

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 112 年及 111 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 112 年及 111 年上半年度個體財務報告暨會計師查核報告

目 錄

項	目	頁次/編號/索引
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告書	4 ~ 9
四、	個體資產負債表	10 ~ 11
五、	個體綜合損益表	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 ~ 108
	(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 ~ 16
	(四) 重大會計政策之彙總說明	16 ~ 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	19 ~ 42
	(七) 關係人交易	42 ~ 50
	(八) 質押之資產	50
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	51

項	目	頁次/編號/索引
(十)	重大之災害損失	51
(十一)	重大之期後事項	51
(十二)	其他	51 ~ 101
(十三)	附註揭露事項	102 ~ 108
九、	揭露獨立證券部門之財務報告資訊	109 ~ 124

會計師查核報告

(112)財審報字第 23000931 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 112 年 6 月 30 日及民國 111 年 12 月 31 日、6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 112 年及 111 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 112 年 6 月 30 日及民國 111 年 12 月 31 日、6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 112 年及 111 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 112 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 112 年上半年度之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之減損評估

事項說明

第一商業銀行股份有限公司貼現及放款之減損評估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。貼現及放款之減損評估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 112 年 6 月 30 日貼現及放款備抵呆帳金額為 30,681,193 千元請參閱附註六(八)；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主要考量與過去事項、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。

前述貼現及放款之減損評估涉及多項假設、估計與判斷，故本會計師將貼現及放款之減損評估列為民國 112 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. 瞭解及評估第一商業銀行股份有限公司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。
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」預期信用損失衡量中所使用之總體經濟數據(經濟成長率、物價水準年增率等)。
 - (2) 評估公司管理階層採用之前瞻性情境及情境權重組合。
6. 評估階段三(已信用減損)且金額重大個別評估之案件。
7. 評估減損損失之提列是否符合主管機關之相關規範。

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112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8,725,077千元，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，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112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. 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；
3. 瞭解及評估管理階層專家的獨立性、專業性及適任性；
4. 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；評估管理階層專家選擇的可比較公司之合理性；並抽檢評價方法使用的參數至相關佐證文件。

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審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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、不實聲明或踰越內部控制，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112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

羅蕉森

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 1070323061 號

中 華 民 國 1 1 2 年 8 月 1 8 日

第一商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國112年6月30日及民國111年12月31日、6月30日

單位：新臺幣千元

資 產	附註	112 年 6 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 6 月 30 日
		金 額 %	金 額 %	金 額 %
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$ 41,740,400 1	\$ 69,601,536 2	\$ 39,738,777 1
11500 存放央行及拆借銀行同業	六(二)及七	306,740,160 7	328,519,557 8	300,471,565 8
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及七	143,971,389 4	159,901,813 4	189,224,236 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	340,472,001 8	298,147,834 8	278,782,516 7
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)及八	842,495,964 21	772,657,841 19	716,682,733 19
12500 附賣回票券及債券投資	六(六)	7,350,000 -	6,450,000 -	2,950,000 -
13000 應收款項-淨額	六(七)	34,681,568 1	30,157,286 1	29,087,055 1
13200 本期所得稅資產	七	1,586,224 -	1,234,878 -	1,262,422 -
13500 貼現及放款-淨額	六(八)及七	2,313,640,947 57	2,293,302,437 57	2,209,934,885 58
15000 採用權益法之投資-淨額	六(九)	9,307,560 -	9,025,182 -	8,545,721 -
15500 其他金融資產-淨額		300,812 -	270,880 -	219,726 -
18500 不動產及設備-淨額	六(十)	26,522,235 1	26,802,037 1	26,512,267 1
18600 使用權資產-淨額	六(十一)及七	2,370,389 -	2,308,163 -	2,242,886 -
18700 投資性不動產-淨額	六(十三)	7,030,953 -	6,972,725 -	6,978,217 -
19000 無形資產-淨額		689,580 -	842,907 -	658,192 -
19300 遞延所得稅資產		3,341,091 -	3,080,213 -	2,330,151 -
19500 其他資產-淨額	六(十四)及八	1,715,062 -	2,587,271 -	3,767,097 -
資產總計		\$ 4,083,956,335 100	\$ 4,011,862,560 100	\$ 3,819,388,446 100

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國112年6月30日及民國111年12月31日、6月30日

單位：新臺幣千元

負債及權益	附註	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%
21000 央行及銀行同業存款	六(十五)及七	\$ 252,919,508	6	\$ 270,732,906	7	\$ 274,550,047	7
21500 央行及同業融資		1,414,050	-	1,014,530	-	1,286,730	-
22000 透過損益按公允價值	六(十六)及七						
衡量之金融負債		10,608,881	-	13,943,931	-	16,021,773	-
22500 附買回票券及債券負	六(十七)						
債		19,380,124	1	16,605,695	1	17,986,001	1
23000 應付款項	六(十八)	35,380,510	1	43,732,903	1	58,768,823	2
23200 本期所得稅負債	七	3,156,232	-	3,704,338	-	2,745,572	-
23500 存款及匯款	六(十九)及七	3,370,973,707	83	3,292,148,393	82	3,101,039,697	81
24000 應付金融債券	六(二十)	52,350,000	1	51,850,000	1	57,150,000	2
25500 其他金融負債	六(二十一)	72,918,990	2	65,767,019	2	50,252,267	1
25600 負債準備	六(二十二)	4,240,793	-	4,740,801	-	5,179,569	-
26000 租賃負債	七	2,235,553	-	2,153,936	-	2,083,975	-
29300 遞延所得稅負債		7,586,702	-	7,049,263	-	6,331,765	-
29500 其他負債	六(二十三)	9,596,516	-	7,496,639	-	7,483,538	-
負債總計		3,842,761,566	94	3,780,940,354	94	3,600,879,757	94
權益							
31101 普通股股本	六(二十四)	94,725,000	2	94,725,000	2	90,880,000	2
31121 增資準備	六(二十四)	7,440,000	-	-	-	3,845,000	-
31500 資本公積	六(二十四)	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)	73,161,890	2	66,784,896	2	66,784,896	2
32003 特別盈餘公積	六(二十四)	4,107,580	-	4,165,691	-	4,165,691	-
32011 未分配盈餘	六(二十五)	14,779,733	-	23,714,246	1	12,720,598	-
32500 其他權益	六(二十六)	12,510,215	1	7,062,022	-	5,642,153	1
權益總計		241,194,769	6	230,922,206	6	218,508,689	6
負債及權益總計		\$ 4,083,956,335	100	\$ 4,011,862,560	100	\$ 3,819,388,446	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：李嘉祥



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112年及111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	112 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	%	111 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	%
41000 利息收入		\$ 47,224,984	157	\$ 25,063,703	101
51000 減：利息費用		(32,738,853)	(109)	(7,202,140)	(29)
利息淨收益	六(二十七)及七	14,486,131	48	17,861,563	72
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	六(二十八)及七	4,414,222	15	4,218,819	17
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	9,091,881	30	671,459	3
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)	525,664	2	735,568	3
45000 資產減損損失	六(三十一)	(37,248)	-	(1,691)	-
49750 採用權益法之關聯企業損益之份額	六(九)	329,580	1	184,397	1
49600 兌換損益		779,287	2	590,721	2
49800 其他利息以外淨收益	六(三十二)及七	561,191	2	411,608	2
淨收益合計		30,150,708	100	24,672,444	100
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(八)(二十二)	(2,401,702)	(8)	(1,494,529)	(6)
營業費用					
58500 員工福利費用	六(三十三)及七	(7,791,790)	(26)	(7,168,157)	(29)
59000 折舊及攤銷費用	六(三十四)	(1,029,445)	(3)	(1,009,086)	(4)
59500 其他業務及管理費用	六(三十五)及七	(3,846,570)	(13)	(3,101,616)	(13)
61001 繼續經營單位稅前淨利		15,081,201	50	11,899,056	48
61003 所得稅費用	六(三十六)	(2,824,864)	(9)	(1,775,722)	(7)
64000 本期淨利		\$ 12,256,337	41	\$ 10,123,334	41
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衡量之權益工具評價損益	六(二十六)	\$ 3,718,971	12	(\$ 1,312,336)	(5)
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兌換差額	六(二十六)	122,106	-	4,504,651	18
65307 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	六(九)(二十六)	8,536	-	(4,389)	-
65308 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	六(二十六)	1,658,857	6	(9,431,496)	(38)
65320 與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	六(二十六)	7,756	-	89,206	-
65000 本期其他綜合損益		\$ 5,516,226	18	(\$ 6,154,364)	(25)
本期綜合損益總額		\$ 17,772,563	59	\$ 3,968,970	16
本期稅後淨利歸屬於：					
67101 母公司業主	六(三十七)	\$ 12,256,337	41	\$ 10,123,334	41
本期稅後綜合損益歸屬於：					
67301 母公司業主		\$ 17,772,563	59	\$ 3,968,970	16
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		\$ 1.20		\$ 0.99	

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：李嘉祥

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112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

股	本	保	留	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	未 分 配	盈 餘	差	額	金 融 資 產 損 益	權 益 總 額			
111年1月1日至6月30日									
111年1月1日餘額	\$ 90,880,000	\$ -	\$ 34,470,351	\$ 61,299,547	\$ 4,211,125	\$ 20,742,513	(\$ 7,073,503)	\$ 19,009,686	\$ 223,539,719
111年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	10,123,334	-	-	10,123,334
111年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	4,510,368	(10,664,732)	(6,154,364)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	10,123,334	4,510,368	(10,664,732)	3,968,970
110年度盈餘指撥及分配									
法定盈餘公積	-	-	-	5,485,349	-	(5,485,349)	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	(45,434)	45,434	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	(9,000,000)	-	-	(9,000,000)
股票股利	-	3,845,000	-	-	-	(3,845,000)	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益	-	-	-	-	-	139,666	-	(139,666)	-
111年6月30日餘額	\$ 90,880,000	\$ 3,845,000	\$ 34,470,351	\$ 66,784,896	\$ 4,165,691	\$ 12,720,598	(\$ 2,563,135)	\$ 8,205,288	\$ 218,508,689
112年1月1日至6月30日									
112年1月1日餘額	\$ 94,725,000	\$ -	\$ 34,470,351	\$ 66,784,896	\$ 4,165,691	\$ 23,714,246	(\$ 959,684)	\$ 8,021,706	\$ 230,922,206
112年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	12,256,337	-	-	12,256,337
112年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	123,310	5,392,916	5,516,226
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,256,337	123,310	5,392,916	17,772,563
111年度盈餘指撥及分配									
法定盈餘公積	-	-	-	6,376,994	-	(6,376,994)	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	(52,171)	52,171	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	(7,500,000)	-	-	(7,500,000)
股票股利	-	7,440,000	-	-	-	(7,440,000)	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益	-	-	-	-	-	68,033	-	(68,033)	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(5,940)	5,940	-	-	-
112年6月30日餘額	\$ 94,725,000	\$ 7,440,000	\$ 34,470,351	\$ 73,161,890	\$ 4,107,580	\$ 14,779,733	(\$ 836,374)	\$ 13,346,589	\$ 241,194,769

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

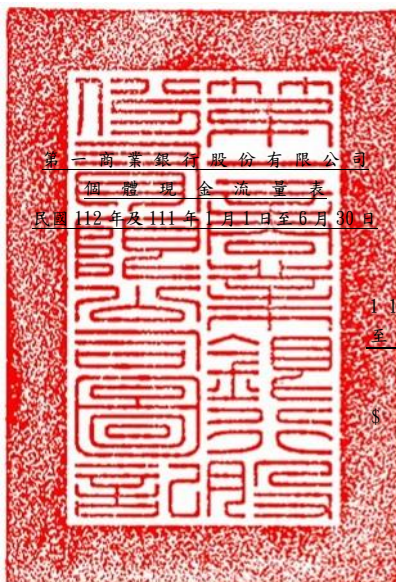


經理人：李嘉祥



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112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

	112年1月1日 至6月30日	111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	\$ 15,081,201	\$ 11,899,056
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	3,778,812	3,403,620
不動產及設備折舊費用	443,074	433,850
投資性不動產折舊費用	5,878	5,884
使用權資產折舊費用	350,822	349,083
攤銷費用	229,671	220,269
利息收入	(47,224,984)	(25,063,703)
利息費用	32,738,853	7,202,140
股利收入	(609,850)	(585,430)
採用權益法之關聯企業損益之份額	(329,580)	(184,397)
出售不動產及設備利益	(57,703)	-
不動產及設備報廢損失	1,342	3,534
出售投資性不動產利益	(2,396)	-
資產減損損失	37,248	1,691
租賃修改利益	(830)	(184)
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		
存放央行減少(增加)	2,185,148	(734,653)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	15,930,424	(24,663,219)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(36,959,816)	(44,530,333)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(69,861,829)	(38,352,796)
應收款項(增加)減少	(840,027)	3,571,634
貼現及放款增加	(24,624,550)	(193,815,473)
其他金融資產增加	(66,632)	(42,851)
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)增加	(17,813,398)	63,192,235
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(3,335,050)	8,528,335
應付款項(減少)增加	(9,990,616)	18,168,069
存款及匯款增加	78,825,314	157,107,815
其他金融負債增加	7,151,971	10,151,759
負債準備減少	(181,631)	(150,265)
其他負債增加	2,099,877	3,638,743
營運產生之現金流出	(53,039,257)	(40,245,587)
收取之利息	44,264,083	22,737,065
支付之利息	(31,099,464)	(5,986,797)
收取之股利	203,837	154,586
支付所得稅	(3,439,999)	(2,668,531)
營業活動之淨現金流出	(43,110,800)	(26,009,264)
投資活動之現金流量		
購買不動產及設備價款	(279,263)	(247,189)
購買投資性不動產價款	(827)	(130)
無形資產增加	(69,282)	(69,006)
出售不動產及設備價款	79,028	-
出售投資性不動產價款	7,943	-
其他資產減少(增加)	872,209	(1,815,609)
投資活動之淨現金流入(流出)	609,808	(2,131,934)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資增加(減少)	399,520	(41,454,490)
附買回票券及債券負債增加	2,774,429	7,429,199
應付金融債券增加	500,000	9,350,000
租賃負債減少	(290,921)	(309,627)
發放現金股利	(7,500,000)	(9,000,000)
籌資活動之淨現金流出	(4,116,972)	(33,984,918)
匯率影響數	79,929	4,337,416
本期現金及約當現金減少數	(46,538,035)	(57,788,700)
期初現金及約當現金餘額	303,252,897	317,304,562
期末現金及約當現金餘額	\$ 256,714,862	\$ 259,515,862
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	\$ 41,764,432	\$ 39,772,898
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	207,600,430	216,792,964
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	7,350,000	2,950,000
期末現金及約當現金餘額	\$ 256,714,862	\$ 259,515,862

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：李嘉祥



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 112 年及 111 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 112 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 112 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 112 年 8 月 18 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」）認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 112 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。

- (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
無。

(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16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
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
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	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113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	民國113年1月1日
國際會計準則第12號之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」	民國112年5月23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、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎及部分說明如下，餘請參閱民國111年度個體財務報告附註四。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並發布生效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 111 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 111 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 111 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係依照國際會計準則公報第 34 號「期中財務報導」規定計算之，並配合所得稅政策揭露相關資訊。

