第一金融控股股份有限公司及子公司 合併財務報告暨會計師核閱報告 民國 112 年及 111 年第一季 (股票代碼 2892)

公司地址:台北市重慶南路一段30號

電 話:(02)2311-1111

第一金融控股股份有限公司及子公司 民國 112 年及 111 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告

<u></u> 虽 錄

	項	目	<u>頁</u>	次
- 、	封面		1	
二、	目錄		2 ~	3
三、	會計師核閱報告		4	
四、	合併資產負債表		5 ~	6
五、	合併綜合損益表		7 ~	8
六、	合併權益變動表		9	
七、	合併現金流量表		10 ~	11
八、	合併財務報表附註		12 ~	154
	(一) 公司沿革		12) !
	(二) 通過財務報告之日期及程序		12	,
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		12 ~	14
	(四) 重要會計政策之彙總說明		14 ~	18
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之來源		18	
	(六) 重要會計項目之說明		18 ~	49
	(七) 關係人交易		50 ~	63
	(八) 抵(質)押之資產		63	
	(力) 重大武右自信及去認列之人約承詳		64	

項	目	頁	次
(十) 重大災害損失		6	4
(十一)重大期後事項		6	4
(十二)其他		64 ~	137
(十三)附註揭露事項		138 ~	152
(十四)營運部門別資訊		152 ~	154



會計師核閱報告

(112)財審報字第 23000063 號

第一金融控股股份有限公司 公鑒:

前言

第一金融控股股份有限公司及子公司(以下簡稱「第一金融集團」)民國 112 年及 111 年 3 月 31 日之合併資產負債表,暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合 併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表,以及合併財務報表附註(包括重大 會計政策彙總),業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行 銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、期貨商 財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期 中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任,本會計師之責任係依據 核閱結果對合併財務報表作成結論。

節圍

本會計師係依照中華民國核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核 閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分 析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍,因此本會計師可 能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項,故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果,並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控 股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、 保險業財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發 布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製,致無法允當表達第一金融集團 民國 112 年及 111 年 3 月 31 日之合併財務狀況,暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月31日之合併財務績效及合併現金流量之情事。



前財政部證券暨期貨管理委員會核准簽證文號:(88)台財證(六)第95577號 核准無照之之。 金融監督管理委員會 核准簽證文號:金管證審字第1070323061號 核准簽證文號:

1 2 车 民 5 月 ~4~



	資產	<u></u> 附註	<u>112</u> 金	年 第三		111 年 12 月	31 B	<u>111</u> 金	年 3 月 <u>3</u> 額	<u>1</u> 日
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$	50,127,067	1	\$ 72,208,162	2	\$	44,976,037	1
11500	存放央行及拆借金融同業	六(二)及七		320,065,231	8	333,759,890	8		368,037,830	9
12000	透過損益按公允價值衡量	六(三)及七								
	之金融資產			181,066,683	4	176,067,526	4		211,530,890	5
12150	透過其他綜合損益按公允	六(四)、七及								
	價值衡量之金融資產	八		347,072,301	8	325,837,173	8		301,506,603	8
12200	按攤銷後成本衡量之債務	六(五)及八								
	工具投資			863,694,868	20	806,716,159	19		733,054,553	19
12500	附賣回票券及债券投資	六(六)		5,150,000	-	6,450,000	-		-	-
13000	應收款項-淨額	六(七)及七		55,169,464	1	48,686,706	1		57,503,316	2
13200	本期所得稅資產			1,308,371	-	1,242,825	-		1,344,529	-
13500	貼現及放款-淨額	六(八)及七		2,362,274,885	56	2,312,361,364	56		2,119,275,755	54
13700	再保險合約資產-淨額	六(九)		62,765	-	53,975	-		44,715	-
15000	採用權益法之投資-淨額	六(十)		3,149,518	-	3,128,975	-		2,946,505	-
15500	其他金融資產-淨額	六(十一)及八		17,958,608	1	17,710,348	1		19,496,944	1
18000	投資性不動產-淨額	六(十二)及八		12,130,235	-	12,110,510	-		12,118,353	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十三)及八		27,576,657	1	27,698,974	1		27,348,666	1
18600	使用權資產-淨額	六(十四)		2,400,979	-	2,470,597	-		2,416,690	-
19000	無形資產-淨額			1,013,571	-	1,102,917	-		936,513	-
19300	遞延所得稅資產			3,727,597	-	4,256,251	-		2,752,558	-
19500	其他資產-淨額	六(十六)及八		4,811,681		5,333,630			6,044,547	
19999	資產總計		\$	4,258,760,481	100	\$ 4,157,195,982	100	\$	3,911,335,004	100

(續 次 頁)



	負債及權益	附註	<u>112</u> 金	4 至 73	<u> </u>	<u>111</u> 金	<u>年 12 月 3</u> 額	1 日	111 年 3 月 3 金 額	1 日
21000	央行及金融同業存款	六(十七)及七	\$	256,953,099	6	\$	272,729,790	7	\$ 244,934,570	6
21500	央行及同業融資			1,066,080	-		1,014,530	-	48,485,300	1
22000	透過損益按公允價值衡量	六(十八)及七								
	之金融負債			9,331,858	-		14,491,297	-	13,895,288	-
22500	附買回票券及债券負債	六(十九)		23,359,756	1		22,729,135	1	21,493,245	1
22600	應付商業本票	六(二十)		23,739,370	1		18,642,830	-	23,877,121	1
23000	應付款項	六(二十一)		53,922,231	1		52,503,677	1	44,864,029	1
23200	本期所得稅負債			4,932,079	-		4,427,299	-	4,524,497	-
23500	存款及匯款	六(二十二)及								
		t		3,406,356,349	80		3,305,350,983	80	3,067,703,162	78
24000	應付債券	六(二十三)		62,350,000	1		61,850,000	2	67,150,000	2
24400	其他借款	六(二十四)		6,300,000	-		7,600,000	-	560,000	-
24600	負債準備	六(二十五)								
24610	保險負債			65,580,537	2		64,684,430	2	56,939,412	2
24620	員工福利負債準備			2,353,825	-		2,488,451	-	3,753,824	-
24630	保證責任準備			1,507,588	-		1,507,312	-	1,208,608	-
24694	融資承諾準備			742,769	-		750,858	-	513,803	-
24690	其他準備			297,249	-		331,342	-	264,388	-
25500	其他金融負債	六(二十六)		85,502,745	2		83,204,551	2	63,599,147	2
26000	租賃負債			2,251,133	-		2,322,609	-	2,247,508	-
29300	遞延所得稅負債			8,009,615	-		7,429,024	-	6,582,527	-
29500	其他負債	六(二十七)		7,732,244			9,015,294		8,122,192	
29999	負債總計			4,022,288,527	94		3,933,073,412	95	3,680,718,621	94
	歸屬於母公司業主之權益									
31100	股本									
31001	普通股股本	六(二十八)		132,234,423	3		132,234,423	3	129,641,591	3
31500	資本公積	六(二十八)		26,107,218	1		26,107,218	1	26,107,218	1
32000	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	六(二十八)		22,978,313	1		22,978,313	-	20,945,959	-
32003	特別盈餘公積	六(二十八)		4,104,476	-		4,105,707	-	4,105,707	-
32011	未分配盈餘	六(四)								
		(二十九)		40,732,257	1		34,066,986	1	35,123,329	1
32500	其他權益	六(三十)		10,315,267			4,629,923		14,692,579	1
39999	權益總計			236,471,954	6		224,122,570	5	230,616,383	6
	負債及權益總計		\$	4,258,760,481	100	\$	4,157,195,982	100	\$ 3,911,335,004	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。





