公司	一銀國際租賃 有限公司	孫公司	12,157,131	627,110	613,690	215,800	無	15.14%	40,523,770	否	否	是
3	一銀租賃 (股)公司	一銀融資租賃(廈門) 有限公司	孫公司	12,157,131	285,050	278,950	-	無	6.88%	40,523,770	否	否	是
4	一銀租賃 (股)公司	一銀租賃(成都) 有限公司	孫公司	12,157,131	1,045,290	1,045,290	215,800	無	25.79%	40,523,770	否	否	是

註：本公司之子公司為業務需要，得經董事會決議，對外提供保證。

3. 期末持有有價證券情形

子公司 First Commercial Bank(USA)係屬金融業，故不適用。本公司之其餘子公司期末持有有價證券情形相關資訊列示如下。

單位：除另予註明外，餘為新臺幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱 (或發行機構名稱)	與有價證券發行人之關係	帳列科目	股數(千股)/ 單位數(千單位)	持股份 率(%)	市價/股權淨 值(註1)	備註
一銀租賃(股)公司	一銀租賃英屬維京群島公司	股票	係一銀租賃採權益法評價之被投資公司	60,050	100%	\$1,981,722	註2
一銀租賃(股)公司	第一金融資產管理英屬維京群島公司	股票	係一銀租賃採權益法評價之被投資公司	30,000	100%	591,773	註2
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀國際租賃有限公司	股權	係一銀租賃英屬維京群島公司採權益法評價之被投資公司	USD 30,000千元	100%	673,476	註2
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀融資租賃(廈門)有限公司	股權	係一銀租賃英屬維京群島公司採權益法評價之被投資公司	USD 30,000千元	100%	952,934	註2
第一金融資產管理英屬維京群島公司	一銀租賃(成都)有限公司	股權	係第一金融資產管理英屬維京群島公司採權益法評價之被投資公司	USD 30,000千元	100%	587,468	註2

註1：未在公開市場上交易，無明確市價。

註2：上述長期投資並未提供質押或擔保。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

子公司除 First Commercial Bank(USA)係屬金融業，故不適用。其餘之子公司及間接投資之子公司除以下表格所述者外，無此情形。

5. 從事衍生工具交易之資訊

無此情形。

6. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要期末 營業持股		本公司及關係企業合併持股情形(註1)					
		項目	比率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	現股股數(千股)	擬制持股股 數(註2)	合計 股數(千股)	持股比例
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	\$ 4,012,011	\$ 100,402	7,000	-	7,000	100%
一銀租賃(股)公司	台北市延平南路38號4樓	註4	100%	4,018,965	66,893	400,000	-	400,000	100%
東亞建築經理(股)公司	台北市忠孝東路二段94號9樓	註5	30%	16,536	5,218	1,500	-	1,500	30%
一銀租賃英屬維京群島公司	Kingston Chambers, P.O.Box 173, Road Town, Tortola, Virgin Islands, British	註4	100%	1,981,722	-	60,050	-	60,050	100%
第一金融資產管理英屬維京群島公司	Portcullis TrustNet(BVI) Limited, Portcullis TrustNet Chambers, P.O.Box 3444, Road Town, Tortola British, Virgin Islands	註4	100%	591,773	-	30,000	-	30,000	100%
一銀國際租賃有限公司	蘇州工業園區旺墩路188號建屋大廈1008室	註4	100%	673,476	-	USD 30,000千元	-	USD 30,000千元	100%
一銀融資租賃(廈門)有限公司	廈門市思明區前埔中路323號24層15-A單元	註4	100%	952,934	-	USD 30,000千元	-	USD 30,000千元	100%
一銀租賃(成都)有限公司	四川省成都市錦江區新光華街7號18樓04、05號	註4	100%	587,468	-	USD 30,000千元	-	USD 30,000千元	100%

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

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

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

(3)前揭「衍生工具契約」係指符合國際財務報導準則第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註3：銀行業。