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 111 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)。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
庫存現金	\$ 14,889,441	\$ 25,872,257	\$ 14,649,996
待交換票據	6,451,488	18,541,795	5,755,370
存放銀行同業	20,423,503	25,198,802	19,367,532
減：備抵呆帳-存放銀行同業	(24,032)	(11,318)	(34,121)
合計	<u>\$ 41,740,400</u>	<u>\$ 69,601,536</u>	<u>\$ 39,738,777</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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
存放央行準備金甲戶	\$ 51,555,826	\$ 33,304,458	\$ 22,535,891
存放央行準備金乙戶	88,754,712	83,210,254	76,484,013
跨行清算基金	17,207,079	30,260,355	30,189,984
國庫存款轉存戶	87,516	79,777	99,324
國外分行存放當地央行專戶	14,274,908	21,661,608	13,197,140
外匯準備金	827,701	783,488	684,797
拆放銀行同業及同業透支	<u>134,066,792</u>	<u>159,249,355</u>	<u>157,318,313</u>
小計	306,774,534	328,549,295	300,509,462
減：備抵呆帳-拆放銀行同業	(34,374)	(29,738)	(37,897)
合計	<u>\$ 306,740,160</u>	<u>\$ 328,519,557</u>	<u>\$ 300,471,565</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：

	112年6月30日	111年12月31日	111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	\$ 207,600,430	\$ 227,190,043	\$ 216,792,964
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	88,754,712	83,210,254	76,484,013
國外分行存放當地央行專戶(註)	<u>10,419,392</u>	<u>18,148,998</u>	<u>7,232,485</u>
合計	<u>\$ 306,774,534</u>	<u>\$ 328,549,295</u>	<u>\$ 300,509,462</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. 本公司將存放央行及拆借銀行同業提供作為質押擔保之情形請參閱附註八。

4. 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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
短期票券	\$ 51,148,790	\$ 74,415,592	\$ 91,590,032
股票	136,232	21,567	96,486
債券(政府、金融及公司債券)	49,066,643	45,498,057	45,929,201
其他	5,013,860	5,525,956	7,828,452
衍生工具	23,060,290	18,743,158	28,684,742
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	360,768	456,978	298,509
小計	<u>128,786,583</u>	<u>144,661,308</u>	<u>174,427,422</u>
<u>指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
債券	14,160,226	14,295,249	14,059,823
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	1,024,580	945,256	736,991
小計	<u>15,184,806</u>	<u>15,240,505</u>	<u>14,796,814</u>
合計	<u>\$ 143,971,389</u>	<u>\$ 159,901,813</u>	<u>\$ 189,224,236</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>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債淨損益	\$ 8,843,175	\$ 723,571
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益	248,706	(52,112)
合計	<u>\$ 9,091,881</u>	<u>\$ 671,459</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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日債務工具信用風險最大暴險金額分別為\$120,772,724、\$141,137,444 及\$160,451,618，衍生工具信用風險最大暴險金額分別為\$23,060,290、\$18,743,158 及\$28,684,742。

4. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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\$309,407、\$304,365 及\$299,452。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
<u>債務工具</u>			
債券	\$ 294,044,222	\$ 255,838,884	\$ 231,517,177
其他有價證券	<u>2,703,419</u>	<u>4,063,502</u>	<u>6,323,852</u>
	296,747,641	259,902,386	237,841,029
評價調整	(<u>5,242,303</u>)	(<u>6,887,683</u>)	(<u>7,993,892</u>)
小計	<u>291,505,338</u>	<u>253,014,703</u>	<u>229,847,137</u>
<u>權益工具</u>			
股票-上市(櫃)	26,141,092	25,932,802	28,433,940
股票-未上市(櫃)	3,722,583	3,722,376	3,722,116
其他有價證券	<u>675,088</u>	<u>700,991</u>	<u>700,991</u>
	30,538,763	30,356,169	32,857,047
評價調整	<u>18,427,900</u>	<u>14,776,962</u>	<u>16,078,332</u>
小計	<u>48,966,663</u>	<u>45,133,131</u>	<u>48,935,379</u>
合計	<u>\$ 340,472,001</u>	<u>\$ 298,147,834</u>	<u>\$ 278,782,516</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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日之公允價值分別為\$48,966,663、\$45,133,131 及\$48,935,379。
2. 本公司因調整投資部位以分散風險為目的，於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日出售公允價值分別為\$2,152,299 及\$1,180,267 之上市(櫃)股票投資，累積處分利益分別為\$68,033 及\$139,666。
3. 本公司於民國 112 年及 111 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\$584,129 及\$552,168，與民國 112 年及 111 年 6 月 30 日仍持有者有關之金額分別為\$552,740 及\$552,168。
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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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\$10,618,384、\$10,662,805 及\$9,530,839。
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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
買入定期存單	\$ 630,557,750	\$ 588,072,700	\$ 552,000,350
債券	211,992,025	184,615,246	164,709,179
小計	842,549,775	772,687,946	716,709,529
減：累計減損	(53,811)	(30,105)	(26,796)
合計	<u>\$ 842,495,964</u>	<u>\$ 772,657,841</u>	<u>\$ 716,682,733</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：

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
利息收入	\$ 6,891,364	\$ 3,573,743
減損損失	(23,863)	(7,195)
	<u>\$ 6,867,501</u>	<u>\$ 3,566,548</u>

2. 本公司將按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供作為質押擔保之情形請參閱附註八。

3. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 \$9,075,607、\$6,091,285 及 \$8,787,557。

4. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(六) 附賣回票券及債券投資

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
公債	<u>\$ 7,350,000</u>	<u>\$ 6,450,000</u>	<u>\$ 2,950,000</u>

本公司附賣回票券及債券投資約定於民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日之賣回價格分別為 \$7,356,369、\$6,455,541 及 \$2,951,092。

(七) 應收款項-淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應收承購帳款	\$ 1,765,488	\$ 1,243,459	\$ 3,611,559
應收利息	16,031,970	13,071,070	9,093,087
應收承兌票款	4,208,540	4,887,350	5,907,701
應收信用卡款	10,108,604	9,424,551	7,969,462
其他應收款	3,248,652	2,445,125	2,933,518
小計	35,363,254	31,071,555	29,515,327
減：備抵呆帳	(681,686)	(914,269)	(428,272)
淨額	<u>\$ 34,681,568</u>	<u>\$ 30,157,286</u>	<u>\$ 29,087,055</u>

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(八) 貼現及放款-淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
貼現及透支	\$ 2,223,002	\$ 2,772,958	\$ 4,332,264
短期放款	576,510,889	608,213,070	630,282,241
中期放款	888,025,018	855,801,986	782,863,072
長期放款	872,229,094	850,700,139	812,865,514
進出口押匯	1,219,523	812,830	1,399,593
放款轉列之催收款項	4,114,614	4,226,985	4,421,523
小計	2,344,322,140	2,322,527,968	2,236,164,207
減：備抵呆帳	(30,681,193)	(29,225,531)	(26,229,322)
淨額	<u>\$ 2,313,640,947</u>	<u>\$ 2,293,302,437</u>	<u>\$ 2,209,934,885</u>

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

2. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日已轉銷呆帳收回金額分別為 \$1,377,110 及 \$1,909,091 帳列呆帳費用減除項目。

(九) 採用權益法之投資-淨額

1. 採用權益法之投資明細：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
子公司：			
First Commercial Bank (USA)	\$ 5,143,296	\$ 4,846,571	\$ 4,499,693
一銀租賃	4,146,884	4,161,748	4,029,165
關聯企業：			
東亞建築經理(股)公司	17,380	16,863	16,863
合計	<u>\$ 9,307,560</u>	<u>\$ 9,025,182</u>	<u>\$ 8,545,721</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：

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
繼續經營單位本期淨利	\$ 329,580	\$ 184,397
其他綜合損益	8,536	(4,389)
本期綜合損益總額	<u>\$ 338,116</u>	<u>\$ 180,008</u>

(十) 不動產及設備-淨額

民國 112 年及 111 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	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>								
112年1月1日餘額	\$ 18,881,183	\$ 13,518,400	\$ 3,115,565	\$ 840,044	\$ 2,458,399	\$ 956,454	\$ 237,457	\$ 40,007,502
本期購買數	-	53,795	29,243	42,307	23,026	5,609	125,283	279,263
本期移轉數	251,040	65,757	-	-	-	-	(316,797)	-
本期轉出至投資性不動產	(68,826)	-	-	-	-	-	-	(68,826)
本期轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	(8,455)	(8,455)
本期處分數	(17,019)	(34,960)	(103,635)	(36,683)	(15,794)	(1,415)	-	(209,506)
匯兌調整數	-	(7,755)	(5,184)	(6,502)	(7,087)	(15,504)	-	(42,032)
112年6月30日餘額	<u>19,046,378</u>	<u>13,595,237</u>	<u>3,035,989</u>	<u>839,166</u>	<u>2,458,544</u>	<u>945,144</u>	<u>37,488</u>	<u>39,957,946</u>
<u>累計折舊</u>								
112年1月1日餘額	-	(7,585,289)	(2,321,380)	(557,862)	(1,930,093)	(810,841)	-	(13,205,465)
本期折舊	-	(171,576)	(152,005)	(35,411)	(59,557)	(24,525)	-	(443,074)
本期處分數	-	30,654	102,719	36,407	15,677	1,382	-	186,839
匯兌調整數	-	2,209	3,388	4,590	5,137	10,665	-	25,989
112年6月30日餘額	<u>-</u>	<u>(7,724,002)</u>	<u>(2,367,278)</u>	<u>(552,276)</u>	<u>(1,968,836)</u>	<u>(823,319)</u>	<u>-</u>	<u>(13,435,711)</u>
112年6月30日淨額	<u>\$ 19,046,378</u>	<u>\$ 5,871,235</u>	<u>\$ 668,711</u>	<u>\$ 286,890</u>	<u>\$ 489,708</u>	<u>\$ 121,825</u>	<u>\$ 37,488</u>	<u>\$ 26,522,235</u>

	土地	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								
111年1月1日餘額	\$ 18,826,153	\$ 13,210,202	\$ 3,086,805	\$ 825,199	\$ 2,412,155	\$ 925,507	\$ 76,134	\$ 39,362,155
本期購買數	-	45,435	8,178	36,310	39,412	13,562	104,292	247,189
本期移轉數	-	30,481	1,051	694	14	-	(32,240)	-
本期處分數	-	-	(150,155)	(78,578)	(30,327)	(13,937)	-	(272,997)
匯兌調整數	-	5,951	10,360	4,174	6,269	15,010	(57)	41,707
111年6月30日餘額	<u>18,826,153</u>	<u>13,292,069</u>	<u>2,956,239</u>	<u>787,799</u>	<u>2,427,523</u>	<u>940,142</u>	<u>148,129</u>	<u>39,378,054</u>
累計折舊								
111年1月1日餘額	-	(7,256,417)	(2,198,865)	(596,953)	(1,857,948)	(765,707)	-	(12,675,890)
本期折舊	-	(161,875)	(160,011)	(28,729)	(57,793)	(25,442)	-	(433,850)
本期處分數	-	-	147,891	77,613	30,064	13,895	-	269,463
匯兌調整數	-	(1,533)	(7,253)	(2,529)	(4,469)	(9,726)	-	(25,510)
111年6月30日餘額	<u>-</u>	<u>(7,419,825)</u>	<u>(2,218,238)</u>	<u>(550,598)</u>	<u>(1,890,146)</u>	<u>(786,980)</u>	<u>-</u>	<u>(12,865,787)</u>
111年6月30日淨額	<u>\$ 18,826,153</u>	<u>\$ 5,872,244</u>	<u>\$ 738,001</u>	<u>\$ 237,201</u>	<u>\$ 537,377</u>	<u>\$ 153,162</u>	<u>\$ 148,129</u>	<u>\$ 26,512,267</u>

民國 112 年及 111 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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111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	\$ 317	\$ 1,647	\$ 2,907
房屋及建築	2,227,832	2,188,767	2,100,786
機械及電腦設備	60,525	71,341	82,397
交通及運輸設備	73,359	37,146	48,186
什項設備	8,356	9,262	8,610
	<u>\$ 2,370,389</u>	<u>\$ 2,308,163</u>	<u>\$ 2,242,886</u>

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111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	\$ 1,197	\$ 1,335
房屋及建築	317,894	314,844
機械及電腦設備	10,816	11,377
交通及運輸設備	19,511	19,975
什項設備	1,404	1,552
	<u>\$ 350,822</u>	<u>\$ 349,083</u>

3. 本公司於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日使用權資產之增添分別為\$454,779 及\$367,816。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111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	\$ 17,978	\$ 19,429
屬短期租賃合約之費用	46,675	49,341
屬低價值資產租賃之費用	5,704	4,902
變動租賃給付之費用	16	381
租賃修改利益	830	184

5. 本公司於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日租賃現金流出總額分別為\$361,294 及\$383,680。

(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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日基於營業租賃合約分別認列\$192,485 及\$173,861 之租金收入，內中無屬變動租賃給付。

3. 本公司民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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：

	112年6月30日	111年12月31日		111年6月30日
112年	\$ 182,094	\$ 327,668	111年	\$ 163,065
113年	309,472	245,477	112年	242,398
114年	262,536	205,340	113年	163,619
115年	212,418	168,000	114年	123,339
116年	137,011	97,684	115年	84,112
117年	41,579	30,272	116年	37,652
118年以後	112,139	107,302	117年以後	137,574
合計	<u>\$ 1,257,249</u>	<u>\$ 1,181,743</u>	合計	<u>\$ 951,759</u>

(十三) 投資性不動產-淨額

本公司民國 112 年及 111 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	房屋及建築	合計
<u>成本</u>			
112年1月1日餘額	\$ 6,742,791	\$ 542,038	\$ 7,284,829
本期購買數	-	827	827
本期自不動產及設備轉入	68,826	-	68,826
本期處分數	(3,991)	(3,474)	(7,465)
112年6月30日餘額	<u>6,807,626</u>	<u>539,391</u>	<u>7,347,017</u>
<u>累計折舊</u>			
112年1月1日餘額	-	(312,104)	(312,104)
本期折舊	-	(5,878)	(5,878)
本期處分數	-	1,918	1,918
112年6月30日餘額	-	(316,064)	(316,064)
112年6月30日淨額	<u>\$ 6,807,626</u>	<u>\$ 223,327</u>	<u>\$ 7,030,953</u>
	土地	房屋及建築	合計
<u>成本</u>			
111年1月1日餘額	\$ 6,742,791	\$ 541,544	\$ 7,284,335
本期購買數	-	130	130
111年6月30日餘額	<u>6,742,791</u>	<u>541,674</u>	<u>7,284,465</u>
<u>累計折舊</u>			
111年1月1日餘額	-	(300,364)	(300,364)
本期折舊	-	(5,884)	(5,884)
111年6月30日餘額	-	(306,248)	(306,248)
111年6月30日淨額	<u>\$ 6,742,791</u>	<u>\$ 235,426</u>	<u>\$ 6,978,217</u>

1. 本公司持有投資性不動產之公允價值於民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日分別為\$17,566,356、\$17,573,921 及 \$18,894,685。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 112 年及 111 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\$55,946 及\$50,658，投資性不動產產生之直接營運費用分別為\$34,946 及\$33,771。

