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 114 年及 113 年上半年度
（股票代碼 5844）

公司地址：臺北市重慶南路一段 30 號

電　　話：(02)2348-1111

第一商業銀行股份有限公司

民國 114 年及 113 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	4 ~ 9
四、 個體資產負債表	10 ~ 11
五、 個體綜合損益表	12 ~ 13
六、 個體權益變動表	14
七、 個體現金流量表	15 ~ 16
八、 個體財務報表附註	17 ~ 108
(一) 公司沿革	17
(二) 通過財務報告之日期及程序	17
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	17 ~ 19
(四) 重大會計政策之彙總說明	19 ~ 21
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21 ~ 22
(六) 重要會計項目之說明	22 ~ 44
(七) 關係人交易	44 ~ 52
(八) 質押之資產	52
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	53

項　　目	頁次/編號/索引
(十)　重大之災害損失	53
(十一)重大之期後事項	53
(十二)其他	53 ~ 101
(十三)附註揭露事項	102 ~ 108
九、　獨立揭露證券部門之財務報導資訊	109 ~ 130

pwc 資誠

會計師查核報告

(114)財審報字第 25001178 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 114 年 6 月 30 日及民國 113 年 12 月 31 日、6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 114 年及 113 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 114 年 6 月 30 日及民國 113 年 12 月 31 日、6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託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 114 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。

第一商業銀行股份有限公司民國 114 年上半年度之關鍵查核事項如下：

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw

pwc 資誠

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 114 年 6 月 30 日貼現及放款備抵呆帳金額為新臺幣 36,910,746 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 114 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114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)金額為新臺幣12,434,598千元，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作為計算參考依據，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114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(含審計委員會)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。

pwc 資誠

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 114 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

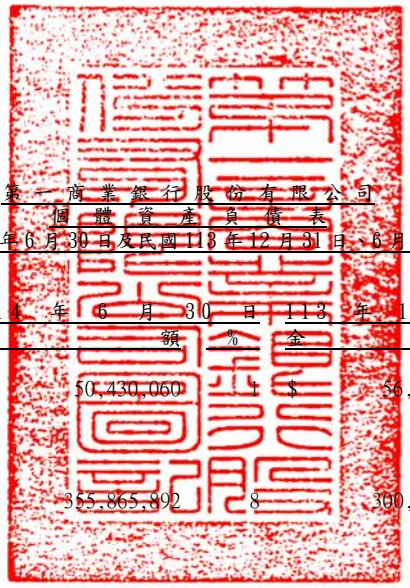
羅蕉森 羅蕉森

會計師

陳賢儀 陳賢儀

金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1070323061 號
前財政部證券管理委員會
核准簽證文號：(82)台財證(六)第 39230 號

中華民國 114 年 8 月 15 日



第一商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國114年6月30日及民國113年12月31日、6月30日

單位：新臺幣千元

	資產	附註	114年6月30日 金額	%	113年12月31日 金額	%	113年6月30日 金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	$ 50,430,060	1	$ 56,791,721	1	$ 69,595,718	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及七	355,865,892	8	300,945,762	7	342,578,825	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及七	175,771,490	4	170,826,621	4	158,699,216	4
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	396,260,113	9	394,455,290	9	395,244,877	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)及八	919,650,260	20	891,247,638	20	872,894,702	20
12500	附賣回票券及債券投資	六(六)	2,336,110	-	2,622,080	-	1,476,558	-
13000	應收款項-淨額	六(七)	41,649,644	1	44,587,766	1	46,979,227	1
13200	本期所得稅資產	七	1,083,137	-	1,052,702	-	917,281	-
13500	貼現及放款-淨額	六(八)及七	2,622,539,571	56	2,610,360,067	58	2,500,805,280	56
15000	採用權益法之投資-淨額	六(九)	9,823,314	-	10,269,845	-	9,881,200	-
15500	其他金融資產-淨額		282,913	-	270,358	-	270,952	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十)	26,682,899	1	26,687,641	-	26,686,491	1
18600	使用權資產-淨額	六(十一)	2,238,373	-	2,467,950	-	2,408,965	-
18700	投資性不動產-淨額	六(十三)	7,185,551	-	7,190,910	-	7,194,772	-
19000	無形資產-淨額		758,595	-	922,172	-	662,746	-
19300	遞延所得稅資產		4,486,629	-	4,698,163	-	4,357,173	-
19500	其他資產-淨額	六(十四)及八	23,321,953	-	3,422,949	-	3,478,716	-
	資產總計		$ 4,640,366,504	100	$ 4,528,819,635	100	$ 4,444,132,699	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114年6月30日及民國113年12月31日、6月30日

單位：新臺幣千元

	負債及權益	附註	114年6月30日 金額	%	113年12月31日 金額	%	113年6月30日 金額	%
21000	央行及銀行同業存款	六(十五)及七	$ 377,140,304	8	$ 314,087,628	7	$ 297,969,879	7
21500	央行及同業融資		-	-	2,183,708	-	2,097,140	-
22000	透過損益按公允價值	六(十六)及七						
	衡量之金融負債		46,851,154	1	11,598,441	-	12,696,618	-
22500	附買回票券及債券負	六(十七)						
	債		11,523,972	-	25,004,172	1	20,602,543	1
23000	應付款項	六(十八)	52,810,541	1	43,675,781	1	50,496,351	1
23200	本期所得稅負債	七	4,287,085	-	3,274,294	-	3,871,732	-
23500	存款及匯款	六(十九)及七	3,725,470,612	81	3,695,184,831	82	3,643,698,200	82
24000	應付金融債券	六(二十)	55,800,000	1	60,650,000	1	53,850,000	1
25500	其他金融負債	六(二十一)	68,736,766	2	72,076,911	2	73,318,052	2
25600	負債準備	六(二十二)	3,968,206	-	4,003,876	-	4,175,261	-
26000	租賃負債	七	2,108,493	-	2,314,642	-	2,292,137	-
29300	遞延所得稅負債		7,910,235	-	8,185,857	-	7,710,682	-
29500	其他負債	六(二十三)	3,449,241	-	10,713,428	-	9,124,280	-
	負債總計		4,360,056,609	94	4,252,953,569	94	4,181,902,875	94
	權益							
31101	普通股股本	六(二十四)	110,401,000	2	110,401,000	2	102,165,000	2
31121	增資準備	六(二十四)	12,445,000	-	-	-	8,236,000	-
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)	86,819,654	2	79,558,287	2	79,558,287	2
32003	特別盈餘公積	六(二十四)	4,040,146	-	4,040,146	-	4,040,146	-
32011	未分配盈餘	六(二十五)						
		(三十八)	16,076,447	-	26,653,432	1	15,328,707	-
32500	其他權益	六(二十六)	16,057,297	1	20,742,850	-	18,431,333	1
	權益總計		280,309,895	6	275,866,066	6	262,229,824	6
	負債及權益總計		$ 4,640,366,504	100	$ 4,528,819,635	100	$ 4,444,132,699	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：周朝崇　　會計主管：郭乃文

第一商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國114年及113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	114年1月1日至6月30日 金額	%	113年1月1日至6月30日 金額	%
41000	利息收入		$ 55,799,086	170	$ 54,943,637	177
51000	減：利息費用		(41,040,348)	(125)	(40,782,106)	(131)
	利息淨收益	六(二十七)及七	14,758,738	45	14,161,531	46
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	六(二十八)及七	6,496,521	20	6,082,352	19
49200	透過損益按公允價值衡量之金	六(三)(二十九)				
	融資產及負債損益	及七	9,182,607	28	8,654,926	28
43100	透過其他綜合損益按公允價值	六(三十)				
	衡量之金融資產已實現利益		385,400	1	199,898	1
45000	資產減損迴轉利益(損失)	六(三十一)	87,584	-	(70,387)	-
49750	採用權益法之關聯企業損益之	六(九)				
	份額		245,553	1	272,203	1
49600	兌換利益		1,044,223	3	807,686	2
49800	其他利息以外淨收益	六(三十二)				
		(三十八)及七	542,983	2	875,487	3
	淨收益合計		32,743,609	100	30,983,696	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備	六(八)(二十二)				
	提存		(1,315,851)	(4)	(1,619,261)	(5)
	營業費用					
58500	員工福利費用	六(三十三)及七	(9,058,158)	(28)	(8,454,713)	(27)
59000	折舊及攤銷費用	六(三十四)	(1,070,860)	(3)	(1,051,724)	(4)
59500	其他業務及管理費用	六(三十五)及七	(4,270,828)	(13)	(4,181,670)	(14)
61001	**繼續經營單位稅前淨利**		17,027,912	52	15,676,328	50
61003	所得稅費用	六(三十六)	(3,221,297)	(10)	(2,877,646)	(9)
64000	**本期淨利**		$ 13,806,615	42	$ 12,798,682	41

（續 次 頁）

第一商業銀行股份有限公司
個體綜合損益表
民國114年及113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	114年1月1日至6月30日 金額	%	113年1月1日至6月30日 金額	%
	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) ($ 121,395)	-	$ 6,370,539	20
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	六(二十六) (11,458)	-	-	-
	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) (8,531,231)	(26)	3,589,525	12
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) (1,813)	-	5,994	-
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) 4,058,702	12	(7,199,990)	(23)
65320	與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	六(二十六) 5,397	-	(58,798)	-
65000	本期其他綜合損益	($ 4,601,798)	(14)	$ 2,707,270	9
	本期綜合損益總額	$ 9,204,817	28	$ 15,505,952	50
	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	$ 1.12		$ 1.04	

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：周朝崇　　會計主管：郭乃文

第一商業銀行股份有限公司

個體權益變動表

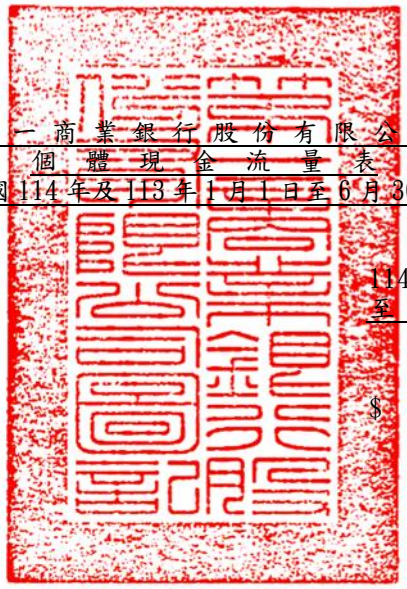
民國114年及113年1月1日至6月30日

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	特別盈餘公積	未分配盈餘	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	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	權益總額
113年1月1日至6月30日										
113年1月1日餘額	$ 102,165,000	$ -	$ 34,470,351	$ 73,161,890	$ 4,106,928	$ 23,770,746	($ 1,385,506)	$ 17,184,463	$ -	$ 253,473,872
113年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	12,798,682	-	-	-	12,798,682
113年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	3,591,297	(884,027)	-	2,707,270
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,798,682	3,591,297	(884,027)	-	15,505,952
112年度盈餘指撥及分配										
法定盈餘公積	-	-	-	6,396,397	-	(6,396,397)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	(60,526)	60,526	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	(6,750,000)	-	-	-	(6,750,000)
股票股利	-	8,236,000	-	-	-	(8,236,000)	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益	-	-	-	-	-	74,894	-	(74,894)	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(6,256)	6,256	-	-	-	-
113年6月30日餘額	$ 102,165,000	$ 8,236,000	$ 34,470,351	$ 79,558,287	$ 4,040,146	$ 15,328,707	$ 2,205,791	$ 16,225,542	$ -	$ 262,229,824
114年1月1日至6月30日										
114年1月1日餘額	$ 110,401,000	$ -	$ 34,470,351	$ 79,558,287	$ 4,040,146	$ 26,653,432	$ 2,541,693	$ 18,192,682	$ 8,475	$ 275,866,066
國際會計準則第29號之影響	-	-	-	-	-	(260,988)	-	-	-	(260,988)
114年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	13,806,615	-	-	-	13,806,615
114年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(8,531,725)	3,941,385	(11,458)	(4,601,798)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	13,806,615	(8,531,725)	3,941,385	(11,458)	9,204,817
113年度盈餘指撥及分配										
法定盈餘公積	-	-	-	7,261,367	-	(7,261,367)	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	(4,500,000)	-	-	-	(4,500,000)
股票股利	-	12,445,000	-	-	-	(12,445,000)	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益	-	-	-	-	-	83,755	-	(83,755)	-	-
114年6月30日餘額	$ 110,401,000	$ 12,445,000	$ 34,470,351	$ 86,819,654	$ 4,040,146	$ 16,076,447	($ 5,990,032)	$ 22,050,312	($ 2,983)	$ 280,309,895

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：周朝崇　　會計主管：郭乃文



第一商業銀行股份有限公司
個體現金流量表
民國114年及113年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

	114年1月1日至6月30日	113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	$ 17,027,912	$ 15,676,328
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	2,847,288	3,247,827
不動產及設備折舊費用	464,807	468,718
投資性不動產折舊費用	5,359	5,342
使用權資產折舊費用	357,166	364,704
攤銷費用	243,528	212,960
利息收入	(55,799,086)	(54,943,637)
利息費用	41,040,348	40,782,106
股利收入	(375,439)	(208,558)
採用權益法之關聯企業損益之份額	(245,553)	(272,203)
不動產及設備報廢損失	2,168	1,752
出售投資性不動產利益	-	(306,992)
資產減損(迴轉利益)損失	(87,584)	70,387
租賃修改損失(利益)	1,032	(2,589)
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	4,225,733	2,498,794
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(4,944,869)	(7,121,629)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	2,134,113	(50,383,448)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	(28,400,790)	2,227,557
應收款項減少(增加)	2,433,449	(5,818,376)
貼現及放款增加	(14,291,963)	(121,053,513)
其他金融資產(增加)減少	(11,960)	10,027
其他資產增加	(19,807,443)	(604,587)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款增加	63,052,676	20,806,193
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	35,241,255	(5,444,231)
應付款項增加	10,524,724	2,296,874
存款及匯款增加	30,285,781	141,004,347
其他金融負債減少	(3,340,145)	(1,087,077)
負債準備減少	(181,062)	(220,065)
其他負債(減少)增加	(7,264,187)	1,838,967
營運產生之現金流入(流出)	75,137,258	(15,954,022)
收取之利息	56,542,195	51,994,873
支付之利息	(42,429,888)	(39,127,205)
收取之股利	113,109	134,293
支付所得稅	(2,297,632)	(3,332,968)
營業活動之淨現金流入(流出)	87,065,042	(6,285,029)