註4：租賃、投資顧問、企管顧問業。

註5：興建計劃之審查詢問、契約鑑證。

(三)大陸投資資訊

1. 本公司投資上海分行相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出 累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 投資之持股比例
					匯出	收回			
第一商業銀行 上海分行	當地政府核准 之銀行業務	\$ 4,676,508 (CNY 1,000,000)	(一)	\$ 4,676,508 (USD 157,440)	\$ -	\$ -	\$ 4,676,508 (USD 157,440)	\$ 49,659	不適用
本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額		經濟部投審會 核准投資金額		依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額		
\$ 49,659 二(C)	\$ 5,828,800	\$ -	\$ 4,676,508 (USD 157,440)		\$ 4,676,508 (USD 157,440)		\$ 130,177,596		

2. 本公司投資成都分行相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出 累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 投資之持股比例
					匯出	收回			
第一商業銀行 成都分行	當地政府核准 之銀行業務	\$ 4,896,697 (CNY 1,000,000)	(一)	\$ 4,896,697 (USD 162,269)	\$ -	\$ -	\$ 4,896,697 (USD 162,269)	\$ 48,612	不適用
本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額		經濟部投審會 核准投資金額		依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額		
\$ 48,612 (二)C	\$ 5,265,242	\$ -	\$ 4,896,697 (USD 162,269)		\$ 4,896,697 (USD 162,269)		\$ 130,177,596		

3. 本公司投資廈門分行相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出 累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 投資之持股比例
					匯出	收回			
第一商業銀行 廈門分行	當地政府核准 之銀行業務	\$ 5,132,801 (CNY 1,000,000)	(一)	\$ 5,132,801 (USD 162,946)	\$ -	\$ -	\$ 5,132,801 (USD 162,946)	\$ 56,558	不適用
本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益		本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額		依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額		
\$ 56,558 (二)C	\$ 5,207,868	\$ -		\$ 5,132,801 (USD 162,946)	\$ 5,132,801 (USD 162,946)		\$ 130,177,596		

4. 本公司透過孫公司一銀租賃英屬維京群島公司投資一銀國際租賃有限公司相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出 累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 投資之持股比例
					匯出	收回			
一銀國際租賃 有限公司	融資租賃業務	\$ 886,103 (USD 30,000)	(二)	\$ 886,103 (USD 30,000)	\$ -	\$ -	\$ 886,103 (USD 30,000)	\$ 14,353	100%
本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益		本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額		依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額		
\$ 14,353 (二)C	\$ 673,476	\$ -		\$ 886,103 (USD 30,000)	\$ 886,103 (USD 30,000)		\$ 2,431,426		

5. 本公司透過孫公司一銀租賃英屬維京群島公司投資一銀融資租賃(廈門)有限公司相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出 累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 投資之持股比例
					匯出	收回			
一銀融資租賃 (廈門)有限公司	融資租賃業務	\$ 903,495 (USD 30,000)	(二)	\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ -	\$ -	\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ 18,621	100%

本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$ 18,621 (二)C	\$ 952,934	\$ -	\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ 2,431,426

6. 本公司透過孫公司第一金融資產管理英屬維京群島公司投資一銀租賃(成都)有限公司相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出 累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 投資之持股比例
					匯出	收回			
一銀租賃 (成都)有限公司	融資租賃業務	\$ 908,634 (USD 30,000)	(二)	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ -	\$ -	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ 5,072	100%

本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$ 5,072 (二)C	\$ 587,468	\$ -	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ 2,431,426

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司再投資大陸(第三地區之投資公司：一銀租賃英屬維京群島公司及第一金融資產管理英屬維京群島公司)。
- (三)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - A、經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
(年度、半年度財務報告適用，編製季財務報告時，為經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表)
 - B、經臺灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
(年度、半年度財務報告適用，編製季財務報告時，為經臺灣母公司簽證會計師核閱之財務報表)
 - C、其他。

註三：本表相關數字應以新臺幣列示。

(四)主要股東資訊

不適用。

第一商業銀行股份有限公司證券部門

財務報告

民國 110 年及 109 年上半年度

第一商業銀行股份有限公司證券部門
民國 110 年及 109 年上半年度財務報告
目 錄

項	目	頁次/編號/索引
一、	封面	113
二、	目錄	114 ~ 115
三、	會計師查核報告	不適用
四、	資產負債表	116
五、	綜合損益表	117
六、	權益變動表	不適用
七、	現金流量表	不適用
八、	財務報表附註	118 ~ 128
	(一) 公司沿革	118
	(二) 通過財務報告之日期及程序	118
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	118 ~ 119
	(四) 重要會計政策之彙總說明	119 ~ 122
	(五) 重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源	123
	(六) 重要會計項目之說明	123 ~ 124
	1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	123
	2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	123 ~ 124
	3. 附買回債券負債	124