(十四) 其他資產-淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
承受擔保品			
成 本	\$ 32,025	\$ 32,025	\$ 32,025
減：累計減損	(32,025)	(32,025)	(32,025)
承受擔保品淨額	-	-	-
存出保證金	1,381,291	1,031,159	2,143,054
預付款項(註)	225,554	1,496,752	1,559,602
其他	108,217	59,360	64,441
合計	<u>\$ 1,715,062</u>	<u>\$ 2,587,271</u>	<u>\$ 3,767,097</u>

註：本公司截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日之預付法蘭克福分行資本金金額分別為\$0、\$1,276,800 及 \$1,276,800，法蘭克福分行業已於民國 112 年 1 月 9 日正式開業。本公司截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
銀行同業拆放	\$ 250,047,369	\$ 268,013,501	\$ 273,388,668
中華郵政轉存款	1,300	1,300	2,300
透支銀行同業	608,663	599,438	547,618
銀行同業存款	2,206,253	2,079,821	570,639
央行存款	55,923	38,846	40,822
合計	<u>\$ 252,919,508</u>	<u>\$ 270,732,906</u>	<u>\$ 274,550,047</u>

(十六) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具	\$ 9,451,850	\$ 12,806,522	\$ 16,021,773
指定為透過損益按公允			
價值衡量之金融負債			
債券	1,198,890	1,182,913	-
評價調整	(41,859)	(45,504)	-
小計	<u>1,157,031</u>	<u>1,137,409</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 10,608,881</u>	<u>\$ 13,943,931</u>	<u>\$ 16,021,773</u>

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

2. 本公司於民國 112 年及 111 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\$7,447 及\$0。

3. 本公司所發行金融債券係以面額發行，截至民國 112 年及 111 年 6 月 30 日止，不包括評價調整之帳面金額與到期時依約支付給債權人之金額並無差額。

(十七) 附買回票券及債券負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
公債	\$ 712,306	\$ 3,717,590	\$ 1,088,117
金融債券	18,667,818	12,888,105	16,897,884
合計	<u>\$ 19,380,124</u>	<u>\$ 16,605,695</u>	<u>\$ 17,986,001</u>

本公司附買回票券及債券負債約定於民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為\$19,604,330、\$16,760,626 及\$18,053,012。

(十八) 應付款項

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應付帳款	\$ 313,637	\$ 404,561	\$ 304,530
應付待交換票據	11,603,192	19,930,504	13,601,838
承兌匯票	4,401,758	5,032,008	6,058,348
應付費用	3,901,344	5,850,513	3,240,942
應付利息	8,731,006	7,092,783	3,111,246
應付代收款	959,653	598,082	25,170,781
其他應付款	5,469,920	4,824,452	7,281,138
合計	<u>\$ 35,380,510</u>	<u>\$ 43,732,903</u>	<u>\$ 58,768,823</u>

(十九) 存款及匯款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
支票存款	\$ 39,909,228	\$ 58,904,622	\$ 43,161,109
活期存款	870,717,955	896,618,742	927,592,035
定期存款	961,098,023	892,918,152	764,926,086
可轉讓定期存單	10,281,076	14,081,435	11,801,692
儲蓄存款	1,486,414,365	1,427,374,460	1,351,389,104
應解匯款及其他	2,553,060	2,250,982	2,169,671
合計	<u>\$ 3,370,973,707</u>	<u>\$ 3,292,148,393</u>	<u>\$ 3,101,039,697</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 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、110 年 5 月 12 日無到期日非累積次順位金融債券額度新臺幣 200 億元、110 年 10 月 15 日無擔保長期次順位金融債券額度新臺幣 100 億元，110 年 10 月 15 日一般順位結構型金融債券額度美元 10 億元(或等值外幣)，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：

一百零四年第一期	
發行日期	104年3月25日
發行總額	70億元(到期還本6.5億元)
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率為2.05%
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

一百一拾年第一期	
發行日期	110年12月8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：0.52%
還本付息	每年單利付息一次，到期一次依面額還本
發行期限	5年
一百一拾年第二期	
發行日期	110年12月22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：1.40%
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
一百一拾一年第一期	
發行日期	111年3月22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：1.05%
還本付息	每年單利付息一次，到期一次依面額還本
發行期限	10年
一百一拾一年第二期	
發行日期	111年3月25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：1.70%
還本付息	每年單利付息一次，屆滿5年4個月後，經主管機關同意者可提前贖回
發行期限	無到期日
一百一拾一年第三期	
發行日期	111年8月22日
發行總額	美元18.8百萬元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率與組合式利率(區間計息型)之組合
還本付息	每季單利付息一次，除依發行人贖回權贖回外，到期一次依面額還本
發行期限	1.5年
一百一拾一年第四期	
發行日期	111年8月22日
發行總額	美元19.7百萬元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率與組合式利率(區間計息型)之組合
還本付息	每季單利付息一次，除依發行人贖回權贖回外，到期一次依面額還本
發行期限	5年

	一百一拾一年第五期
發行日期	111年9月19日
發行總額	15億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.50%
還本付息	每年單利付息一次，到期一次依面額還本
發行期限	5年

	一百一拾二年第一期
發行日期	112年3月21日
發行總額	15億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.35%
還本付息	每年單利付息一次，到期一次依面額還本
發行期限	5年

截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止，上述金融債券計息之利率區間分別為 0.52%~5.28%、0.52%~5.28%及 0.52%~2.57%。

截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 535.49 億元、530.33 億元及 571.50 億元，其中分別有面額 11.99 億元、11.83 億元及 0 億元之一般順位金融債券為指定透過損益按公允價值衡量金融負債。

(二十一) 其他金融負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
結構型商品所收本金	\$ 72,386,381	\$ 65,188,160	\$ 49,868,450
其他	532,609	578,859	383,817
合計	<u>\$ 72,918,990</u>	<u>\$ 65,767,019</u>	<u>\$ 50,252,267</u>

(二十二) 負債準備

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
員工福利負債準備	\$ 2,229,745	\$ 2,411,391	\$ 3,559,020
保證責任準備	1,312,795	1,496,730	1,098,701
融資承諾準備	615,121	750,858	438,012
其他	83,132	81,822	83,836
合計	<u>\$ 4,240,793</u>	<u>\$ 4,740,801</u>	<u>\$ 5,179,569</u>

本公司員工福利負債準備明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
認列於資產負債表：			
－ 確定福利計畫	\$ 1,017,236	\$ 1,160,675	\$ 2,464,631
－ 員工優惠存款計畫	1,205,203	1,182,775	1,087,346
合計	<u>\$ 2,222,439</u>	<u>\$ 2,343,450</u>	<u>\$ 3,551,977</u>

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 112 年及 111 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\$142,861 及 \$131,676。

本公司國外分行國外當地人員民國 112 年及 111 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\$8,352 及\$6,573。

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 112 年及 111 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\$122,940 及\$135,912，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\$8,926,123 及\$8,895,775。

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，本公司相對提撥金額，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 112 年及 111 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\$46,223 及\$45,113。

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 112 年及 111 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\$277,366 及\$271,939。詳細之說明請參閱民國 111 年度個體財務報告附註四(二十)。

5. 民國 112 年及 111 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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
存入保證金	\$ 7,727,100	\$ 5,485,994	\$ 5,785,092
預收款項	1,723,461	1,853,851	1,587,091
暫收及待結轉款項	33,002	59,568	15,258
其他	112,953	97,226	96,097
合計	<u>\$ 9,596,516</u>	<u>\$ 7,496,639</u>	<u>\$ 7,483,538</u>

(二十四) 權益

1. 普通股股本

截至民國 112 年 6 月 30 日，本公司額定及實收資本額皆為 \$94,725,000，流通在外股數為 9,472,500 千股，每股面額為 10 元。

民國 112 年 4 月 21 日業經董事會通過並於民國 112 年 6 月 14 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘 \$7,440,000 轉增資，發行普通股 744,000 千股，每股面額 10 元，增資基準日為民國 112 年 8 月 4 日，增資後發行股本總額為 \$102,165,000，分為 10,216,500 千股，每股面額 10 元。

民國 111 年 4 月 15 日業經董事會通過並於民國 111 年 6 月 16 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘 \$3,845,000 轉增資，發行普通股 384,500 千股，每股面額 10 元，增資基準日為民國 111 年 8 月 15 日，增資後發行股本總額為 \$94,725,000，分為 9,472,500 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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日，本公司之資本公積明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111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。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 112 年 6 月 14 日及 111 年 6 月 16 日經董事會代行股東會決議通過民國 111 年及 110 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	111年度		110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	\$ 6,376,994	\$ -	\$ 5,485,349	\$ -
特別盈餘公積	(52,171)	-	(45,434)	-
普通股現金股利	7,500,000	0.7918	9,000,000	0.9903
股票股利	7,440,000	0.7854	3,845,000	0.4231
	<u>\$ 21,264,823</u>	<u>\$ 1.5772</u>	<u>\$ 18,284,915</u>	<u>\$ 1.4134</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。

(以下空白)

(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
112年1月1日	(\$ 959,684)	\$ 8,021,706	\$ 7,062,022
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	-	5,305,886	5,305,886
本期累計減損變動數	-	13,477	13,477
本期已實現數	-	(9,568)	(9,568)
國外營運機構財務報表			
本期換算之兌換差額	122,106	-	122,106
採用權益法之關聯企業			
本期其他綜合損益 之份額	1,204	7,332	8,536
與可能重分類之項目相 關之所得稅	-	7,756	7,756
112年6月30日	(\$ 836,374)	\$ 13,346,589	\$ 12,510,215
	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
111年1月1日	(\$ 7,073,503)	\$ 19,009,686	\$ 11,936,183
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	-	(10,560,751)	(10,560,751)
本期累計減損變動數	-	319	319
本期已實現數	-	(323,066)	(323,066)
國外營運機構財務報表			
本期換算之兌換差額	4,504,651	-	4,504,651
採用權益法之關聯企業			
本期其他綜合損益 之份額	5,717	(10,106)	(4,389)
與可能重分類之項目相 關之所得稅	-	89,206	89,206
111年6月30日	(\$ 2,563,135)	\$ 8,205,288	\$ 5,642,153

(二十七) 利息淨收益

	112年1月1日至6月30日	111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	\$ 33,563,337	\$ 19,271,280
投資有價證券利息收入	10,160,601	4,816,721
存放及拆放銀行同業 利息收入	3,342,727	857,648
其他利息收入	158,319	118,054
小計	47,224,984	25,063,703
2. <u>利息費用</u>		
存款利息費用	(25,589,393)	(5,486,249)
央行及同業存款利息費用	(6,074,728)	(1,163,029)
金融債券利息費用	(430,316)	(440,583)
其他利息費用	(644,416)	(112,279)
小計	(32,738,853)	(7,202,140)
合計	\$ 14,486,131	\$ 17,861,563

(二十八) 手續費淨收益

	112年1月1日至6月30日	111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	\$ 1,423,550	\$ 1,321,926
保代業務	1,390,225	1,261,843
外匯業務	374,857	375,765
授信業務	1,098,415	1,126,565
信用卡業務	726,362	602,247
存匯業務及其他	701,858	674,249
小計	5,715,267	5,362,595
2. <u>手續費費用</u>		
信託業務及附屬業務	(145,207)	(151,675)
保代業務	(193,441)	(198,221)
信用卡業務	(552,495)	(421,151)
存匯業務及其他	(409,902)	(372,729)
小計	(1,301,045)	(1,143,776)
合計	\$ 4,414,222	\$ 4,218,819

(二十九) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年1月1日至6月30日	111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	(\$ 85,577)	(\$ 101,279)
債券	(629)	(85,174)
股票	5,571	(53,354)
利率	(494,191)	(67,110)
匯率	4,145,187	1,043,180
選擇權	104,139	75,019
期貨	5,128	9,487
其他有價證券	2,372	1,139
小計	<u>3,682,000</u>	<u>821,908</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	(2,109)	5,881
債券	(86,041)	(286,205)
股票	2,498	(11,664)
利率	40,338	(54,537)
匯率	3,576,091	(845,098)
選擇權	(1,592)	59,393
期貨	(521)	(336)
其他有價證券	(28,453)	(32,865)
信用風險評價調整	3,143	(7,535)
小計	<u>3,503,354</u>	<u>(1,172,966)</u>
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產股息紅利收入	25,721	33,262
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產利息收入	1,907,003	989,255
透過損益按公允價值衡量之		
金融負債利息費用	(26,197)	-
合計	<u>\$ 9,091,881</u>	<u>\$ 671,459</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

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
股息紅利收入	\$ 584,129	\$ 552,168
處分債券損益	(58,465)	183,400
合計	<u>\$ 525,664</u>	<u>\$ 735,568</u>

(三十一) 資產減損損失

	112年1月1日至6月30日	111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(損失)迴轉利益	(\$ 13,385)	\$ 397
按攤銷後成本衡量之債務 工具減損損失	(23,863)	(7,195)
承受擔保品減損迴轉利益	-	5,107
合計	(\$ 37,248)	(\$ 1,691)

(三十二) 其他利息以外淨收益

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
租金淨損益	\$ 186,778	\$ 165,216
過期帳淨損益及其他	374,413	246,392
合計	\$ 561,191	\$ 411,608

(三十三) 員工福利費用

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
薪資費用	\$ 6,616,545	\$ 6,059,046
勞健保費用	403,425	373,376
退休金費用	597,742	591,213
董事酬金	7,785	7,560
其他員工福利費用	166,293	136,962
合計	\$ 7,791,790	\$ 7,168,157

1. 截至民國 112 年及 111 年 6 月 30 日止，本公司員工人數分別為 8,522 人及 8,560 人。
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112年及111年1月1日至6月30日員工酬勞估列金額分別為\$760,000及\$367,550，前述金額帳列薪資費用項目。民國112年及111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112年董事會決議分配民國111年度員工酬勞\$1,279,688，較民國111年度財務報告認列之員工酬勞\$1,400,000減少\$120,312，該金額係為估計差異，民國111年度之估計變動金額依會計估計變動處理，列為民國112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

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
折舊費用	\$ 799,774	\$ 788,817
攤銷費用	229,671	220,269
合計	<u>\$ 1,029,445</u>	<u>\$ 1,009,086</u>

(三十五) 其他業務及管理費用

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
稅捐及規費	\$ 1,708,062	\$ 1,180,271
租金支出	52,395	54,624
保險費	359,990	335,026
印刷裝訂及廣告費	249,614	255,668
專業服務費	135,606	120,208
電腦軟體服務費	316,842	248,798
郵電費	167,651	166,638
其他	856,410	740,383
合計	<u>\$ 3,846,570</u>	<u>\$ 3,101,616</u>

(三十六) 所得稅

1. 所得稅費用

	112年1月1日至6月30日	111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	\$ 2,344,315	\$ 1,911,811
以前年度所得稅		
估計差額及其他	190,402	48,800
當期所得稅總額	<u>2,534,717</u>	<u>1,960,611</u>
遞延所得稅		
暫時性差異之原始		
產生及迴轉	290,147	(184,889)
遞延所得稅總額	<u>290,147</u>	<u>(184,889)</u>
所得稅費用	<u>\$ 2,824,864</u>	<u>\$ 1,775,722</u>