（續 次 頁）

第一商業銀行股份有限公司
個體現金流量表
民國114年及113年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
投資活動之現金流量		
購買不動產及設備價款	($ 490,100)	($ 641,616)
購買投資性不動產價款	-	(1,450)
無形資產增加	(89,634)	(68,413)
出售投資性不動產價款	-	325,962
投資活動之淨現金流出	(579,734)	(385,517)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資(減少)增加	(2,183,708)	127,900
附買回票券及債券負債(減少)增加	(13,480,200)	6,208,120
應付金融債券(減少)增加	(4,850,000)	1,500,000
租賃負債本金償還	(299,894)	(300,894)
發放現金股利	(4,500,000)	(6,750,000)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(25,313,802)	785,126
匯率影響數	(8,646,677)	3,427,373
本期現金及約當現金增加(減少)數	52,524,829	(2,458,047)
期初現金及約當現金餘額	244,982,299	312,856,214
期末現金及約當現金餘額	$ 297,507,128	$ 310,398,167
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	$ 50,441,192	$ 69,615,871
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	244,729,826	239,305,738
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	2,336,110	1,476,558
期末現金及約當現金餘額	$ 297,507,128	$ 310,398,167

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：周朝崇　　會計主管：郭乃文

第一商業銀行股份有限公司
個體財務報表附註
民國114年及113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日在臺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114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114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114年8月15日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

下表彙列金管會認可並發布生效之民國114年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、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21號之修正「缺乏可兌換性」	民國114年1月1日

本公司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會計準則之影響

下表彙列金管會認可之民國115年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、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9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	民國115年1月1日

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「涉及自然電力的合約」	民國115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
國際財務報導準則會計準則之年度改善－第11冊	民國115年1月1日

本公司除下列所述者尚在評估中，其餘上述準則及解釋經評估對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響待評估完成時予以揭露：

國際財務報導準則第 9 號及國際財務報導準則第 7 號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

(1)釐清並增加評估金融資產是否符合僅支付本金和利息（SPPI）標準的進一步指引，範圍包括根據或有事件改變現金流量的合約條款（例如，與 ESG 目標連結的利率）、無追索權特性之工具，及合約連結工具。

(2)新增為某些具有可改變現金流量的合約條款的工具（例如某些具有與實現環境、社會和治理（ESG）目標相關的特徵的工具），應揭露或有事項性質之質性描述；有關可能來自該等合約條款之合約現金流量變動範圍之量化資訊；及於該等合約條款下金融資產之總帳面金額及金融負債之攤銷後成本。

(3)釐清某些金融資產和負債的認列和除列之日期，新增在使用電子支付系統以現金交割金融負債（或部分金融負債）時，當且僅當企業發起支付指令並導致以下情況時，允許企業在交割日前視為將金融負債解除：

A.企業不具有撤銷、停止或取消支付指定之能力；

B.企業因該支付指令而不具有取得用於交割之現金之實際能力；

C.與該電子支付系統相關之交割風險並不重大。

(4)更新透過不可撤銷之選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具（FVOCI）應按每一種類揭露其公允價值，無須再按每一標的揭露其公允價值資訊。另應揭露於報導期間認列於其他綜合損益之公允價值損益金額，分別列示於報導期間內除列之投資有關之公允價值損益金額，及於報導期間結束日仍持有之投資有關之公允價值損益金額；以及於報導期間除列投資而於報導期間移轉至權益之累積損益。

(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會計準則之影響

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會計準則之新發布、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18號「財務報表中之表達與揭露」	民國116年1月1日
國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」	民國116年1月1日

本公司除下列所述者尚在評估中，其餘上述準則及解釋經評估對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響待評估完成時予以揭露：

國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」

國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」取代國際會計準則第 1 號並更新綜合損益表之架構，及新增管理績效衡量之揭露，並強化運用於主要財務報表及附註之彙總及細分原則。

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 113 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

1. 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。

2. 本個體財務報告應併同民國 113 年度個體財務報告閱讀。

(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. 編製符合經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值，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 113 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款呆帳處理辦法」(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)高度通貨膨脹經濟

於編製個體財務報告時，本公司國外營運機構之功能性貨幣若為高度通貨膨脹經濟下之貨幣，則該國外營運機構應先以資產負債表日之現時衡量單位編製其財務報表，淨貨幣部位之損益應計入當期損益，再按資產負債表日之收盤匯率換算其財務報表之所有金額為表達貨幣。本公司該國外營運機構期初財務資訊以現時衡量單位重編影響數係調整於權益項下之保留盈餘，與財務報表換算有關之兌換差額則調整於其他綜合損益。本公司之功能性貨幣及表達貨幣(新台幣)非屬於高度通貨膨脹經濟之貨幣，故該國外營運機構之比較期間資訊仍為相關之以前年度財務報表所表達之金額。

(六)員工福利

1.除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國 113 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。

(七)所得稅

1.除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國 113 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 113 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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
庫存現金	$ 13,027,987	$ 25,934,302	$ 14,646,468
待交換票據	5,906,081	5,865,574	20,869,591
存放銀行同業	31,507,124	25,006,428	34,099,812
減:備抵呆帳-存放銀行同業	(11,132)	(14,583)	(20,153)
合計	$ 50,430,060	$ 56,791,721	$ 69,595,718

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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
存放央行準備金甲戶	$ 49,045,824	$ 25,578,500	$ 31,728,325
存放央行準備金乙戶	104,929,950	103,048,537	95,462,557
跨行清算基金	42,357,391	29,462,601	30,224,108
國庫存款轉存戶	91,998	74,555	111,747
國外分行存放當地央行專戶	32,823,714	35,263,557	21,226,763
外匯準備金	655,200	734,384	830,535
拆放銀行同業及同業透支	126,017,972	106,809,737	163,024,948
小計	355,922,049	300,971,871	342,608,983
減:備抵呆帳-拆放銀行同業	(56,157)	(26,109)	(30,158)
合計	$ 355,865,892	$ 300,945,762	$ 342,578,825

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：

	114年6月30日	113年12月31日	113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	$ 244,729,826	$ 185,553,915	$ 239,305,738
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	104,929,950	103,048,537	95,462,557
國外分行存放當地央行專戶(註)	6,262,273	12,369,419	7,840,688
合計	$ 355,922,049	$ 300,971,871	$ 342,608,983

註：係國外分行繳存當地央行準備金，不得自由動用部分。

3.相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
短期票券	$ 74,712,499	$ 65,208,640	$ 65,545,743
股票	142,320	186,838	145,693
債券(政府、金融及公司債券)	70,956,263	56,404,962	46,155,143
其他	6,704,674	7,349,550	7,630,852
衍生工具	12,240,745	27,703,234	25,836,283
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	703,816	848,311	537,171
小計	165,460,317	157,701,535	145,850,885
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產			
債券	8,709,364	11,505,062	11,453,347
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	1,601,809	1,620,024	1,394,984
小計	10,311,173	13,125,086	12,848,331
合計	$ 175,771,490	$ 170,826,621	$ 158,699,216

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:

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
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	$ 9,007,512	$ 8,445,963
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	175,095	208,963
合計	$ 9,182,607	$ 8,654,926

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114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日債務工具信用風險最大暴險金額分別為$163,395,930、$142,943,688及$132,694,583,衍生工具信用風險最大暴險金額分別為$12,240,745、$27,703,234及$25,836,283。

4.民國114年6月30日、113年12月31日及113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$0、$622,915及$0。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
債務工具			
短期票券	$ -	$ 653,150	$ -
債券	341,945,267	349,837,889	350,868,380
	341,945,267	350,491,039	350,868,380
評價調整	(3,474,298)	(7,534,629)	(9,900,907)
小計	338,470,969	342,956,410	340,967,473
權益工具			
股票-上市(櫃)	25,882,988	21,444,907	23,850,759
股票-未上市(櫃)	5,779,186	3,721,853	3,721,622
其他有價證券	634,428	634,428	634,427
	32,296,602	25,801,188	28,206,808
評價調整	25,492,542	25,697,692	26,070,596
小計	57,789,144	51,498,880	54,277,404
合計	$ 396,260,113	$ 394,455,290	$ 395,244,877

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114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日之公允價值分別為$57,789,144、$51,498,880及$54,277,404。

2.本公司因調整投資部位以分散風險為目的,於民國114年及113年1月1日至6月30日出售公允價值分別為$2,314,733及$1,191,217之上市(櫃)股票投資,累積處分利益分別為$83,755及$74,894。

3.本公司於民國114年及113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$373,776及$199,902,與民國114年及113年6月30日仍持有者有關之金額分別為$343,534及$170,408。

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114年6月30日、113年12月31日及113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$6,547,030、$19,801,410及$15,733,930。

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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
買入定期存單	$ 671,739,100	$ 641,110,800	$ 629,450,100
債券	246,479,175	250,209,000	243,516,094
短期票券	1,502,315	-	-
小計	919,720,590	891,319,800	872,966,194
減:累計減損	(70,330)	(72,162)	(71,492)
合計	$ 919,650,260	$ 891,247,638	$ 872,894,702

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：

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
利息收入	$ 9,329,023	$ 8,683,361
減損損失	(3,554)	(7,949)
	$ 9,325,469	$ 8,675,412

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114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日，按攤銷後成本衡量之債務工具投資中之債券已做附買回賣出者，其公允價值分別為$5,517,936、$5,650,653及$5,826,210。

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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
公司債	$ 2,336,110	$ 2,522,300	$ 1,476,558
金融債券	-	99,780	-
合計	$ 2,336,110	$ 2,622,080	$ 1,476,558

本公司附賣回票券及債券投資約定於民國114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日之賣回價格分別為$2,338,369、$2,623,633及$1,477,659。

(七)應收款項-淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
應收承購帳款	$ 1,696,429	$ 1,991,188	$ 4,045,556
應收利息	22,954,022	23,697,131	21,917,060
應收承兌票款	4,568,545	5,460,782	5,655,722
應收信用卡款	9,029,322	10,340,969	12,687,219
其他應收款	4,247,651	3,966,819	3,321,861
小計	42,495,969	45,456,889	47,627,418
減:備抵呆帳	(846,325)	(869,123)	(648,191)
淨額	$ 41,649,644	$ 44,587,766	$ 46,979,227

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(八)貼現及放款-淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
貼現及透支	$ 2,401,273	$ 2,310,932	$ 2,238,823
短期放款	612,704,232	632,908,740	609,895,599
中期放款	968,898,166	977,504,610	940,113,219
長期放款	1,070,835,613	1,029,518,811	976,745,346
進出口押匯	470,713	568,063	623,701
放款轉列之催收款項	4,140,320	4,275,805	4,661,525
小計	2,659,450,317	2,647,086,961	2,534,278,213
減：備抵呆帳	(36,910,746)	(36,726,894)	(33,472,933)
淨額	$2,622,539,571	$2,610,360,067	$2,500,805,280

1.相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

2.民國114年及113年1月1日至6月30日已轉銷呆帳收回金額分別為$1,531,437及$1,628,566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：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
子公司：			
First Commercial Bank (USA)	$ 5,444,813	$ 5,985,700	$ 5,773,166
一銀租賃(股)公司	4,359,372	4,266,110	4,089,999
關聯企業：			
東亞建築經理(股)公司	19,129	18,035	18,035
合計	$ 9,823,314	$ 10,269,845	$ 9,881,200

2.本公司個別不重大關聯企業經營結果之份額彙總如下：

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
繼續經營單位本期淨利	$ 245,553	$ 272,203
其他綜合損益	(1,813)	5,994
本期綜合損益總額	$ 243,740	$ 278,197

(十)不動產及設備-淨額

民國 114 年及 113 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
成本								
114年1月1日餘額	$ 19,127,875	$ 13,977,221	$ 3,221,060	$ 857,221	$ 2,377,357	$ 933,949	$ 184,848	$ 40,679,531
本期購買數	208,052	80,099	19,861	21,585	25,503	15,687	119,313	490,100
本期移轉數	-	220	243	-	-	1,118	(1,581)	-
本期處分數	-	(195,665)	(87,869)	(10,070)	(38,031)	(49,774)	-	(381,409)
匯兌調整數	-	(26,105)	(24,603)	(8,474)	(13,658)	(26,291)	-	(99,131)
114年6月30日餘額	19,335,927	13,835,770	3,128,692	860,262	2,351,171	874,689	302,580	40,689,091
累計折舊								
114年1月1日餘額	-	(8,257,524)	(2,356,745)	(597,517)	(1,919,573)	(860,531)	-	(13,991,890)
本期折舊	-	(184,504)	(166,925)	(37,840)	(59,509)	(16,029)	-	(464,807)
本期處分數	-	195,665	87,052	9,934	37,551	49,039	-	379,241
匯兌調整數	-	8,461	20,556	6,096	12,342	23,809	-	71,264
114年6月30日餘額	-	(8,237,902)	(2,416,062)	(619,327)	(1,929,189)	(803,712)	-	(14,006,192)
114年6月30日淨額	$ 19,335,927	$ 5,597,868	$ 712,630	$ 240,935	$ 421,982	$ 70,977	$ 302,580	$ 26,682,899

	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								
113年1月1日餘額	$ 18,856,505	$ 13,666,240	$ 3,289,499	$ 830,042	$ 2,489,898	$ 945,445	$ 77,294	$ 40,154,923
本期購買數	-	63,916	15,112	20,771	36,437	4,556	500,824	641,616
本期移轉數	271,370	166,414	-	-	-	-	(437,784)	-
本期轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	(2,302)	(2,302)
本期處分數	-	-	(145,102)	(9,593)	(110,033)	(19,396)	-	(284,124)
匯兌調整數	-	8,425	10,534	3,229	6,281	11,597	-	40,066
113年6月30日餘額	19,127,875	13,904,995	3,170,043	844,449	2,422,583	942,202	138,032	40,550,179
累計折舊								
113年1月1日餘額	-	(7,894,072)	(2,367,569)	(544,930)	(1,999,344)	(843,485)	-	(13,649,400)
本期折舊	-	(175,975)	(174,428)	(37,329)	(60,213)	(20,773)	-	(468,718)
本期處分數	-	-	143,612	9,438	109,926	19,396	-	282,372
匯兌調整數	-	(2,558)	(8,107)	(2,184)	(5,302)	(9,791)	-	(27,942)
113年6月30日餘額	-	(8,072,605)	(2,406,492)	(575,005)	(1,954,933)	(854,653)	-	(13,863,688)
113年6月30日淨額	$ 19,127,875	$ 5,832,390	$ 763,551	$ 269,444	$ 467,650	$ 87,549	$ 138,032	$ 26,686,491