經理人: 陳芬蘭



會計主管: 李丞斌





單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

対象状の 対象状の				112 至	1 月 1 3 月 31		年 1 月 1 3 月 31	日日
51000 利息費用 (15,670,965)(88)(2,824,483)(18) 49600 利急沖岐益 六(三十一)及 で 7,973,158 45 9,199,848 59 49700 利息以外浄岐益 で 7,973,158 45 9,199,848 59 49800 予検費及佣金浄岐益 大(三十二)及 で 2,278,221 13 2,542,277 16 49810 保険業務浄岐益 六(三十三)及 で 2,278,221 13 2,542,277 16 49820 透過損益核公允債値商量金金 六(三十三) 1,200,296 7 2,872,299 19 49820 透過損益核公允債値商量金金金 六(三十三) 5,491,310 31 (816,056)(55) 5 49825 投資性不動産損益 六(三十五) 128,058 1 427,422 3 49825 投資性不動産組益 六(三十五) 128,058 1 427,422 3 49826 除利接維結後次先衛資之金融 六(三十五) 282,398 1 427,422 3 49820 採用機益法認列之前額率金級 六(三十六) 33,598 1 8,448 - 49820 採用機益法認列之前額率金級 六(三十六) (65,926) 2 65,979 - 49820 其他利益以外浄損益 六(三十六 (65,92		項目	附註	<u>至</u> 金				
149600 利息浮收益 大(三十一)及 七 7,973,158 45 9,199,848 59 49700 利息以外浮收益 大(三十二)及 七 2,278,221 13 2,542,277 16 49810 保險業務淬收益 大(三十二)及 七 2,278,221 13 2,542,277 16 49820 透過提益核公允價值衡量之金 大(三十二) 1,200,296 7 2,872,299 19 49820 透過提益核公允價值衡量之金 大(三十二) 31 (41000	利息收入		\$	23,644,123	133 \$	12,024,331	77
1 日	51000	利息費用		(15,670,965)(88)(2,824,483)(18)
4980 子崎貴及侗金浄牧益 大(三十二)及 七 2,278,221 13 2,542,277 16 1,200,296 7 2,872,299 19 19 1,200,296 7 2,872,299 19 19 1,200,296 7 2,872,299 19 19 1,200,296 7 2,872,299 19 19 1,200,296 7 2,872,299 19 19 1,200,296 7 2,872,299 19 19 1,200,296 7 2,872,299 19 19 1,200,296 7 2,872,299 19 19 1,200,296 7 2,872,299 19 19 1,200,296 7 2,872,299 19 19 1,200,296 7 2,872,299 19 19 1,200,296 7 2,872,299 19 19 1,200,296 7 2,872,299 19 1,200,296 7 2,872,299 19 1,200,296 7 2,872,299 19 1,200,296 7 2,872,299 19 1,200,296 7 2,872,299 19 1,200,296 7 2,872,299 19 1,200,296 7 2,872,299 19 1,200,296 7 2,872,299 19 1,200,296 7 2,872,299 19 1,200,296 7 2,872,299 19 1,200,296 7 2,872,299 19 1,200,296 7 2,872,299 19 1,200,296 7 2,872,299 19 1,200,296 7 2,872,299 19 1,200,296 7 2,872,299 19 1,200,296 7 2,872,299 19 1,200,296 7 2,872,299 19 1,200,296 7 2,872,299 19 1,200,296 7 2,872,299 2,272,290	49600	利息淨收益	六(三十一)及					
49800 手續費及佣金淨收益 六(三十二)及 セ 2,278,221 13 2,542,277 16 49810 係後業務淨收益 六(三十三) 1,200,296 7 2,872,299 19 49820 透過損益按公允價值衡量之金 六(三)(三十 19 486,056)(5 5 49825 投資性不動產損益 四) 5,491,310 31 (816,056)(5 5 49826 投資性不動產損益 一 55,479 - 51,350 - - 49836 20時期後期後成本份量益校公允價值 六(三十五) 128,058 1 427,422 3 3 4860 65 - - 48760 人 65 - - 49836 点差損益 六(五) (5,980) - 65 - - 49870 2,84报租益 - - 49870 2,44月租益 - - 49880 資産組租金 六(三十六) (5,980) - 65 - - 49860 - 長人村 - - 49960 - - 65 - - - - </td <td></td> <td></td> <td>セ</td> <td></td> <td>7,973,158</td> <td>45</td> <td>9,199,848</td> <td>59</td>			セ		7,973,158	45	9,199,848	59
七	49700	利息以外淨收益						
49810 保険業務浄收益 六(三十三) 1,200,296 7 2,872,299 19 49820 透過損益接公允價值衡量之金 六(三)(三十 (日本) (日	49800	手續費及佣金淨收益	六(三十二)及					
接過損益接公允價值衡量之金 六(三)(三十 一般資産及負債損益 四) 5,491,310 31 (816,056)(5) 49825 投資性不動産損益 万55,479 - 51,350 - 49835 接過其他綜合損益核公允價值 六(三十五) 資産投益 128,058 1 427,422 3 43600 除列接攤銷後成本衡量之金融 六(五) 資産損益 (5,980) - 65 - 49870 免換損益 (5,980) - 65 - 49880 資産減損損失 六(三十六) (33,027) - (4,906) - 49891 採用權益法認列之關聯企業及 六(十) 合資損益之份額 (55,926) - 65,979 - 65 - 65,979 -			セ		2,278,221	13	2,542,277	16
投資性不動産損益 四	49810	保險業務淨收益	六(三十三)		1,200,296	7	2,872,299	19
49825 投資性不動產損益	49820	透過損益按公允價值衡量之金	六(三)(三十					
49835 透過其他綜合損益按公允價值 六(三十五)		融資產及負債損益	四)		5,491,310	31 (816,056)(5)
街量之金融資産已實現利益	49825	投資性不動產損益			55,479	-	51,350	-
143600 除列検攤銷後成本衡量之金融	49835	透過其他綜合損益按公允價值	六(三十五)					
資産損益 (5,980) - 65 - 49870 兌換損益 282,398 1 1,018,331 7 49880 資産減損損失 六(三十六) (33,027) - (4,906) - 49891 採用權益法認列之關聯企業及 分價額之份額 六(十) 33,598 - 8,448 - 47500 採用覆蓋法重分類之損益 浄收益 六(三) (65,926) - 65,979 - 49900 其他利息以外淨損益 浄收益 六(三十七) 403,310 2 106,461 1 海收益 17,740,895 100 15,471,518 100 58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備 大(三十九) (1,166,632)(7)(20 288,669)(2) 2 58300 保險負債準備淨變動 等費用 六(三十九)(1,099,237)(6)(25)(4,077,163)(26) 26) 58501 員工福利費用 方(四十一)及 中代業務及管理費用 六(四十一)及 大(四十一)及 七(2,164,817)(13)(13)(1,732,560)(11) 1,732,560)(11) 61000 難積營業單位稅前淨利 所得稅費用 六(四十一) (2,164,817)(13)(13)(1,000,186)(6) 1,000,186)(6) 61003 所得稅費用 六(四十二)(1,669,681)(9)(9)(1,000,186)(6) 6)		衡量之金融資產已實現利益			128,058	1	427,422	3
34980 発表損益 282,398 1 1,018,331 7 49880 資産減損損失 六(三十六) (33,027) - (4,906) - (4,906) - (4,906) - (4,906) - (4,906) - (4,906) - (4,906) - (4,906) - (4,906) - (65,926) - (65,979) - (7,740,895) - (7,740,895) - (7,974,895) - (7,97	43600	除列按攤銷後成本衡量之金融	六(五)					
49880 資産減損損失 六(三十六) (33,027) - (4,906) - 49891 採用權益法認列之關聯企業及 六(十) 33,598 - 8,448 - 47500 採用覆蓋法重分類之損益 六(三) (65,926) - 65,979 - 49900 其他利息以外浄損益 六(三十七) 403,310 2 106,461 1 浄收益 17,740,895 100 15,471,518 100 15,471		資產損益		(5,980)	-	65	-
採用権益法認列之關聯企業及 六(十)	49870	兌換損益			282,398	1	1,018,331	7
合資損益之份額 33,598 - 8,448 - 47500 採用覆蓋法重分類之損益 六(三) (65,926) - 65,979 - 49900 其他利息以外淨損益 六(三十七) 403,310 2 106,461 1 净收益 17,740,895 100 15,471,518 100 58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備 六(八)(二十 大(三十八) (1,166,632)(7)(2,875,208)(19) 2) 58300 保險負債準備淨變動 六(三十八) (1,099,237)(6)(2,875,208)(19) 19) 58500 營業費用 六(三十九) (4,445,235)(25)(4,077,163)(26) 26) 58503 折舊及攤銷費用 六(四十) (564,875)(3)(553,610)(4) 553,610)(4) 58599 其他業務及管理費用 六(四十一)及 (2,164,817)(13)(13)(1,732,560)(11) 1,732,560)(11) 61000 繼續營業單位稅前淨利 8,300,099 46 5,944,308 38 61003 所得稅費用 六(四十二)(1,669,681)(9)(9)(1,000,186)(6) 6)	49880	資產減損損失	六(三十六)	(33,027)	- (4,906)	-
47500 採用覆蓋法重分類之損益 六(三) (65,926) 65,979 65,979 49900 其他利息以外淨損益 六(三十七) 403,310 2 106,461 1 淨收益 17,740,895 100 15,471,518 100 58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備 六(八)(二十 提存 五) (1,166,632)(7)(288,669)(2) 2) 58300 保險負債準備淨變動 六(三十八)(1,099,237)(6)(2,875,208)(19) 58500 營業費用 58501 員工福利費用 六(三十九)(4,445,235)(25)(4,077,163)(26) 58503(4,077,163)(26) 58503 折舊及攤銷費用 六(四十)及 564,875)(3)(553,610)(4) 58599 其他業務及管理費用 六(四十一)及 2,164,817)(13)(1,732,560)(11) 61000 攤積營業單位稅前淨利 六(四十二)(1,669,681)(9)(1,000,186)(6) 6 61003 所得稅費用 六(四十二)(1,669,681)(9)(1,000,186)(6) 9)(1,000,186)(6)	49891	採用權益法認列之關聯企業及	六(十)					
49900其他利息以外淨損益 淨收益六(三十七)403,3102106,461158100呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存五)(1,166,632)(7)(288,669)(2)58300保險負債準備淨變動 營業費用六(三十八)(1,099,237)(6)(2,875,208)(19)58501員工福利費用 58503六(三十九) (四十) 大(四十)及 七(4,445,235)(25)(4,077,163)(26)58599其他業務及管理費用 大(四十一)及 七(2,164,817)(13)(1,732,560)(11)61000繼續營業單位稅前淨利 所得稅費用六(四十二) 六(四十二)(1,669,681)(9)(1,000,186)(6)		合資損益之份額			33,598	-	8,448	-
浄收益 17,740,895 100 15,471,518 100 58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備 六(八)(二十 提存 五) (1,166,632)(7)(288,669)(2) 58300 保險負債準備淨變動 六(三十八) (1,099,237)(6)(2,875,208)(19) 58500 營業費用 58501 員工福利費用 六(三十九) (4,445,235)(25)(4,077,163)(26) 58503 折舊及攤銷費用 六(四十) (564,875)(3)(553,610)(4) 58599 其他業務及管理費用 六(四十一)及 セ (2,164,817)(13)(1,732,560)(11) 61000 攤積營業單位稅前淨利 8,300,099 46 5,944,308 38 61003 所得稅費用 六(四十二) (1,669,681)(9)(1,000,186)(6)	47500	採用覆蓋法重分類之損益	六(三)	(65,926)	-	65,979	-
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備 六(八)(二十 提存 五) (1,166,632)(7)(288,669)(2) 58300 保險負債準備淨變動 六(三十八) (1,099,237)(6)(2,875,208)(19) 58500 營業費用 六(三十九) (4,445,235)(25)(4,077,163)(26) 58503 折舊及攤銷費用 六(四十) (564,875)(3)(553,610)(4) 58599 其他業務及管理費用 六(四十一)及 七 (2,164,817)(13)(1,732,560)(11) 61000 繼續營業單位稅前淨利 六(四十二) (1,669,681)(9)(1,000,186)(6)	49900	其他利息以外淨損益	六(三十七)		403,310	2	106,461	1
提存 五) (1,166,632)(7)(288,669)(2) 58300 保險負債準備淨變動 六(三十八) (1,099,237)(6)(2,875,208)(19) 58500 營業費用 58501 員工福利費用 六(三十九) (4,445,235)(25)(4,077,163)(26) 58503 折舊及攤銷費用 六(四十) (564,875)(3)(553,610)(4) 58599 其他業務及管理費用 六(四十一)及 セ (2,164,817)(13)(1,732,560)(11) 61000 継續營業單位稅前淨利		淨收益			17,740,895	100	15,471,518	100
58300 保險負債準備淨變動 六(三十八) (1,099,237)(6)(2,875,208)(19) 58500 營業費用 六(三十九) (4,445,235)(25)(4,077,163)(26) 58503 折舊及攤銷費用 六(四十) (564,875)(3)(553,610)(4) 58599 其他業務及管理費用 六(四十一)及 七 (2,164,817)(13)(1,732,560)(11) 61000 繼續營業單位稅前淨利 六(四十二) (1,669,681)(9)(1,000,186)(6)	58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備	六(八)(二十					
58500 登業費用		提存	五)	(1,166,632)(7)(288,669)(2)
58501 員工福利費用 六(三十九) (4,445,235)(25)(4,077,163)(26) 58503 折舊及攤銷費用 六(四十) (564,875)(3)(553,610)(4) 58599 其他業務及管理費用 六(四十一)及 七 (2,164,817)(13)(1,732,560)(11) 61000 繼續營業單位稅前淨利 8,300,099 46 5,944,308 38 61003 所得稅費用 六(四十二) (1,669,681)(9)(1,000,186)(6)	58300	保險負債準備淨變動	六(三十八)	(1,099,237)(6)(2,875,208)(19)
58503 折舊及攤銷費用 六(四十) (564,875)(3)(553,610)(4) 58599 其他業務及管理費用 六(四十一)及 七 (2,164,817)(13)(1,732,560)(11) 61000 繼續營業單位稅前淨利 8,300,099 46 5,944,308 38 61003 所得稅費用 六(四十二) (1,669,681)(9)(1,000,186)(6)	58500	營業費用						
58599 其他業務及管理費用 六(四十一)及 七 (2,164,817)(13)(1,732,560)(11) 61000 繼續營業單位稅前淨利 8,300,099 46 5,944,308 38 61003 所得稅費用 六(四十二)(1,669,681)(9)(1,000,186)(6)	58501	員工福利費用	六(三十九)	(4,445,235)(25)(4,077,163)(26)
61000 継續營業單位稅前淨利 セ (2,164,817)(13)(1,732,560)(11) 8,300,099 46 5,944,308 38 61003 所得稅費用 六(四十二) (1,669,681)(9)(1,000,186)(6)	58503	折舊及攤銷費用	六(四十)	(564,875)(3)(553,610)(4)
61000 繼續營業單位稅前淨利 8,300,099 46 5,944,308 38 61003 所得稅費用 六(四十二) (1,669,681)(9)(1,000,186)(6)	58599	其他業務及管理費用	六(四十一)及					
61003 所得稅費用 六(四十二) (セ	(2,164,817)(13)(1,732,560)(11)
	61000	繼續營業單位稅前淨利			8,300,099	46	5,944,308	38
69000 本期淨利 6,630,418 37 4,944,122 32	61003	所得稅費用	六(四十二)	(1,669,681)(9)(1,000,186)(<u>6</u>)
	69000	本期淨利			6,630,418	37	4,944,122	32