4. 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106年度。本公司對於民國104年至106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) 基本及稀釋每股盈餘

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。

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
歸屬於母公司普通股權益		
持有人之損益(稅後)	\$ 12,256,337	\$ 10,123,334
普通股加權平均流通在外		
股數(千股)	10,216,500	10,216,500
歸屬於母公司普通股權益		
持有人之基本每股盈餘		
(元)(稅後)	1.20	0.99

註：上述加權平均流通在外股數業已依民國 112 年 8 月 4 日盈餘增資比例追溯調整，並重新計算民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之基本每股盈餘。另民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之基本盈餘與稀釋每股盈餘相同。

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)(註1)	實質關係人
合作金庫商業銀行(股)公司(合庫銀行)(註2)	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	該財團法人之實收基金總額三分之一
(一銀文教基金會)	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)	係本公司之母公司
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
第一金私募股權(股)公司(第一金私募)	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

註1：自民國 112 年 6 月 16 日起非為關係人。

註2：自民國 112 年 6 月 16 日起為關係人。

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

		112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	\$ 12,000,000	\$ -	0.970~1.160
子公司			
First Commercial Bank (USA)	1,712,700	1,557,000	4.450~5.260
		\$ 1,557,000	
		111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	\$ 20,000,000	\$ -	0.160~1.100
臺灣企銀	8,000,000	-	0.200~0.590
子公司			
First Commercial Bank (USA)	1,229,000	-	2.400~4.450
		\$ -	
		111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	\$ 8,000,000	0.160~0.710
臺灣企銀	8,000,000	-	0.200~0.590
		\$ 8,000,000	

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日關係人利息收入分別為\$10,427 及\$28,262。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 銀行同業拆放

		112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	\$ 3,500,000	\$ -	0.680~1.160
臺灣企銀	12,000,000	-	0.555~0.680
		\$ -	
		111年12月31日	
		最高餘額	期末餘額
			年利率%
其他關係人			
臺灣企銀	\$ 10,000,000	\$ -	0.305~0.430

民國 111 年 6 月 30 日：無。

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日上述關係人利息費用分別為\$1,975 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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 708,879	\$ 682,944	\$ 473,702
臺灣企銀	-	540,759	276,007
合庫銀行	34,988	-	-
子公司			
First Commercial			
Bank (USA)	<u>10,064</u>	<u>37,057</u>	<u>9,629</u>
	<u>\$ 753,931</u>	<u>\$ 1,260,760</u>	<u>\$ 759,338</u>

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

4. 銀行同業存款

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
子公司			
First Commercial			
Bank (USA)	<u>\$ 244</u>	<u>\$ 241</u>	<u>\$ 233</u>

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

(以下空白)

5. 放款

112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	52	\$ 20,716	\$ 19,292	\$ 19,292	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	190	1,154,043	1,063,562	1,063,562	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	9	6,295	4,472	4,472	-	本公司存單、土地	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	530,000	310,000	310,000	-	不動產	無
其他放款	子公司	一銀租賃	300,000	150,000	150,000	-	應收客票	無
111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	47	\$ 18,455	\$ 15,130	\$ 15,130	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	203	1,182,696	1,034,415	1,034,415	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	10	21,968	2,095	2,095	-	本公司存單、土地、本 公司信託受益權	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	400,000	310,000	310,000	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金證券	100,000	-	-	-	不動產	無
其他放款	子公司	一銀租賃	350,000	150,000	150,000	-	應收客票	無

111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	48	\$ 18,455	\$ 17,299	\$ 17,299	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	195	1,182,696	1,079,594	1,079,594	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	12	21,339	7,287	7,287	-	信保基金、本公司存 單、土地、本公司信託 受益權	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	330,000	330,000	330,000	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金證券	100,000	100,000	100,000	-	不動產	無

上述關係人於民國112年及111年1月1日至6月30日之利息收入合計分別為\$10,546及\$6,710。

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

	112年6月30日		111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	\$ 10,021,299	0.30	\$ 1,568,028	0.05
子公司				
一銀租賃	271,047	0.01	485,805	0.01
兄弟公司				
第一金人壽	769,842	0.02	825,044	0.02
第一金證券	2,957,827	0.09	2,767,121	0.08
其他	387,871	0.01	386,058	0.01
其他關係人				
其他(註)	2,049,557	0.06	1,811,323	0.05
合計	<u>\$ 16,457,443</u>	<u>0.49</u>	<u>\$ 7,843,379</u>	<u>0.22</u>
	111年6月30日			
	期末餘額	佔存款總額%		
母公司				
第一金控			\$ 12,114,742	0.39
子公司				
一銀租賃			61,944	-
兄弟公司				
第一金人壽			1,686,256	0.05
第一金證券			2,623,881	0.08
其他			324,483	0.01
其他關係人				
其他(註)			1,886,031	0.06
合計			<u>\$ 18,697,337</u>	<u>0.59</u>

第一金控等關係人民國民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之存款利息費用合計分別為\$42,321 及\$16,521。

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。

7. 衍生工具

民國112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	112/04/06~112/09/28	\$ 604,116	(\$ 12,181)	持有供交易之金融負債評價調整- 匯率	\$ 12,181
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	111/08/29~113/01/11	6,228,000	137,486	強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-匯率	161,613
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	112/03/31~112/12/27	10,431,900	(225,503)	持有供交易之金融負債評價調整- 匯率	225,503
其他關係人	合庫銀行	外匯合約	112/04/28~112/07/31	1,868,400	(40,011)	持有供交易之金融負債評價調整- 匯率	40,011

民國111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	111/12/19~112/01/31	\$ 98,320	(\$ 385)	持有供交易之金融負債評價調整- 匯率	\$ 385
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	111/02/11~112/09/28	7,527,625	(63,566)	持有供交易之金融負債評價調整- 匯率	63,566
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	111/02/08~112/02/08	1,843,500	(40,230)	持有供交易之金融負債評價調整- 匯率	40,230

民國111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	111/05/18~111/08/18	\$ 660,117	\$ 783	強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-匯率	\$ 783
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	111/02/08~112/02/13	6,839,050	(226,174)	持有供交易之金融負債評價調整- 匯率	226,174
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	110/09/02~112/02/08	2,081,450	(57,970)	持有供交易之金融負債評價調整- 匯率	51,513

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。

註 3：臺灣企銀自民國 112 年 6 月 16 日起非為關係人。

8. 本期所得稅資產

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
母公司			
第一金控(註)	<u>\$ 1,084,681</u>	<u>\$ 1,912,758</u>	<u>\$ 1,043,756</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 108 年 3 月 12 日至民國 113 年 3 月 12 日，於每月底支付租金，截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日之租賃負債分別為\$124、\$668 及\$1,108，民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之利息費用分別為\$3 及\$7。本公司於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日向一銀租賃取得使用權資產分別為\$0 及\$939。

本公司向第一資管承租房屋及建築，租賃期間為民國 111 年 12 月 1 日至民國 116 年 11 月 30 日，於每年初支付租金，截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日之租賃負債分別為\$29,879、\$29,659 及\$22,538，民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之利息費用分別為\$220 及\$166。

11. 手續費收入及其他收入

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
母公司		
第一金控	\$ 15,271	\$ 15,483
子公司		
一銀租賃	3,874	3,867
兄弟公司		
第一金證券	42,344	45,244
第一金投信	53,228	37,973
第一金人壽	344,557	385,350
第一金投顧	765	943
第一資管	3,130	3,151
其他	1,511	1,318
其他關係人		
其他	1,479	1,448
合計	<u>\$ 466,159</u>	<u>\$ 494,777</u>

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

12. 其他費用

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
母公司		
第一金控	\$ 1,074	\$ 1,088
兄弟公司		
第一資管	37,072	32,441
第一金證券	43,542	48,103
第一金人壽	15	2
其他關係人		
其他	15,255	14,777
合計	<u>\$ 96,958</u>	<u>\$ 96,411</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

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 46,378	\$ 45,680
退職後福利	1,435	1,436
合計	<u>\$ 47,813</u>	<u>\$ 47,116</u>

八、質押之資產

民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止，本公司資產提供擔保明細如下：

會計項目	112年6月30日	111年12月31日	111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	\$ 6,774,597	\$ 7,472,397	\$ 6,848,521	提存法院假扣押保證金 及供作營業保證金等
按攤銷後成本 衡量之債務 工具投資	40,400,000	40,538,275	40,539,475	外幣清算透支擔保、央 行外幣資金拆借擔保等
存出保證金	1,381,291	1,031,159	2,143,054	衍生交易保證金、提存 法院假扣押保證金及行 舍押金等
	<u>\$ 48,555,888</u>	<u>\$ 49,041,831</u>	<u>\$ 49,531,050</u>	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日，本公司計有下列承諾事項：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 188,130,418	\$ 211,002,585	\$ 163,419,901
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	115,199,073	112,830,312	112,072,931
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	28,141,793	34,869,999	40,033,410
各類保證款項	105,238,033	105,696,698	103,759,621
受託代收款項	87,432,075	99,064,088	99,458,620
受託代放款項	356,008,061	322,391,020	333,677,241
應付保證票據	46,327,100	46,295,500	46,332,900
信託資產	954,138,890	923,196,338	848,097,333
保管有價證券	640,479,802	614,894,135	607,547,697
受託經理政府登錄債券	226,717,000	211,934,000	199,503,900
受託經理集保短期票券	185,067,830	210,390,290	188,291,140

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、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	112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
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 842,495,964	\$ 7,085,506	\$ 813,104,527	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	52,350,000	-	49,948,250	-

資產及負債項目	111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
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 772,657,841	\$ 6,340,299	\$ 744,235,142	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	51,850,000	-	47,641,405	-

資產及負債項目	111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
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 716,682,733	\$ 6,345,138	\$ 693,648,629	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	57,150,000	-	58,584,700	-

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。
- 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。

(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。

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。

(2) 金融工具公允價值之等級資訊

資產及負債項目	112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	\$ 51,178,995	\$ -	\$ 51,178,995	\$ -
股票投資	138,374	138,374	-	-
債券投資	49,403,694	322,735	49,080,959	-
其他	5,005,230	-	4,626,835	378,395
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	15,184,806	-	15,184,806	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
股票投資	48,308,213	39,583,136	-	8,725,077
債券投資	288,806,331	36,178,941	252,627,390	-
其他	3,357,457	658,450	2,699,007	-
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債				
指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	1,157,031	-	1,157,031	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	23,060,290	128,898	22,931,392	-
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	9,451,850	-	9,451,850	-
合計	\$ 495,052,271	\$ 77,010,534	\$ 408,938,265	\$ 9,103,472

	111年12月31日			
資產及負債項目	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	\$ 74,467,893	\$ -	\$ 74,467,893	\$ -
股票投資	21,211	21,211	-	-
債券投資	45,881,479	1,920	45,879,559	-
其他	5,547,567	-	5,116,900	430,667
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	15,240,505	-	15,240,505	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
股票投資	44,437,790	36,025,136	-	8,412,654
債券投資	248,956,558	26,950,899	222,005,659	-
其他	4,753,486	695,341	4,058,145	-
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債				
指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	1,137,409	-	1,137,409	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	18,743,158	92,848	18,650,310	-
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	12,806,522	-	12,806,522	-
合計	\$ 471,993,578	\$ 63,787,355	\$ 399,362,902	\$ 8,843,321

資產及負債項目	111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	\$ 91,649,414	\$ -	\$ 91,649,414	\$ -
股票投資	87,876	87,876	-	-
債券投資	46,171,246	2,280	46,168,966	-
其他	7,834,144	-	7,452,763	381,381
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	14,796,814	-	14,796,814	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
股票投資	48,236,752	39,144,942	-	9,091,810
債券投資	223,532,835	12,508,689	211,024,146	-
其他	7,012,929	698,627	6,314,302	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	28,684,742	94,248	28,590,494	-
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	16,021,773	-	16,021,773	-
合計	\$ 484,028,525	\$ 52,536,662	\$ 422,018,672	\$ 9,473,191

(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 112 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	\$ 430,667	(\$ 52,272)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 378,395
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	8,412,654	-	312,423	-	-	-	-	8,725,077

民國 111 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	\$ 429,007	(\$ 28,726)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 18,900)	\$ -	\$ 381,381
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	9,037,835	-	49,320	4,655	-	-	-	9,091,810

上述評價損益列入當期損益之金額中，截至民國 112 年及 111 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為(\$52,272)及(\$27,373)。

上述評價損益列入當期其他綜合損益之金額中，截至民國 112 年及 111 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之其他綜合損益金額分別為\$312,423 及\$49,320。

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 112 年及 111 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 112 年及 111 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：

112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	\$ 37,840	(\$ 37,840)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	872,508	(872,508)
111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	\$ 43,067	(\$ 43,067)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	841,265	(841,265)
111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	\$ 38,138	(\$ 38,138)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	909,181	(909,181)

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：

	112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	\$ 378,395	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	8,725,077	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	7.93~24.63 0.46~3.65 2.08~10.94	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% 7.40%	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。

	111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	\$ 430,667	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	8,412,654	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	6.98~23.08 0.44~3.36 5.41~13.32	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% 7.65%	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。

	111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	\$ 381,381	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	9,091,810	市場法-可類比上市上櫃 公司法	本益比乘數	4.66~20.11	乘數越高，公允價值越高。
			本淨比乘數	0.49~3.25	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	3.08~15.61	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	30%	流動性折價越高，公允價值越低。
			營收成長率	2%	營收成長率越高，公允價值越高。
			折現率	7.35%	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 111 年度個體財務報告附註十二。

本公司所持有連結 LIBOR 利率指標之衍生工具及非衍生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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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工具及非衍生工具彙整如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
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	\$ -	\$ 17,399,721	\$ 21,939,018
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	30,981,492	35,350,514
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	2,335,100	2,359,383
貼現及放款	<u>407,934</u>	<u>62,619,233</u>	<u>125,158,682</u>
小計	<u>407,934</u>	<u>113,335,546</u>	<u>184,807,597</u>
連結至英鎊LIBOR之金融資產			
貼現及放款	-	<u>444,840</u>	<u>360,500</u>
合計	<u>\$ 407,934</u>	<u>\$ 113,780,386</u>	<u>\$ 185,168,097</u>

本公司於民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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工具彙整如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
	<u>名目本金</u>	<u>名目本金</u>	<u>名目本金</u>
連結至美元LIBOR之衍生工具			
利率交換合約	\$ -	\$ 8,789,439	\$ 9,338,812
換匯換利合約	-	22,183,450	24,442,170
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,972,889</u>	<u>\$ 33,780,982</u>

2. 風險管理組織架構

本期無重大變動，請參閱民國 111 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 111 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 111 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 111 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 111 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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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。

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：

112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	\$ 2,047,640,968	\$ 31,576,456	\$ -	\$ -	\$ 2,079,217,424
中風險等級	164,881,862	35,279,566	-	-	200,161,428
中高風險等級	6,737,032	22,435,834	-	-	29,172,866
高風險等級	1,120,061	24,144,206	2,975,681	-	28,239,948
違約等級	-	-	7,530,474	-	7,530,474
金融資產總帳面金額	2,220,379,923	113,436,062	10,506,155	-	2,344,322,140
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)	(6,840,185)	(2,978,369)	(2,449,908)	-	(12,268,462)
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	-	-	-	(18,412,731)	(18,412,731)
金融資產總淨額	\$ 2,213,539,738	\$ 110,457,693	\$ 8,056,247	(\$ 18,412,731)	\$ 2,313,640,947