項	目	頁次/編號/索引
4. 指撥營運資金		124
(七) 關係人交易		124
(八) 質押之資產		125
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾		125
(十) 重大之災害損失		125
(十一)重大之期後事項		125
(十二)其他		125 ~ 128
(十三)附註揭露事項		128
(十四)部門資訊		128
九、 重要會計項目明細表		
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表		明細表一
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表		明細表二
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動變動明細表		明細表三
附買回債券負債明細表		明細表四
其他非流動負債明細表		明細表五
營業證券出售淨損失明細表		明細表六
利息收入明細表		明細表七
財務成本明細表		明細表八
員工福利、折舊攤銷及其他營業費用明細表		明細表九

第一商業銀行股份有限公司證券部門
資產負債表
民國110年6月30日及民國109年12月31日、6月30日

單位：新臺幣千元

資	產	附註	110年6月30日 金額	%	109年12月31日 金額	%	109年6月30日 金額	%
流動資產								
112000	透過損益按公允價值衡量之 金融資產-流動	六(一)	\$ 8,297,998	33	\$ 11,757,953	34	\$ 17,176,876	48
113200	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產-流動	六(二)	2,073,417	8	6,285,662	18	5,213,277	14
114130	應收帳款		101,193	1	152,030	-	104,945	-
114150	預付款項		18,247	-	42,985	-	24,447	-
	流動資產總計		<u>10,490,855</u>	<u>42</u>	<u>18,238,630</u>	<u>52</u>	<u>22,519,545</u>	<u>62</u>
非流動資產								
123200	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產-非流動	六(二)及八	14,530,624	58	16,709,034	48	13,627,933	38
129000	其他非流動資產		10,300	-	10,300	-	10,300	-
	非流動資產總計		<u>14,540,924</u>	<u>58</u>	<u>16,719,334</u>	<u>48</u>	<u>13,638,233</u>	<u>38</u>
	資產總計		<u>\$ 25,031,779</u>	<u>100</u>	<u>\$ 34,957,964</u>	<u>100</u>	<u>\$ 36,157,778</u>	<u>100</u>
負債及權益								
流動負債								
214010	附買回債券負債	六(三)	\$ 1,632,869	6	\$ 1,815,315	5	\$ 1,893,867	5
214130	應付帳款		381	-	376	-	633	-
214170	其他應付款		33	-	2,677	-	5,215	-
	流動負債總計		<u>1,633,283</u>	<u>6</u>	<u>1,818,368</u>	<u>5</u>	<u>1,899,715</u>	<u>5</u>
非流動負債								
229000	其他非流動負債	七(三)	21,472,352	86	30,920,164	89	32,192,138	89
	非流動負債總計		<u>21,472,352</u>	<u>86</u>	<u>30,920,164</u>	<u>89</u>	<u>32,192,138</u>	<u>89</u>
	負債總計		<u>23,105,635</u>	<u>92</u>	<u>32,738,532</u>	<u>94</u>	<u>34,091,853</u>	<u>94</u>
權益								
301000	股本							
301110	指撥營運資金	六(四)	1,800,000	7	1,800,000	5	1,800,000	5
304040	未分配盈餘		59,386	-	269,196	1	169,850	1
305000	其他權益		66,758	1	150,236	-	96,075	-
	權益總計		<u>1,926,144</u>	<u>8</u>	<u>2,219,432</u>	<u>6</u>	<u>2,065,925</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計		<u>\$ 25,031,779</u>	<u>100</u>	<u>\$ 34,957,964</u>	<u>100</u>	<u>\$ 36,157,778</u>	<u>100</u>