單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

			112 至	4 1 月 3 月 31	1 日日日	111 至	年 1 月 1 3 月 31	日日
	項目		<u>至</u> 金	額	%	<u>至</u> 金	額	%
69500	其他綜合損益	六(三十)						
69560	不重分類至損益之項目							
69567	透過其他綜合損益按公允價							
	值衡量之權益工具評價損益		\$	2,435,468	14	\$	2,659,405	17
69570	後續可能重分類至損益之項目							
69571	國外營運機構財務報表換算							
	之兌換差額		(414,695)(2)		2,654,007	17
69585	透過其他綜合損益按公允價							
	值衡量之債務工具損益			4,188,969	23	(4,361,919)(28)
69575	採用權益法認列之關聯企業	六(十)						
	及合資其他綜合損益之份額			2,082	-	(396)	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜	六(三)						
	合損益			65,926	-	(65,979)	-
69579	與可能重分類之項目相關之	六(三)						
	所得稅		(558,784)(3)		240,285	1
69500	本期其他綜合損益			5,718,966	32		1,125,403	7
69700	本期綜合損益總額		\$	12,349,384	69	\$	6,069,525	39
69900	淨利歸屬於:							
69901	母公司業主		\$	6,630,418	37	\$	4,944,122	32
			\$	6,630,418	37	\$	4,944,122	32
69950	綜合損益總額歸屬於:							
69951	母公司業主		\$	12,349,384	69	\$	6,069,525	39
			\$	12,349,384	69	\$	6,069,525	39
			-	, ,		-		
	毎股盈餘							
70000	基本及稀釋每股盈餘	六(四十三)	\$		0.50	\$		0.37

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。

董事長:邱月琴



經理人: 陳芬蘭



會計主管:李丞斌



	3年 /蜀	7f:			可 業		王	Z.	稚	益	
			R STIP	盈	. 餘	其	H	t.	權	益	
	普通股股本	資 本 公 積	高龍	IDM 和 整 餘 公 積	未分配盈餘	務報表	運機構財	量之金融資	所採用	夏蓋法重分 其他綜合 <u>益</u> 權	益總額
111年1月1日至3月31日			The second of the second of the second								
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 129,641,591	\$ 26,107,218	\$ 20,945,959	\$ 4,105,707	\$ 30,120,717	(\$	7,079,869)	\$ 20,681,044	\$	24,491	\$ 224,546,858
111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	4,944,122		-	-		-	4,944,122
111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益							2,653,611	(1,461,055) (67,153)	1,125,403
本期綜合損益總額					4,944,122		2,653,611	(1,461,055) (67,153)	6,069,525
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益					58,490			(58,490)		
111 年 3 月 31 日餘額	\$ 129,641,591	\$ 26,107,218	\$ 20,945,959	\$ 4,105,707	\$ 35,123,329	(\$	4,426,258)	\$ 19,161,499	(\$	42,662)	\$ 230,616,383
112年1月1日至3月31日											
112年1月1日餘額	\$ 132,234,423	\$ 26,107,218	\$ 22,978,313	\$ 4,105,707	\$ 34,066,986	(_\$	936,523)	\$ 5,768,890	(_\$	202,444)	\$ 224,122,570
112年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	6,630,418		-	-		-	6,630,418
112年1月1日至3月31日其他綜合損益						(412,613)	6,069,186		62,393	5,718,966
本期綜合損益總額		<u>-</u>			6,630,418	(412,613)	6,069,186		62,393	12,349,384
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(1,231)	1,231		-	-		-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益					33,622			(33,622)		
112 年 3 月 31 日餘額	\$ 132,234,423	\$ 26,107,218	\$ 22,978,313	\$ 4,104,476	\$ 40,732,257	(\$	1,349,136)	\$ 11,804,454	(_\$	140,051)	\$ 236,471,954

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。

經理人:陳芬蘭 ~g~







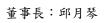
		年 1 月 1 日 3 月 31 日		4 1 月 1 日 3 月 31 日
校业工和工用人还具				_
<u>營業活動之現金流量</u>	4	0.200.000	Φ.	7 044 200
本期稅前淨利	\$	8,300,099	\$	5,944,308
調整項目				
收益費損項目				
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		2,199,027		1,005,568
投資性不動產折舊費用		9,986		10,039
不動產及設備折舊費用		236,976		229,081
使用權資產折舊費用		189,242		192,423
攤銷費用		128,671		122,067
利息收入	(23,644,123)	(12,024,331)
利息費用		15,670,965		2,824,483
股利收入	(125,498)	(98,727)
各項保險負債淨變動	,	1,115,849	`	2,892,037
外匯價格準備淨變動	(36,389)		69,655
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	Ì	33,598)	(8,448)
不動產及設備報廢損失	`	247	`	1,828
出售投資性不動產利益	(7,602)	(5,972)
資產減損損失	(33,027	(4,906
採用覆蓋法重分類之損益		65,926	(65,979)
租賃修改利益	(1,272)		248)
與營業活動相關之資產/負債變動數	(1,272)	(240)
與營業活動相關之資產之淨變動				
存放央行及拆借金融同業減少		4,199,188		1,033,291
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(4,999,157)	(26,674,007)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資	(4,999,137)	(20,074,007)
產增加	(15,174,618)	(31,291,629)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(57,024,383)		27,894,756)
按辦辦後 成本例 里之 俱 伤 上 共 投 負 看 加 應 收 款 項 增 加	(5,221,445)		2,803,129)
貼現及放款增加	(52,239,521)		84,295,549)
其他金融資產減少(增加)	((50,292)
再保險合約資產(增加)減少	(6,166)	(282
其他資産減少	(265,181		4,801,640
與營業活動相關之負債之淨變動		203,101		4,001,040
央行及銀行同業存款(減少)增加	(15,776,691)		31,890,020
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)	(13,770,091)		31,090,020
² 型視 並 按 公 心 惧 直 侠 里 ◆ 並 麻 貝 頂 (减 ク) 増 加	(5,159,439)		5,777,600
應付款項減少	(2,004,700)	(7,991,677)
存款及匯款增加	(101,005,366	(112,390,094
行				
	(1,975,939	,	4,274,754
員工福利負債準備減少	(134,626)	(110,278)
負債準備増加	(220,344)	,	576,151
其他負債減少		1,282,522)		1,770,584)
營運產生之現金流出 以下2014年	(47,658,410)	(21,045,379)
收取之利息	,	22,657,362	,	11,177,814
支付之利息	(12,247,711)	(2,224,567)
收取之股利	,	56,329	,	38,426
支付之所得稅	(121,202)		969,778)
營業活動之淨現金流出	(37,313,632)	(13,023,484)

(續 次 頁)



	<u> </u>	0 /1 01 1		0 /1 01 4
投資活動之現金流量				
<u>投員冶助之坑並加里</u> 購買不動產及設備價款	(\$	196,652)	(\$	67,316)
購買投資性不動產價款	(ψ (1,006)		230,214)
無形資產增加	(37,108)		46,411)
出售投資性不動產價款	(47,195	(59,967
其他資產(增加)減少		277,998	(1,239,017)
投資活動之淨現金流入(流出)			(-
		90,427	(1,522,991)
籌資活動之現金流量		51 550		5 744 000
央行及同業融資増加		51,550		5,744,080
附買回票券及債券負債增加		630,621		2,706,716
其他借款(減少)增加	(1,300,000)		170,000
應付商業本票增加(減少)		5,096,540	(226)
應付金融債券增加		500,000		9,350,000
租賃負債減少	(155,840)	(148,687)
籌資活動之淨現金流入		4,822,871		17,821,883
匯率變動對現金及約當現金之影響	(447,467)		2,747,806
本期現金及約當現金(減少)增加數	(32,847,801)		6,023,214
期初現金及約當現金餘額		311,099,856		325,110,504
期末現金及約當現金餘額	\$	278,252,055	\$	331,133,718
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	\$	50,149,024	\$	45,010,001
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		222,953,031		286,123,717
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		5,150,000		-
期末現金及約當現金餘額	\$	278,252,055	\$	331,133,718

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。





經理人: 陳芬蘭



會計主管:李丞斌





單位:新臺幣千元 (除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)第一金融控股股份有限公司(本公司)於中華民國設立,其係自民國 90 年 11 月 27 日開始籌備,於民國 92 年 1 月 2 日依據金融控股公司法暨其他有關法令,與第一商業銀行股份有限公司(第一銀行)以股份轉換方式所設立之金融控股公司,並經財政部證券暨期貨管理委員會(已更名為金融監督管理委員會證券期貨局)核准本公司股票於同日上市,轉換後第一銀行為本公司百分之百控制持有之子公司。另於民國 92 年 7 月 31 日再納入第一金證券股份有限公司(第一金證券)、明台產物保險股份有限公司(明台產險)及第一金證券投資信託股份有限公司(第一金投信)成為子公司。本公司復於民國 93 年 5 月 31 日、93 年 6 月 2 日、93 年 6 月 10 日、93 年 9 月 16 日及 96 年 11 月 19 日設立子公司第一金融資產管理股份有限公司(第一金融資產管理)、第一創業投資股份有限公司(第一倉融)、第一創業投資股份有限公司(第一倉股份有限公司(第一金人壽保險股份有限公司(第一金人壽)。本公司主要經營之業務為投資經主管機關核准之事業及對被投資事業之管理。
- (二)本公司於民國 94 年 9 月 2 日完成出售明台產險全部已發行股份予日商三井 住友海上火災產物保險股份有限公司。
- (三)第一產代於民國 106 年 7 月 27 日完成清算所得申報,並於民國 106 年 8 月 15 日分派賸餘財產。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 112 年 5 月 25 日提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)<u>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、</u> 修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 112 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋:

國際會計準則理事會

新發布/修正/修訂準則及解釋

發布之生效日

國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」

民國112年1月1日 民國112年1月1日 國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債 民國112年1月1日有關之遞延所得稅」

經評估,上述準則及解釋對本公司及子公司(以下統稱本集團或第一金融集團)財務狀況與財務績效並無重大影響。

- (二)<u>尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響</u> 無。
- (三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響 下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報 導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋:

	國際會計準則理事會
新發布/修正/修訂準則及解釋	 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	待國際會計準則
「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	理事會決定
國際財務報導準則第16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準	民國112年1月1日
則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日

除下列所述者外,經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響:

1. 國際財務報導準則第17號「保險合約」

國際財務報導準則第17號「保險合約」取代國際財務報導準則第4號遊建立企業所發行之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則為之認列、衡量及揭露原則。此為為為其保險合約(包含再保險合約)、所持有之再保險合約(包含再保險合約)、企業所發行之投資合約,前提是區分之積為應與保性之投資合約,前提是區分為養應與保險之之投資組成部分及不實的。內分數學與一個人,企業應將所發行之人。內方數學與一個人,企業應將所發行之。內方數學與一個人,於企業應將所發的人,於企業是供及數學的人,於企業是與一個人,於企業是與一個人,於企業是與一個人,於企業是與一個人,於企業是與一個人,企業的人,企業是與一個人,企業的人,企業是與一個人,企業的人,企業是與一個人,企業的人。於企業是與一個人,企業的人。於企業是與一個人,企業的人。於企業是與一個人,企業的人。於企業是與一個人,企業的人。於企業是與一個人,企業的人,企業是與一個人,企業的人。於企業是與一個人,企業的人。於企業是與一個人,企業的人。

- 2. 國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正 此修正包括遞延生效日、保險取得現金流量之預期回收、可歸屬於投資 服務之合約服務邊際、所持有之再保險合約—損失之回收及其他等修正, 該等修正並未改變準則之基本原則。
- 3. 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」