111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	\$ 2,041,896,081	\$ 30,544,670	\$ -	\$ -	\$ 2,072,440,751
中風險等級	158,359,797	29,868,869	-	-	188,228,666
中高風險等級	7,426,278	20,422,432	-	-	27,848,710
高風險等級	410,471	23,579,088	2,148,179	-	26,137,738
違約等級	-	-	7,872,103	-	7,872,103
金融資產總帳面金額	2,208,092,627	104,415,059	10,020,282	-	2,322,527,968
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)	(6,244,237)	(2,592,758)	(1,777,248)	-	(10,614,243)
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	-	-	-	(18,611,288)	(18,611,288)
金融資產總淨額	\$ 2,201,848,390	\$ 101,822,301	\$ 8,243,034	(\$ 18,611,288)	\$ 2,293,302,437

111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	\$ 1,967,694,962	\$ 28,264,455	\$ -	\$ -	\$ 1,995,959,417
中風險等級	163,259,816	26,190,225	-	-	189,450,041
中高風險等級	6,499,740	16,182,947	-	-	22,682,687
高風險等級	443,391	16,331,583	3,116,821	-	19,891,795
違約等級	-	-	8,180,267	-	8,180,267
金融資產總帳面金額	2,137,897,909	86,969,210	11,297,088	-	2,236,164,207
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)	(5,838,818)	(1,817,592)	(2,440,376)	-	(10,096,786)
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	-	-	-	(16,132,536)	(16,132,536)
金融資產總淨額	\$ 2,132,059,091	\$ 85,151,618	\$ 8,856,712	(\$ 16,132,536)	\$ 2,209,934,885

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：

	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
依產業型態	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 1,177,562,384	50.23	\$ 1,205,487,109	51.90	\$ 1,097,754,255	49.09
私人	800,987,159	34.17	785,146,191	33.80	748,711,835	33.48
海外及其他	318,155,795	13.57	306,728,059	13.21	284,647,025	12.73
政府機關	35,641,737	1.52	9,645,672	0.42	96,579,670	4.32
公營企業	8,000,000	0.34	11,640,715	0.50	4,811,266	0.22
非營利團體	3,975,065	0.17	3,880,222	0.17	3,660,156	0.16
合計	<u>\$ 2,344,322,140</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,322,527,968</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,236,164,207</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：

	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
依地區別	金額	%	金額	%	金額	%
亞洲	\$ 2,180,140,216	93.00	\$ 2,169,365,653	93.40	\$ 2,089,882,644	93.46
北美洲	87,926,613	3.75	83,269,962	3.59	73,607,653	3.29
大洋洲	51,198,415	2.18	47,662,353	2.05	51,404,536	2.30
歐洲	25,056,896	1.07	22,230,000	0.96	21,269,374	0.95
合計	<u>\$ 2,344,322,140</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,322,527,968</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,236,164,207</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	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 567,348,962	24.20	\$ 572,631,366	24.66	\$ 569,974,082	25.49
有擔保						
-不動產	1,240,104,677	52.90	1,221,110,303	52.58	1,160,233,155	51.89
-保證	145,744,665	6.22	154,303,626	6.64	159,143,835	7.12
-金融擔保品	71,830,403	3.06	70,084,358	3.02	53,777,971	2.40
-其他擔保品	23,698,741	1.01	17,732,844	0.76	13,063,056	0.58
海外及其他	295,594,692	12.61	286,665,471	12.34	279,972,108	12.52
合計	<u>\$ 2,344,322,140</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,322,527,968</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,236,164,207</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

112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	\$ -	\$ -	\$ 20,625,737	\$ 20,625,737
－衍生工具	9,261,857	5,999,800	-	15,261,657
應收款				
－信用卡業務	9,514	-	-	9,514
－其他	1,302,329	-	119,654	1,421,983
貼現及放款	1,562,179,510	-	161,559,731	1,723,739,241
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
－債券投資	-	-	9,771,090	9,771,090
按攤銷後成本衡量之債務投資工具				
－債券投資	-	-	44,243,149	44,243,149
其他金融資產				
－其他	317	-	-	317
<u>表外項目</u>				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	4,215,730	-	293,250	4,508,980
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,515,696	-	2,856,092	7,371,788
各類保證款項	19,818,399	-	10,656,421	30,474,820
合計	\$ 1,601,303,352	\$ 5,999,800	\$ 250,125,124	\$ 1,857,428,276

單位：新臺幣千元

111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	\$ -	\$ -	\$ 21,330,598	\$ 21,330,598
－衍生工具	5,992,393	8,441,994	-	14,434,387
應收款				
－信用卡業務	8,274	-	-	8,274
－其他	1,123,459	-	140,032	1,263,491
貼現及放款	1,523,277,390	-	171,657,584	1,694,934,974
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
－債券投資	-	-	11,155,918	11,155,918
按攤銷後成本衡量之債務投資工具				
－債券投資	-	-	40,211,930	40,211,930
<u>表外項目</u>				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	5,733,246	-	298,781	6,032,027
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,364,167	-	3,510,280	9,874,447
各類保證款項	19,516,595	-	9,815,086	29,331,681
合計	\$ 1,562,015,524	\$ 8,441,994	\$ 258,120,209	\$ 1,828,577,727

單位：新臺幣千元

111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	\$ -	\$ -	\$ 21,872,761	\$ 21,872,761
－衍生工具	6,936,429	9,149,272	-	16,085,701
應收款				
－信用卡業務	15,126	-	-	15,126
－其他	1,231,978	-	106,030	1,338,008
貼現及放款	1,403,919,261	-	176,863,752	1,580,783,013
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
－債券投資	-	-	14,090,742	14,090,742
按攤銷後成本衡量之債務投資工具				
－債券投資	-	-	36,357,866	36,357,866
<u>表外項目</u>				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	4,343,182	-	293,250	4,636,432
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,425,849	-	3,787,526	8,213,375
各類保證款項	15,969,113	-	7,818,507	23,787,620
合計	\$ 1,436,840,938	\$ 9,149,272	\$ 261,190,434	\$ 1,707,180,644

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：

112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	\$ 173,708	\$ 58,116	\$ 115,592	\$ 100
貼現及放款	10,506,155	2,449,908	8,056,247	4,961,769
<u>表外項目</u>				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	919	368	551	-
各類保證款項	491	17	474	-
合計	\$ 10,681,273	\$ 2,508,409	\$ 8,172,864	\$ 4,961,869

111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	\$ 172,178	\$ 53,112	\$ 119,066	\$ 100
貼現及放款	10,020,282	1,777,248	8,243,034	5,441,400
<u>表外項目</u>				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	1,574	632	942	-
各類保證款項	9,891	9,417	474	-
合計	\$ 10,203,925	\$ 1,840,409	\$ 8,363,516	\$ 5,441,500

111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	\$ 171,535	\$ 49,293	\$ 122,242	\$ 100
貼現及放款	11,297,088	2,440,376	8,856,712	5,344,766
<u>表外項目</u>				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	947	381	566	-
各類保證款項	491	17	474	-
合計	\$ 11,470,061	\$ 2,490,067	\$ 8,979,994	\$ 5,344,866

本公司民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 \$2,808,489、\$4,280,607 及 \$2,803,231。

(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 112 年及 111 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

112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	\$ 6,244,237	\$ 2,592,758	\$ 1,777,248	\$ 10,614,243	\$ 18,611,288	\$ 29,225,531
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	56,913	(56,878)	(35)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(649,246)	651,578	(2,332)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(129,452)	(779,218)	908,670	-	-	-
本期增提及迴轉	1,021,493	575,584	274,068	1,871,145	-	1,871,145
創始或購入	1,806,704	253,897	39,437	2,100,038	-	2,100,038
於當期除列	(1,521,416)	(253,922)	(103,489)	(1,878,827)	-	(1,878,827)
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	-	-	-	-	(198,557)	(198,557)
轉銷呆帳	(33)	(12,213)	(461,488)	(473,734)	-	(473,734)
匯兌及其他變動	10,985	6,783	17,829	35,597	-	35,597
期末餘額	\$ 6,840,185	\$ 2,978,369	\$ 2,449,908	\$ 12,268,462	\$ 18,412,731	\$ 30,681,193
111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	\$ 5,680,165	\$ 2,139,652	\$ 1,570,123	\$ 9,389,940	\$ 15,624,355	\$ 25,014,295
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	34,009	(33,976)	(33)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(229,492)	230,087	(595)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(112,771)	(179,398)	292,169	-	-	-
本期增提及迴轉	(64,598)	(281,932)	151,696	(194,834)	-	(194,834)
創始或購入	2,037,023	122,606	796,201	2,955,830	-	2,955,830
於當期除列	(1,575,755)	(193,390)	(56,113)	(1,825,258)	-	(1,825,258)
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	-	-	-	-	508,181	508,181
轉銷呆帳	(5)	(2,255)	(342,345)	(344,605)	-	(344,605)
匯兌及其他變動	70,242	16,198	29,273	115,713	-	115,713
期末餘額	\$ 5,838,818	\$ 1,817,592	\$ 2,440,376	\$ 10,096,786	\$ 16,132,536	\$ 26,229,322

b. 應收款

112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	\$ 47,975	\$ 44,191	\$ 217,474	\$ 309,640	\$ 604,629	\$ 914,269
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	759	(755)	(4)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(4,182)	4,308	(126)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(6,631)	(26,552)	33,183	-	-	-
本期增提及迴轉	12,070	28,248	(4,847)	35,471	-	35,471
創始或購入	29,993	1,029	1,791	32,813	-	32,813
於當期除列	(28,489)	(5,853)	(40,806)	(75,148)	-	(75,148)
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	-	-	-	-	(214,576)	(214,576)
轉銷呆帳	(7)	(393)	(15,860)	(16,260)	-	(16,260)
匯兌及其他變動	49	4,988	80	5,117	-	5,117
期末餘額	\$ 51,537	\$ 49,211	\$ 190,885	\$ 291,633	\$ 390,053	\$ 681,686
111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	\$ 106,979	\$ 54,965	\$ 268,529	\$ 430,473	\$ 230,161	\$ 660,634
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	744	(738)	(6)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2,500)	2,537	(37)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(4,910)	(16,421)	21,331	-	-	-
本期增提及迴轉	3,325	13,314	(33,191)	(16,552)	-	(16,552)
創始或購入	57,396	811	(6,446)	51,761	-	51,761
於當期除列	(91,433)	(12,358)	(27,017)	(130,808)	-	(130,808)
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	-	-	-	-	(129,401)	(129,401)
轉銷呆帳	(12)	(317)	(10,525)	(10,854)	-	(10,854)
匯兌及其他變動	276	3,198	18	3,492	-	3,492
期末餘額	\$ 69,865	\$ 44,991	\$ 212,656	\$ 327,512	\$ 100,760	\$ 428,272

c. 融資承諾準備、保證責任準備及其他準備

112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	\$ 592,290	\$ 76,632	\$ 10,258	\$ 679,180	\$ 1,648,742	\$ 2,327,922
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	3,888	(3,888)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(34,908)	34,912	(4)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(429)	(224)	653	-	-	-
本期增提及迴轉	20,055	(17,777)	(399)	1,879	-	1,879
創始或購入	248,898	9,399	53	258,350	-	258,350
於當期除列	(179,709)	(5,444)	(9,733)	(194,886)	-	(194,886)
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	-	-	-	-	(384,576)	(384,576)
匯兌及其他變動	852	-	4	856	-	856
期末餘額	\$ 650,937	\$ 93,610	\$ 832	\$ 745,379	\$ 1,264,166	\$ 2,009,545
111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	\$ 570,824	\$ 78,131	\$ 727	\$ 649,682	\$ 1,147,156	\$ 1,796,838
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	3,095	(3,095)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(11,414)	11,415	(1)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(152)	(284)	436	-	-	-
本期增提及迴轉	(67,720)	(16,318)	(507)	(84,545)	-	(84,545)
創始或購入	230,728	7,360	69	238,157	-	238,157
於當期除列	(168,359)	(3,525)	(99)	(171,983)	-	(171,983)
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	-	-	-	-	(162,833)	(162,833)
匯兌及其他變動	3,412	76	-	3,488	-	3,488
期末餘額	\$ 560,414	\$ 73,760	\$ 625	\$ 634,799	\$ 984,323	\$ 1,619,122

(B)民國 112 年及 111 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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日經董事會通過轉銷呆帳分別為\$2,808,659 及\$2,752,102。

貼現及放款總帳面金額變動表如下：

112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	\$ 2,208,092,627	\$ 104,415,059	\$ 10,020,282	\$ 2,322,527,968
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	15,533,357	(15,520,963)	(12,394)	-
轉為存續期間預期信用損失	(32,678,509)	32,758,542	(80,033)	-
轉為信用減損金融資產	(831,434)	(2,078,425)	2,909,859	-
本期增加(減少)	(47,512,904)	(1,656,773)	(292,931)	(49,462,608)
創始或購入	548,202,059	13,773,537	138,252	562,113,848
於當期除列	(472,107,225)	(16,901,023)	(1,010,850)	(490,019,098)
轉銷呆帳	(3,190)	(1,545,367)	(1,260,102)	(2,808,659)
匯兌及其他變動	1,685,142	191,475	94,072	1,970,689
期末餘額	\$ 2,220,379,923	\$ 113,436,062	\$ 10,506,155	\$ 2,344,322,140

111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	\$ 1,945,132,506	\$ 89,189,422	\$ 10,790,573	\$ 2,045,112,501
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	15,900,953	(15,884,789)	(16,164)	-
轉為存續期間預期信用損失	(22,544,177)	22,588,735	(44,558)	-
轉為信用減損金融資產	(2,796,599)	(990,725)	3,787,324	-
本期增加(減少)	(35,020,825)	(1,960,730)	(333,981)	(37,315,536)
創始或購入	662,920,814	8,949,171	201,733	672,071,718
於當期除列	(436,184,854)	(15,492,914)	(511,446)	(452,189,214)
轉銷呆帳	(637)	(51,554)	(2,699,911)	(2,752,102)
匯兌及其他變動	10,490,728	622,594	123,518	11,236,840
期末餘額	\$ 2,137,897,909	\$ 86,969,210	\$ 11,297,088	\$ 2,236,164,207

(以下空白)

B. 債券投資

(A)民國 112 年及 111 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

112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	\$ 58,038	\$ -	\$ -	\$ 58,038	\$ 58,038
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	1,786	-	-	1,786	1,786
創始或購入	11,052	-	-	11,052	11,052
於當期除列	(1,954)	-	-	(1,954)	(1,954)
匯兌及其他變動	2,593	-	-	2,593	2,593
期末餘額	\$ 71,515	\$ -	\$ -	\$ 71,515	\$ 71,515

111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	\$ 58,510	\$ -	\$ -	\$ 58,510	\$ 58,510
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	(4,600)	-	-	(4,600)	(4,600)
創始或購入	8,692	-	-	8,692	8,692
於當期除列	(3,151)	-	-	(3,151)	(3,151)
匯兌及其他變動	(622)	-	-	(622)	(622)
期末餘額	\$ 58,829	\$ -	\$ -	\$ 58,829	\$ 58,829