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱月琴

經理人：鄭美玲

會計主管：李丞斌

第一商業銀行股份有限公司證券部門

綜合損益表

民國110年及109年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

項目	附註	110年 1月1日至 6月30日	金額	%	109年 1月1日至 6月30日	金額	%
收益							
404000 承銷手續費收入		\$	6,177	9	\$	1,283	1
410000 營業證券出售淨損失		(	7,820	(12)	(	120,478	(68)
421200 利息收入			93,764	144		159,768	90
421500 營業證券透過損益按公允價值 衡量之淨(損失)利益		(	34,685	(53)		136,984	77
421750 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資已實現利 益			5,988	9		1,162	1
425300 預期信用減損迴轉利益(減損 損失)	六(二)		1,898	3	(	913	(1)
收益合計			<u>65,322</u>	<u>100</u>		<u>177,806</u>	<u>100</u>
費用							
521200 財務成本		(	1,069	(2)	(	1,720	(1)
531000 員工福利費用	七(三)	(	3,379	(5)	(	5,076	(3)
532000 折舊及攤銷費用		(	11	-	(	18	-
533000 其他營業費用	七(三)	(	1,340	(2)	(	1,003	-
費用合計		(	<u>5,799</u>	<u>(9)</u>	(	<u>7,817</u>	<u>(4)</u>
營業利益			59,523	91		169,989	96
602000 其他損失		(	137	-	(	139	-
902005 本期淨利			<u>59,386</u>	<u>91</u>		<u>169,850</u>	<u>96</u>
其他綜合損益							
後續可能重分類至損益之項目							
805615 透過其他綜合損益按公允價值	六(二)						
衡量之債務工具損益		(	83,477	(128)		69,475	39
本期其他綜合損益		(	<u>83,477</u>	<u>(128)</u>		<u>69,475</u>	<u>39</u>
本期綜合損益總額		(\$	<u>24,091</u>	<u>(37)</u>	\$	<u>239,325</u>	<u>135</u>

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱月琴

經理人：鄭美玲

會計主管：李丞斌

第一商業銀行股份有限公司證券部門
財 務 報 表 附 註
民國 110 年及 109 年上半年度

單位：新臺幣千元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

本公司證券部門於 87 年 4 月 4 日取得主管機關核發之證券自營商及承銷商許可執照；主要營業項目為：在集中交易市場或其營業所自行買賣有價證券及承銷有價證券等。截至民國 110 年 6 月 30 日止，指撥營運資金為 \$1,800,000。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國 110 年 8 月 20 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 110 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第 4 號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第 9 號之延長」	民國 110 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號、國際會計準則第 39 號、國際財務報導準則第 7 號、國際財務報導準則第 4 號及國際財務報導準則第 16 號之第二階段修正「利率指標變革」	民國 110 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 16 號之修正「2021 年 6 月 30 日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	民國 110 年 4 月 1 日(註)

註：金管會允許提前於民國 110 年 1 月 1 日適用。

評估上述準則及解釋對本公司證券部門財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 111 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第 3 號之修正「對觀念架構之索引」	民國 111 年 1 月 1 日
國際會計準則第 16 號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國 111 年 1 月 1 日
國際會計準則第 37 號之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	民國 111 年 1 月 1 日
2018-2020 週期之年度改善	民國 111 年 1 月 1 日

評估上述準則及解釋對本公司證券部門財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	民國112年1月1日

評估上述準則及解釋對本公司證券部門財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重要會計政策之彙總說明

本公司證券部門財務報告所採用之主要會計政策彙總說明如下，除特別註明外，下列會計政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

本公司證券部門財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

1. 本公司證券部門財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債之外，其餘係按照歷史成本編製。
2. 本公司證券部門對於費用之分析係依費用之性質分類。
3. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱 IFRSs）之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司證券部門的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

1. 資產符合下列條件之一者，分類為流動資產：
 - (1) 因營業所產生之資產，預期將於正常營業週期中變現、消耗或意圖出售者。
 - (2) 主要為交易目的而持有者。
 - (3) 預期於資產負債表日後十二個月內將變現者。