民國 114 年及 113 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.使用權資產之帳面金額與認列之折舊費用資訊如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
	帳面金額	帳面金額	帳面金額
土地	$ 6,733	$ 7,451	$ 8,672
房屋及建築	2,070,791	2,283,813	2,210,185
機械及電腦設備	24,995	34,940	42,252
交通及運輸設備	125,887	132,889	138,248
什項設備	9,967	8,857	9,608
	$ 2,238,373	$ 2,467,950	$ 2,408,965

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
	折舊費用	折舊費用
土地	$ 1,263	$ 1,223
房屋及建築	322,852	329,679
機械及電腦設備	9,945	10,854
交通及運輸設備	21,457	21,320
什項設備	1,649	1,628
	$ 357,166	$ 364,704

3.本公司於民國114年及113年1月1日至6月30日使用權資產之增添分別為$281,319及$379,087。

4.與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	$ 19,603	$ 20,702
屬短期租賃合約之費用	27,919	59,936
屬低價值資產租賃之費用	2,747	5,493
租賃修改(損失)利益	(1,032)	2,589

5.本公司於民國114年及113年1月1日至6月30日租賃現金流出總額分別為$350,163及$387,025。

(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114年及113年1月1日至6月30日基於營業租賃合約分別認列$209,584及$200,319之租金收入，內中無屬變動租賃給付。

3.本公司民國114年6月30日、113年12月31日及113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：

	114年6月30日	113年12月31日		113年6月30日
114年	$ 192,165	$ 389,742	113年	$ 202,221
115年	334,451	329,254	114年	375,325
116年	236,617	224,600	115年	314,596
117年	122,625	111,757	116年	212,044
118年	57,723	48,017	117年	105,737
119年	31,013	26,304	118年	42,179
120年以後	60,454	57,537	119年以後	83,830
合計	$ 1,035,048	$ 1,187,211	合計	$ 1,335,932

(十三)投資性不動產-淨額

本公司民國114年及113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
成本			
114年1月1日餘額	$ 6,980,412	$ 519,517	$ 7,499,929
114年6月30日餘額	6,980,412	519,517	7,499,929
累計折舊			
114年1月1日餘額	-	(309,019)	(309,019)
本期折舊	-	(5,359)	(5,359)
114年6月30日餘額	-	(314,378)	(314,378)
114年6月30日淨額	$ 6,980,412	$ 205,139	$ 7,185,551

	土地	房屋及建築	合計
成本			
113年1月1日餘額	$ 6,999,382	$ 516,570	$ 7,515,952
本期購買數	-	1,450	1,450
本期處分數	(18,970)	-	(18,970)
113年6月30日餘額	6,980,412	518,020	7,498,432
累計折舊			
113年1月1日餘額	-	(298,318)	(298,318)
本期折舊	-	(5,342)	(5,342)
113年6月30日餘額	-	(303,660)	(303,660)
113年6月30日淨額	$ 6,980,412	$ 214,360	$ 7,194,772

1.本公司持有投資性不動產之公允價值於民國114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日分別為$18,673,399、$18,673,399及$18,034,235。本公司所有之投資性不動產係由內部鑑價專家定期每年進行評價，主要使用方法為市場法，屬第二等級公允價值，若無重大變動，則沿用最近一期鑑價報告之結果。

2.民國114年及113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$58,073 及$57,960，投資性不動產產生之直接營運費用分別為$34,471 及$33,094。

(十四)其他資產-淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
承受擔保品			
成　本	$ 577,337	$ 713,993	$ 253,117
減：累計減損	(71,929)	(165,483)	(84,244)
承受擔保品淨額	505,408	548,510	168,873
存出保證金	22,394,543	2,530,263	2,892,053
預付款項	357,625	279,656	352,177
其他	64,377	64,520	65,613
合計	$ 23,321,953	$ 3,422,949	$ 3,478,716

本公司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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
銀行同業拆放	$ 270,564,968	$ 247,770,779	$ 259,686,479
中華郵政轉存款	75,000,000	30,000,000	1,300
透支銀行同業	888,775	976,095	640,123
銀行同業存款	80,214	880,381	3,403,511
央行存款	30,347	36,123	39,966
央行拆放	30,576,000	34,424,250	34,198,500
合計	$ 377,140,304	$ 314,087,628	$ 297,969,879

(十六)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
持有供交易之金融負債			
衍生工具	$ 45,724,678	$ 9,789,353	$ 10,887,784
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債			
債券	1,140,048	1,857,270	1,861,376
評價調整	(13,572)	(48,182)	(52,542)
小計	1,126,476	1,809,088	1,808,834
合計	$ 46,851,154	$ 11,598,441	$ 12,696,618

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.本公司所發行金融債券係以面額發行，截至民國114年6月30日、113年12月31日及113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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
公債	$ 671,954	$ 1,390,527	$ 619,971
金融債券	10,852,018	23,613,645	19,982,572
合計	$ 11,523,972	$ 25,004,172	$ 20,602,543

本公司附買回票券及債券負債約定於民國114年6月30日、113年12月31日及113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$11,643,754、$25,274,344及$20,852,538。

(十八)應付款項

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
應付帳款	$ 409,995	$ 420,415	$ 459,713
應付待交換票據	12,932,863	9,636,364	21,310,081
承兌匯票	4,634,927	5,558,873	5,836,012
應付費用	5,124,769	7,200,282	4,548,032
應付利息	12,665,305	14,055,269	11,612,214
應付代收款	10,886,882	794,947	1,623,835
應付進口押匯款	1,653,596	2,135,173	1,806,690
其他應付款	4,502,204	3,874,458	3,299,774
合計	$ 52,810,541	$ 43,675,781	$ 50,496,351

(十九)存款及匯款

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
支票存款	$ 41,020,943	$ 54,499,329	$ 45,631,815
活期存款	877,768,393	852,400,096	894,799,668
定期存款	1,088,209,619	1,109,464,130	1,077,994,383
可轉讓定期存單	11,987,056	14,354,527	7,601,482
儲蓄存款	1,703,982,626	1,661,855,592	1,615,743,326
應解匯款及其他	2,501,975	2,611,157	1,927,526
合計	$3,725,470,612	$3,695,184,831	$3,643,698,200

(二十)應付金融債券

截至民國114年6月30日止，本公司應付金融債券內容分別如下：

	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

一百一拾一年第四期	
發行日期	111年8月22日
發行總額	美元19.7百萬元(次級市場買回75萬美元)
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

一百一拾二年第三期	
發行日期	112年12月22日
發行總額	美元20.3百萬元(次級市場買回10萬美元)
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

一百一拾三年第一期	
發行日期	113年2月5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：1.45%
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	3年

一百一拾三年第二期	
發行日期	113年9月26日
發行總額	68億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：2.08%
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

	一百一拾四年第一期
發行日期	114年3月27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：1.80%
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114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為569.40億元、625.07億元及557.11億元，其中分別有面額11.40億元、18.57億元及18.61億元之一般順位金融債券為指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(二十一)其他金融負債

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
結構型商品所收本金	$ 68,286,551	$ 71,605,157	$ 72,897,426
其他	450,215	471,754	420,626
合計	$ 68,736,766	$ 72,076,911	$ 73,318,052

(二十二)負債準備

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
員工福利負債準備	$ 1,425,118	$ 1,606,014	$ 2,151,261
保證責任準備	1,828,856	1,685,269	1,363,731
融資承諾準備	673,142	671,885	575,602
其他	41,090	40,708	84,667
合計	$ 3,968,206	$ 4,003,876	$ 4,175,261

本公司員工福利負債準備明細如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
認列於資產負債表：			
- 確定福利計畫	$ 216,061	$ 383,499	$ 946,752
- 員工優惠存款計畫	1,200,473	1,178,135	1,196,572
- 其他	8,584	44,380	7,937
合計	$ 1,425,118	$ 1,606,014	$ 2,151,261

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114年及113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$163,031及$153,751。

本公司國外分行國外當地人員民國 114 年及 113 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$11,236 及$10,689。

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臺灣銀行信託部。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 114 年及 113 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$113,063 及$119,382，前述費用皆認列於綜合損益表中之員工福利費用項下。

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 114 年及 113 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$47,237 及$46,769。

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 114 年及 113 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$288,795 及$283,709。詳細之說明請參閱民國 113 年度個體財務報告附註四(二十)2。

5.民國 114 年及 113 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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
存入保證金	$ 1,197,417	$ 7,977,708	$ 7,148,106
預收款項	2,096,536	2,449,439	1,835,772
暫收及待結轉款項	19,489	146,892	8,086
其他	135,799	139,389	132,316
合計	$ 3,449,241	$ 10,713,428	$ 9,124,280

(二十四)權益

1.普通股股本

截至民國 114 年 6 月 30 日，本公司額定及實收資本額皆為$110,401,000，流通在外股數為 11,040,100 千股，每股面額為 10 元。

民國 114 年 4 月 18 日業經董事會通過並於民國 114 年 5 月 13 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘$12,445,000 轉增資，發行普通股 1,244,500 千股，每股面額 10 元，增資基準日為民國 114 年 7 月 14 日，增資後發行股本總額為$122,846,000，分為 12,284,600 千股，每股面額 10 元。

民國 113 年 4 月 12 日業經董事會通過並於民國 113 年 6 月 14 日經董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘$8,236,000 轉增資，發行普通股 823,600 千股，每股面額 10 元，增資基準日為民國 113 年 8 月 12 日，增資後發行股本總額為$110,401,000，分為 11,040,100 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 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日，本公司之資本公積明細如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113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	$ 34,470,351	$ 34,470,351	$ 34,470,351

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，依金管會於民國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114年5月13日及113年6月14日經董事會代行股東會決議通過民國113年及112年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	113年度(註)		112年度(註)	
	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	$ 7,261,367	$ -	$ 6,396,397	$ -
特別盈餘公積	(6,256)	-	(67,118)	-
普通股現金股利	4,500,000	0.4076	6,750,000	0.6607
股票股利	12,445,000	1.1273	8,236,000	0.8061
	$ 24,200,111	$ 1.5349	$ 21,315,279	$ 1.4668

註：包含於民國113及112年度處分土地而迴轉首次適用IFRS所提列之特別盈餘公積分別為$6,256及$6,592。

上述盈餘分配案相關資訊可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

（二十六）其他權益項目

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	總計
114年1月1日	$ 2,541,693	$ 18,192,682	$ 8,475	$20,742,850
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
本期評價調整	-	3,950,560	-	3,950,560
本期累計減損變動數	-	(1,629)	-	(1,629)
本期已實現數	-	(95,379)	-	(95,379)
國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額	(8,531,231)	-	-	(8,531,231)
採用權益法之關聯企業本期其他綜合損益之份額	(494)	(1,319)	-	(1,813)
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	5,397	-	5,397
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	(11,458)	(11,458)
114年6月30日	($ 5,990,032)	$ 22,050,312	($ 2,983)	$16,057,297

	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
113年1月1日	($ 1,385,506)	$ 17,184,463	$15,798,957
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	-	(840,997)	(840,997)
本期累計減損變動數	-	11,542	11,542
本期已實現數	-	(74,890)	(74,890)
國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額	3,589,525	-	3,589,525
採用權益法之關聯企業本期其他綜合損益之份額	1,772	4,222	5,994
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	(58,798)	(58,798)
113年6月30日	$ 2,205,791	$ 16,225,542	$18,431,333

(二十七)利息淨收益

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
1.利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 38,124,860	$ 36,986,262
投資有價證券利息收入	14,229,292	13,483,199
存放及拆放銀行同業利息收入	3,193,144	4,278,133
其他利息收入	251,790	196,043
小計	55,799,086	54,943,637
2.利息費用		
存款利息費用	(32,590,655)	(31,850,776)
央行及同業存款利息費用	(7,215,498)	(7,487,239)
金融債券利息費用	(486,638)	(443,661)
其他利息費用	(747,557)	(1,000,430)
小計	(41,040,348)	(40,782,106)
合計	$ 14,758,738	$ 14,161,531

(二十八)手續費淨收益

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
1.手續費收入		
信託業務及附屬業務	$ 2,252,470	$ 1,966,432
保代業務	2,771,647	2,025,423
外匯業務	379,087	373,820
授信業務	1,265,874	1,783,278
信用卡業務	1,029,348	1,067,904
存匯業務及其他	693,922	699,387
小計	8,392,348	7,916,244
2.手續費費用		
信託業務及附屬業務	(184,962)	(159,047)
保代業務	(403,070)	(330,010)
信用卡業務	(823,386)	(885,288)
存匯業務及其他	(484,409)	(459,547)
小計	(1,895,827)	(1,833,892)
合計	$ 6,496,521	$ 6,082,352

(二十九)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分損益		
短期票券	($ 56,171)	($ 44,140)
債券	30,453	(59,413)
股票	(78,498)	59,046
利率(註1)	(562,662)	(604,753)
匯率(註2)	9,111,581	7,680,592
選擇權	89,917	107,802
期貨	(6,714)	6,575
其他有價證券	-	(95)
小計	8,527,906	7,145,614
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
短期票券	(4,200)	707
債券	(1,345)	35,888
股票	(366)	9,980
利率(註1)	23,581	22,747
匯率(註2)	(1,525,381)	(450,271)
選擇權	(40,874)	(18,740)
期貨	1,006	4,095
其他有價證券	(39,158)	(12,769)
信用風險評價調整	12,218	6,071
小計	(1,574,519)	(402,292)
透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利收入	1,663	8,656
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	2,271,076	1,966,325
透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用	(43,519)	(63,377)
合計	$ 9,182,607	$ 8,654,926

註1:利率連結商品包括利率交換合約、貨幣市場工具及其他利率相關商品。

註2:匯率商品之淨收益包括即期與遠期匯率合約及匯率期貨之已實現及未實現損益。

(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

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
股息紅利收入	$ 373,776	$ 199,902
處分債券損益	11,624	(4)
合計	$ 385,400	$ 199,898

(三十一)資產減損迴轉利益(損失)

	114年1月1日至6月30日	113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	($ 423)	($ 10,688)
按攤銷後成本衡量之債務工具減損損失	(3,554)	(7,949)
承受擔保品減損迴轉利益(損失)	91,561	(51,750)
合計	$ 87,584	($ 70,387)

(三十二)其他利息以外淨收益

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
租金淨損益	$ 196,874	$ 189,259
處分投資性不動產利益	-	306,992
過期帳淨損益及其他	346,109	379,236
合計	$ 542,983	$ 875,487