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

112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	\$ 30,105	\$ -	\$ -	\$ 30,105	\$ 30,105
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	13,934	-	-	13,934	13,934
創始或購入	9,656	-	-	9,656	9,656
於當期除列	(78)	-	-	(78)	(78)
匯兌及其他變動	194	-	-	194	194
期末餘額	\$ 53,811	\$ -	\$ -	\$ 53,811	\$ 53,811

111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	\$ 18,821	\$ -	\$ -	\$ 18,821	\$ 18,821
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	435	-	-	435	435
創始或購入	7,165	-	-	7,165	7,165
於當期除列	(209)	-	-	(209)	(209)
匯兌及其他變動	584	-	-	584	584
期末餘額	\$ 26,796	\$ -	\$ -	\$ 26,796	\$ 26,796

(B)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日債票券投資之累計減損之相關帳面金額未有重大變動。

(7)承受擔保品管理政策

本公司於民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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			112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		\$ 2,817,203	\$ 818,269,049	0.34%	\$ 9,907,348	351.67%
	無擔保		787,703	852,303,817	0.09%	10,965,229	1392.05%
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		420,589	593,731,252	0.07%	8,924,409	2121.88%
	現金卡		-	146	-	17	-
	小額純信用貸款（說明5）		8,309	20,384,404	0.04%	229,208	2758.55%
	其他（說明6）	擔保	136,525	59,593,742	0.23%	654,553	479.44%
		無擔保	-	39,730	-	429	-
放款業務合計			\$ 4,170,329	\$ 2,344,322,140	0.18%	\$ 30,681,193	735.70%
			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			\$ 12,595	\$ 10,108,604	0.12%	\$ 87,890	697.82%
無追索權之應收帳款承購業務（說明7）			-	1,765,488	-	17,656	-

年月			111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		\$ 2,884,272	\$ 768,975,569	0.38%	\$ 8,680,677	300.97%
	無擔保		628,157	839,619,857	0.07%	9,018,587	1435.72%
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		507,975	551,208,381	0.09%	7,739,020	1523.50%
	現金卡		-	202	-	20	-
	小額純信用貸款（說明5）		8,897	15,626,111	0.06%	166,874	1875.62%
	其他（說明6）	擔保	198,545	60,699,820	0.33%	623,787	314.18%
		無擔保	-	34,267	-	357	-
放款業務合計			\$ 4,227,846	\$ 2,236,164,207	0.19%	\$ 26,229,322	620.39%
			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			\$ 8,172	\$ 7,969,462	0.10%	\$ 74,108	906.85%
無追索權之應收帳款承購業務（說明7）			-	3,611,559	-	36,163	-

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依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

	112年6月30日		111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）	\$ 910	\$ 4,107	\$ 160	\$ 5,255
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	6,123	131,159	4,816	136,781
合計	\$ 7,033	\$ 135,266	\$ 4,976	\$ 142,036

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

112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	\$ 35,096,662	14.55%
2	B集團不動產開發業	21,522,093	8.92%
3	C集團不動產開發業	18,538,242	7.69%
4	D集團其他金融服務業	16,095,093	6.67%
5	E集團液晶面板及其組件製造業	15,530,915	6.44%
6	F集團鋼鐵軋延及擠型業	12,481,945	5.18%
7	G集團不動產租售業	12,151,759	5.04%
8	H集團金融租賃業	11,812,862	4.90%
9	I集團其他控股業	11,664,103	4.84%
10	J集團產物保險公司	11,142,329	4.62%

111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	\$ 32,796,861	15.01%
2	B集團不動產業	17,315,351	7.92%
3	C集團不動產開發業	16,091,152	7.36%
4	D集團其他綜合商品零售業	13,655,926	6.25%
5	E集團航空運輸業	12,915,380	5.91%
6	F集團鋼鐵軋延及擠型業	12,382,641	5.67%
7	G集團被動電子元件製造業	10,174,621	4.66%
8	H集團人造纖維紡紗業	10,025,435	4.59%
9	I集團金融租賃業	9,881,031	4.52%
10	J集團不動產開發業	9,379,910	4.29%

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 111 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 111 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112年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	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	\$ 106,337,611	\$ 6,718,746	\$ 7,549,222	\$ 12,853,508	\$ 49,550,413	\$ 183,009,500
拆放銀行同業及透支	96,778,200	31,555,810	5,991,765	597,788	-	134,923,563
有價證券投資	622,970,644	38,748,608	34,396,207	75,539,976	536,832,112	1,308,487,547
貼現及放款	190,796,819	267,426,124	237,310,073	257,854,617	1,391,435,116	2,344,822,749
其他到期資金流入項目	80,097,343	8,284,927	2,226,216	1,168,105	2,576,527	94,353,118
衍生工具	3,099,186	6,278,774	6,006,210	3,664,979	4,011,141	23,060,290
合計	<u>1,100,079,803</u>	<u>359,012,989</u>	<u>293,479,693</u>	<u>351,678,973</u>	<u>1,984,405,309</u>	<u>4,088,656,767</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	172,964,894	73,311,161	5,647,897	1,194,466	-	253,118,418
活期性存款	67,240,611	80,103,900	77,299,865	173,375,083	1,488,335,722	1,886,355,181
定期性存款	318,853,275	426,269,592	300,677,719	369,887,569	68,840,891	1,484,529,046
透過損益按公允價值衡量之						
金融負債-非衍生工具	-	1,157,031	-	-	-	1,157,031
應付金融債券	-	-	-	-	52,350,000	52,350,000
租賃負債	53,461	124,492	168,259	300,768	1,665,768	2,312,748
其他到期資金流出項目	76,728,027	16,499,417	5,425,360	8,874,289	75,231,138	182,758,231
衍生工具	2,154,815	1,699,762	919,086	756,633	3,921,554	9,451,850
合計	<u>637,995,083</u>	<u>599,165,355</u>	<u>390,138,186</u>	<u>554,388,808</u>	<u>1,690,345,073</u>	<u>3,872,032,505</u>
三、期距缺口	<u>\$ 462,084,720</u>	<u>(\$ 240,152,366)</u>	<u>(\$ 96,658,493)</u>	<u>(\$ 202,709,835)</u>	<u>\$ 294,060,236</u>	<u>\$ 216,624,262</u>

民國111年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	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	\$ 111,260,529	\$ 9,016,976	\$ 5,474,689	\$ 12,063,726	\$ 49,170,735	\$ 186,986,655
拆放銀行同業及透支	96,512,123	46,866,030	12,598,503	3,967,678	-	159,944,334
有價證券投資	547,407,786	72,868,624	49,157,736	70,132,841	476,885,602	1,216,452,589
貼現及放款	197,611,380	302,243,788	236,004,784	231,585,612	1,355,085,725	2,322,531,289
其他到期資金流入項目	80,165,700	7,692,743	1,877,819	1,170,714	2,117,618	93,024,594
衍生工具	2,927,691	5,968,508	3,633,697	2,605,097	3,608,165	18,743,158
合計	<u>1,035,885,209</u>	<u>444,656,669</u>	<u>308,747,228</u>	<u>321,525,668</u>	<u>1,886,867,845</u>	<u>3,997,682,619</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	145,689,951	109,725,012	14,320,709	458,183	-	270,193,855
活期性存款	70,333,966	84,338,836	80,900,558	181,129,897	1,510,924,576	1,927,627,833
定期性存款	286,699,240	396,059,802	240,852,668	383,561,841	57,404,884	1,364,578,435
透過損益按公允價值衡量之						
金融負債-非衍生工具	1,137,409	-	-	-	-	1,137,409
應付金融債券	-	1,000,000	-	-	50,850,000	51,850,000
租賃負債	61,601	116,331	145,786	303,556	1,611,096	2,238,370
其他到期資金流出項目	78,421,430	17,771,795	8,262,613	3,237,703	69,821,704	177,515,245
衍生工具	3,093,863	4,128,874	980,357	1,016,566	3,586,862	12,806,522
合計	<u>585,437,460</u>	<u>613,140,650</u>	<u>345,462,691</u>	<u>569,707,746</u>	<u>1,694,199,122</u>	<u>3,807,947,669</u>
三、期距缺口	<u>\$ 450,447,749</u>	<u>(\$ 168,483,981)</u>	<u>(\$ 36,715,463)</u>	<u>(\$ 248,182,078)</u>	<u>\$ 192,668,723</u>	<u>\$ 189,734,950</u>

民國111年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	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	\$ 72,304,562	\$ 5,628,122	\$ 5,154,128	\$ 10,573,947	\$ 45,912,305	\$ 139,573,064
拆放銀行同業及透支	117,542,380	25,848,526	8,559,728	6,347,225	-	158,297,859
有價證券投資	505,039,253	61,440,225	73,735,676	79,924,340	440,181,492	1,160,320,986
貼現及放款	266,048,377	239,617,137	233,195,621	224,157,105	1,273,338,230	2,236,356,470
其他到期資金流入項目	64,020,000	6,403,380	1,722,399	871,834	3,181,787	76,199,400
衍生工具	<u>5,443,514</u>	<u>6,908,879</u>	<u>7,185,746</u>	<u>4,050,251</u>	<u>5,096,352</u>	<u>28,684,742</u>
合計	<u>1,030,398,086</u>	<u>345,846,269</u>	<u>329,553,298</u>	<u>325,924,702</u>	<u>1,767,710,166</u>	<u>3,799,432,521</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	165,937,402	97,550,221	10,469,887	1,886,742	-	275,844,252
活期性存款	71,635,028	86,486,117	82,449,044	184,238,417	1,489,983,859	1,914,792,465
定期性存款	254,908,813	277,663,138	236,169,663	372,910,626	43,321,662	1,184,973,902
應付金融債券	-	6,800,000	-	1,000,000	49,350,000	57,150,000
租賃負債	60,680	128,763	154,243	285,506	1,557,339	2,186,531
其他到期資金流出項目	86,164,645	18,522,762	7,056,712	5,049,572	57,200,009	173,993,700
衍生工具	<u>3,371,479</u>	<u>2,992,746</u>	<u>3,721,165</u>	<u>1,527,412</u>	<u>4,408,971</u>	<u>16,021,773</u>
合計	<u>582,078,047</u>	<u>490,143,747</u>	<u>340,020,714</u>	<u>566,898,275</u>	<u>1,645,821,840</u>	<u>3,624,962,623</u>
三、期距缺口	<u>\$ 448,320,039</u>	<u>(\$ 144,297,478)</u>	<u>(\$ 10,467,416)</u>	<u>(\$ 240,973,573)</u>	<u>\$ 121,888,326</u>	<u>\$ 174,469,898</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112年6月30日、111年12月31日及111年6月30日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加\$1,819,114,570、\$1,857,293,867及\$1,843,157,437。

(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	112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)	\$ 20,007,861	\$ 168,122,557	\$ 188,130,418
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	115,199,073	-	115,199,073
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	27,482,494	659,299	28,141,793
各類保證款項	43,995,488	61,242,545	105,238,033
合計	\$ 206,684,916	\$ 230,024,401	\$ 436,709,317

金融工具合約	111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)	\$ 16,164,354	\$ 194,838,231	\$ 211,002,585
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	112,830,312	-	112,830,312
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	33,985,302	884,697	34,869,999
各類保證款項	43,625,903	62,070,795	105,696,698
合計	\$ 206,605,871	\$ 257,793,723	\$ 464,399,594

金融工具合約	111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)	\$ 15,140,965	\$ 148,278,936	\$ 163,419,901
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	112,072,931	-	112,072,931
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	38,994,057	1,039,353	40,033,410
各類保證款項	39,883,965	63,875,656	103,759,621
合計	\$ 206,091,918	\$ 213,193,945	\$ 419,285,863

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

112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	\$ 3,375,031,341	\$ 436,150,754	\$ 534,671,897	\$ 358,756,772	\$ 272,148,692	\$ 303,058,275	\$ 1,470,244,951
主要到期資金流出	(4,482,437,473)	(160,211,594)	(251,781,029)	(683,460,769)	(797,917,680)	(856,079,722)	(1,732,986,679)
期距缺口	(\$ 1,107,406,132)	\$ 275,939,160	\$ 282,890,868	(\$ 324,703,997)	(\$ 525,768,988)	(\$ 553,021,447)	(\$ 262,741,728)

111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	\$ 3,118,611,008	\$ 443,195,316	\$ 399,652,370	\$ 321,938,658	\$ 330,179,874	\$ 292,298,808	\$ 1,331,345,982
主要到期資金流出	(4,063,143,876)	(184,436,670)	(326,185,777)	(579,715,895)	(628,350,386)	(704,531,560)	(1,639,923,588)
期距缺口	(\$ 944,532,868)	\$ 258,758,646	\$ 73,466,593	(\$ 257,777,237)	(\$ 298,170,512)	(\$ 412,232,752)	(\$ 308,577,606)

B. 本公司美元到期日期限結構分析表

單位：美元千元

112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	\$ 46,774,356	\$ 12,895,301	\$ 8,983,077	\$ 8,011,348	\$ 6,008,865	\$ 10,875,765
主要到期資金流出	(52,239,038)	(18,480,670)	(13,681,694)	(6,945,891)	(7,470,376)	(5,660,407)
期距缺口	(\$ 5,464,682)	(\$ 5,585,369)	(\$ 4,698,617)	\$ 1,065,457	(\$ 1,461,511)	\$ 5,215,358

111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	\$ 47,734,158	\$ 16,748,074	\$ 9,397,009	\$ 7,185,958	\$ 4,667,288	\$ 9,735,829
主要到期資金流出	(52,283,972)	(13,952,175)	(12,533,926)	(8,920,688)	(9,931,792)	(6,945,391)
期距缺口	(\$ 4,549,814)	\$ 2,795,899	(\$ 3,136,917)	(\$ 1,734,730)	(\$ 5,264,504)	\$ 2,790,438

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 111 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 111 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 111 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 111 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 111 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 111 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 111 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 111 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 111 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 111 年度個體財務報告附註十二。

(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

	112年1月1日至6月30日		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 132,082	\$ 150,184	\$ 85,796
利率風險值	30,263	45,171	21,919
權益證券風險值	3,937	6,081	735

	111年1月1日至6月30日		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 54,431	\$ 71,751	\$ 42,296
利率風險值	51,132	116,359	4,349
權益證券風險值	8,294	13,977	2,122

(12) 外匯風險缺口資訊

下表彙總本公司民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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	
	112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	\$ 9,645,293	\$ 1,519,411
存放央行及拆借銀行同業	90,293,139	43,100,117
透過損益按公允價值衡量之金融資產	45,054,632	4,523,730
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	78,678,688	6,272,953
貼現及放款	255,269,250	21,359,118
應收款項	34,458,763	1,672,744
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	108,784,193	26,151,808
其他金融資產	2,422	4,927,750
外幣金融資產小計	<u>\$ 622,186,380</u>	<u>\$ 109,527,631</u>
<u>外幣金融負債</u>		
央行及金融同業存款	\$ 136,583,196	\$ 5,934,728
存款及匯款	782,193,299	49,800,173
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,379,184	22,385
其他金融負債	24,719,068	1,035,492
應付款項	22,632,488	567,972
外幣金融負債小計	<u>\$ 967,507,235</u>	<u>\$ 57,360,750</u>