(4)現金或約當現金，但於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者除外。

本公司證券部門將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

2. 負債符合下列條件之一者，分類為流動負債：

(1)因營業而發生之債務，預期將於正常營業週期中清償者。

(2)主要為交易目的而發生者。

(3)須於資產負債表日後十二個月內清償者。

(4)不能無條件延期至資產負債表日後逾十二個月清償之負債。

本公司證券部門將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

(四) 附條件票券及債券交易

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

(五) 金融資產及金融負債

本公司證券部門所有金融資產及負債，皆依據經金管會認可之國際財務報導準則規定，認列於資產負債表，且依所屬之分類衡量。

1. 金融資產

本公司證券部門所有之金融資產係以管理金融資產之經營模式及其合約現金流量特性為基礎，分類為：「應收款項」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產」及「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」等。

經營模式係本公司證券部門如何管理其金融資產以產生現金流量，亦即收取之現金流量係源自收取合約現金流量、出售金融資產或兩者兼具。本公司證券部門判定金融資產之合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息時，係評估金融工具之合約現金流量是否與基本放款協議一致，亦即利息由貨幣時間價值、與特定期間內流通在外本金金額相關之信用風險，以及其他基本放款協議風險與成本及利潤邊際之對價組成。

(1) 慣例交易

本公司證券部門所有持有金融資產之類別及會計分類，於購買或出售金融資產時，依交易慣例，皆採交易日會計。

(2) 應收款項

應收款項包括原始產生者及非原始產生者。原始產生者係指本公司證券部門直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之應收款項。應收款項應以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟未付息之短期應收款項若折現之影響不大，得以原始發票金額衡量。

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

A. 係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，當可消除或重大減少衡量或認列不一致時，本公司證券部門於原始認列時可指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

- B. 本公司證券部門於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。
- C. 當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司證券部門於損益認列股利收入。
- (4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
 - A. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：
 - (A) 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
 - (B) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
 - B. 本公司證券部門於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：
 - (A) 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司證券部門於損益認列股利收入。
 - (B) 屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。
- (5) 金融資產之重分類

除權益工具及指定透過損益按公允價值衡量之金融資產不得重分類外，僅於本公司證券部門改變管理金融資產之經營模式時，應重分類所有受影響之金融資產。本公司證券部門金融資產之重分類應自重分類日起推延適用，不得重編所有先前已認列之利益、損失(包括減損損失或迴轉利益)或利息。
- (6) 金融資產之除列

本公司證券部門於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

 - A. 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。
 - B. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
 - C. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

2. 金融負債

- (1) 本公司證券部門所持有之金融負債為以攤銷後成本衡量之金融負債。凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債及財務保證合約，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。
- (2) 金融負債之除列

本公司證券部門於合約所載義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

(六) 金融資產減損

本公司證券部門於每一資產負債表日，就應收款、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及其他非流動資產，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按12個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加及已信用減損者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失；就不包含重大財務組成部分之應收帳款或合約資產，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失；本公司證券部門以下列各項之方式反映衡量金融工具之預期信用損失：

1. 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額；
2. 貨幣時間價值；
3. 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(於報告日無需過度成本或投入即可取得者)。

(七) 收入及費用

本公司證券部門收入與支出係採權責發生制原則予以認列。主要內容可分為：

1. 出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
2. 營業費用：係本公司證券部門從事營業所需投入之費用，主要區分為員工福利費用、折舊及攤銷費用及其他營業費用。

(八) 或有負債及或有資產

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司證券部門所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司證券部門不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司證券部門所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本公司證券部門不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

(九) 指撥營運資金

係銀行業兼營證券商自營及承銷業務，指撥證券部門之營運資金。

五、重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源

本公司證券部門之財務報告及財務結果受會計政策採用、會計估計及假設等之影響，故本公司證券部門於採用附註四之重大會計政策時，對於不易取得自其他來源取得而可能導致資產及負債帳面金額於下個財務報表有重大調整風險之資訊，管理階層須運用適當專業判斷。本公司證券部門之估計及相關假設皆係依據IFRSs規定所做之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素，對於估計及假設係持續予以檢視。

六、重要會計項目之說明

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
流動項目：			
強制透過損益按公允價值衡			
量之金融資產			
債券	\$ 8,263,358	\$ 11,690,053	\$ 17,108,897
評價調整	34,640	67,900	67,979
合計	<u>\$ 8,297,998</u>	<u>\$ 11,757,953</u>	<u>\$ 17,176,876</u>