(三十三)員工福利費用

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
薪資費用	$ 7,771,067	$ 7,200,547
勞健保費用	439,749	417,263
退休金費用	623,362	614,300
董事酬金	7,694	7,743
其他員工福利費用	216,286	214,860
合計	$ 9,058,158	$ 8,454,713

1.截至民國114年及113年6月30日止,本公司員工人數分別為8,573人及8,577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114年及113年1月1日至6月30日員工酬勞估列金額分別為$1,170,000及$932,200,前述金額帳列薪資費用項目。
民國114年及113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114年董事會決議分配民國113年度員工酬勞為$1,646,496,較民國113年度財務報告認列之員工酬勞$1,823,000減少$176,504,該金額係為估計差異,民國113年度之估計變動金額依會計估計值變動處理,列為民國114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

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
折舊費用	$ 827,332	$ 838,764
攤銷費用	243,528	212,960
合計	$ 1,070,860	$ 1,051,724

(三十五)其他業務及管理費用

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
稅捐及規費	$ 2,036,948	$ 1,929,191
租金支出	30,666	65,429
保險費	407,287	396,311
印刷裝訂及廣告費	204,469	250,058
專業服務費	170,112	120,480
電腦軟體服務費	368,078	331,266
郵電費	162,407	174,423
其他	890,861	914,512
合計	$ 4,270,828	$ 4,181,670

(三十六)所得稅

1.所得稅費用

	114年1月1日至6月30日	113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	$ 3,417,045	$ 3,035,266
以前年度所得稅估計差額及其他	(137,057)	181,196
當期所得稅總額	3,279,988	3,216,462
遞延所得稅		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(58,691)	(338,816)
遞延所得稅總額	(58,691)	(338,816)
所得稅費用	$ 3,221,297	$ 2,877,646

2.本公司之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國108年度。

3.本公司適用民國112年5月23日發布之國際會計準則第12號「所得稅」修正規定，將該例外規定應用於認列及揭露與支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債之相關資訊。

4.本公司落入經濟合作暨發展組織支柱二規則範本的範圍內，支柱二法案已在部分海外分行之註冊地英國、德國、越南、日本、加拿大及澳洲暨香港、新加坡及泰國頒布，並分別於民國113年及114年起生效。支柱二法案經評估對本公司並無重大影響。

(三十七)基本及稀釋每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於母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。

	114年1月1日至6月30日	113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)	$ 13,806,615	$ 12,798,682
普通股加權平均流通在外股數(千股)	12,284,600	12,284,600
歸屬於母公司普通股權益持有人之基本每股盈餘(元)(稅後)	1.12	1.04

註:上述加權平均流通在外股數業已依民國 114 年 7 月 14 日盈餘增資比例追溯調整，並重新計算民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之基本每股盈餘。另民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之基本盈餘與稀釋每股盈餘相同。

(三十八)高度通貨膨脹經濟

依 Center for Audit Quality(CAQ)於民國 113 年 12 月公告之資訊，判斷寮國為高度通貨膨脹之經濟環境，因此本公司採用 Bank of the LAO P.D.R 發布之最新指數作為寮國分支機構之財務報表重編依據，該指數之制定基礎為寮國國家統計處公布之消費者物價指數。本公司之寮國分支機構因國際會計準則第 29 號「高度通貨膨脹經濟下之財務報導」產生之影響數調整期初保留盈餘減少$260,988 及民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依現時衡量單位重編產生淨貨幣部位損失$95,121(帳列其他利息以外淨損益)。

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
東亞建築經理(股)公司(東亞建經)	係本公司採權益法之關聯企業
財團法人第一商業銀行文教基金會(一銀文教基金會)	該財團法人之實收基金總額三分之一以上為本公司所捐贈
第一金融控股股份有限公司(第一金控)	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(註)	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:依主管機關於民國 114 年 7 月發布之「有關會計研究發展基金會發布「關係人之認定疑義」IFRS 問答集是否追溯適用之問答集」規定,自民國 114 年上半年度個體財務報告起,本公司依該 IFRS 問答集發布日前第一金投信經理之基金,經重新辨認與該(等)基金之關係及交易,該(等)基金並非屬關係人,且無須追溯調整先前財務報表已辨認及揭露之關係人關係及交易。

(三)與關係人間之重大交易事項

1.存放央行及拆借銀行同業-拆放銀行同業

	114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	$ -	$ -	-
	113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	$ 7,000,000	$ -	0.690
	113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	$ 7,000,000	$ -	0.690

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日關係人利息收入分別為$0 及$132。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2.央行及銀行同業存款-銀行同業拆放

	114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	$ -	$ -	-

	113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	$ 3,000,000	$ -	0.700~1.360

	113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	$ 3,000,000	$ -	0.700~1.360

民國114年及113年1月1日至6月30日上述關係人利息費用分別為$0及$694。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3.存放央行及拆借銀行同業-存放銀行同業

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
其他關係人			
臺灣銀行	$ 711,789	$ 592,061	$ 1,068,826
子公司			
First Commercial Bank (USA)	14,885	41,047	4,788
	$ 726,674	$ 633,108	$ 1,073,614

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

4.央行及銀行同業存款

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
子公司			
First Commercial Bank (USA)	$ 229	$ 257	$ 256

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

5.貼現及放款-淨額

114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	64	$ 27,032	$ 24,545	$ 24,545	$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	193	1,321,340	1,211,174	1,211,174	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	4	6,500	5,493	5,493	-	本公司存單、土地	無
其他放款	兄弟公司	第一金證券	58,000	-	-	-	本公司存單	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	830,000	-	-	-	不動產	無

113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	68	$ 26,541	$ 24,906	$ 24,906	$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	220	1,233,874	1,212,244	1,212,244	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	3	11,800	-	-	-	本公司存單、土地	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	830,000	830,000	830,000	-	不動產	無
其他放款	子公司	一銀租賃	200,000	-	-	-	應收客票、本票	無

113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	57	$ 24,976	$ 23,980	$ 23,980	$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	199	1,233,874	1,135,265	1,135,265	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	3	11,800	3,054	3,054	-	本公司存單、土地	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	830,000	830,000	830,000	-	不動產	無
其他放款	子公司	一銀租賃	200,000	100,000	100,000	-	應收客票	無

上述關係人於民國114年及113年1月1日至6月30日之利息收入合計分別為$15,708及$12,327。

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。

6.存款及匯款

	114年6月30日 期末餘額	113年12月31日 期末餘額	113年6月30日 期末餘額
母公司			
第一金控	$ 6,625,727	$ 582,565	$ 8,319,264
子公司			
一銀租賃	251,933	375,847	210,436
兄弟公司			
第一金人壽	1,037,705	629,223	810,294
第一金證券	3,593,793	3,103,942	3,818,399
其他	350,270	459,758	416,984
其他關係人			
其他(註)	2,066,018	1,962,387	2,143,797
合計	$ 13,925,446	$ 7,113,722	$ 15,719,174

第一金控等關係人民國114年及113年1月1日至6月30日之存款利息費用合計分別為$49,307及$52,398。

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

（以下空白）

7.衍生工具

民國114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	臺灣銀行	外匯合約	114/05/08~115/03/23	8,736,000	163,046	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-匯率	163,046

民國113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	113/10/11~114/03/13	$ 798,315	($ 13,660)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	$ 13,660
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	113/02/06~114/05/16	5,245,600	128,140	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-匯率	128,140

民國113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	113/05/28~113/08/28	$ 117,252	($ 1,092)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	$ 1,092
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	113/02/06~114/05/16	6,514,000	155,505	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-匯率	155,505

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

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

8.本期所得稅負債

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
母公司			
第一金控(註)	$ 2,069,326	$ 1,139,125	$ 1,525,146

註：係應付母公司連結稅制款。

9.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114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日之租賃負債分別為$15,664、$15,548及$22,912，民國114年及113年1月1日至6月30日認列之利息費用分別為$116及$169。

10.手續費淨收益及其他利息以外淨損益

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
母公司		
第一金控	$ 15,584	$ 15,477
子公司		
一銀租賃	3,972	3,890
兄弟公司		
第一金證券	43,814	45,213
第一金投信	63,961	58,691
第一金人壽	683,490	695,410
第一資管	3,211	3,316
其他	1,358	1,338
其他關係人		
其他	2,426	2,419
合計	$ 817,816	$ 825,754

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

11.其他業務及管理費用

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
母公司		
第一金控	$ 742	$ 1,039
兄弟公司		
第一資管	51,335	30,745
第一金證券	41,531	53,583
其他關係人		
其他	-	15,106
合計	$ 93,608	$ 100,473

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

(四)主要管理階層薪酬資訊

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
薪資與其他短期員工福利	$ 52,016	$ 51,003
退職後福利	1,535	1,545
合計	$ 53,551	$ 52,548

八、質押之資產

民國114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日止，本公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	114年6月30日	113年12月31日	113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	$ 8,345,651	$ 7,326,687	$ 7,230,819	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	40,400,000	40,400,000	外幣清算透支擔保、央行外幣資金拆借擔保等
存出保證金	22,394,543	2,530,263	2,892,053	衍生交易保證金、提存法院假扣押保證金及行舍押金等
	$ 71,140,194	$ 50,256,950	$ 50,522,872	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日，本公司計有下列承諾事項：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	$ 178,679,838	$ 208,372,886	$ 203,280,959
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	121,950,277	119,670,633	119,890,076
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	28,314,275	33,265,204	37,037,841
各類保證款項	108,238,037	106,796,406	106,613,588
受託代收款項	79,714,813	78,836,767	91,946,883
受託代放款項	1,056,527,428	911,483,479	426,834,234
應付保證票據	47,059,500	46,650,000	46,585,700
信託資產	1,382,936,395	1,270,353,957	1,148,000,675
保管有價證券	608,444,624	703,942,569	685,880,832
受託經理政府登錄債券	224,957,600	207,675,000	213,604,600
受託經理集保短期票券	258,954,590	246,778,542	229,121,008

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	114年6月30日			
		公允價值		
	帳面金額	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 919,650,260	$ 9,380,138	$ 895,997,348	$ -
金融負債				
應付金融債券	55,800,000	-	49,913,850	-

資產及負債項目	113年12月31日			
		公允價值		
	帳面金額	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 891,247,638	$ 10,243,099	$ 861,305,242	$ -
金融負債				
應付金融債券	60,650,000	-	55,086,945	-

資產及負債項目	113年6月30日			
		公允價值		
	帳面金額	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 872,894,702	$ 8,584,135	$ 841,901,697	$ -
金融負債				
應付金融債券	53,850,000	-	48,225,165	-

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、臺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臺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 之報價及本公司系統評價，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臺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	114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				
非衍生工具				
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	$ 74,782,528	$ -	$ 74,782,528	$ -
股票投資	134,815	134,815	-	-
債券投資	71,680,296	2,999,263	68,681,033	-
其他	6,621,933	-	6,325,253	296,680
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,311,173	-	10,311,173	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	57,177,442	44,742,844	-	12,434,598
債券投資	338,470,969	41,795,120	296,675,849	-
其他	611,702	611,702	-	-
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	1,126,476	-	1,126,476	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,240,745	68,463	12,172,282	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	45,724,678	-	45,724,678	-

資產及負債項目	113年12月31日			
	合計	相同資產於活絡市場之報價（第一等級）	重大之其他可觀察輸入值（第二等級）	重大之不可觀察輸入值（第三等級）
重複性公允價值衡量				
非衍生工具				
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	$ 65,258,537	$ -	$ 65,258,537	$ -
股票投資	179,699	179,699	-	-
債券投資	57,252,540	1,981	57,250,559	-
其他	7,307,525	-	6,960,307	347,218
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,125,086	-	13,125,086	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
短期票券	653,261	-	653,261	-
股票投資	50,888,622	40,657,769	-	10,230,853
債券投資	342,303,149	43,634,690	298,668,459	-
其他	610,258	610,258	-	-
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	1,809,088	-	1,809,088	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,703,234	66,000	27,637,234	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,789,353	-	9,789,353	-

資產及負債項目	113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				
非衍生工具				
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	$ 65,596,518	$ -	$ 65,596,518	$ -
股票投資	168,348	168,348	-	-
債券投資	46,656,701	2,000	46,654,701	-
其他	7,593,035	-	7,247,196	345,839
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,848,331	-	12,848,331	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	53,659,717	44,029,978	-	9,629,739
債券投資	340,967,473	39,993,738	300,973,735	-
其他	617,687	617,687	-	-
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	1,808,834	-	1,808,834	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,836,283	84,795	25,751,488	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,887,784	-	10,887,784	-

(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 114 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	
非衍生工具								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 347,218	($ 49,214)	$ -	$ 13,976	$ -	($ 15,300)	$ -	$ 296,680
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	10,230,853	-	145,297	2,058,448	-	-	-	12,434,598

民國 113 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	
非衍生工具								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 352,381	($ 6,542)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 345,839
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	9,117,948	-	511,791	-	-	-	-	9,629,739

上述評價損益列入當期損益之金額中，截至民國 114 年及 113 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為($47,245)及($6,542)。

上述評價損益列入當期其他綜合損益之金額中，截至民國 114 年及 113 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$145,297 及$511,791。

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 114 年及 113 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114年及113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：

114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
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 29,668	($ 29,668)	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	1,243,460	(1,243,460)

113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
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 34,722	($ 34,722)	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	1,023,085	(1,023,085)

113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
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 34,584	($ 34,584)	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	962,974	(962,974)

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：

	114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					
非衍生金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
其他	$ 296,680	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	12,434,598	市場法-可類比上市上櫃公司法	本益比乘數	10.02~26.15	乘數越高，公允價值越高。
			本淨比乘數	0.46~3.49	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	2.14~10.01	乘數越高，公允價值越高。
			流動性折價	30%	流動性折價越高，公允價值越低。
		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。
		最近成交價	不適用	不適用	不適用

	113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					
非衍生金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
其他	$ 347,218	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	10,230,853	市場法-可類比上市上櫃公司法	本益比乘數	10.77~29.63	乘數越高，公允價值越高。
			本淨比乘數	0.60~3.47	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	2.38~13.94	乘數越高，公允價值越高。
			流動性折價	30%	流動性折價越高，公允價值越低。
		收益法-現金流量折現法	營收成長率	2%	營收成長率越高，公允價值越高。
			折現率	7.90%	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。

	113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					
非衍生金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
其他	$ 345,839	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	9,629,739	市場法-可類比上市上櫃公司法	本益比乘數	11.28~27.20	乘數越高，公允價值越高。
			本淨比乘數	0.55~3.12	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	3.26~12.58	乘數越高，公允價值越高。
			流動性折價	30%	流動性折價越高，公允價值越低。
		收益法-現金流量折現法	營收成長率	2%	營收成長率越高，公允價值越高。
			折現率	8.30%	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 113 年度個體財務報告附註十二。