單位：新臺幣千元

	111年12月31日		111年6月30日	
	美元	人民幣	美元	人民幣
<u>外幣金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 16,367,675	\$ 2,210,860	\$ 11,154,203	\$ 4,066,869
存放央行及拆借銀行同業	97,974,229	47,661,665	77,632,134	47,650,699
透過損益按公允價值衡量之金融資產	47,795,855	4,673,618	47,125,199	4,633,653
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	68,095,589	7,967,282	57,607,793	9,580,264
貼現及放款	270,333,216	21,835,357	285,826,707	20,582,204
應收款項	23,832,419	1,974,984	20,562,323	2,208,234
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	90,144,365	28,204,003	73,733,897	28,053,820
其他金融資產	1,332	3,087,700	3,741	2,440,350
外幣金融資產小計	<u>\$ 614,544,680</u>	<u>\$ 117,615,469</u>	<u>\$ 573,645,997</u>	<u>\$ 119,216,093</u>
<u>外幣金融負債</u>				
央行及金融同業存款	\$ 142,324,782	\$ 19,792,186	\$ 150,888,430	\$ 15,481,418
存款及匯款	828,273,094	49,708,744	791,161,554	53,511,379
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,529,753	14,172	459,846	4,539
其他金融負債	23,215,448	1,063,748	18,556,297	1,463,172
應付款項	27,646,932	1,038,982	28,755,730	1,916,231
外幣金融負債小計	<u>\$ 1,022,990,009</u>	<u>\$ 71,617,832</u>	<u>\$ 989,821,857</u>	<u>\$ 72,376,739</u>

註：民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日美元兌新臺幣分別為 31.140、30.725 及 29.735。

民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日人民幣兌新臺幣分別為 4.285、4.411 及 4.437。

(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 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日新臺幣兌美元貶值/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 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日新臺幣兌美元貶值/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：

民國112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)	\$ 43,258	\$ -
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)	(43,258)	-
利率風險	主要利率曲線上升20BPS	(815,122)	(3,147,855)
利率風險	主要利率曲線下跌20BPS	814,862	3,392,741
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	7,975	1,090,853
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	(7,975)	(1,090,853)

民國111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)	\$ 60,151	\$ -
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)	(60,151)	-
利率風險	主要利率曲線上升20BPS	(743,516)	(2,445,563)
利率風險	主要利率曲線下跌20BPS	756,577	2,506,922
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	723	700,852
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	(723)	(700,852)

民國111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5)	\$ 67,544	\$ -
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)	(67,544)	-
利率風險	主要利率曲線上升20BPS	(820,205)	(2,453,235)
利率風險	主要利率曲線下跌20BPS	708,996	2,482,210
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	4,623	964,238
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	(4,623)	(964,238)

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\$23,722、(\$953)、(\$106,776)及\$127,265。

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(\$23,722)、\$953、\$106,776及(\$127,265)。

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(\$20,048)、(\$13,697)、(\$78,609)及\$172,505。

- 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\$20,048、\$13,697、\$78,609 及(\$172,505)。
- 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\$13,649、(\$8,609)、(\$83,029)及\$145,533。
- 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(\$13,649)、\$8,609、\$83,029 及(\$145,533)。

(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)

112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	\$2,529,371,071	\$ 41,743,905	\$ 86,673,333	\$ 290,246,577	\$ 2,948,034,886
利率敏感性負債	697,163,000	1,623,679,420	129,719,562	62,241,790	2,512,803,772
利率敏感性缺口	1,832,208,071	(1,581,935,515)	(43,046,229)	228,004,787	435,231,114
淨值					241,194,769
利率敏感性資產與負債比率					117.32%
利率敏感性缺口與淨值比率					180.45%

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

111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	\$2,295,838,374	\$ 77,674,952	\$ 86,636,623	\$ 270,711,668	\$ 2,730,861,617
利率敏感性負債	515,634,303	1,549,971,323	99,831,271	56,318,602	2,221,755,499
利率敏感性缺口	1,780,204,071	(1,472,296,371)	(13,194,648)	214,393,066	509,106,118
淨值					218,508,689
利率敏感性資產與負債比率					122.91%
利率敏感性缺口與淨值比率					232.99%

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)

112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	\$ 18,584,035	\$ 1,466,280	\$ 906,226	\$ 4,019,630	\$ 24,976,171
利率敏感性負債	23,669,277	10,232,452	2,151,344	11,588	36,064,661
利率敏感性缺口	(5,085,242)	(8,766,172)	(1,245,118)	4,008,042	(11,088,490)
淨值					7,745,497
利率敏感性資產與負債比率					69.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					-143.16%

本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

111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	\$ 17,676,030	\$ 1,785,661	\$ 663,145	\$ 2,886,114	\$ 23,010,950
利率敏感性負債	19,275,378	12,647,269	4,111,691	702	36,035,040
利率敏感性缺口	(1,599,348)	(10,861,608)	(3,448,546)	2,885,412	(13,024,090)
淨值					7,348,535
利率敏感性資產與負債比率					63.86%
利率敏感性缺口與淨值比率					-177.23%

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112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	\$ 311,284	\$ 294,860
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	10,009,174	9,583,172
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	10,224,831	8,789,786

111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	\$ 306,217	\$ 287,801
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	8,117,974	7,672,357
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	6,842,804	5,693,300

民國111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	\$ 301,245	\$ 286,437
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	8,600,680	8,152,037
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	9,684,187	8,459,410

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112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	\$ 22,931,392	\$ -	\$ 22,931,392	\$ 5,999,800	\$ 9,261,857	\$ 7,669,735
附賣回協議	7,350,000	-	7,350,000	-	7,350,000	-
合計	\$ 30,281,392	\$ -	\$ 30,281,392	\$ 5,999,800	\$ 16,611,857	\$ 7,669,735

(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	\$ 9,451,850	\$ -	\$ 9,451,850	\$ 5,999,800	\$ 804,505	\$ 2,647,545
附買回協議	18,667,818	-	18,667,818	18,667,818	-	-
合計	\$ 28,119,668	\$ -	\$ 28,119,668	\$ 24,667,618	\$ 804,505	\$ 2,647,545

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

民國111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	\$ 18,650,310	\$ -	\$ 18,650,310	\$ 8,441,994	\$ 5,992,393	\$ 4,215,923
附賣回協議	6,450,000	-	6,450,000	-	6,450,000	-
合計	\$ 25,100,310	\$ -	\$ 25,100,310	\$ 8,441,994	\$ 12,442,393	\$ 4,215,923

(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	\$ 12,806,522	\$ -	\$ 12,806,522	\$ 8,441,994	\$ 629,357	\$ 3,735,171
附買回協議	13,653,458	-	13,653,458	13,653,458	-	-
合計	\$ 26,459,980	\$ -	\$ 26,459,980	\$ 22,095,452	\$ 629,357	\$ 3,735,171

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

民國111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	\$ 28,590,494	\$ -	\$ 28,590,494	\$ 9,149,272	\$ 6,936,429	\$ 12,504,793
附賣回協議	2,950,000	-	2,950,000	-	2,950,000	-
合計	\$ 31,540,494	\$ -	\$ 31,540,494	\$ 9,149,272	\$ 9,886,429	\$ 12,504,793

(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	\$ 16,021,773	\$ -	\$ 16,021,773	\$ 9,149,272	\$ 1,577,979	\$ 5,294,522
附買回協議	16,897,884	-	16,897,884	16,897,884	-	-
合計	\$ 32,919,657	\$ -	\$ 32,919,657	\$ 26,047,156	\$ 1,577,979	\$ 5,294,522

(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 111 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 111 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	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
自有資本	普通股權益		\$ 226,530,828	\$ 217,727,880	\$ 202,355,547
	其他第一類資本		37,000,000	37,000,000	37,000,000
	第二類資本		41,517,277	42,242,420	41,388,866
	自有資本		305,048,105	296,970,300	280,744,413
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,997,165,262	2,020,030,641	1,925,420,433
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	2,493,719	1,873,031	1,772,257
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法/選擇性標準法	91,211,640	91,211,640	85,560,707
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	48,473,750	45,377,633	35,508,046
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		2,139,344,371	2,158,492,945	2,048,261,443
資本適足率			14.26%	13.76%	13.71%
普通股權益占風險性資產之比率			10.59%	10.09%	9.88%
第一類資本占風險性資產之比率			12.32%	11.80%	11.69%
槓桿比率			6.00%	5.99%	5.85%

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×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：％

		112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.37	0.32
	稅後	0.30	0.27
淨值報酬率	稅前	6.39	5.38
	稅後	5.19	4.58
純益率		40.65	41.03

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

信託資產負債表			
信託資產	112年6月30日		111年6月30日
銀行存款	\$	44,254,368	\$ 40,472,877
債券		3,943,460	3,440,269
股票		8,525,510	7,495,564
基金		242,711,506	224,850,040
結構型商品		4,730,171	3,303,717
不動產(淨額)			
土地		78,955,767	31,783,325
房屋及建築物		15,291	15,291
在建工程		10,014,089	6,086,665
保管有價證券		560,988,727	530,649,585
信託資產總額	\$	954,138,889	\$ 848,097,333
信託負債			
應付保管有價證券	\$	560,988,727	\$ 530,649,585
應付款項		330	229
信託資本		392,515,566	316,969,028
各項準備與累積盈虧			
本期損益		147,599	45,638
累積盈虧		515,414	442,778
遞延結轉數	(	28,747)	(9,925)
信託負債總額	\$	954,138,889	\$ 848,097,333

註：民國 112 年及 111 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\$5,151,006 及 \$4,240,857，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\$694,001 及\$690,623。

單位：新臺幣千元

信託帳財產目錄

投資項目	112年6月30日	111年6月30日
銀行存款	\$ 44,254,368	\$ 40,472,877
債券	3,943,460	3,440,269
股票	8,525,510	7,495,564
基金	242,711,506	224,850,040
結構型商品	4,730,171	3,303,717
不動產(淨額)		
土地	78,955,767	31,783,325
房屋及建築物	15,291	15,291
在建工程	10,014,089	6,086,665
保管有價證券	560,988,727	530,649,585
合計	<u>\$ 954,138,889</u>	<u>\$ 848,097,333</u>

單位：新臺幣千元

信託帳損益表

信託收益	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
利息收入	\$ 139,100	\$ 29,865
現金股利收入	23,519	7,719
已實現投資利益-股票	16,487	8,073
已實現投資利益-基金	9,865	11,416
信託收益合計	<u>188,971</u>	<u>57,073</u>
信託費用		
管理費	(3,517)	(2,051)
其他費用	(678)	(145)
手續費(服務費)	(486)	(1,438)
已實現投資損失-股票	(2,376)	(14)
已實現投資損失-基金	(26,029)	(7,782)
信託費用合計	<u>(33,086)</u>	<u>(11,430)</u>
稅前淨利	155,885	45,643
所得稅費用	(8,286)	(5)
稅後淨利	<u>\$ 147,599</u>	<u>\$ 45,638</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
無此情形。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊
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	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	\$ 416,404	\$ 2,498,423
2	一銀租賃(股)公司	中悅國際企業(股)	其他應收款	否	16,685	-	-	6.14~7.14	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	24,000	416,404	2,498,423
3	一銀租賃(股)公司	藍摩半導體(股)	其他應收款	否	43,191	43,191	43,191	3.60~4.60	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	416,404	2,498,423
4	一銀租賃(股)公司	金鋒開發(有)	其他應收款	否	7,302	2,298	2,298	5.50~6.50	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	416,404	2,498,423
5	一銀租賃(股)公司	合總建設(股)	其他應收款	否	275,000	266,750	266,750	4.55~5.55	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	330,000	416,404	2,498,423
6	一銀租賃(股)公司	僑頂投資(有)	其他應收款	否	200,000	192,500	192,500	4.00~5.00	短期融通	-	營運週轉	-	股票	22,000	416,404	2,498,423
7	一銀租賃(股)公司	東聯航運(股)	其他應收款	否	232,000	203,000	203,000	4.65~5.65	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	416,404	2,498,423
8	一銀租賃(股)公司	信義牙醫診所	其他應收款	否	3,016	1,827	1,827	3.86~4.86	短期融通	-	營運週轉	-	動產設定	3,543	416,404	2,498,423
9	一銀租賃(股)公司	佳奇興業(有)	其他應收款	否	27,338	25,647	25,647	4.99~5.99	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	77,190	416,404	2,498,423
10	一銀租賃(股)公司	裕觀建設(有)	其他應收款	否	76,500	-	-	3.52~4.52	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	120,000	416,404	2,498,423
11	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	416,404	2,498,423
12	一銀租賃(股)公司	寶鼎投資(股)	其他應收款	否	37,679	12,680	12,680	5.59~6.59	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	416,404	2,498,423
13	一銀租賃(股)公司	海灣國際開發(股)	其他應收款	否	300,000	273,000	273,000	5.12~6.12	短期融通	-	營運週轉	-	土地設定	360,000	416,404	2,498,423
14	一銀租賃(股)公司	名豐水產(有)	其他應收款	否	8,714	2,687	2,687	5.54~6.54	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,400	416,404	2,498,423
15	一銀租賃(股)公司	泰金投資(股)	其他應收款	否	50,000	50,000	50,000	5.58~6.58	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	10,000	416,404	2,498,423

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 10%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 60%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	\$ 12,492,117	\$ 2,684,268	\$ 2,684,268	\$ -	無	64.46%	\$41,640,390	否	否	否
2	一銀租賃 (股)公司	一銀國際租賃 有限公司	孫公司	12,492,117	1,697,780	1,697,780	405,849	無	40.77%	41,640,390	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	12,492,117	200,070	192,825	40,485	無	4.63%	41,640,390	否	否	是
4	一銀租賃 (股)公司	一銀租賃(成都) 有限公司	孫公司	12,492,117	1,341,170	1,172,130	395,934	無	28.15%	41,640,390	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)	帳面金額	持股比 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	採用權益法之投資	60,050	\$ 2,193,192	100%	\$ 2,193,192	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	採用權益法之投資	30,000	639,354	100%	639,354	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	採用權益法之投資	USD 30,000千元	765,978	100%	765,978	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	採用權益法之投資	USD 30,000千元	1,034,877	100%	1,034,877	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	採用權益法之投資	USD 30,000千元	647,064	100%	647,064	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

		主 要 期 末		本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 1)					
		營 業 持 股		本期認列之現股股數(千股) 擬制持股股					
被 投 資 公 司 名 稱 (註 1)	所 在 地 區	項 目	比 率	投 資 帳 面 金 額	投 資 損 益 / 實 收 資 本 額	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%	\$ 5,143,296	\$ 220,424	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%	4,176,884	103,983	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%	17,380	5,173	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%	2,193,192	-	60,050	-	60,050 100%	
第一金融資產管理英屬維京群島公司	Portcullis Chambers, 4th Floor, Ellen Skelton Building, 3076 Sir Francis Drake Highway, Road Town, Tortola, British Virgin Islands VG1110	註4	100%	639,354	-	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%	765,978	-	USD 30,000千元	-	USD 30,000千元 100%	
一銀融資租賃(廈門)有限公司	廈門市湖里區泗水道619號1401室	註4	100%	1,034,877	-	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%	647,064	-	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銀行法第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)	\$ 152,176	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		
\$ 152,176 (二)C	\$ 6,284,250	\$ -		\$ 4,676,508 (USD 157,440)	\$ 4,676,508 (USD 157,440)		\$ 144,716,861		