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
營業證券-自營			
流動項目：			
政府公債	\$ 2,068,996	\$ 6,272,485	\$ 5,201,054
評價調整	4,421	13,177	12,223
合計	<u>\$ 2,073,417</u>	<u>\$ 6,285,662</u>	<u>\$ 5,213,277</u>
非流動項目：			
政府公債	\$ 14,471,626	\$ 16,577,213	\$ 13,548,718
評價調整	58,998	131,821	79,215
合計	<u>\$ 14,530,624</u>	<u>\$ 16,709,034</u>	<u>\$ 13,627,933</u>

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允		
價值變動	(\$ 81,579)	\$ 68,562
自累計其他綜合損益重分類		
至損益因(迴轉)提列減損		
轉列者	(\$ 1,898)	\$ 913
認列於損益之利息收入	\$ 48,575	\$ 50,227

2. 本公司證券部門將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形請參閱附註八。

(三) 附買回債券負債

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
政府公債	<u>\$ 1,632,869</u>	<u>\$ 1,815,315</u>	<u>\$ 1,893,867</u>

本公司證券部門附買回債券負債約定於民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為 \$1,633,730、\$1,816,118 及 \$1,894,890。

(四) 指撥營運資金

本公司證券部門民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日營運資金皆為 \$1,800,000。

七、關係人交易

(一) 母公司及最終控股公司

本公司證券部門由第一商業銀行股份有限公司控制，該公司指撥所有之營運資金。本公司證券部門之最終控制公司即為第一商業銀行股份有限公司。

(二) 關係人之名稱及關係

<u>關</u>	<u>係</u>	<u>人</u>	<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>與</u>	<u>本</u>	<u>公</u>	<u>司</u>	<u>之</u>	<u>關</u>	<u>係</u>
第一商業銀行股份有限公司(第一銀行)					本部門之總行						

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 其他非流動負債

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
第一銀行	<u>\$ 21,472,352</u>	<u>\$ 30,920,164</u>	<u>\$ 32,192,138</u>

2. 員工福利費用

	<u>110年1月1日至6月30日</u>	<u>109年1月1日至6月30日</u>
第一銀行	<u>\$ 3,379</u>	<u>\$ 5,076</u>

3. 其他營業費用

	<u>110年1月1日至6月30日</u>	<u>109年1月1日至6月30日</u>
第一銀行	<u>\$ 1,191</u>	<u>\$ 959</u>

八、質押之資產

本公司證券部門提供質押之資產明細如下：

會計科目 / 資產項目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	擔保用途
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產-非流動	\$ 150,000	\$ 150,000	\$ 150,000	提存結算準備金 及證券自營商營 業保證金

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

無。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一)金融工具之公允價值及層級資訊

1. 概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本公司證券部門則採用評價技術或參考 Bloomberg、Reuters 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

2. 金融工具之公允價值資訊

本公司證券部門部分金融工具(如：附賣回債券投資、應收款項、存出保證金、附買回債券負債、應付款項及其他應付款)的帳面價值係公允價值之合理近似值(請詳附註十二(一)4 說明)，另以公允價值衡量之金融工具之公允價值資訊請詳附註十二(一)3 及 5 說明。

3. 以公允價值衡量之金融工具

(1)公允價值之決定

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。主要有交易所、Bloomberg 或 Reuters 等報價，皆屬上市(櫃)權益證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、或訂價服務機構取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公允市場交易者，則該金融工具具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術取得。透過評價技術所取得之公允價值可由參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、台北金融業拆款定盤利率(Taibor)曲線價格)。

(2)本公司證券部門依金融工具之評價方法依類別及屬性列示如下：

- A. 新臺幣中央政府債券：以櫃買中心公告之等殖成交系統之成交價(加權平均殖利率)或櫃買中心提供之各期次債券公允價格(理論殖利率)評價。
- B. 新臺幣公司債及金融債券：以櫃買中心公告之各期次債券公允價格評價，若無公允價格，則以櫃買中心所提供相對信用評等等級之參考殖利率曲線推算理論價格評價。

4. 非按公允價值衡量金融工具之公允價值

本公司證券部門估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

附賣回債券投資、應收款項、存出保證金、附買回債券負債、應付款項及其他應付款等金融商品，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。