2.風險管理組織架構

本期無重大變動，請參閱民國 113 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 113 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 113 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 113 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 113 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 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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：

114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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
風險等級					
低風險等級	$ 2,447,961,295	$ 73,773,873	$ -	$ -	$ 2,521,735,168
中風險等級	40,231,437	24,871,586	-	-	65,103,023
中高風險等級	6,900,657	31,366,939	-	-	38,267,596
高風險等級	1,213,412	22,078,930	1,286,228	-	24,578,570
違約等級	-	-	9,765,960	-	9,765,960
金融資產總帳面金額	2,496,306,801	152,091,328	11,052,188	-	2,659,450,317
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）	(6,358,302)	(3,592,670)	(2,131,646)	-	(12,082,618)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(24,828,128)	(24,828,128)
金融資產總淨額	$ 2,489,948,499	$ 148,498,658	$ 8,920,542	($ 24,828,128)	$ 2,622,539,571

113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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
風險等級					
低風險等級	$ 2,442,161,308	$ 64,990,006	$ -	$ -	$ 2,507,151,314
中風險等級	37,199,857	24,900,559	-	-	62,100,416
中高風險等級	8,918,600	31,686,277	-	-	40,604,877
高風險等級	904,501	26,769,752	1,761,498	-	29,435,751
違約等級	-	-	7,794,603	-	7,794,603
金融資產總帳面金額	2,489,184,266	148,346,594	9,556,101	-	2,647,086,961
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）	(6,707,334)	(4,174,380)	(2,227,889)	-	(13,109,603)
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	-	-	-	(23,617,291)	(23,617,291)
金融資產總淨額	$ 2,482,476,932	$ 144,172,214	$ 7,328,212	($ 23,617,291)	$ 2,610,360,067

113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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
風險等級					
低風險等級	$ 2,343,339,866	$ 59,450,831	$ -	$ -	$ 2,402,790,697
中風險等級	40,062,731	25,152,650	-	-	65,215,381
中高風險等級	8,525,101	22,406,216	-	-	30,931,317
高風險等級	1,378,147	23,152,529	2,393,022	-	26,923,698
違約等級	-	-	8,417,120	-	8,417,120
金融資產總帳面金額	2,393,305,845	130,162,226	10,810,142	-	2,534,278,213
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）	(6,606,334)	(3,207,073)	(2,831,716)	-	(12,645,123)
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	-	-	-	(20,827,810)	(20,827,810)
金融資產總淨額	$ 2,386,699,511	$ 126,955,153	$ 7,978,426	($ 20,827,810)	$ 2,500,805,280

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：

本公司貼現及放款暨催收款依產業別分佈情形：

	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
依產業型態	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	$1,300,293,843	48.89	$1,291,908,983	48.80	$1,261,435,758	49.78
私人	979,766,097	36.85	949,609,019	35.88	890,828,948	35.15
海外及其他	317,904,033	11.95	332,772,393	12.57	328,403,689	12.96
政府機關	34,337,110	1.29	19,541,491	0.74	21,511,856	0.85
公營企業	22,600,000	0.85	48,800,000	1.84	28,000,000	1.10
非營利團體	4,549,234	0.17	4,455,075	0.17	4,097,962	0.16
合計	$2,659,450,317	100.00	$2,647,086,961	100.00	$2,534,278,213	100.00

本公司貼現及放款暨催收款依地區別(註)分佈情形：

	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
依地區別	金額	%	金額	%	金額	%
亞洲	$2,489,491,180	93.60	$2,473,912,149	93.46	$2,362,353,443	93.22
北美洲	92,983,645	3.50	89,789,586	3.39	87,211,733	3.44
大洋洲	47,821,130	1.80	54,387,644	2.05	54,822,032	2.16
歐洲	29,154,362	1.10	28,997,582	1.10	29,891,005	1.18
合計	$2,659,450,317	100.00	$2,647,086,961	100.00	$2,534,278,213	100.00

註：上表地區別係根據借款人所在分行為基礎編製。

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

114年6月30日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
表內項目				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
-債務工具	$ -	$ -	$ 14,821,793	$ 14,821,793
-衍生工具	3,197,390	5,445,249	-	8,642,639
應收款				
－信用卡業務	19,438	-	-	19,438
－其他	957,298	-	110,032	1,067,330
貼現及放款	1,775,798,568	-	161,356,817	1,937,155,385
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
－債券投資	-	-	6,674,662	6,674,662
按攤銷後成本衡量之債務投資工具				
－債券投資	-	-	57,193,365	57,193,365
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	3,213,110	-	293,250	3,506,360
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,267,176	-	2,019,409	8,286,585
各類保證款項	23,337,467	-	8,755,463	32,092,930

單位：新臺幣千元

113年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
表內項目				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
-債務工具	$ -	$ -	$ 17,853,768	$ 17,853,768
-衍生工具	10,948,100	5,638,072	-	16,586,172
應收款				
－信用卡業務	16,751	-	-	16,751
－其他	1,077,005	-	119,998	1,197,003
貼現及放款	1,735,670,339	-	162,876,691	1,898,547,030
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
－債券投資	-	-	11,851,185	11,851,185
按攤銷後成本衡量之債務投資工具				
－債券投資	-	-	58,247,816	58,247,816
其他金融資產				
－其他	142	-	-	142
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	4,089,050	-	303,454	4,392,504
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,633,629	-	2,149,325	8,782,954
各類保證款項	25,987,154	-	9,270,125	35,257,279

單位：新臺幣千元

113年6月30日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
表內項目				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
-債務工具	$ -	$ -	$ 17,444,168	$ 17,444,168
-衍生工具	10,354,834	5,843,644	-	16,198,478
應收款				
－信用卡業務	13,679	-	-	13,679
－其他	1,432,663	-	96,775	1,529,438
貼現及放款	1,665,959,086	-	168,214,830	1,834,173,916
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
－債券投資	-	-	9,274,567	9,274,567
按攤銷後成本衡量之債務投資工具				
－債券投資	-	-	55,257,551	55,257,551
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	6,243,662	-	297,484	6,541,146
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,419,510	-	2,429,300	9,848,810
各類保證款項	18,362,069	-	9,996,508	28,358,577

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取孰低。

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：

	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
	總帳面金額	擔保品公允價值	總帳面金額	擔保品公允價值	總帳面金額	擔保品公允價值
已減損金融資產：						
表內項目						
應收款						
信用卡業務	$ 170,244	$ 100	$ 180,470	$ 100	$ 176,591	$ 110
貼現及放款	11,052,188	6,541,964	9,556,101	5,324,152	10,810,142	5,874,417
表外項目						
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	1,841	-	2,915	-	11,499	-
各類保證款項	-	-	491	-	491	-

(6)本公司預期信用損失之備抵呆帳、累計減損及負債準備變動

A.授信業務

(A)民國114年及113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

114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	$ 6,707,334	$ 4,174,380	$ 2,227,889	13,109,603	$ 23,617,291	$ 36,726,894
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	65,560	(65,282)	(278)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(703,188)	706,287	(3,099)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(221,299)	(309,024)	530,323	-	-	-
本期增提及迴轉	517,107	(138,403)	922,840	1,301,544	-	1,301,544
創始或購入	1,836,607	289,028	5,362	2,130,997	-	2,130,997
於當期除列	(1,606,947)	(419,344)	(225,943)	(2,252,234)	-	(2,252,234)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,210,837	1,210,837
轉銷呆帳	(46,603)	(603,015)	(1,280,439)	(1,930,057)	-	(1,930,057)
匯兌及其他變動	(190,269)	(41,957)	(45,009)	(277,235)	-	(277,235)
期末餘額	$ 6,358,302	$ 3,592,670	$ 2,131,646	$ 12,082,618	$ 24,828,128	$ 36,910,746

113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	$ 6,591,374	$ 3,519,689	$ 2,429,619	12,540,682	$ 21,356,815	$ 33,897,497
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	95,733	(91,301)	(4,432)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(540,811)	548,008	(7,197)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(162,620)	(193,706)	356,326	-	-	-
本期增提及迴轉	435,120	275,005	2,770,321	3,480,446	-	3,480,446
創始或購入	1,864,639	267,733	13,087	2,145,459	-	2,145,459
於當期除列	(1,605,192)	(368,431)	(50,954)	(2,024,577)	-	(2,024,577)
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	-	-	-	-	(529,005)	(529,005)
轉銷呆帳	(153,096)	(771,838)	(3,256,803)	(4,181,737)	-	(4,181,737)
匯兌及其他變動	81,187	21,914	581,749	684,850	-	684,850
期末餘額	$ 6,606,334	$ 3,207,073	$ 2,831,716	$ 12,645,123	$ 20,827,810	$ 33,472,933

b. 應收款

114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	$ 57,306	$ 37,715	$ 202,205	$ 297,226	$ 571,897	$ 869,123
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	1,435	(1,425)	(10)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,853)	3,943	(90)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(8,760)	(24,794)	33,554	-	-	-
本期增提及迴轉	8,674	20,576	(5,268)	23,982	-	23,982
創始或購入	30,712	3,680	2,180	36,572	-	36,572
於當期除列	(32,886)	(7,739)	4,221	(36,404)	-	(36,404)
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	-	-	-	-	(15,138)	(15,138)
轉銷呆帳	(44)	(568)	(30,342)	(30,954)	-	(30,954)
匯兌及其他變動	(935)	464	(385)	(856)	-	(856)
期末餘額	$ 51,649	$ 31,852	$ 206,065	$ 289,566	$ 556,759	$ 846,325

113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	$ 61,488	$ 54,319	$ 199,969	$ 315,776	$ 563,791	$ 879,567
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	930	(921)	(9)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(4,287)	4,422	(135)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(7,872)	(28,958)	36,830	-	-	-
本期增提及迴轉	10,306	29,456	296	40,058	-	40,058
創始或購入	80,176	3,826	1,985	85,987	-	85,987
於當期除列	(35,646)	(13,894)	(19,871)	(69,411)	-	(69,411)
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	-	-	-	-	(336,280)	(336,280)
轉銷呆帳	(46)	(261)	(23,904)	(24,211)	-	(24,211)
匯兌及其他變動	624	71,297	560	72,481	-	72,481
期末餘額	$ 105,673	$ 119,286	$ 195,721	$ 420,680	$ 227,511	$ 648,191

c.融資承諾準備、保證責任準備及其他準備

114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	$ 681,787	$ 72,034	$ 1,398	$ 755,219	$ 1,641,060	$ 2,396,279
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	8,511	(8,511)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(5,265)	5,268	(3)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(251)	(1,020)	1,271	-	-	-
本期增提及迴轉	(86,082)	(53,823)	(375)	(140,280)	-	(140,280)
創始或購入	197,437	4,325	39	201,801	-	201,801
於當期除列	(179,061)	(2,565)	(964)	(182,590)	-	(182,590)
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	-	-	-	-	275,773	275,773
匯兌及其他變動	(9,050)	(263)	-	(9,313)	-	(9,313)
期末餘額	$ 608,026	$ 15,445	$ 1,366	$ 624,837	$ 1,916,833	$ 2,541,670

113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	$ 729,183	$ 96,464	$ 723	$ 826,370	$ 1,333,401	$ 2,159,771
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	3,746	(3,746)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(9,416)	9,418	(2)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,062)	(1,192)	2,254	-	-	-
本期增提及迴轉	(87,535)	(36,914)	(395)	(124,844)	-	(124,844)
創始或購入	219,788	8,484	3,018	231,290	-	231,290
於當期除列	(211,919)	(3,465)	(174)	(215,558)	-	(215,558)
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	-	-	-	-	(31,950)	(31,950)
匯兌及其他變動	3,591	131	-	3,722	-	3,722
期末餘額	$ 646,376	$ 69,180	$ 5,424	$ 720,980	$ 1,301,451	$ 2,022,431

(B)民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日總帳面金額重大變動

貼現及放款總帳面金額變動表如下：

114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	$ 2,489,184,266	$ 148,346,594	$ 9,556,101	$ 2,647,086,961
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	17,128,646	(17,113,533)	(15,113)	-
轉為存續期間預期信用損失	(37,615,322)	37,714,456	(99,134)	-
轉為信用減損金融資產	(1,470,747)	(3,242,756)	4,713,503	-
本期減少	(64,648,996)	(1,167,974)	(438,455)	(66,255,425)
創始或購入	564,711,081	18,906,245	157,843	583,775,169
於當期除列	(445,055,182)	(28,999,146)	(1,158,268)	(475,212,596)
轉銷呆帳	(46,603)	(603,015)	(1,280,439)	(1,930,057)
匯兌及其他變動	(25,880,342)	(1,749,543)	(383,850)	(28,013,735)
期末餘額	$ 2,496,306,801	$ 152,091,328	$ 11,052,188	$ 2,659,450,317

113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	$ 2,266,837,720	$ 137,991,053	$ 12,577,643	$ 2,417,406,416
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	25,143,270	(24,597,441)	(545,829)	-
轉為存續期間預期信用損失	(32,471,930)	32,620,225	(148,295)	-
轉為信用減損金融資產	(1,137,206)	(1,377,514)	2,514,720	-
本期減少	(66,265,879)	(4,116,274)	(305,792)	(70,687,945)
創始或購入	633,874,439	15,642,754	36,201	649,553,394
於當期除列	(443,928,180)	(26,010,354)	(435,941)	(470,374,475)
轉銷呆帳	(153,096)	(771,838)	(3,256,803)	(4,181,737)
匯兌及其他變動	11,406,707	781,615	374,238	12,562,560
期末餘額	$ 2,393,305,845	$ 130,162,226	$ 10,810,142	$ 2,534,278,213

B.債票券投資

(A)民國114年及113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

114年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	其他權益帳列數
期初餘額	$ 79,323	$ -	$ -	$ 79,323	$ 79,323
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	(1,374)	-	-	(1,374)	(1,374)
創始或購入	4,805	-	-	4,805	4,805
於當期除列	(448)	-	-	(448)	(448)
匯兌及其他變動	(4,612)	-	-	(4,612)	(4,612)
期末餘額	$ 77,694	$ -	$ -	$ 77,694	$ 77,694