此修正允許企業於初次適用國際財務報導準則第 17 號(以下簡稱 IFRS17)所列報之各比較期間選擇適用分類覆蓋法。此選擇允許企業對於所有金融資產,包括該等並未與 IFRS17 範圍內之合約連結之活動所持有者,按逐項工具基礎,於比較期間基於其預期對該等資產於初次適用國際財務報導準則第 9 號(以下簡稱 IFRS9)時將如何分類,分類該等金融資產。已適用 IFRS9 或將同時初次適用 IFRS9 及 IFRS17 之企業得選擇適用分類覆蓋法。

四、重要會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎、合併基礎及新增部分說明如下,餘與民國 111年度合併財務報表附註四相同。除另有說明外,此等政策在所有報導期間一 致地適用。

(一)遵循聲明

本合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則與金管會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。

(二)編製基礎

- 1.本合併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)、按保險業相關特定法令及函令等計列之各項保險負債、再保險準備資產、外匯價格變動準備等,及已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與承受擔保品(以期末帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量)之外,其餘係按照歷史成本編製。
- 2. 本集團對於費用之分析係依費用之性質別分類。
- 3. 編製符合金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計,在應用本集團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,或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目,請詳附註五說明。

(三)合併基礎

- 1. 合併財務報告編製原則
 - (1)本公司編製合併財務報告時係將本公司及子公司財務報告中之類似資產、負債、收益及費損項目予以加總且與子公司權益業已做必要之沖銷,且本公司及子公司財務報告,係以相同之報導日期編製。本合併財務報告項目未區分流動及非流動,相關項目係按流動及非流動性質予以排列。

- (2)子公司係指本集團對該公司有控制能力,當有下列所有各項情況時, 本集團對該公司有控制能力:
 - A. 對該公司之相關活動有權力,如透過表決或其他權利;
 - B. 因參與該公司而暴險於或是有權取得該公司之變動報酬;
 - C. 有能力行使其對該公司之權力以影響該公司之報酬。
- (3)本集團間之交易、餘額及未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已 作必要之調整,與本集團採用之政策一致。
- 2. 列入合併財務報告之子公司及孫公司如下:

投資公司				所持股權百分比	
名 稱	子公司名稱	業務性質	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
本公司	第一銀行	註一	100	100	100
本公司	第一金證券	註二	100	100	100
本公司	第一金投信	註三	100	100	100
本公司	第一金人壽	註四	100	100	100
本公司	第一金融資產管理	註五	100	100	100
本公司	第一創投	註六	100	100	100
本公司	第一管顧	註七	100	100	100
第一銀行	FIRST COMMERCIAL BANK (USA)	銀行業務	100	100	100
第一銀行	一銀租賃(股)公司 (一銀租賃)	租賃業務 (註八)	100	100	100
第一金證券	第一金證券投資顧問(股) 公司(第一金投顧)	證券投資 顧問業務	100	100	100
第一金證券	第一金證券亞洲有限公司 (第一金證券亞洲)	投資控股	100	100	100
第一金證券 亞洲	FIRST WORLDSEC SECURITIES LIMITED ("FWSL")	有價證券 經紀及投 資顧問	100	100	100
第一金投信	第一金私募股權(股)公司	創業投資 、投資及管 理顧問	100	100	-

註一:第一銀行設立於民國前 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 日與本公司完成股份轉換,成為本公司之子公司,並終止上市,依法於完成轉換後成為公開發行公司。第一銀行設有營業部、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。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。

註二:第一金證券設立於民國77年8月15日,於民國92年7月31日與本公司完成股份轉換,成為本公司之子公司。主要營業項目為受託買賣有價證券、自行買賣有價證券、有價證券之承銷、股務代理業務、融資融券業務及發行認購權證等業務。第一金證券於民國94年

- 9月另成立期貨自營部門,兼營期貨業務,另於民國 99 年 10 月 29日經前行政院金融監督管理委員會核准兼營期貨經紀業務,自民國 100 年 4 月 21 日開始經營期貨經紀業務並終止期貨交易人輔助業務。另因第一金證券及第一銀行均為本公司百分之百轉投資子公司,為達金控整合經濟效益,經第一金證券董事會決議以帳面金額受讓第一銀行兼營證券經紀據點之營業權及營業用財產,並於民國 92 年 12 月 1 日為受讓基準日。
- 註三:第一金投信於民國 92 年 7 月 31 日與本公司完成股份轉換,成為本公司之子公司。主要營業項目係從事證券投資信託基金之管理運用及全權委託投資業務。
- 註四:第一金人壽(原名第一英傑華人壽保險股份有限公司)原係為本公司及英商英傑華國際控股股份有限公司(Aviva International Holdings Limited)共同合資成立,其持股比例各分為51%及49%。於民國96年12月取得保險公司營業執照,並於民國97年1月2日開始主要營業活動,主要業務係經營人身保險。民國98年9月17日經主管機關核准更名為第一金人壽保險股份有限公司。民國106年10月12日經第一金控董事會決議通過將受讓英傑華國際控股股份有限公司持有之第一金人壽全部股份計110,250千股,本項股權讓受事宜經主管機關核准後,業於民國107年1月19日完成,第一金人壽正式成為本公司百分之百持股之子公司。
- 註五:第一金融資產管理係於民國 93 年 5 月 31 日經核准設立。主要經營項目包括金融機構金錢債權、應收帳款收買業務及不動產買賣業務等。
- 註六:第一創投係於民國 93 年 6 月 2 日經核准設立。主要營業項目係對被 投資事業直接提供資本、提供企業經營管理及諮詢服務。
- 註七:第一管顧係於民國 93 年 6 月 10 日經核准設立。主要經營項目為創業投資事業管理顧問、投資顧問及企業經營管理顧問。
- 註八:一銀租賃於民國 87 年 5 月 26 日經核准設立,主要業務為經營動產擔保及附條件買賣、租賃業務及應收帳款收買業務。

3. 未列入合併財務報告之孫公司如下:

本公司直接/間接

 投資公司名稱
 孫公司名稱
 業務性質 持股比例(%)(註二) 備 註

 一銀租賃(股)公司
 第一金融資產管理 英屬維京群島公司
 註三
 100
 註一

 一銀租賃(股)公司
 英屬維京群島公司
 註四
 100
 註一

註一:上述未併入編製合併財務報告之孫公司,因個別資產及淨收益佔合 併總資產及合併淨收益未具重大性,本公司認為該等公司未併入編 製合併財務報告,並不影響合併財務報告之整體表達。

註二:民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日持股 比例一致。

註三:主要經營項目包括金融機構金錢債權及應收帳款收買業務及不動產買賣業務等。

註四:主要業務為經營動產擔保及附條件買賣、租賃業務及應收帳款收買業務。

- 子公司會計期間及會計政策不同之調整及處理方式 無此情形。
- 子公司將資金移轉予母公司之能力受有重大限制者 無此情形。
- 6.國外子公司營業之特殊風險 無此情形。
- 各子公司盈餘分配受法令或契約限制之情形 無此情形。

(四)員工福利

- 1. 除以下關於期中規定說明外,餘請參閱民國 111 年度合併財務報告附註 四(二十二)。
- 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。

(五)所得稅

- 1. 除以下關於期中規定說明外,餘請參閱民國 111 年度合併財務報告附註四(二十六)。
- 2. 期中期間之所得稅費用係依照國際會計準則第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來源

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註五。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	_112年3月31日11	<u>1年12月31日 1</u>	11年3月31日
庫存現金	\$ 17,054,989 \$	25, 900, 684 \$	14, 378, 322
待交換票據	10, 109, 216	18, 565, 485	5, 316, 734
短期票券	669, 562	99, 836	213, 856
存放銀行同業	22, 315, 257	27, 653, 475	25, 101, 089
減:備抵呆帳-存放銀行同業	$(\underline{}21,957)$	11, 318) (33, 964)
合計	<u>\$ 50, 127, 067</u> <u>\$</u>	72, 208, 162 \$	44, 976, 037

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)4。

(二)存放央行及拆借金融同業

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 12, 401, 487	\$ 33, 304, 458	\$ 32, 986, 249
存放央行準備金乙戶	87, 102, 701	83, 210, 254	73, 644, 867
跨行清算基金	40, 197, 019	30, 260, 355	15, 268, 476
國庫存款轉存戶	68, 304	79, 777	82, 515
國外分行存放當地央行專戶	16, 590, 819	24, 180, 508	18, 090, 928
外匯準備金	806, 051	783, 488	698, 209
拆借銀行同業及同業透支	162, 946, 714	161, 970, 788	227, 301, 027
小計	320, 113, 095	333, 789, 628	368, 072, 271
減:備抵呆帳-拆借銀行同業	(47, 864)	(29, 738)	(34, 441)
合計	<u>\$ 320, 065, 231</u>	<u>\$ 333, 759, 890</u>	<u>\$ 368, 037, 830</u>

- 1. 存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額,按法定準備率計算 提存於中央銀行之存款準備金帳戶,其中乙戶部分依規定非於每月調整 存款準備金時不得提取。
- 2. 符合及不符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之金額如下:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
符合國際會計準則第七號			
現金及約當現金定義	\$ 222, 953, 031	\$ 232, 430, 376	\$ 286, 123, 717
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	87, 102, 701	83, 210, 254	73, 644, 867
國外分行存放當地央			
行專戶(註)	10, 057, 363	18, 148, 998	8, 303, 687
存放央行及拆借銀行同業	\$ 320, 113, 095	\$ 333, 789, 628	<u>\$ 368, 072, 271</u>

註:係國外分行繳存當地央行準備金,不得自由動用部分。

3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)4。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
強制透過損益按公允價值衡量			
之金融資產			
短期票券	\$ 74, 734, 368	\$ 74, 415, 592	\$ 107, 703, 853
股票	10, 049, 639	3,053,956	3, 863, 441
債券(政府、金融及公司債券)	56, 621, 207	57, 005, 727	56, 101, 934
其他有價證券	10, 815, 575	7, 458, 747	9, 347, 947
衍生工具	13, 640, 144	19, 182, 192	19, 553, 378
強制透過損益按公允價值衡量			
之金融資產評價調整	81, 120	(289, 193)	340, 567
小計	165, 942, 053	160, 827, 021	196, 911, 120
指定為透過損益按公允價值衡量 之金融資產			
	\$ 14, 154, 673	\$ 14, 295, 249	\$ 13, 916, 529
指定為透過損益按公允價值衡			
量之金融資產評價調整	969, 957	945, 256	703, 241
小計	15, 124, 630	15, 240, 505	14, 619, 770
合計	\$ 181, 066, 683	\$ 176, 067, 526	\$ 211, 530, 890

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債認列於損益之明細如下:

	<u>112年1</u>	月1日至3月31日	111年	-1月1日至3月31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	\$	5, 372, 184	(\$	792,747)
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		119, 126	(23, 309)
合計	\$	5, 491, 310	(<u>\$</u>	816, 056)

- 2. 本集團原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計 認列不一致所做之指定。
- 3. 在不考量所持有擔保品或其他信用增強之情況下,民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日債務工具信用風險最大暴險金額分別為\$154,181,749、\$152,342,515 及\$186,573,322,衍生工具信用風險最大暴險金額分別為\$13,640,144、\$19,182,192 及\$19,553,378。
- 4. 截至民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日止,本集團帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產供作附條件交易標的者分別為\$6,430,462、\$6,358,173 及\$7,676,424。

5. 壽險子公司指定適用覆蓋法之金融資產如下:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
受益憑證	\$ 2, 330, 184	\$ 1,415,809	\$ 1,402,030
上市櫃股票	500, 270	413, 811	1, 008, 585
未上市櫃股票	50, 147	48, 622	579, 796
債券投資	718, 757	718, 649	
	\$ 3,599,358	\$ 2,596,891	\$ 2,990,411