5. 金融工具公允價值衡量之等級資訊

(1)金融工具以公允價值衡量之三等級定義

A. 第一等級

此等級之輸入值為相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。

B. 第二等級

此等級之輸入值除包含於第一等級公開報價外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。

C. 第三等級

此等級之輸入值非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值。

(2) 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之 金融工具項目	110年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生工具</u>				
資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產-流動				
債券投資	\$ 8,297,998	\$ -	\$ 8,297,998	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
-流動	2,073,417	-	2,073,417	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
-非流動	14,530,624	-	14,530,624	-
合計	\$ 24,902,039	\$ -	\$ 24,902,039	\$ -

以公允價值衡量之 金融工具項目	109年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生工具</u>				
資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產-流動				
債券投資	\$ 11,757,953	\$ 49,715	\$ 11,708,238	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
-流動	6,285,662	-	6,285,662	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
-非流動	16,709,034	494,176	16,214,858	-
合計	\$ 34,752,649	\$ 543,891	\$ 34,208,758	\$ -

以公允價值衡量之 金融工具項目	109年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生工具</u>				
資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產-流動				
債券投資	\$ 17,176,876	\$ -	\$ 17,176,876	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
-流動	5,213,277	-	5,213,277	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
-非流動	13,627,933	-	13,627,933	-
合計	\$ 36,018,086	\$ -	\$ 36,018,086	\$ -

(3) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

本公司證券部門民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日未發生公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債。

(4) 第一等級及第二等級之間之重大移轉

本公司證券部門持有之金融工具，於民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日間並未發生第一等級與第二等級間之重大移轉。

(5) 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可替代假設之敏感度分析

本公司證券部門未發生公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債。

(二) 財務風險之管理目標及政策

本公司證券部門之財務風險管理之目標及政策係依循本公司規定辦理，相關說明請詳本公司財務報告附註十二(二)之說明。

十三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
4. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。

(二) 轉投資事業相關資訊

無此情形。

(三) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊

無此情形。

(四) 大陸投資資訊

無此情形。

(五) 主要股東資訊

不適用。

十四、部門資訊

不適用。

第一商業銀行股份有限公司證券部門
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表
民國 110 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面 值	總 額	利 率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險	備註
							單價（元）	總 額	變動之公允價值變動	
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>										
政府債券										
01央債乙02				\$ 550,000	1.250%	\$ 561,561		\$ 556,258		
08央債甲01				500,000	0.625%	497,188		507,168		
08央債甲07				800,000	0.500%	796,452		811,084		
08央債甲11				1,850,000	0.500%	1,849,211		1,858,390		
09央債甲10				1,000,000	0.125%	999,760		1,000,753		
91央債甲07				400,000	3.750%	443,135		429,382		
其他				3,049,800	0.125%~4.000%	3,116,051		3,134,963		註
總計				<u>\$ 8,149,800</u>		<u>\$ 8,263,358</u>		<u>\$ 8,297,998</u>		

註：各筆餘額均未達期末餘額5%。

第一商業銀行股份有限公司證券部門
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表
民國 110 年 6 月 30 日

明細表二

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面 值	總 額	利 率	取得成本	累計減損	公允價值		備註
								單 價 (元)	總 額	
政府公債										
00央債甲09				\$ 750,000	1.250%	\$ 751,256	(\$ 41)		\$ 752,098	
01央債甲05				550,000	1.250%	552,613	(82)		554,226	
01央債乙02				200,000	1.250%	201,056	(39)		202,016	
05央債甲13				550,000	0.625%	550,098	(38)		550,884	
90央債甲08				14,000	3.875%	13,973	(1)		14,193	
總計				<u>\$ 2,064,000</u>		<u>\$ 2,068,996</u>	<u>(\$ 201)</u>		<u>\$ 2,073,417</u>	

第一商業銀行股份有限公司證券部門
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動變動明細表
民國 110 年 1 月 1 日至 110 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新臺幣千元