113年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	其他權益帳列數
期初餘額	$ 67,838	$ -	$ -	$ 67,838	$ 67,838
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	873	-	-	873	873
創始或購入	12,565	-	-	12,565	12,565
於當期除列	(1,161)	-	-	(1,161)	(1,161)
匯兌及其他變動	(735)	-	-	(735)	(735)
期末餘額	$ 79,380	$ -	$ -	$ 79,380	$ 79,380

b.按攤銷後成本衡量之債務工具投資

114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	$ 72,162	$ -	$ -	$ 72,162	$ 72,162
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	(3,044)	-	-	(3,044)	(3,044)
創始或購入	8,128	-	-	8,128	8,128
於當期除列	(846)	-	-	(846)	(846)
匯兌及其他變動	(6,070)	-	-	(6,070)	(6,070)
期末餘額	$ 70,330	$ -	$ -	$ 70,330	$ 70,330

113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	$ 61,079	$ -	$ -	$ 61,079	$ 61,079
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	2,544	-	-	2,544	2,544
創始或購入	5,565	-	-	5,565	5,565
於當期除列	(356)	-	-	(356)	(356)
匯兌及其他變動	2,660	-	-	2,660	2,660
期末餘額	$ 71,492	$ -	$ -	$ 71,492	$ 71,492

(B)民國114年及113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114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日承受擔保品之性質為土地、房屋建築及股票等，其帳面淨額分別為$505,408、$548,510及$168,873。

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			114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		$ 2,779,139	$ 838,225,192	0.33%	$ 10,930,017	393.29%
	無擔保		507,536	967,406,081	0.05%	12,297,130	2422.91%
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		834,482	742,143,249	0.11%	12,327,232	1477.23%
	現金卡		-	61	-	11	-
	小額純信用貸款（說明5）		31,569	33,476,100	0.09%	415,924	1317.51%
	其他（說明6）	擔保	224,807	78,102,008	0.29%	939,286	417.82%
		無擔保	-	97,626	-	1,146	-
放款業務合計			$ 4,377,533	$ 2,659,450,317	0.16%	$ 36,910,746	843.19%
			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			$ 17,670	$ 9,029,322	0.20%	$ 100,497	568.74%
無追索權之應收帳款承購業務（說明7）			-	1,696,429	-	16,968	-

年月			113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		$ 2,829,839	$ 814,606,251	0.35%	$ 9,875,770	348.99%
	無擔保		1,145,994	954,795,697	0.12%	12,270,938	1070.77%
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		422,645	674,708,492	0.06%	10,317,754	2441.23%
	現金卡		-	111	-	14	-
	小額純信用貸款（說明5）		15,607	26,532,613	0.06%	302,208	1936.36%
	其他（說明6）	擔保	77,495	63,583,014	0.12%	705,683	910.62%
		無擔保	-	52,035	-	566	-
放款業務合計			$ 4,491,580	$ 2,534,278,213	0.18%	$ 33,472,933	745.24%
			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			$ 21,305	$ 12,687,219	0.17%	$ 99,301	466.09%
無追索權之應收帳款承購業務（說明7）			-	4,045,556	-	40,577	-

說明：

1. 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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。

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

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

	114年6月30日		113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）	$ 4,357	$ 1,746	$ 5,176	$ 2,383
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	10,524	115,781	8,005	112,641
合計	$ 14,881	$ 117,527	$ 13,181	$ 115,024

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、前置調解、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

114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	$ 45,853,346	16.36%
2	B集團其他金融服務業	21,571,199	7.70%
3	C集團不動產開發業	19,561,557	6.98%
4	D集團不動產開發業	19,220,879	6.86%
5	E集團液晶面板及其組件製造業	19,012,404	6.78%
6	F集團不動產租售業	14,228,176	5.08%
7	G集團不動產開發業	12,239,075	4.37%
8	H集團鋼鐵軋延及擠型業	12,017,398	4.29%
9	I集團積體電路製造業	11,561,750	4.12%
10	J集團電腦製造業	10,693,500	3.81%

113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	$ 45,688,190	17.42%
2	B集團不動產開發業	21,624,595	8.25%
3	C集團不動產開發業	19,755,372	7.53%
4	D集團不動產租售業	16,442,618	6.27%
5	E集團其他金融服務業	16,096,361	6.14%
6	F集團液晶面板及其組件製造業	15,935,730	6.08%
7	G集團無限電信業	15,212,588	5.80%
8	H集團鋼鐵軋延及擠型業	12,666,281	4.83%
9	I集團不動產開發業	11,642,789	4.44%
10	J集團電子、通訊設備及其零組件批發業	11,600,400	4.42%

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 113 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 113 年度個體財務報告附註十二。

(3)為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

A.為管理流動性風險而持有之金融資產

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

B.為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

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

（以下空白）

民國114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	$ 127,745,707	$ 10,781,536	$ 7,789,161	$ 14,710,325	$ 63,593,997	$ 224,620,726
拆放銀行同業及同業透支	222,831,494	42,874,579	8,003,576	2,377,904	-	276,087,553
有價證券投資	725,639,244	15,637,449	46,490,826	74,018,703	621,767,949	1,483,554,171
貼現及放款	273,646,164	290,809,938	268,131,640	239,398,661	1,602,401,871	2,674,388,274
其他到期資金流入項目	(16,259,774)	(6,145,693)	(4,495,820)	(5,383,819)	22,613,600	(9,671,506)
衍生工具	3,153,373	3,403,216	1,161,733	773,903	3,748,520	12,240,745
合計	1,336,756,208	357,361,025	327,081,116	325,895,677	2,314,125,937	4,661,219,963
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	256,720,417	89,248,974	16,103,768	38,751,725	-	400,824,884
活期性存款	59,517,142	47,417,147	38,056,732	76,435,132	1,735,567,899	1,956,994,052
定期性存款	343,799,152	470,176,719	361,182,959	500,215,617	90,999,834	1,766,374,281
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	-	1,113,739	-	-	-	1,113,739
應付金融債券	-	-	-	-	55,800,000	55,800,000
租賃負債	51,140	121,003	143,228	313,796	1,550,557	2,179,724
其他到期資金流出項目	107,808,712	9,686,598	5,829,723	7,351,124	65,824,438	196,500,595
衍生工具	8,697,973	12,964,780	13,735,125	6,707,562	3,619,238	45,724,678
合計	776,594,536	630,728,960	435,051,535	629,774,956	1,953,361,966	4,425,511,953
三、期距缺口	$ 560,161,672	($ 273,367,935)	($ 107,970,419)	($ 303,879,279)	$ 360,763,971	$ 235,708,010

113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	$ 98,811,088	$ 9,358,136	$ 6,660,062	$ 12,661,454	$ 58,754,799	$ 186,245,539
拆放銀行同業及同業透支	80,515,495	24,376,140	2,274,624	358,044	-	107,524,303
有價證券投資	648,899,498	39,065,765	47,244,093	80,756,184	616,789,506	1,432,755,046
貼現及放款	240,792,703	317,184,919	258,605,202	279,436,873	1,551,067,758	2,647,087,455
其他到期資金流入項目	100,445,750	7,517,742	2,391,107	1,386,855	2,970,522	114,711,976
衍生工具	6,157,468	7,735,494	4,069,304	4,377,135	5,363,833	27,703,234
合計	1,175,622,002	405,238,196	321,244,392	378,976,545	2,234,946,418	4,516,027,553
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	212,034,880	85,654,170	2,788,531	14,708,955	-	315,186,536
活期性存款	59,535,451	47,805,430	38,603,101	76,980,117	1,718,648,797	1,941,572,896
定期性存款	361,595,427	517,181,322	339,900,996	446,594,031	86,832,257	1,752,104,033
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	-	1,809,088	-	-	-	1,809,088
應付金融債券	-	6,350,000	-	-	54,300,000	60,650,000
租賃負債	76,215	118,839	155,719	302,953	1,722,145	2,375,871
其他到期資金流出項目	75,578,508	22,854,442	8,909,839	4,067,300	78,178,244	189,588,333
衍生工具	1,889,370	2,174,297	361,031	281,099	5,083,556	9,789,353
合計	710,709,851	683,947,588	390,719,217	542,934,455	1,944,764,999	4,273,076,110
三、期距缺口	$ 464,912,151	($ 278,709,392)	($ 69,474,825)	($ 163,957,910)	$ 290,181,419	$ 242,951,443

民國113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	$ 121,142,039	$ 8,331,076	$ 5,610,964	$ 10,293,256	$ 53,148,592	$ 198,525,927
拆放銀行同業及同業透支	126,426,715	30,830,682	4,760,252	1,747,195	-	163,764,844
有價證券投資	607,121,198	40,012,345	47,200,541	90,242,230	620,363,980	1,404,940,294
貼現及放款	228,844,055	296,685,097	244,680,753	281,959,433	1,482,760,953	2,534,930,291
其他到期資金流入項目	103,774,178	7,466,718	2,695,770	2,035,402	3,411,883	119,383,951
衍生工具	3,271,089	6,379,467	4,047,122	6,421,566	5,717,039	25,836,283
合計	1,190,579,274	389,705,385	308,995,402	392,699,082	2,165,402,447	4,447,381,590
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	224,482,031	67,139,153	4,050,279	1,660,047	-	297,331,510
活期性存款	61,096,997	49,014,617	40,171,199	80,066,894	1,733,123,544	1,963,473,251
定期性存款	308,813,705	448,482,102	358,944,054	489,560,173	76,240,154	1,682,040,188
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	-	610,532	1,198,302	-	-	1,808,834
應付金融債券	-	-	-	6,350,000	47,500,000	53,850,000
租賃負債	47,426	129,410	160,486	303,861	1,702,282	2,343,465
其他到期資金流出項目	98,909,864	20,710,975	6,638,563	6,629,658	77,208,130	210,097,190
衍生工具	1,953,800	2,311,704	677,245	481,579	5,463,456	10,887,784
合計	695,303,823	588,398,493	411,840,128	585,052,212	1,941,237,566	4,221,832,222
三、期距缺口	$ 495,275,451	($ 198,693,108)	($ 102,844,726)	($ 192,353,130)	$ 224,164,881	$ 225,549,368

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 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日止，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加$1,897,476,910、$1,882,037,445 及 $1,902,376,254。

(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	114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)	$ 2,141,682	$ 176,538,156	$ 178,679,838
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	121,950,277	-	121,950,277
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	28,240,681	73,594	28,314,275
各類保證款項	52,575,656	55,662,381	108,238,037
合計	$ 204,908,296	$ 232,274,131	$ 437,182,427

金融工具合約	113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)	$ 13,689,485	$ 194,683,401	$ 208,372,886
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	119,670,633	-	119,670,633
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	32,766,664	498,540	33,265,204
各類保證款項	50,885,565	55,910,841	106,796,406
合計	$ 217,012,347	$ 251,092,782	$ 468,105,129

金融工具合約	113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)	$ 19,714,377	$ 183,566,582	$ 203,280,959
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	119,890,076	-	119,890,076
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	36,678,981	358,860	37,037,841
各類保證款項	50,610,480	56,003,108	106,613,588
合計	$ 226,893,914	$ 239,928,550	$ 466,822,464

註:係不可撤銷之放款承諾。

(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

114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	$ 3,768,160,538	$ 578,301,514	$ 536,886,705	$ 369,260,500	$ 294,188,193	$ 292,741,896	$ 1,696,781,730
主要到期資金流出	5,139,745,932	231,799,966	300,124,320	724,180,980	870,867,787	970,048,194	2,042,724,685
期距缺口	($ 1,371,585,394)	$ 346,501,548	$ 236,762,385	($ 354,920,480)	($ 576,679,594)	($ 677,306,298)	($ 345,942,955)

113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	$ 3,630,737,918	$ 400,642,489	$ 606,994,214	$ 430,162,067	$ 283,996,981	$ 319,805,358	$ 1,589,136,809
主要到期資金流出	4,843,331,043	182,286,630	273,572,429	707,539,406	764,273,965	911,729,496	2,003,929,117
期距缺口	($ 1,212,593,125)	$ 218,355,859	$ 333,421,785	($ 277,377,339)	($ 480,276,984)	($ 591,924,138)	($ 414,792,308)

B.本公司美元到期日期限結構分析表

單位：美元千元

114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	$ 47,609,727	$ 11,477,620	$ 8,170,621	$ 7,910,294	$ 4,434,149	$ 15,617,043
主要到期資金流出	53,851,833	16,266,675	14,922,262	8,189,444	8,210,206	6,263,246
期距缺口	($ 6,242,106)	($ 4,789,055)	($ 6,751,641)	($ 279,150)	($ 3,776,057)	$ 9,353,797

113年6月30日						
	合計	0到30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金流入	$ 49,682,679	$ 14,418,445	$ 9,618,457	$ 5,937,094	$ 7,264,006	$ 12,444,677
主要到期資金流出	55,712,793	19,645,498	14,535,692	6,895,833	9,113,370	5,522,400
期距缺口	($ 6,030,114)	($ 5,227,053)	($ 4,917,235)	($ 958,739)	($ 1,849,364)	$ 6,922,277

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113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113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113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113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113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113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113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113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113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113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

	114年1月1日至6月30日		
	平均	最高	最低
外匯風險值	$ 55,803	$ 90,487	$ 32,880
利率風險值	41,112	55,897	31,108
權益證券風險值	9,624	15,101	5,262

單位：新臺幣千元

	113年1月1日至6月30日		
	平均	最高	最低
外匯風險值	$ 138,779	$ 157,353	$ 79,503
利率風險值	45,359	60,459	28,076
權益證券風險值	5,806	9,574	2,715

(12)外匯風險缺口資訊

下表彙總本公司民國114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日止，所持有主要外幣為美元資產負債之金融工具並以帳面金額列示之外匯暴險資訊。

單位：新臺幣千元

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
	美元	美元	美元
外幣金融資產			
現金及約當現金	$ 11,581,830	$ 12,823,908	$ 14,046,295
存放央行及拆借銀行同業	53,104,054	73,076,946	86,967,026
透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,205,281	55,747,989	46,016,835
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	123,908,783	125,238,376	117,580,331
貼現及放款	256,649,787	265,870,198	251,185,706
應收款項	38,728,152	26,353,448	38,349,766
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	130,530,129	129,153,333	128,397,489
其他金融資產	301	498	1,092
外幣金融資產小計	$ 665,708,317	$ 688,264,696	$ 682,544,540
外幣金融負債			
央行及金融同業存款	$ 175,748,421	$ 161,182,844	$ 156,831,413
存款及匯款	855,361,407	897,192,899	855,059,528
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,927,366	2,190,181	2,084,721
其他金融負債	19,318,743	24,591,592	22,403,823
應付款項	38,142,075	30,606,563	36,296,717
外幣金融負債小計	$ 1,090,498,012	$ 1,115,764,079	$ 1,072,676,202

註：民國114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日美元兌新臺幣分別為29.120、32.785及32.570。