6. 壽險子公司指定適用覆蓋法之金融資產,於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下:

	<u>112年1</u>	月1日至3月31日	111	年1月1日至3月31日
適用IFRS 9報導於損益之				
利益(損失)	\$	122, 024	(\$	240, 274)
減:倘若適用IAS 39報導於				
損益之利益(損失)		56, 098	(174, 295)
採用覆蓋法重分類之其他綜合				
損益之利益(損失)	\$	65, 926	(<u>\$</u>	65, 979)
所得稅影響數	(<u>\$</u>	3, 533	(<u>\$</u>	1,174)

7. 因覆蓋法之調整,壽險子公司透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益變動如下:

	112年1	月1日至3月31日	_111年	F1月1日至3月31日
調整前之金融資產及負債				
利益(損失)	\$	132, 841	(<u>\$</u>	874, 493)
調整後之金融資產及負債				
利益(損失)	\$	66, 915	(<u>\$</u>	808, 514)

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
債務工具			
債券	\$ 293, 870, 620	\$ 278, 830, 397	\$ 236, 821, 918
其他有價證券	3, 132, 930	4, 063, 502	5, 767, 575
	297, 003, 550	282, 893, 899	242, 589, 493
評價調整	$(\underline{5,954,410})$	$(\underline{}10,134,702)$	$(\underline{}2,338,420)$
小計	291, 049, 140	272, 759, 197	240, 251, 073
權益工具			
股票-上市(櫃)	31, 035, 659	30, 492, 466	32, 600, 267
股票-未上市(櫃)	5, 880, 734	5, 880, 582	5, 880, 450
其他有價證券	1, 544, 977	1, 544, 977	1, 459, 579
	38, 461, 370	37, 918, 025	39, 940, 296
評價調整	17, 561, 791	15, 159, 951	21, 315, 234
小計	56, 023, 161	53, 077, 976	61, 255, 530
合計	<u>\$ 347, 072, 301</u>	\$ 325, 837, 173	<u>\$ 301, 506, 603</u>

- 1. 本集團選擇將屬策略性投資及穩定收取股利之投資部位分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產,該等投資於民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日之公允價值分別為\$56,023,161、\$53,077,976 及\$61,255,530。
- 2. 本集團因調整投資部位以分散風險為目的,分別於民國 112 年及 111 年 1月1日至3月31日出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資,其公允價值分別為\$1,220,206 及\$585,791,累積處分(損失)利益分別為\$33,622 及\$58,490。
- 3. 本集團於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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\$97,648 及\$86,264,與民國 112 年 3 月 31 日及 111 年 3 月 31 日仍持有者有關之金額分別為\$97,648 及\$86,250。
- 4. 截至民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日止,本集團帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產供作附條件交易標的者分別為\$9,367,998、\$10,662,805 及\$7,165,652。
- 5. 本集團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。
- 6. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)4。

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
買入定期存單	\$ 613, 845, 200	\$ 588, 072, 700	\$ 545, 702, 600
債券	249, 558, 428	218, 355, 731	187, 185, 621
其他	364, 934	337, 252	202, 261
小計	863, 768, 562	806, 765, 683	733, 090, 482
減:累計減損	$(\underline{}73,694)$	(49, 524)	(35, 929)
合計	<u>\$ 863, 694, 868</u>	<u>\$ 806, 716, 159</u>	\$ 733, 054, 553

1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下:

	112年1月	11日至3月31日	111年	1月1日至3月31日
利息收入	\$	3, 610, 515	\$	1, 856, 332
減損損失	(24,547)	(5, 222)
處分(損失)利益	(5, 980)		65
	\$	3, 579, 988	\$	1, 851, 175

- 2. 本集團考量風險管理目的,於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日出售債務工具投資,認列處分(損失)利益分別為(\$5,980)及\$65。
- 3. 本集團將按攤銷後成本衡量之債務工具提供作為質押擔保之情形請參閱 附註八。
- 4. 民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 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\$8,192,848、\$6,091,285 及\$7,159,653。

5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)4。

(六)附賣回票券及債券投資

	112	2年3月31日	_11	1年12月31日	111年3	月31日
公債	\$	5, 150, 000	\$	6, 450, 000	\$	

本集團附賣回票券及債券投資約定於民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日之賣回價格分別為\$5,155,364、\$6,455,541 及\$0。

(七)應收款項-淨額

	11	12年3月31日	_11	1年12月31日	_1	11年3月31日
應收承購帳款	\$	3, 441, 158	\$	1, 243, 459	\$	7, 775, 944
應收利息		14, 688, 189		13, 701, 428		8, 053, 700
應收承兌票款		5, 383, 041		4, 887, 350		6, 061, 354
應收證券融資款		5, 369, 598		5, 354, 004		7, 781, 985
應收信用卡款		8, 809, 246		9, 424, 551		7, 992, 455
應收交割帳款		5, 134, 460		3, 984, 797		7, 107, 059
其他應收款		13, 157, 477		11, 128, 847		13, 490, 565
小計		55, 983, 169		49, 724, 436		58, 263, 062
減:備抵呆帳	(813, 705)	(1, 037, 730)	(759, 746)
淨額	<u>\$</u>	55, 169, 464	\$	48, 686, 706	\$	57, 503, 316

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)4。

(八)貼現及放款-淨額

	_11	12年3月31日	1	11年12月31日	1	11年3月31日
貼現及透支	\$	2, 876, 264	\$	2, 772, 958	\$	4, 357, 385
短期放款		636, 725, 398		608, 642, 001		585, 067, 340
中期放款		879, 707, 191		869, 272, 964		748, 474, 597
長期放款		867, 871, 103		855, 723, 432		801, 463, 056
進出口押匯		1, 190, 562		812, 830		1, 087, 059
放款轉列之催收款項		4, 306, 626		4,226,985		4,405,061
壽險保單貸款及墊款		430, 105		425, 870		387, 389
小計	2	, 393, 107, 249	4	2, 341, 877, 040	2	2, 145, 241, 887
減:備抵呆帳	(30, 832, 364)	(29, 515, 67 <u>6</u>)	(25, 966, 132)
淨額	\$ 2	, 362, 274, 885	\$ 2	2, 312, 361, 364	\$ 2	2, 119, 275, 755

- 1.相關信用風險資訊請詳附註十二(二)4。
- 2. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日已轉銷呆帳收回金額分別為 \$1,032,395 及\$716,899 帳列呆帳費用減除項目。

(九)再保險合約資產-淨額

	1123	年3月31日	<u> 111</u> غ	年12月31日	111	年3月31日
應攤回再保賠款與給付	\$	39, 272	\$	33, 105	\$	24, 130
再保險準備資產						
分出未滿期保費準備		2,333		2, 237		2,043
分出賠款準備		21, 160		18, 633		18, 542
合計	\$	62, 765	\$	53, 975	\$	44, 715

保險準備之變動調節請參閱附註六(二十五)2。

(十)採用權益法之投資-淨額

1.採用權益法之投資明細:

個別不重大關聯企業	11	2年3月31日	111	1年12月31日	11	1年3月31日
東亞建築經理(股)公司	\$	16, 863	\$	16, 863	\$	16,536
一銀租賃英屬維京群島公司		2, 166, 761		2, 141, 288		2, 042, 106
第一金融資產管理						
英屬維京群島公司		629,044		621, 651		594, 537
亞沃國際開發股份有限公司		139, 301		149,597		144, 283
嘉達國際開發股份有限公司		148, 837		150, 799		149, 043
長嘉能源股份有限公司		48, 712		48, 777		
	\$	3, 149, 518	\$	3, 128, 975	\$	2, 946, 505

2. 本集團個別不重大關聯企業經營結果依持股比例認列後之份額彙總如下:

	112年1月	1日至3月31日	111年1月	月1日至3月31日
繼續營業單位淨利	\$	33,598	\$	8, 448
其他綜合損益		2, 082	(396)
本期綜合損益總額	\$	35, 680	\$	8, 052

- 3. 本集團投資之關聯企業無公開報價,且關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。
- 4. 銀行子公司持有東亞建築經理(股)公司 30%股權,為該公司單一最大股東,因其他四大股東(非為銀行子公司之關係人)持股超過銀行子公司持股,顯示銀行子公司無實際能力主導攸關活動,故判斷對該公司不具控制,僅具重大影響。
- 5. 創投子公司持有亞沃國際開發股份有限公司 45%股權,為該公司單一最大股東,因其他三大股東(非為創投子公司之關係人)持股超過創投子公司持股,顯示創投子公司無實際能力主導攸關活動,故判斷對該公司不具控制,僅具重大影響。
- 6. 創投子公司持有嘉達國際開發股份有限公司 42. 6%股權,為該公司單一最大股東,因其他四大股東(非為創投子公司之關係人)持股超過創投子公司持股,顯示創投子公司無實際能力主導攸關活動,故判斷對該公司不具控制,僅具重大影響。

7. 創投子公司持有長嘉能源股份有限公司 49%股權,為該公司單一最大股東,因其他兩大股東(非為創投子公司之關係人)持股超過創投子公司持股,顯示創投子公司無實際能力主導攸關活動,故判斷對該公司不具控制,僅具重大影響。

(十一)其他金融資產-淨額

	1	12年3月31日	<u>11</u>	1年12月31日	111년	F3月31日
分離帳戶保險商品資產						
有價證券	\$	15, 585, 906	\$	15, 656, 103	\$ 17	7, 536, 021
銀行存款及其他應收款		886, 871		494, 419		506,604
非放款轉列之催收款項		77, 145		30, 948		46,265
客戶保證金專戶		1, 205, 848		1, 288, 946	1	, 243, 870
借券保證金		_		_		35, 300
其他		270, 248		271, 332		162, 126
小計		18, 026, 018		17, 741, 748	19	9, 530, 186
減:備抵呆帳	(67, 410)	(31, 400)		33, 242)
合計	\$	17, 958, 608	\$	17, 710, 348	\$ 19	9, 496, 944

- 1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)4。
- 2. 本集團將其他金融資產提供作為質押擔保之情形請參閱附註八。

(十二)投資性不動產-淨額

本集團民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日投資性不動產之變動請詳下表:

	<u>_</u> ±	土地及改良物		房屋及建築	_	合計
<u>成本</u>						
112年1月1日餘額	\$	10, 722, 890	\$	1, 899, 485	\$	12, 622, 375
本期增添數		_		1,006		1,006
本期轉入數		68, 826		_		68, 826
本期減少數	(24, 198)	(19, 095)	(43, 293)
112年3月31日餘額	_	10, 767, 518		1, 881, 396		12, 648, 914
累計折舊						
112年1月1日餘額		_	(501, 093)	(501, 093)
本期折舊		_	(9, 986)	(9, 986)
本期減少數				3, 172		3, 172
112年3月31日餘額			(507, 907)	(507, 907)
累計減損						
112年1月1日餘額	(8, 917)	(1,855)	(10, 772)
112年3月31日餘額	(8, 917)	(1,855)	(10, 772)
投資性不動產淨額	<u>\$</u>	10, 758, 601	\$	1, 371, 634	<u>\$</u>	12, 130, 235

	<u>±</u>	地及改良物		房屋及建築		合計
成本						
111年1月1日餘額	\$	10, 565, 367	\$	1,860,719	\$	12, 426, 086
本期增添數		170,841		59, 373		230, 214
本期減少數	(24, 335)	(31, 327)	(55, 662)
111年3月31日餘額		10, 711, 873		1, 888, 765		12, 600, 638
累計折舊						
111年1月1日餘額		_	(463, 141)	(463, 141)
本期折舊		_	(10,039)	(10,039)
本期減少數				1,667		1, 667
111年3月31日餘額		_	(471, 513)	(471, 513)
累計減損						
111年1月1日餘額	(8, 917)	(1,855)	(10, 772)
111年3月31日餘額	(8, 917)	(1,855)	(10, 772)
投資性不動產淨額	<u>\$</u>	10, 702, 956	\$	1, 415, 397	<u>\$</u>	12, 118, 353