名 稱	期 初	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		累 計	提供擔保或	備 註
	股數或張數	公允價值	股數或張數	金 額	股數或張數	金 額	股數或張數	公允價值	減損	
政府公債										
01央債 甲09		\$ 915,286		\$ -		\$ 4,232		\$ 911,054	(\$ 197)	註2
03央債 甲06		1,562,155		-		9,448		1,552,707	(335)	無
03央債 甲13		1,526,983		-		10,919		1,516,064	(327)	無
04央債 甲12		1,668,847		-		425,578		1,243,269	(269)	無
08央債 甲01		2,787,030		-		1,168,696		1,618,334	(348)	無
08央債 甲03		-		1,028,211		-		1,028,211	(223)	無
10央債 甲06		-		999,618		-		999,618	(215)	無
93央債 甲03		1,521,884		-		18,955		1,502,929	(326)	無
94央債 甲03		817,368		-		8,990		808,378	(173)	無
其他		5,909,481		1,145,575		3,704,996		3,350,060	(725)	無
總計		<u>\$ 16,709,034</u>		<u>\$ 3,173,404</u>		<u>\$ 5,351,814</u>		<u>\$ 14,530,624</u>	<u>(\$ 3,138)</u>	註1

註1：各筆餘額均未達期末餘額5%。

註2：其中\$150,000提存結算準備金及證券自營商營業保證金，請詳附註八之說明。

第一商業銀行股份有限公司證券部門
附買回債券負債明細表
民國 110 年 6 月 30 日

明細表四

單位：新臺幣千元

<u>證 券 名 稱</u>	<u>交 易 條 件</u>			<u>金 額</u>		<u>成交金額</u>	<u>備註</u>
	<u>起 始</u>	<u>到 期 日</u>	<u>利 率</u>	<u>種 類</u>	<u>面 額</u>		
公債	110/01/18~110/06/30	110/07/01~111/03/21	0.05%~0.18%	公債	<u>\$ 1,388,770</u>	<u>\$ 1,632,869</u>	

第一商業銀行股份有限公司證券部門
其他非流動負債明細表
民國 110 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新臺幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
內部往來貸餘				\$	21,472,352		關係人

第一商業銀行股份有限公司證券部門
營業證券出售淨損失明細表
民國 110 年 1 月 1 日至 110 年 6 月 30 日

明細表六

單位：新臺幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>出售證券收入</u>	<u>出售證券成本</u>	<u>出售證券損失</u>	<u>備註</u>
自 營 商					
	在營業處所買賣：				
	債 券	\$ 4,300,979	\$ 4,308,799	(\$ 7,820)	

第一商業銀行股份有限公司證券部門
利息收入明細表
民國 110 年 1 月 1 日至 110 年 6 月 30 日

明細表七

單位：新臺幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備註</u>
利息收入		債券利息收入		\$	<u>93,764</u>	

第一商業銀行股份有限公司證券部門
財務成本明細表
民國 110 年 1 月 1 日至 110 年 6 月 30 日

明細表八

單位：新臺幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備註</u>
附買回債票券息				\$	1,069	

第一商業銀行股份有限公司證券部門
員工福利、折舊攤銷及其他營業費用明細表
民國 110 年 1 月 1 日至 110 年 6 月 30 日

明細表九

單位：新臺幣千元

	<u>110年1月1日至6月30日</u>	<u>109年1月1日至6月30日</u>	<u>備註</u>
員工福利費用			
薪資費用	\$ 2,893	\$ 4,301	
勞健保費用	220	328	
退休金費用	240	389	
其他員工福利費用	26	58	
折舊及攤銷費用	11	18	
其他營業費用	<u>1,340</u>	<u>1,003</u>	
合計	<u>\$ 4,730</u>	<u>\$ 6,097</u>	

附註：

民國110年及109年上半年度之員工人數為14人及15人，其中未兼任員工之董事人數皆為0人。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

會員姓名：(1)周建宏

北市財證字第

1101631

號

(2)紀淑梅

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所地址：台北市基隆路一段 333 號 27 樓

事務所電話：(02)2729-6666

事務所統一編號：03932533

(1)北市會證字第 2162 號

會員證書字號：

(2)北市會證字第 3803 號

委託人統一編號：05052322

印鑑證明書用途：辦理 第一商業銀行股份有限公司

110 年上半年度（自民國 110 年 1 月 1 日至 110 年 6 月 30 日）

財務報表之查核簽證。

簽名式（一）		存會印鑑（一）	
簽名式（二）		存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國

110 年

月

13

日