(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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日新臺幣兌美元貶值/升值 4%，澳幣貶值/升值 4%，人民幣及其他幣別貶值/升值 3%，則本公司以銀行資本適足性及資本等級管理辦法市場風險作為衡量依據進行計算，所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%(係按最近三年臺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114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4%、新臺幣兌澳幣貶值4%、新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值3%(註1)	$161,707	-
外匯風險	新臺幣兌美金升值4%、新臺幣兌澳幣升值4%、新臺幣兌人民幣及其他幣別升值3%(註2)	(161,707)	-
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	(548,380)	(2,987,912)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	568,264	3,060,693
權益證券風險	集中市場加權指數上升5%	5,454	865,037
權益證券風險	集中市場加權指數下跌5%	(5,454)	(865,037)

113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4%、新臺幣兌澳幣貶值4%、新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值3%(註3)	$ 81,756	$ -
外匯風險	新臺幣兌美金升值4%、新臺幣兌澳幣升值4%、新臺幣兌人民幣及其他幣別升值3%(註4)	(81,756)	-
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	(650,545)	(3,506,754)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	631,126	3,705,957
權益證券風險	集中市場加權指數上升5%	7,715	836,895
權益證券風險	集中市場加權指數下跌5%	(7,715)	(836,895)

民國113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4%、新臺幣兌澳幣貶值4%、新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值3%(註5)	$ 84,640	$ -
外匯風險	新臺幣兌美金升值4%、新臺幣兌澳幣升值4%、新臺幣兌人民幣及其他幣別升值3%(註6)	(84,640)	-
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	(786,943)	(3,624,372)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	776,474	3,643,666
權益證券風險	集中市場加權指數上升5%	8,946	815,950
權益證券風險	集中市場加權指數下跌5%	(8,946)	(815,950)

註1：新臺幣兌美元貶值4%、新臺幣兌澳幣貶值4%、新臺幣兌人民幣貶值3%及新臺幣兌其他幣別貶值3%所影響之利益(損失)分別為$203,978、$9,394、($102,503)及$50,838。

註2：新臺幣兌美元升值4%、新臺幣兌澳幣升值4%、新臺幣兌人民幣升值3%及新臺幣兌其他幣別升值3%所影響之利益(損失)分別為($203,978)、($9,394)、$102,503及($50,838)。

註3：新臺幣兌美元貶值4%、新臺幣兌澳幣貶值4%、新臺幣兌人民幣貶值3%及新臺幣兌其他幣別貶值3%所影響之利益(損失)分別為$89,395、$3,049、$(93,907)及$83,219。

註4：新臺幣兌美元升值4%、新臺幣兌澳幣升值4%、新臺幣兌人民幣升值3%及新臺幣兌其他幣別升值3%所影響之利益(損失)分別為$(89,395)、$(3,049)、$93,907及$(83,219)。

註5：新臺幣兌美元貶值4%、新臺幣兌澳幣貶值4%、新臺幣兌人民幣貶值3%及新臺幣兌其他幣別貶值3%所影響之利益(損失)分別為$77,483、$1,528、($82,516)及$88,145。

註6：新臺幣兌美元升值4%、新臺幣兌澳幣升值4%、新臺幣兌人民幣升值3%及新臺幣兌其他幣別升值3%所影響之利益(損失)分別為($77,483)、($1,528)、$82,516及($88,145)。

(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)

114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	$2,910,589,481	$ 75,681,371	$ 88,809,223	$318,672,629	$3,393,752,704
利率敏感性負債	818,291,627	1,754,907,104	216,102,053	76,956,272	2,866,257,056
利率敏感性缺口	2,092,297,854	(1,679,225,733)	(127,292,830)	241,716,357	527,495,648
淨值					280,309,895
利率敏感性資產與負債比率					118.40%
利率敏感性缺口與淨值比率					188.18%

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

113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	$2,724,661,631	$ 52,294,166	$ 86,141,514	$306,541,404	$3,169,638,715
利率敏感性負債	705,151,313	1,755,149,869	175,782,261	63,851,239	2,699,934,682
利率敏感性缺口	2,019,510,318	(1,702,855,703)	(89,640,747)	242,690,165	469,704,033
淨值					262,229,824
利率敏感性資產與負債比率					117.40%
利率敏感性缺口與淨值比率					179.12%

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)

114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	$ 16,225,057	$ 1,875,035	$ 984,729	$ 5,384,729	$ 24,469,550
利率敏感性負債	23,170,390	11,332,519	4,084,582	3,596	38,591,087
利率敏感性缺口	(6,945,333)	(9,457,484)	(3,099,853)	5,381,133	(14,121,537)
淨值					9,626,027
利率敏感性資產與負債比率					63.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					-146.70%

本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

113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	$ 20,009,161	$ 1,642,660	$ 1,195,528	$ 4,641,326	$ 27,488,675
利率敏感性負債	24,866,605	9,508,580	4,587,392	1,687	38,964,264
利率敏感性缺口	(4,857,444)	(7,865,920)	(3,391,864)	4,639,639	(11,475,589)
淨值					8,051,269
利率敏感性資產與負債比率					70.55%
利率敏感性缺口與淨值比率					-142.53%

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114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	5,927,202	5,633,033
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	5,923,470	5,218,985

民國113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	$ 633,346	$ 499,609
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	18,498,079	17,707,943
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	6,116,315	5,406,093

民國113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	$ 15,200,267	$ 14,410,090
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	6,305,376	5,572,482

（以下空白）

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114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1)	所收取之現金擔保品(註2)	
衍生工具	$ 12,172,282	$ -	$ 12,172,282	$ 5,445,249	$ 3,197,390	$ 3,529,643
附賣回協議	2,336,110	-	2,336,110	2,336,110	-	-

(註1)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(註2)包含銀行定期存單。

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	$ 45,724,678	$ -	$ 45,724,678	$ 5,445,249	$ 19,399,896	$ 20,879,533
附買回協議	10,852,018	-	10,852,018	10,852,018	-	-

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

民國113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1)	所收取之現金擔保品(註2)	
衍生工具	$ 27,637,234	$ -	$ 27,637,234	$ 5,638,072	$ 10,948,100	$ 11,051,062
附賣回協議	2,622,080	-	2,622,080	2,622,080	-	-

(註1)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。
(註2)包含銀行定期存單。

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	$ 9,789,353	$ -	$ 9,789,353	$ 5,638,072	$ 1,827,024	$ 2,324,257
附買回協議	23,613,645	-	23,613,645	23,613,645	-	-

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

民國113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1)	所收取之現金擔保品(註2)	
衍生工具	$ 25,751,488	$ -	$ 25,751,488	$ 5,843,644	$ 10,354,834	$ 9,553,010
附賣回協議	1,476,558	-	1,476,558	-	1,476,558	-

(註1)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(註2)包含銀行定期存單。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	$ 10,887,784	$ -	$ 10,887,784	$ 5,843,644	$ 2,217,312	$ 2,826,828
附買回協議	19,982,572	-	19,982,572	19,982,572	-	-

(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 113 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 113 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			114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
自有資本	普通股權益		$ 261,367,428	$ 257,343,820	$ 241,745,438
	其他第一類資本		37,000,000	37,000,000	37,000,000
	第二類資本		50,949,216	51,499,620	44,449,171
	自有資本		349,316,644	345,843,440	323,194,609
加權風險性資產額	信用風險	標準法	2,156,124,116	2,221,766,645	2,168,047,530
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	4,040,124	3,554,045	3,269,643
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法/選擇性標準法	57,608,457	111,690,092	101,720,175
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	53,421,063	57,054,743	57,874,362
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		2,271,193,760	2,394,065,525	2,330,911,710
資本適足率			15.38%	14.45%	13.87%
普通股權益占風險性資產之比率			11.51%	10.75%	10.37%
第一類資本占風險性資產之比率			13.14%	12.29%	11.96%
槓桿比率			6.18%	6.11%	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x12.5。

（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：%

		114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.37	0.36
	稅後	0.30	0.29
淨值報酬率	稅前	6.12	6.08
	稅後	4.96	4.96
純益率		42.17	41.31

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底損益金額。

（以下空白）

(五)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

單位：新臺幣千元

信託帳資產負債表

信託資產	114年6月30日	113年6月30日
銀行存款	$ 42,684,133	$ 59,246,829
債券	4,816,166	3,824,644
股票	11,404,924	9,641,633
基金	290,690,188	272,167,891
應收款項	18,054	-
結構型商品	13,430,367	9,686,157
不動產(淨額)		
土地	133,875,267	107,491,517
房屋及建築物	15,291	15,291
在建工程	16,783,996	12,361,941
保管有價證券	869,218,009	673,564,772
信託資產總額	$ 1,382,936,395	$ 1,148,000,675
信託負債		
應付保管有價證券	$ 869,218,009	$ 673,564,772
應付款項	374	492
信託資本	512,445,457	473,414,866
各項準備與累積盈虧		
本期損益	243,398	205,093
累積盈虧	1,223,692	841,354
遞延結轉數	(194,535)	(25,902)
信託負債總額	$ 1,382,936,395	$ 1,148,000,675

註:民國 114 年及 113 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$5,615,061 及$5,563,813，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$365,100 及$289,154。

單位：新臺幣千元

信託帳財產目錄

投 資 項 目	114年6月30日	113年6月30日
銀行存款	$ 42,684,133	$ 59,246,829
債券	4,816,166	3,824,644
股票	11,404,924	9,641,633
基金	290,690,188	272,167,891
應收款項	18,054	-
結構型商品	13,430,367	9,686,157
不動產(淨額)		
土地	133,875,267	107,491,517
房屋及建築物	15,291	15,291
在建工程	16,783,996	12,361,941
保管有價證券	869,218,009	673,564,772
合計	$ 1,382,936,395	$ 1,148,000,675

單位：新臺幣千元

信託帳損益表

信託收益	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
利息收入	$ 198,445	$ 206,332
現金股利收入	28,340	17,843
已實現投資利益-債券	323	-
已實現投資利益-股票	62,666	13,092
已實現投資利益-基金	11,609	17,338
信託收益合計	301,383	254,605
信託費用		
管理費	(4,661)	(5,060)
其他費用	(467)	(747)
稅捐支出	(2,811)	(2,500)
手續費(服務費)	(1,049)	(1,405)
已實現投資損失-股票	(8,079)	(1,293)
已實現投資損失-基金	(31,007)	(25,744)
信託費用合計	(48,074)	(36,749)
稅前淨利	253,309	217,856
所得稅費用	(9,911)	(12,763)
稅後淨利	$ 243,398	$ 205,093

(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。

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

無此情形。

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	上承實業(股)	其他應收款	否	$ 150,000	$ 150,000	$ 150,000	4.13~5.13	短期融通	$ -	營運週轉	$ -	不動產	$ 160,732	$ 426,862	$ 2,561,171
2	一銀租賃(股)公司	豪華大戲院(股)	其他應收款	否	420,000	420,000	420,000	3.94~4.94	短期融通	-	營運週轉	-	不動產	1,019,797	426,862	2,561,171
3	一銀租賃(股)公司	僑頂投資(有)	其他應收款	否	200,000	190,000	190,000	3.65~4.65	短期融通	-	營運週轉	-	股票	138,103	426,862	2,561,171
4	一銀租賃(股)公司	台灣寶崴海事工程(股)	其他應收款	否	410,000	410,000	410,000	4.18~5.18	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	426,862	2,561,171

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有限公司	子公司	$ 12,805,854	$ 2,324,350	$2,038,400	$ 37,856	無	47.75%	$42,686,180	是	否	否
2	一銀租賃(股)公司	一銀國際租賃有限公司	孫公司	12,805,854	1,224,900	1,192,300	254,141	無	27.93%	42,686,180	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	12,805,854	205,740	182,970	-	無	4.29%	42,686,180	否	否	是
4	一銀租賃(股)公司	一銀租賃(成都)有限公司	孫公司	12,805,854	1,017,850	901,100	256,158	無	21.11%	42,686,180	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有限公司	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	$ 2,381,443	100%	$ 2,381,443	註2
一銀租賃(股)公司	第一金融資產管理英屬維京群島有限公司	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	709,173	100%	709,173	註2
一銀租賃英屬維京群島有限公司	一銀國際租賃有限公司	股權	係一銀租賃英屬維京群島有限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	748,744	100%	748,744	註2
一銀租賃英屬維京群島有限公司	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有限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	918,404	100%	918,404	註2
第一金融資產管理英屬維京群島有限公司	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有限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	631,362	100%	631,362	註2

註1：未在公開市場上交易，無明確市價。

註2：上述長期投資並未提供質押或擔保。

4.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

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

5.從事衍生工具交易之資訊

無此情形。

6.轉投資事業相關資訊及合計持股情形

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1) 現股股數(千股)/實收資本額	擬制持股股數(註2)	合計 股數(千股)	合計 持股比例
FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA 91801, USA	註3	100%	$ 5,444,813	$ 140,783	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%	4,359,372	93,840	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%	19,129	10,930	1,500	-	1,500	30%
一銀租賃英屬維京群島有限公司	Kingston Chambers, P.O.Box 173, Road Town,Tortola, Virgin Islands, British	註4	100%	2,381,443	-	60,050	-	60,050	100%
第一金融資產管理英屬維京群島有限公司	Portcullis Chambers, 4th Floor, Ellen Skelton Building, 3076 Sir Francis Drake Highway, Road Town, Tortola, British Virgin Islands VG1110	註4	100%	709,173	-	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%	748,744	-	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%	918,404	-	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%	631,362	-	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)	$ 86,063	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
$ 86,063 (二)C	$ 6,341,274	$ -	$ 4,676,508 (USD 157,440)	$ 4,676,508 (USD 157,440)	$ 168,185,937

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)	$ 58,792	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
$ 58,792 (二)C	$ 5,617,794	$ -	$ 4,896,697 (USD162,269)	$ 4,896,697 (USD162,269)	$ 168,185,937

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)	$ 70,790	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
$ 70,790 (二)C	$ 5,692,164	$ -	$ 5,132,801 (USD 162,946)	$ 5,132,801 (USD 162,946)	$ 168,185,937

4.本公司透過孫公司一銀租賃英屬維京群島有限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)	$ 11,802	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
$ 11,802 (二)C	$ 748,744	$ -	$ 886,103 (USD 30,000)	$ 886,103 (USD 30,000)	$ 2,561,171

5.本公司透過孫公司一銀租賃英屬維京群島有限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)	($ 20,239)	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
($ 20,239) (二)C	$ 918,404	$ -	$ 903,495 (USD 30,000)	$ 903,495 (USD 30,000)	$ 2,561,171