- 1. 本集團持有投資性不動產之公允價值於民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日不動產公允價值分別為\$23,274,409、\$23,281,974 及\$24,401,342。本集團投資性不動產係由內部鑑價專家及獨立評價專家進行評價,該評估係採用市場法及收益法。民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日屬第二等級金額分別為\$17,805,534、\$17,813,099 及\$19,126,483,屬第三等級分別為\$5,468,875、\$5,468,875 及\$5,274,859。
- 2. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日由投資性不動產產生之租金收入分別為\$64,982 及\$61,997,投資性不動產產生之直接營運費用分別為\$27,091 及\$26,658。
- 3. 本集團將投資性不動產提供作為質押擔保情形,請參閱附註八。

(十三)不動產及設備-淨額

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日本集團不動產及設備之變動請詳下表:

成本	土地	房屋及建築	機械及 電腦設備	交通 運輸設備	什項設備	租賃權益改良	未完工程及 預付設備與房地款 _	合計
112年1月1日餘額	\$ 19, 340, 394	\$ 13, 853, 523	\$ 3,625,841	\$ 849,590 \$	2, 656, 678	\$ 1,373,805	\$ 294, 161 \$	41, 993, 992
本期購買數	-	9, 262	28, 345	26, 715	12, 459	3, 957	115, 914	196, 652
本期移轉數	251, 040	64, 418	_	_	_	- (315, 458)	_
本期轉出數(註)	(68, 826)	-	_	-	_	- (1,942) (70,768)
本期處分數	_	(20, 209) (75, 729) (10,874) (11, 375) (600)	- (118, 787)
匯兌調整數	(522)	1, 276	6,172) (6, 501) (8, 152) (19, 328)	(_	39, 399)
112年3月31日餘額	19, 522, 086	13, 908, 270	3, 572, 285	858, 930	2, 649, 610	1, 357, 834	92, 675	41, 961, 690
累計折舊								
112年1月1日 餘額	_	(7, 763, 554) (2,719,031) (565, 257) (2, 101, 085) (1, 146, 091)	- (14, 295, 018)
本期折舊	_	(86, 974) (83, 744) (17,675) (32,089) (16, 494)	- (236,976)
本期處分數	_	20, 209	75, 648	10,809	11, 308	566	_	118,540
匯兌調整數		(388)	4, 394	4, 502	6, 176	13, 737		28, 421
112年3月31日餘額		$(\underline{7,830,707})$	$(\underline{2,722,733})$ (567, 621) (2, 115, 690) (1, 148, 282)	_ (_	14, 385, 033)
112年3月31日淨額	<u>\$ 19,522,086</u>	<u>\$ 6,077,563</u>	<u>\$ 849,552</u>	<u>\$ 291, 309</u> <u>\$</u>	533, 920	\$ 209, 552	<u>\$ 92,675</u> <u>\$</u>	27, 576, 657

(註): 自不動產及設備重分類至其他各項資產。

			機械及	交通			未完工程及	
	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	什項設備	租賃權益改良	預付設備與房地款	合計
成本								
111年1月1日餘額	\$ 19, 279, 740	\$ 13, 537, 384	\$ 3,558,200	8 833, 714 \$	2, 604, 981	\$ 1, 294, 932	\$ 98, 426	\$ 41, 207, 377
本期購買數	_	9, 738	13, 406	10, 908	6, 066	14, 008	13, 190	67, 316
本期移轉數	_	11, 891	1,038	390	1, 244	26, 971	(41, 534)	_
本期處分數	_	- (94, 487) (22, 993) (17, 333) (13, 262)	- (148,075)
匯兌調整數	1,694	11, 722	7, 090	2, 532	4, 916	12, 206	580	40, 740
111年3月31日餘額	19, 281, 434	13, 570, 735	3, 485, 247	824, 551	2, 599, 874	1, 334, 855	70, 662	41, 167, 358
累計折舊								
111年1月1日餘額	_	(7, 426, 576) (2, 574, 140) (603, 238) (2, 024, 393) (1,086,396)	- (13,714,743)
本期折舊	_	(82, 448) (86, 411) (14, 278) (30, 912) (15, 032)	- (229, 081)
本期處分數	_	_	93, 230	22,592	17, 163	13, 262	-	146, 247
匯兌調整數		(5,019) (1,603) (3,660)	7, 928)	_ (21, 115)
111年3月31日餘額		(7, 511, 929) (2, 572, 340) (596, 527) (2, 041, 802) (1, 096, 094)		13, 818, 692)
111年3月31日淨額	\$ 19, 281, 434	\$ 6,058,806	\$ 912, 907 S	<u>\$ 228, 024</u> <u>\$</u>	558, 072	<u>\$ 238, 761</u>	\$ 70,662	\$ 27, 348, 666

- 1. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日本集團均無不動產及設備利息資本化情形。
- 2. 本集團將不動產及設備提供作為質押擔保情形請參閱附註八。

(十四)租賃交易一承租人

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

	<u>112年3</u>	<u> 月31日 11</u>	1年12月31日	_11	1年3月31日
	帳面	金額	帳面金額	. <u>-</u>	帳面金額
房屋及建築	\$ 2,2	246, 960 \$	2, 336, 958	\$	2, 247, 136
其他		<u> 154, 019</u>	133, 639		169, 554
	\$ 2,4	<u>400, 979</u> <u>\$</u>	2, 470, 597	\$	2, 416, 690
	<u>112年</u>]	1月1日至3月3	31日 111年	1月1日	日至3月31日
		折舊費用		折舊	費用
房屋及建築	\$	170,	454 \$		173, 248
其他		18,	788		19, 175
	\$	189,	\$ \$		192, 423

- 3. 本集團於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日使用權資產之增添 分別為\$150,725 及\$181,262。
- 4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下:

	111年1月1日至3月31日		
影響當期損益之項目\$10,977\$租賃負債之利息費用\$21,601屬低價值資產租賃之費用3,957變動租賃給付之費用2,095租賃修改利益1,272	10, 819 23, 441 3, 176 1, 660 248		

5. 本集團於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日租賃現金流出總額 分別為\$194,472 及\$187,784。

(十五)租賃交易一出租人

- 1. 本集團出租之標的資產包括土地、房屋及建築、機械設備、車輛,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. 本集團以融資租賃出租機械設備,依據租賃合約之條款,該機械設備將 於到期時移轉所有權予承租人。與租賃合約有關之損益項目資訊如下:

	<u>112年1</u>	月1日至3月31日	<u>111年</u>	1月1日至3月31日
租賃投資淨額之融資收益	\$	12, 317	\$	4, 858

3. 本集團以融資租賃出租之未折現租賃給付之到期日分析如下:

	112	年3月31日	<u> 111-</u>	年12月31日		111	年3月31日
112年	\$	277,374	\$	320, 598	111年	\$	119, 851
113年		281, 314		236, 768	112年		132, 837
114年		134, 860		99, 131	113年		99, 415
115年		33, 658		22, 541	114年		23, 368
116年		16,559		8, 447	115年		6, 908
117年		598			116年		1,086
合計	\$	744, 363	\$	687, 485	合計	\$	383, 465

4. 本集團以融資租賃出租之未折現租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下:

	112	年3月31日	111	年12月31日	111	年3月31日
未折現租賃給付	\$	744, 363	\$	687,485	\$	383, 465
未賺得融資收益	(75, 678)	(<u>69, 504</u>)	(36, 310)
租賃投資淨額	\$	668, 685	\$	617, 981	\$	347, 155

- 5. 本集團於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基於營業租賃合約分別認列 \$184,853 及 \$206,831 之租金收入,內中無屬變動租賃給付。
- 6. 本集團以營業租賃出租之應收租賃給付之到期日分析如下:

	11	2年3月31日	<u>111</u>	1年12月31日		1	11年3月31日
112年	\$	495, 789	\$	634, 807	111年	\$	546, 736
113年		446, 614		438, 316	112年		506, 307
114年		333, 017		322,524	113年		320, 428
115年		222, 268		216, 358	114年		206, 180
116年		124, 014		118, 777	115年		105, 090
117年		42,676		118,512	116年		46,827
118年以後		186, 231		107, 302	117年以後		265, 028
合計	\$	1,850,609	\$	1, 956, 596	合計	\$	1, 996, 596

(十六)其他資產-淨額

	<u>11</u>	2年3月31日	<u>11</u>	1年12月31日	11	1年3月31日
出租資產-車輛	\$	901, 075	\$	978, 517	\$	1, 288, 850
減:累計折舊	(484, 073)	(499, 717)	(555, 683)
出租資產淨額		417, 002		478, 800		733, 167
承受擔保品						
成本		32, 025		32, 025		40,590
減:累計減損	(32, 025)	(32, 025)	(40, 590)
承受擔保品淨額						
存出保證金		1, 347, 898		1, 210, 916		3, 137, 297
營業保證金及交割結算基金		1, 369, 728		1, 354, 173		1, 280, 006
預付款項(註)		1, 523, 321		1, 866, 754		598, 978
代收承銷股款		11		258, 384		95, 066
其他		153, 721		164, 603		200, 033
合計	<u>\$</u>	4, 811, 681	\$	5, 333, 630	\$	6, 044, 547

註:銀行子公司截至民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日之預付法蘭克福分行資本金金額分別為\$0、\$1,276,800 及\$0,法蘭克福分行業已於民國 112 年 1 月 9 日正式開業。

- 1. 本集團之存出保證金、營業保證金及交割結算基金依相關規定評估, 尚無需提列預期信用損失。
- 2. 本集團其他資產提供作為質押擔保情形請參閱附註八。

(十七)央行及金融同業存款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
銀行同業拆放	\$ 252, 116, 454	\$ 270, 010, 626	\$ 243, 810, 158
中華郵政轉存款	1, 300	1, 300	2, 300
透支銀行同業	1, 680, 238	599, 438	500, 915
銀行同業存款	3, 112, 638	2, 079, 580	587, 046
央行存款	42, 469	38, 846	34, 151
合計	<u>\$ 256, 953, 099</u>	\$ 272, 729, 790	<u>\$ 244, 934, 570</u>

(十八)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	_11	2年3月31日	<u>11</u>	1年12月31日	1	11年3月31日
持有供交易之金融負債						
衍生工具	\$	8, 196, 425	\$	13, 353, 888	\$	13, 845, 227
債券				_		50, 061
小計		8, 196, 425		13, 353, 888		13, 895, 288
指定為透過損益按公允價值						
衡量之金融負債						
債券		1, 171, 940		1, 182, 913		_
評價調整	(36, 507)	(45, 504)		
小計		1, 135, 433		1, 137, 409		
合計	\$	9, 331, 858	\$	14, 491, 297	\$	13, 895, 288

- 1. 本集團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. 本集團於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日指定所發行金融債券為透過損益按公允價值衡量中屬於本集團信用風險變動之公允價值變動金額分別為(\$17,548)及\$0。
- 3. 本集團所發行金融債券係以面額發行,截至民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 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。

(十九)附買回票券及債券負債

	1	12年3月31日	<u>11</u>	1年12月31日	1	11年3月31日
公債	\$	2, 819, 959	\$	4, 267, 403	\$	2, 230, 042
公司債		4, 465, 530		4, 673, 248		5, 908, 222
金融債券		16, 074, 267		13, 788, 484		13, 354, 981
合計	\$	23, 359, 756	\$	22, 729, 135	\$	21, 493, 245