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)	\$ 122,705	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		
\$ 122,705 (二)C	\$ 5,639,265	\$ -		\$ 4,896,697 (USD 162,269)	\$ 4,896,697 (USD 162,269)		\$ 144,716,861		

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)	\$ 139,791	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		
\$ 139,791 (二)C	\$ 5,593,676	\$ -	\$ 5,132,801 (USD 162,946)		\$ 5,132,801 (USD 162,946)		\$ 144,716,861		

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)	\$ 20,547	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		
\$ 20,547 (二)C	\$ 765,978	\$ -	\$ 886,103 (USD 30,000)		\$ 886,103 (USD 30,000)		\$ 2,498,423		

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)	\$ 19,337	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
\$ 19,337 (二)C	\$ 1,034,877	\$ -	\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ 2,498,423

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)	\$ 16,075	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
\$ 16,075 (二)C	\$ 647,064	\$ -	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ 2,498,423

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 112 年及 111 年上半年度

第一商業銀行股份有限公司證券部門
民國 112 年及 111 年上半年度財務報告
目 錄

項	目	頁次/編號/索引
一、	封面	109
二、	目錄	110 ~ 111
三、	會計師查核報告書	不適用
四、	資產負債表	112
五、	綜合損益表	113
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	114 ~ 124
	(一) 公司沿革	114
	(二) 通過財務報告之日期及程序	114
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	114 ~ 115
	(四) 重要會計政策之彙總說明	115 ~ 118
	(五) 重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源	118
	(六) 重要會計項目之說明	119
	1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	119
	2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	119
	3. 附賣回債券投資	119

項	目	頁次/編號/索引
4. 附買回債券負債		119
5. 指撥營運資金		119
(七) 關係人交易		120
(八) 質押之資產		120
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾		120
(十) 重大之災害損失		120
(十一) 重大之期後事項		120
(十二) 其他		121 ~ 124
(十三) 附註揭露事項		124
(十四) 部門資訊		124
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
附賣回債券投資明細表		明細表四
附買回債券負債明細表		明細表五
其他非流動負債明細表		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112年6月30日及民國111年12月31日、6月30日

單位：新臺幣千元

資	產	附註	112年6月30日 金額	%	111年12月31日 金額	%	111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)	\$ 9,141,645	27	\$ -	-	\$ -	-
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)	7,268,431	21	5,305,573	22	3,513,769	18
114010	附賣回債券投資	六(三)	7,350,000	22	6,450,000	26	2,950,000	16
114130	應收帳款		105,304	-	160,480	1	107,300	1
114150	預付款項		18,563	-	24,569	-	16,920	-
	流動資產總計		<u>23,883,943</u>	<u>70</u>	<u>11,940,622</u>	<u>49</u>	<u>6,587,989</u>	<u>35</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)	10,288,512	30	12,597,332	51	12,464,001	65
129000	其他非流動資產	八	10,300	-	10,300	-	10,300	-
	非流動資產總計		<u>10,298,812</u>	<u>30</u>	<u>12,607,632</u>	<u>51</u>	<u>12,474,301</u>	<u>65</u>
	資產總計		<u>\$ 34,182,755</u>	<u>100</u>	<u>\$ 24,548,254</u>	<u>100</u>	<u>\$ 19,062,290</u>	<u>100</u>
負債及權益								
流動負債								
214010	附買回債券負債	六(四)	\$ 712,306	2	\$ 2,952,237	12	\$ 1,088,117	6
214130	應付帳款		760	-	709	-	360	-
214170	其他應付款		3,685	-	1,780	-	1,377	-
	流動負債總計		<u>716,751</u>	<u>2</u>	<u>2,954,726</u>	<u>12</u>	<u>1,089,854</u>	<u>6</u>
非流動負債								
229000	其他非流動負債	七(三)	31,637,570	93	19,979,541	81	16,408,059	86
	非流動負債總計		<u>31,637,570</u>	<u>93</u>	<u>19,979,541</u>	<u>81</u>	<u>16,408,059</u>	<u>86</u>
	負債總計		<u>32,354,321</u>	<u>95</u>	<u>22,934,267</u>	<u>93</u>	<u>17,497,913</u>	<u>92</u>
權益								
301000	股本							
301110	指撥營運資金	六(五)	1,800,000	5	1,800,000	7	1,800,000	9
304040	未分配盈餘(累積虧損)		112,593	-	(40,364)	-	(46,231)	-
305000	其他權益		(84,159)	-	(145,649)	-	(189,392)	(1)
	權益總計		<u>1,828,434</u>	<u>5</u>	<u>1,613,987</u>	<u>7</u>	<u>1,564,377</u>	<u>8</u>
	負債及權益總計		<u>\$ 34,182,755</u>	<u>100</u>	<u>\$ 24,548,254</u>	<u>100</u>	<u>\$ 19,062,290</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：李嘉祥

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112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

項目	附註	112 年 至 6 月 30 日 金 額 %	111 年 至 6 月 30 日 金 額 %
收益			
404000 承銷手續費收入		\$ 460 -	\$ 3,872 9
410000 營業證券出售淨損失		- -	(83,978) (201)
421200 利息收入		129,938 108	49,020 118
421500 營業證券透過損益按公允價值 衡量之淨(損失)利益		(9,738) (8)	40,395 97
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損 失		- -	(51,510) (124)
425300 預期信用減損(損失)迴轉利益		(169) -	90 -
424900 顧問費收入		- -	400 1
收益合計		120,491 100	(41,711) (100)
費用			
521200 財務成本		(3,764) (3)	(1,080) (3)
531000 員工福利費用	七(三)	(2,202) (2)	(2,171) (5)
532000 折舊及攤銷費用		(718) -	(242) (1)
533000 其他營業費用	七(三)	(875) (1)	(897) (2)
費用合計		(7,559) (6)	(4,390) (11)
營業利益(損失)		112,932 94	(46,101) (111)
602000 其他損失		(339) (1)	(130) -
902005 本期淨利(損)		\$ 112,593 93	(\$ 46,231) (111)
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 衡量之債務工具損益		\$ 61,490 51	(\$ 110,072) (264)
805000 本期其他綜合損益		\$ 61,490 51	(\$ 110,072) (264)
本期綜合損益總額		\$ 174,083 144	(\$ 156,303) (375)

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：李嘉祥

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 112 年及 111 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 112 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 112 年 8 月 18 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」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 112 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

無。

(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16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
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
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	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113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	民國113年1月1日
國際會計準則第12號之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」	民國112年5月23日

經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並發布生效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，就應收款項、附賣回債券投資、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於服務提供完成後一次認列。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。本公司證券部門並無重大會計估計與假設不確定之情況。

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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
流動項目：			
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產			
債券	\$ 9,087,201	\$ -	\$ -
評價調整	<u>54,444</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 9,141,645</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
營業證券-自營			
流動項目：			
政府公債	\$ 7,288,338	\$ 5,311,249	\$ 3,519,391
評價調整	(<u>19,907</u>)	(<u>5,676</u>)	(<u>5,622</u>)
合計	<u>\$ 7,268,431</u>	<u>\$ 5,305,573</u>	<u>\$ 3,513,769</u>
非流動項目：			
政府公債	\$ 10,356,043	\$ 12,740,415	\$ 12,650,832
評價調整	(<u>67,531</u>)	(<u>143,083</u>)	(<u>186,831</u>)
合計	<u>\$ 10,288,512</u>	<u>\$ 12,597,332</u>	<u>\$ 12,464,001</u>

(三) 附賣回債券投資

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
政府公債	<u>\$ 7,350,000</u>	<u>\$ 6,450,000</u>	<u>\$ 2,950,000</u>

本公司證券部門附賣回債券投資約定於民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日之賣回價款分別為\$7,356,369、\$6,455,541 及 \$2,951,092。

(四) 附買回債券負債

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
政府公債	<u>\$ 712,306</u>	<u>\$ 2,952,237</u>	<u>\$ 1,088,117</u>

本公司證券部門附買回債券負債約定於民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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\$713,897、\$2,955,075 及 \$1,089,142。

(五) 指撥營運資金

本公司證券部門民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日營運資金皆為\$1,800,000。

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、應收帳款、存出保證金、附買回債券負債、應付帳款及其他應付款)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、應收帳款、存出保證金、附買回債券負債、應付帳款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。

（以下空白）

(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	112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	\$ 9,141,645	\$ -	\$ 9,141,645	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 -流動	7,268,431	-	7,268,431	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 -非流動	10,288,512	-	10,288,512	-
合計	\$ 26,698,588	\$ -	\$ 26,698,588	\$ -

以公允價值衡量之 金融工具項目	111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				
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 -流動	\$ 5,305,573	\$ -	\$ 5,305,573	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 -非流動	12,597,332	-	12,597,332	-
合計	\$ 17,902,905	\$ -	\$ 17,902,905	\$ -

以公允價值衡量之 金融工具項目	111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				
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 -流動	\$ 3,513,769	\$ -	\$ 3,513,769	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 -非流動	12,464,001	-	12,464,001	-
合計	\$ 15,977,770	\$ -	\$ 15,977,770	\$ -

(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 112 年及 111 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 112 年及 111 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 112 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 變動之公允價值變動	備註
							單價（元）	總 額		
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>										
政府債券										
08央債甲7				\$ 1,450,000	0.500%	\$ 1,439,671		\$ 1,449,364		
93央債甲3				850,000	3.000%	866,612		870,001		
02央債甲10				750,000	1.750%	753,345		761,435		
03央債甲6				1,300,000	1.500%	1,306,222		1,310,597		
07央債甲11				550,000	0.750%	549,200		551,943		
112央債甲3				1,050,000	1.000%	1,048,347		1,053,466		
93央債甲9				700,000	3.000%	722,491		731,850		
其他				2,400,000	0.250%~1.875%	2,401,313		2,412,989		註
總計				\$ 9,050,000		\$ 9,087,201		\$ 9,141,645		

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 112 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										
93央債甲3				\$ 1,600,000	3.000%	\$ 1,625,263	(\$ 230)		\$ 1,619,107	
02央債甲10				400,000	1.750%	400,743	(20)		400,614	
03央債甲6				1,500,000	1.500%	1,511,644	(233)		1,504,850	
07央債甲07				400,000	0.625%	399,939	(5)		399,931	
07央債甲11				200,000	0.750%	200,332	(18)		199,803	
08央債甲1				1,600,000	0.625%	1,601,699	(197)		1,596,781	
110央債甲9				350,000	0.250%	349,611	(12)		349,619	
111央債乙2				1,200,000	0.750%	1,199,107	(205)		1,197,726	
總計				\$ 7,250,000		\$ 7,288,338	(\$ 920)		\$ 7,268,431	

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 112 年 1 月 1 日至 112 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新臺幣千元

名 稱	期 初 股數或張數	公 允 價 值	本 期 增 加 股數或張數	金 額	本 期 減 少 股數或張數	金 額	期 末 股數或張數	公 允 價 值	累 計 減 損	提供擔保或 質押情形	備 註
政府公債											
03央債甲13		\$ 1,462,273		\$ -		\$ 1,441		\$ 1,460,832	(\$ 337)	無	
03央債甲6		1,507,470		-		1,507,470		-	-	無	
04央債甲12		1,198,753		3,937		-		1,202,690	(279)	無	
08央債甲1		1,593,125		-		1,593,125		-	-	無	
08央債甲3		681,494		5,037		-		686,531	(163)	無	
109央債甲7		684,135		5,096		-		689,231	(159)	無	
111央債乙2		1,195,241		-		1,195,241		-	-	無	
93央債甲3		1,633,844		-		1,633,844		-	-	無	
110央債甲1		583,788		200,710		-		784,498	(178)	無	
94央債甲3		769,282		-		2,692		766,590	(176)	無	
111央債甲6		496,434		400,764		-		897,198	(203)	無	
111央債甲8		100,372		805,647		-		906,019	(207)	無	
09央債甲1		296,151		398,473		-		694,624	(157)	無	
95央債甲2		102,182		510,905		-		613,087	(139)	無	
112央債甲3		-		999,794		-		999,794	(227)	無	
其他		292,788		294,630		-		587,418	(134)	無	
總計		<u>\$ 12,597,332</u>		<u>\$ 3,624,993</u>		<u>\$ 5,933,813</u>		<u>\$ 10,288,512</u>	<u>(\$ 2,359)</u>		註

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
附賣回債券投資明細表
民國 112 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	112/05/19~112/06/30	112/07/03~112/08/04	1.17%~1.26%	公債	<u>\$ 7,350,000</u>	<u>\$ 7,350,000</u>	

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 112 年 6 月 30 日

明細表五

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	111/11/08~112/06/30	112/07/03~113/03/22	0.42%~0.67%	公債	<u>\$ 608,600</u>	<u>\$ 712,306</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 112 年 6 月 30 日

明細表六

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				\$	31,637,570		關係人

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 112 年 1 月 1 日至 112 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	\$ 92,682	
	其他利息收入	37,256	
	合計	<u>\$ 129,938</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 112 年 1 月 1 日至 112 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				\$	<u>3,764</u>	

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 112 年 1 月 1 日至 112 年 6 月 30 日

明細表九

單位：新臺幣千元

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	備註
員工福利費用			
薪資費用	\$ 1,881	\$ 1,868	
勞健保費用	147	141	
退休金費用	138	143	
其他員工福利費用	36	19	
折舊及攤銷費用	718	242	
其他營業費用	875	897	
合計	<u>\$ 3,795</u>	<u>\$ 3,310</u>	

附註：民國112年及111年上半年度之員工人數分別為12人及13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

北市財證字第 1122105 號

會員姓名：
(1) 周建宏
(2) 羅蕉森

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區基隆路一段333號27樓

事務所統一編號：03932533

事務所電話：(02)27296666

委託人統一編號：05052322

會員書字號：
(1) 北市會證字第 2162 號
(2) 北市會證字第 4097 號

印鑑證明書用途：辦理 第一商業銀行股份有限公司

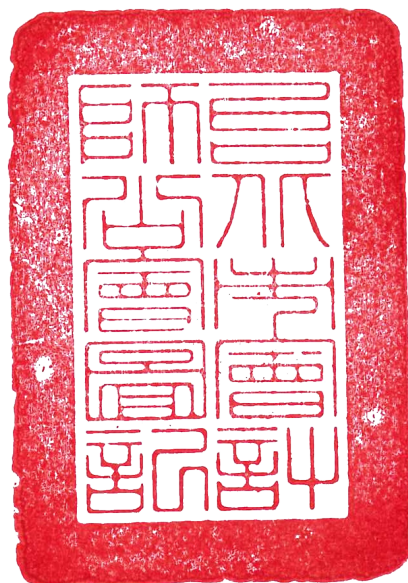
112 年 01 月 01 日 至
112 年度（自民國 112 年 06 月 30 日）財務報表之查核簽證。

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 112 年 08 月 08 日