6.本公司透過孫公司第一金融資產管理英屬維京群島有限公司投資一銀租賃(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)	$ 13,231	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
$ 13,231 (二)C	$ 631,362	$ -	$ 908,634 (USD 30,000)	$ 908,634 (USD 30,000)	$ 2,561,171

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有限公司及第一金融資產管理英屬維京群島有限公司)。
(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 114 年及 113 年上半年度

第一商業銀行股份有限公司證券部門

民國 114 年及 113 年上半年度

目　　錄

項　　目	頁　　次
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 ~ 120
(一) 部門沿革	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
(四) 重大會計政策之彙總說明	114 ~ 115
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	115
(六) 重要會計項目之說明	115 ~ 116
(七) 關係人交易	116 ~ 117
(八) 質押之資產	117
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	117

項　　目	頁　　次
(十)　重大之災害損失	117
(十一)重大之期後事項	117
(十二)其他	117 ~ 120
(十三)附註揭露事項	120
(十四)部門資訊	120
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
營業證券出售淨利益明細表	明細表七
利息收入明細表	明細表八
財務成本明細表	明細表九
員工福利、折舊攤銷及其他營業費用明細表	明細表十

第一商業銀行股份有限公司證券部門

資產負債表

民國114年6月30日及民國113年12月31日、6月30日

單位：新臺幣千元

	資產	附註	114年6月30日 金額	%	113年12月31日 金額	%	113年6月30日 金額	%
	流動資產							
112000	透過損益按公允價值衡量之	六(一)						
	金融資產-流動		$ 21,789,329	53	$ 5,644,016	20	$ 4,951,917	18
113200	透過其他綜合損益按公允價	六(二)						
	值衡量之金融資產—流動		6,789,502	16	6,375,401	23	4,997,681	18
114010	附賣回債券投資	六(三)	2,336,110	6	2,622,080	9	1,476,558	6
114130	應收帳款		330,810	1	130,873	1	99,695	-
114150	預付款項		16,399	-	34,649	-	23,200	-
	流動資產總計		31,262,150	76	14,807,019	53	11,549,051	42
	非流動資產							
123200	透過其他綜合損益按公允價	六(二)						
	值衡量之金融資產—非流動		9,592,917	24	13,351,409	47	15,769,772	58
129000	其他非流動資產	八	10,300	-	10,300	-	10,300	-
	非流動資產總計		9,603,217	24	13,361,709	47	15,780,072	58
	資產總計		$ 40,865,367	100	$ 28,168,728	100	$ 27,329,123	100
	負債及權益							
	流動負債							
214010	附買回債券負債	六(四)	$ 671,954	1	$ 1,390,527	5	$ 619,971	2
214130	應付帳款		706,574	2	99,990	-	1,273	-
214170	其他應付款		6,325	-	3,076	-	899	-
	流動負債總計		1,384,853	3	1,493,593	5	622,143	2
	非流動負債							
229000	其他非流動負債	七(三)	37,427,835	92	24,764,832	88	24,967,942	92
	非流動負債總計		37,427,835	92	24,764,832	88	24,967,942	92
	負債總計		38,812,688	95	26,258,425	93	25,590,085	94
	權益							
301000	股本							
301110	指撥營運資金	六(五)	1,800,000	4	1,800,000	6	1,800,000	7
304040	未分配盈餘		239,456	1	177,271	1	71,226	-
305000	其他權益		13,223	-	(66,968)	-	(132,188)	(1)
	權益總計		2,052,679	5	1,910,303	7	1,739,038	6
	負債及權益總計		$ 40,865,367	100	$ 28,168,728	100	$ 27,329,123	100

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：周朝崇　　會計主管：郭乃文

第一商業銀行股份有限公司證券部門

綜合損益表

民國114年及113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	114年1月1日至6月30日 金額	%	113年1月1日至6月30日 金額	%
收益					
404000 承銷手續費收入		$ 327	-	$ 2,060	3
410000 營業證券出售淨利益(損失)		17,487	7	(73,926)	(97)
421200 利息收入		180,441	73	159,305	209
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		49,187	20	(10,685)	(14)
425300 預期信用減損迴轉利益(損失)		687	-	(525)	(1)
收益合計		248,129	100	76,229	100
費用					
521200 財務成本		(3,245)	(1)	(2,253)	(3)
531000 員工福利費用		(3,048)	(1)	(1,358)	(2)
532000 折舊及攤銷費用		(703)	-	(439)	-
533000 其他營業費用	七(三)	(1,368)	(1)	(692)	(1)
費用合計		(8,364)	(3)	(4,742)	(6)
營業利益		239,765	97	71,487	94
602000 其他損失		(373)	-	(261)	-
902005 **本期淨利**		$ 239,392	97	$ 71,226	94
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		$ 80,191	32	($ 117,905)	(155)
805000 **本期其他綜合損益**		$ 80,191	32	($ 117,905)	(155)
本期綜合損益總額		$ 319,583	129	($ 46,679)	(61)

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：周朝崇　　會計主管：郭乃文

第一商業銀行股份有限公司證券部門
財務報表附註
民國114年及113年上半年度

單位：新臺幣千元
（除特別註明者外）

一、部門沿革

本公司證券部門於民國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114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

本公司證券部門通過財務報告之日期及程序同個體財務報告，請參閱本公司個體財務報告。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

本公司證券部門有關新發布及修訂準則及解釋之適用同個體財務報告，請參閱本公司個體財務報告。

四、重大會計政策之彙總說明

本公司證券部門所採用之重大會計政策除下列說明外，與本公司所採用並無不同，請參閱本公司個體財務報告說明。

(一)遵循聲明

本公司證券部門財務報告係依據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. 編製符合經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值，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)資產負債區分流動及非流動之分類標準

1. 資產符合下列條件之一者，分類為流動資產：
   (1)預期於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗者。
   (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實現者。
   (4)現金或約當現金，但於資產負債表日後至少十二個月交換或用以清償負債受到限制者除外。

   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)預期於正常營業週期中清償者。

(2)主要為交易目的而持有者。

(3)於資產負債表日後十二個月內到期清償者。

(4)不具有將負債之清償遞延至報導期間後至少十二個月之權利者。

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)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、估計及假設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、會計估計值及假設等之影響，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值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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
流動項目：			
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
債券	$ 21,626,417	$ 5,603,869	$ 4,943,256
評價調整	162,912	40,147	8,661
合計	$ 21,789,329	$ 5,644,016	$ 4,951,917

(二)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
營業證券-自營			
流動項目：			
債券	$ 6,792,338	$ 6,381,800	$ 5,005,642
評價調整	(2,836)	(6,399)	(7,961)
合計	$ 6,789,502	$ 6,375,401	$ 4,997,681
非流動項目：			
債券	$ 9,579,759	$ 13,415,566	$ 15,898,155
評價調整	13,158	(64,157)	(128,383)
合計	$ 9,592,917	$ 13,351,409	$ 15,769,772

(三)附賣回債券投資

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
公司債	$ 2,336,110	$ 2,522,300	$ 1,476,558
金融債券	-	99,780	-
合計	$ 2,336,110	$ 2,622,080	$ 1,476,558

本公司證券部門附賣回債券投資約定於民國114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日之賣回價格分別為$2,338,369、$2,623,633及$1,477,659。

(四)附買回債券負債

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
公債	$ 671,954	$ 1,390,527	$ 619,971

本公司證券部門附買回債券負債約定於民國114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為$674,210、$1,393,594及$621,938。

(五)指撥營運資金

本公司證券部門民國114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日營運資金皆為$1,800,000。

七、關係人交易

(一)母公司及最終控股公司

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

(二)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
第一商業銀行股份有限公司(第一銀行)	本部門之總行

(三)與關係人間之重大交易事項

1.其他非流動負債

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
第一銀行	$ 37,427,835	$ 24,764,832	$ 24,967,942

2.其他營業費用

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
第一銀行	$ 1,360	$ 643

八、質押之資產

本公司證券部門提供質押之資產明細如下：

會計項目/資產項目	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	擔保用途
其他非流動資產				
-存出保證金	$ 300	$ 300	$ 300	證券商自律基金
-交割結算基金	10,000	10,000	10,000	債券等殖成交系統債券給付結算準備金
	$ 10,300	$ 10,300	$ 10,300	

本公司證券部門以本公司之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產供作債券結算保證金及證券自營商營業保證金，截至民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日金額分別為$155,000、$155,000 及$150,000。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

無。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一)金融工具之公允價值及層級資訊

1.概述

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

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

2.金融工具之公允價值資訊

本公司證券部門部分金融工具(如:附賣回債券投資、應收帳款、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。

(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	114年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
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	$ 21,789,329	$ -	$ 21,789,329	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動	6,789,502	-	6,789,502	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	9,592,917	-	9,592,917	-

以公允價值衡量之金融工具項目	113年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
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	$ 5,644,016	$ -	$ 5,644,016	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動	6,375,401	-	6,375,401	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	13,351,409	-	13,351,409	-

以公允價值衡量之金融工具項目	113年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
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	$ 4,951,917	$ -	$ 4,951,917	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動	4,997,681	-	4,997,681	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	15,769,772	-	15,769,772	-

(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114年及113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 114 年及 113 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。

(三)其他

本公司國際金融業務分行之證券部門民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日收益費損分別為淨利益$51 及$0。

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 114 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		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產										
債券										
04央債甲12				$ 3,200,000	1.125%	$ 3,198,048		$ 3,228,185		
05央債甲4				1,700,000	0.750%	1,691,097		1,698,591		
09央債甲7				1,600,000	0.250%	1,588,838		1,603,164		
09央債甲12				1,600,000	0.125%	1,586,634		1,593,423		
10央債甲1				1,700,000	0.250%	1,685,036		1,693,054		
10央債甲8				1,500,000	0.250%	1,473,608		1,487,677		
11央債甲8				1,200,000	1.250%	1,197,390		1,211,277		
14央債甲2				3,650,000	1.250%	3,644,241		3,670,306		
其他				5,550,000	1.000%~3.000%	5,561,525		5,603,652		註
總計				$ 21,700,000		$ 21,626,417		$ 21,789,329		

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 114 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 單　價（元）	公允價值 總　額	備註
債券										
95央債甲2				$ 1,050,000	1.880%	$ 1,055,004	($ 160)		$ 1,054,249	
04央債甲12				50,000	1.125%	50,077	(2)		49,989	
05央債甲4				500,000	0.750%	498,843	(78)		498,363	
09央債甲7				1,700,000	0.250%	1,699,305	(18)		1,699,298	
09央債甲12				1,200,000	0.125%	1,194,606	(121)		1,194,225	
10央債甲1				1,100,000	0.250%	1,094,943	(136)		1,094,232	
13央債甲1				600,000	1.130%	599,602	(72)		599,640	
13央債乙1				600,000	1.130%	599,958	(98)		599,506	
總計				$ 6,800,000		$ 6,792,338	($ 685)		$ 6,789,502	

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114年1月1日至114年6月30日

明細表三

單位：新臺幣千元

名稱	期初		本期增加		本期減少		期末		累計減損	提供擔保或質押情形	備註
	股數或張數	公允價值	股數或張數	金額	股數或張數	金額	股數或張數	公允價值			
債券											
95央債甲2		$ 1,055,316		$ -		$ 1,055,316		$ -	$ -	無	
98央債甲5		615,188		3,291		-		618,479	(145)	無	
05央債甲11		641,144		3,969		-		645,113	(149)	無	
06央債甲4		595,878		2,940		-		598,818	(138)	無	
08央債甲3		775,018		8,542		-		783,560	(180)	無	
08央債甲6		528,163		6,504		-		534,667	(122)	無	
10央債甲1		1,086,948		-		1,086,948		-	-	無	
10央債甲8		1,374,538		10,729		-		1,385,267	(319)	無	
12央債甲1		492,708		3,856		-		496,564	(115)	無	
12央債甲6		835,715		7,158		-		842,873	(194)	無	
其他		5,350,793		-		1,663,217		3,687,576	(854)	無	註
總計		$ 13,351,409		$ 46,989		$ 3,805,481		$ 9,592,917	($ 2,216)		

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 114 年 6 月 30 日

明細表四

單位：新臺幣千元

證券名稱	交易條件			金額			
	起始	到期日	利率	種類	面額	成交金額	備註
公司債	2025/6/2 ~ 2025/6/25	2025/7/1 ~ 2025/7/25	1.500%~1.575%	公司債	$ 2,350,000	$ 2,336,110	

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 114 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新臺幣千元

證券名稱	交易條件			金額			備註
	起始	到期日	利率	種類	面額	成交金額	
公債	2024/10/8 ~ 2025/6/25	2025/7/7 ~ 2026/2/9	0.750%~0.800%	公債	$ 586,700	$ 671,954	

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 114 年 6 月 30 日

明細表六　　單位：新臺幣千元

項　　目	摘　　要	金　額	備　註
內部往來貸餘		$ 37,427,835	關係人

第一商業銀行股份有限公司證券部門
營業證券出售淨利益明細表
民國 114 年 1 月 1 日至 114 年 6 月 30 日

明細表七　　單位：新臺幣千元

項　　目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券利益	備註
自　營　商				
在營業處所買賣：				
債　　券	$ 7,039,868	$ 7,022,381	$ 17,487	

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 114 年 1 月 1 日至 114 年 6 月 30 日

明細表八　　單位：新臺幣千元

項　　目	摘　　要	金　　額	備註
利息收入	債券利息收入	$ 124,000	
	其他利息收入	56,441	
	合計	$ 180,441	

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 114 年 1 月 1 日至 114 年 6 月 30 日

明細表九　　單位：新臺幣千元

項　　目	摘　　要	金　　額	備註
附買回債票券息		$ 3,245	

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 114 年 1 月 1 日至 114 年 6 月 30 日

明細表十

單位：新臺幣千元

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日	備註
員工福利費用			
薪資費用	$ 2,615	$ 1,164	
勞健保費用	198	87	
退休金費用	177	81	
其他員工福利費用	58	26	
折舊及攤銷費用	703	439	
其他營業費用	1,368	692	
合計	$ 5,119	$ 2,489	

附註：

1.民國114年及113年上半年度之員工人數皆為12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　1142145　號

會員姓名：(1) 羅蕉森　(2) 陳賢儀

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 4097 號　(2) 北市會證字第 1530 號

印鑑證明書用途：辦理　第一商業銀行股份有限公司

114 年度（自民國 114 年 01 月 01 日 至 114 年 06 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	羅蕉森	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	陳賢儀	存會印鑑（二）	

理事長：

核對人：

中　華　民　國　114 年 07 月 30 日