本集團附買回票券及債券負債約定於民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為\$23,521,391、\$22,887,700 及\$21,516,315。

(二十)應付商業本票

應付商業本票明細如下:

	保證機構	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應付商業本票	中華票券	\$ 7,700,000	\$ 7,850,000	\$ 6,600,000
//	兆豐票券	3, 300, 000	2, 750, 000	7, 600, 000
//	元大銀行	2, 450, 000	1, 790, 000	1, 360, 000
//	萬通票券	1,820,000	700, 000	1,800,000
//	聯邦銀行	1, 650, 000	1, 400, 000	1, 400, 000
//	大慶票券	1, 450, 000	800, 000	1, 200, 000
//	台灣票券	1, 200, 000	800, 000	800, 000
//	台新銀行	1, 050, 000	200, 000	1, 200, 000
//	永豐銀行	1, 000, 000	1,000,000	300,000
//	大中票券	700,000	150,000	500,000
//	合庫票券	500,000	500,000	430,000
//	中信銀行	400,000	200, 000	_
//	凱基銀行	350,000	250, 000	_
//	國際票券	200, 000	300, 000	700, 000
小計		23, 770, 000	18, 690, 000	23, 890, 000
減:應付商業本票抄		(30,630)	(47, 170)	(12,879)
淨額		\$ 23, 739, 370	\$ 18,642,830	\$ 23, 877, 121
利率區間		1.000%~1.670%	1.000%~1.858%	0. 310%~0. 858%

(二十一)應付款項

	_1	12年3月31日	_11	1年12月31日	_11	11年3月31日
應付帳款	\$	17, 233, 981	\$	20, 462, 513	\$	13, 380, 268
承兌匯票		5, 480, 102		5, 032, 008		6, 282, 401
應付利息		10, 595, 139		7, 171, 885		2, 536, 677
應付費用		4,837,597		6, 609, 120		5, 779, 948
融券存入保證金		291, 967		1, 181, 545		305,734
應付融券擔保價款		305, 291		1, 068, 352		343, 847
應付代收款		1, 985, 753		1,690,047		1, 977, 037
應付交割帳款		5, 487, 408		3, 994, 179		7, 018, 235
其他應付款		7, 704, 993		5, 294, 028		7, 239, 882
合計	\$	53, 922, 231	\$	52, 503, 677	\$	44, 864, 029

(二十二)存款及匯款

	_112年3月31日	_111年12月31日	111年3月31日
支票存款	\$ 44, 689, 588	\$ 58, 794, 008	\$ 42, 251, 275
活期存款	873, 352, 372	900, 726, 978	953, 497, 691
定期存款	1, 003, 844, 582	902, 123, 120	727, 180, 331
可轉讓定期存單	15, 545, 927	14, 081, 435	15, 565, 492
儲蓄存款	1, 466, 810, 728	1, 427, 374, 460	1, 326, 795, 562
應解匯款	2, 106, 922	2, 243, 169	2, 406, 179
其他	6, 230	7,813	6,632
合計	\$ 3, 406, 356, 349	\$ 3, 305, 350, 983	\$ 3,067,703,162

(二十三)應付債券

1. 應付公司債

本公司為改善財務結構、提升資本適足率暨籌措中長期營運所需資金,於民國 107年7月26日董事會決議發行無擔保公司債券,此項募集發行案業經金管會核准在案,核准發行總額度為100億元,次順位債券之受償順序僅優於本公司股東剩餘財產分配權,次於本公司其他債權人,其主要發行條款如下:

	一百零七年第一次
發行日期	民國107年10月15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1.5%
還本付息	每年單利計付息一次,到期依面額一次還本
發行期限	10年

截至民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日止,上述已發行之公司債券皆為 100 億元之無擔保次順位公司債,計息之票面利率皆為 1.5%,其未償餘額皆為 100 億元。

2. 應付金融債券

銀行子公司為提升自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金,經董事會決議申請一般順位及次順位金融債券發行額度,此項募集發行案業經金管會核准在案,核准發行總額分別為:103年2月27日150億元、105年2月26日一般順位金融債券額度美元10億元之等值外幣)、106年2月24日100億元及折合新臺幣100億元之等值外幣、107年2月23日100億元及折合新臺幣100億元之等值外幣、107年5月11日變更前次申請之新臺幣無到期日非累積次順位金融債券額度為100億元、108年12月20日一般順位金融債券額度新臺幣100億元、109年9月18日150億元及折合新臺幣50億元之等值外幣、110年5月12日無到期日非累積次順位金融債券額度新臺幣200億元、110年10月15日無擔保長期次順位金融債券額度新臺幣100億元、110年10月15日一般順位結構型金融債券額度美元10億

元(或等值外幣),其中次順位債券之受償順序僅優於銀行子公司股 東剩餘財產分派權,次於銀行子公司其他債權人,其主要發行條款如 下:

	一百零四年第一期
發行日期	104年3月25日
發行總額	70億元(到期還本6.5億元)
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率:2.05%
還本付息	每年單利付息一次,到期依面額一次還本
發行期限	10年
	一百零七年第一期
發行日期	107年5月28日
發行總額	50億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率:2.57%
還本付息	每年單利付息一次,屆滿5年2個月後,經主管機關同意者可提前贖回
發行期限	無到期日
	一百零七年第二期
發行日期	107年9月25日
發行總額	70億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率: 2.36%
還本付息	每年單利付息一次,屆滿5年1個月後,經主管機關同意者可提前贖回
發行期限	無到期日
	,
	一百零九年第二期
發行日期	109年12月28日
發行總額	100億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率:1.25%
還本付息	每年單利付息一次,屆滿5年7個月後,經主管機關同意者可提前贖回
發行期限	無到期日
	一百一拾年第一期
發行日期	110年12月8日
發行口期 發行總額	10年12月6日
發行價格	按面額發行
要面利率	固定利率: 0.52%
示画 環本付息	每年單利付息一次,到期一次依面額還本
發行期限	5年
12 11 791110	<u> </u>

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
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
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
烝仁口	111 年 9 日 99 口

發行日期
 發行總額
 養行價格
 票面利率
 111年8月22日
 美元18.8百萬元
 按面額發行
 農配利率與組合式利率(區間計息型)之組合

還本付息 每季單利付息一次,除依發行人贖回權贖回外,到期一次依面額還本 發行期限 1.5年

一百一拾一年第四期

發行日期111年8月22日發行總額美元19.7百萬元發行價格按面額發行

票面利率 固定利率與組合式利率(區間計息型)之組合

還本付息 每季單利付息一次,除依發行人贖回權贖回外,到期一次依面額還本 發行期限 5年

一百一拾一年第五期	一百	一拾一	年	第	Ŧ	期
-----------	----	-----	---	---	---	---

發行日期 發行總額 發行價格 票面利率

還本付息

111年9月19日 15億元 按面額發行

固定利率:1.50%

每年單利付息一次,到期一次依面額還本 5年

發行期限

一百一拾二年第一期

發行期限

112年3月21日 15億元 按面額發行 固定利率:1.35%

每年單利付息一次,到期一次依面額還本

119年3月31日 111年19月31日 111年3月31日

5年

截至民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日止,上述金融债券計息之利率區間分別為 $0.52\%\sim5.28\%\sim0.52\%\sim5.28\%$ 及 $0.52\%\sim2.57\%$ 。

截至民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日止,上述已發行之金融债券未償餘額分別為 535.22 億元、530.33 億元及 571.5 億元,其中分別有面額 11.72 億元、11.83 億元及 0 億元之一般順位金融债券為指定透過損益按公允價值衡量金融負債。

(二十四)其他借款

	_112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
信用借款	\$ 6,300,000	\$ 7,600,000	\$ 560,000
利率區間(%)	<u>1.406%~1.754%</u>	1.300%~1.754%	<u>0.650%~1.200%</u>
(二十五)負債準備			

	1174 01101 1	1117 127 01 14	1114 0/101 14
保險負債	\$ 65, 580, 537	\$ 64, 684, 430	\$ 56, 939, 412
員工福利負債準備	2, 353, 825	2, 488, 451	3, 753, 824
保證責任準備	1, 507, 588	1, 507, 312	1, 208, 608
融資承諾準備	742,769	750, 858	513, 803
其他	297, 249	331, 342	264, 388
合計	\$ 70, 481, 968	\$ 69, 762, 393	\$ 62,680,035

1. 壽險子公司民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日之保險負債明細如下:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
責任準備	\$ 65,028,695	\$ 64, 186, 281	\$ 56, 492, 008
未滿期保費準備	363,902	347, 160	289, 625
賠款準備	68, 171	61,696	66, 028
保費不足準備	119, 769	89, 293	91, 751
合計	\$ 65, 580, 537	\$ 64, 684, 430	\$ 56, 939, 412

2. 保險合約及具裁量參與特性之金融工具,其各項準備餘額明細及變動調節如下:

(1)責任準備:

- A. 壽險子公司截至民國 112 年及 111 年 3 月 31 日,責任準備金均採保險合約會計處理原則認列與揭露,除待付保戶款項、利率變動型年金及萬能壽險外,其餘皆採折現基礎衡量。前揭以折現基礎衡量之合約負債包括反映時間經過之利息費用分別為\$76,938 及\$50,500。
- B. 責任準備金之明細如下:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
保險合約	\$ 50, 504, 540	\$ 49, 305, 098	\$ 42, 781, 688
具裁量參與特性			
之金融工具	14, 520, 067	14, 877, 307	13, 707, 283
待付保戶款項	4, 088	3, 876	3, 037
合計	<u>\$ 65, 028, 695</u>	<u>\$ 64, 186, 281</u>	\$ 56, 492, 008

責任準備變動如下:

	11	2年1月1日至3月31日	111年1月	1日至3月31日
期初餘額	\$	64, 186, 281	\$	53, 025, 733
本期提存數		2, 762, 038		3, 770, 676
本期收回數	(1,637,457)	(843,534)
退保收益	(60,062)	(33,986)
外幣兌換(利益)損失	(222, 317)		573,029
待付保戶款項		212		90
期末餘額	\$	65, 028, 695	\$	56, 492, 008

(2)未滿期保費準備與分出未滿期保費準備之變動調節如下:

	112年1月1日至3月31日		111年	-1月1日至3月31日
未滿期保費準備				
期初餘額	\$	347, 160	\$	272,769
本期變動數		16,754		16, 823
外幣兌換(利益)損失	(12)		33
期末餘額	\$	363, 902	\$	289, 625
分出未滿期保費準備				
期初餘額	\$	2, 237	\$	2, 048
本期變動數		97	(5)
外幣兌換利益	(1)		_
期末餘額	\$	2, 333	\$	2, 043

(3) 賠款準備與分出賠款準備之變動調節如下:

	112年	112年1月1日至3月31日		-1月1日至3月31日
賠款準備				
期初餘額	\$	61, 696	\$	58, 764
本期變動數		6, 482		7, 252
外幣兌換(利益)損失	(7)		12
期末餘額	\$	68, 171	\$	66, 028
分出賠款準備				
期初餘額	\$	18, 633	\$	17,754
本期變動數		2,527		788
期末餘額	\$	21, 160	\$	18, 542

壽險子公司之已報未決保險賠款,係由理賠部門逐案依實際相關資料,估算保單對該保險事故所承諾之保險金額,每月按險別提存,並將已結案件之提存餘額予以收回,該已報未決保險賠款準備已合理適當估計,足以反映實際理賠支付。未報保險賠款則由精算部門依據壽險子公司計提未報賠款準備之方式計算該準備金。

(4)保費不足準備之變動調節如下:

	<u>112年</u>	1月1日至3月31日	1113	年1月1日至3月31日
期初餘額	\$	89, 293	\$	113, 610
本期變動數		30, 717	(24, 412)
外幣兌換(利益)損失	(241)		2,553
期末餘額	\$	119, 769	\$	91, 751

(5)負債適足準備明細:

	1	112年3月31日		111年12月31日		11年3月31日
責任準備(註1)	\$	65, 024, 607	\$	64, 182, 405	\$	56, 488, 970
未滿期保費準備(註2)		363,064		346, 329		288, 772
保費不足準備		119, 769		89, 293		91, 751
受測範圍之保險負債						
帳面金額	\$	65, 507, 440	\$	64, 618, 027	\$	56, 869, 493
現金流量現時估計額	\$	53, 847, 730	\$	48, 773, 973	\$	46, 923, 370
負債適足準備餘額	\$	_	\$	_	\$	

註1:未包含待付保户款項。

註 2:未包含旅行平安險及未保證續保之一年期險之未滿期保費準備。於民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日前述準備餘額分別為\$838、\$831 及\$853。

壽險子公司負債適足性測試方式說明如下:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假	採最近期簽證精算報告	採最近期簽證精算報告	採最近期簽證精算報告
設說明	(111年簽證精算報告)	(110年簽證精算報告)	(110年簽證精算報告)
	最佳估計之假設,折現	最佳估計之假設,折現	最佳估計之假設,折現
	率另考量現時資訊評估	率另考量現時資訊評估	率另考量現時資訊評估
3. 壽險子	公司於民國112年3	月 31 日、民國 111 年	F 12月31日及111
年3月	31 日提列具金融商品	性質之保險契約準備	;明細及其變動調節
如下:			

	112年3月31日 111年12		月31日	111年3月31日
投資性保險	<u>\$ 46</u>	\$		<u> </u>
	112年1月1日至3	月31日	111年1月	月1日至3月31日
期初初始金額	\$	_	\$	_
本期法定準備之淨提存數		46	-	
期末餘額	\$	46	\$	

4. 壽險子公司之外匯價格準備(列於其他準備項下)之變動調節如下:

	112年1月	1日至3月31日	111年1月1日至3月31日		
期初初始金額	\$	229, 644	\$	94, 494	
本期提存數					
強制提存		5, 335		3, 762	
額外提存		31, 695		65, 893	
小計		37, 030		69,655	
本期收回數	(73, 418)			
期末餘額	\$	193, 256	\$	164, 149	

5. 採用精算之員工福利負債準備明細如下:

	112年3月31日		111	111年12月31日		1年3月31日
認列於合併資產負債表						
- 確定福利計畫	\$	1, 137, 349	\$	1, 223, 210	\$	2, 656, 965
- 員工優惠存款計畫		1, 193, 989		1, 182, 775		1, 077, 312
合計	\$	2, 331, 338	\$	2, 405, 985	<u>\$</u>	3, 734, 277

(1)確定提撥計畫

自民國 94 年 7 月 1 日起,本集團依據「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。本集團就員工選擇適用「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。本集團民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日將每期提撥之退休金數額認列為當期之退休金成本分別為\$84,850 及\$79,164。本集團於國外當地人員,民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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退休金費用分別為\$5,383 及\$4,309。

(2)確定福利計畫

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日,本集團依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$69,453 及\$76,213。前述費用

皆認列於綜合損益表中之員工福利費用項下。撥存於臺灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$9,005,686及\$8,972,698。

(3)持股信託

銀行子公司自民國 108 年 1 月 17 日起訂定員工儲蓄暨員工持股規則,依本規則任職滿半年(含)以上之正式員工(不含海外單位就地僱用員工)得向「第一商業銀行員工儲蓄暨員工持股委員會」申請按月存入銀行信託專戶定期投資運用並俟其退休、離職或符合其他提領條件時,得向委員會提出申請領回。民國 112 年及 111年 1 月 1 日至 3 月 31 日銀行子公司依上述規則所認列之退休金費用分別為\$23,186 及\$22,561。

(4)員工優惠存款福利

銀行子公司支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務,係根據「第一商業銀行退休人員優惠存款存儲規則」支付。 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依上述員工優惠存款 辦法認列之退休金成本分別為\$139,686 及\$135,470。詳細之說明 請詳附註四(四)。

6.保證責任準備及融資承諾準備之相關信用風險資訊請詳附註十二 (二)4。

(二十六)其他金融負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
結構型商品所收本金	\$ 67, 291, 341	\$ 65, 188, 160	\$ 43, 929, 582
分離帳戶保險商品負債	16, 308, 860	16, 150, 522	18, 020, 504
期貨交易人權益	1, 204, 348	1, 287, 010	1, 241, 913
其他	698, 196	578, 859	407, 148
合計	<u>\$ 85, 502, 745</u>	<u>\$ 83, 204, 551</u>	<u>\$ 63, 599, 147</u>
(- 1 ·) + u			

(二十七)其他負債

	11	112年3月31日		111年12月31日		1年3月31日
存入保證金	\$	5, 055, 113	\$	6, 227, 183	\$	4, 941, 940
預收款項		1, 937, 090		1, 929, 750		2, 467, 198
代收承銷股款		_		258, 373		95, 055
暫收及待結轉款項		600, 721		452, 335		501, 260
其他		139, 320		147, 653		116, 739
合計	<u>\$</u>	7, 732, 244	\$	9, 015, 294	\$	8, 122, 192

(二十八)權益

1. 普通股股本

截至民國 112 年 3 月 31 日止,本公司額定及實收資本額分別為 \$200,000,000 及 \$132,234,423,流通在外股數為 13,223,442 千股,每股面額 10 元。

民國 111 年 4 月 21 日董事會通過並於民國 111 年 6 月 17 日經股東會決議以未分配盈餘\$2,592,832 轉增資,增資基準日訂為民國 111 年 8 月 12 日,增資後額定及實收資本額分別為\$200,000,000 及\$132,234,423,流通在外股數為 13,223,442 千股,每股面額 10 元。

2. 資本公積

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

民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日,本公司之資本公積明細如下:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
股本溢價	\$ 25, 720, 167	\$ 25, 720, 167	\$ 25, 720, 167
股份基礎給付	196, 054	196, 054	196, 054
實際取得子公司股權與			
帳面價值差額	190, 997	190, 997	190, 997
合計	\$ 26, 107, 218	\$ 26, 107, 218	\$ 26, 107, 218

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,民國 101年4月6日金管證發字第 1010012865 號函提列之特別盈餘公積,本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時,就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉,前述相關資產若為投資性不動產時,屬土地部分於處分或重分類時迴轉,屬土地以外之部分,則於使用期間逐期迴轉。另「證券商管理規則」已刪除證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之類度,證券商截至民國 99年12月底已提列之「買賣損失準備」之及「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。

(二十九)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,應先依法繳納稅捐並彌補以 往年度虧損、提存法定盈餘公積及依法令與業務實際需要提列特別 盈餘公積後,如尚有餘額,得再加計上年度累積未分派盈餘為股東股 息及紅利之可分派數,提撥可分派數之百分之三十至一百,由董事會 擬定分派案提請股東會決議之。

依據本公司營運規劃,分派現金股利與股票股利,惟現金股利不得低於當年度股東股息及紅利分派總額百分之十,餘為股票股利。倘每股分派現金股利不足\$0.1 元時,除股東會另有決議外,不予分派。

2. 本公司民國 111 年度及 110 年度盈餘分配案分別於民國 112 年 4 月 27 日董事會通過(尚未經股東會決議)及民國 111 年 6 月 17 日股東會決議通過,其相關資訊如下:

	111年	<u> </u>	110年	.度
		每股		每股
	盈餘分配案	股利(元)	盈餘分配案	股利(元)
法定盈餘公積	\$	\$ -	\$ 2,032,354	\$ -
股東現金股利	10, 578, 754	0.80	12, 964, 159	1.00
股東股票股利	3, 967, 033	0.30	2, 592, 832	0. 20
	<u>\$ 14, 545, 787</u>	<u>\$ 1.10</u>	<u>\$ 17, 589, 345</u>	<u>\$ 1.20</u>

(三十)其他權益項目

	財	外營運機構 務報表換算 之兌換差額		過其他綜合損益按 允價值衡量之金融 資產損益	重分	用覆蓋法 類之其他 合損益		總計
112年1月1日	(\$	936,523)	\$	5, 768, 890	(\$	202, 444)	\$	4, 629, 923
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		_		6, 646, 169		_		6, 646, 169
本期累計減損變動數		_		8, 678		_		8, 678
本期已實現數		_	(64,032)		_	(64,032)
國外營運機構財務報表								
本期換算之兌換差額	(414,695)		_		_	(414,695)
採用權益法之關聯企業								
本期其他綜合損益之份額		2, 082		_		_		2, 082
採用覆蓋法重分類								
之其他綜合損益		_		_		65,926		65,926
所得稅影響數			(555, 251)	(3, 533)	(558, 784)
112年3月31日	(<u>\$</u>	1, 349, 136)	\$	11, 804, 454	(<u>\$</u>	140, 051)	\$	10, 315, 267

		4 公	過其他綜合損益按 允價值衡量之金融 資產損益	重分类	覆蓋法 頁之其他 分損益	/ / / / / / / / / / / / / / / / / / /
111年1月1日	(\$ 7,079,869	9) \$	20, 681, 044	\$	24, 491	\$ 13, 625, 666
透過其他綜合損益按						
公允價值衡量之金融資產						
本期評價調整	-	- (1,361,169)		_	(1, 361, 169)
本期累計減損變動數	-	- (187)		_	(187)
本期已實現數	-	- (399,648)		_	(399, 648)
國外營運機構財務報表						
本期換算之兌換差額	2, 654, 007	7	-		_	2, 654, 007
採用權益法之關聯企業						
本期其他綜合損益之份額	(396	3)	-		_	(396)
採用覆蓋法重分類						
之其他綜合損益	-	-	_	(65, 979)	
所得稅影響數	-	- - -	241, 459	(1, 174)	240, 285
111年3月31日	(\$ 4, 426, 258	<u>\$</u>) <u>\$</u>	19, 161, 499	(<u>\$</u>	42, 662)	<u>\$ 14, 692, 579</u>
(三十一) <u>利息淨收益</u>						
		115	2年1月1日至3月3]	日 1	11年1月1	日至3月31日
利息收入						
貼現及放款利息		\$	16,506,9			8, 913, 544
存放及拆放銀行	_		1,645,5			355, 490
投資有價證券利	_		5, 237, 2			2, 521, 475
信用卡循環利息			49, 2			47,573
融資融券利息收			60, 8			92,747
附賣回票債券投	資利息收入		28, 8			13, 172
其他利息收入			115, 5			80, 330
小計			23, 644, 1	23		12, 024, 331
利息費用						
存款利息費用		(12, 016, 8	382) (2, 117, 356)
央行及同業存款	利息費用	(3, 010, 3	390) (391,637)
金融債券息		(212, 4	172) (204,931)
公司债券息		(36, 9	986) (36,986)
附買回債券負債:	利息費用	(156, 4	112) (15,013)
結構型商品利息	費用	(96, 8	351) (10,671)
其他利息費用		(140, 9	<u>972</u>) (47, 889)
小計		(15, 670, 9	<u>965</u>) (_		2, 824, 483)
合計		\$	7, 973, 1			9, 199, 848

(三十二)手續費及佣金淨收益

	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
手續費收入		
信託業務及附屬業務	\$ 605, 162	\$ 642, 280
保代業務	441,661	514, 624
外匯業務	184, 794	179,249
授信業務	547, 305	551, 980
信用卡業務	351, 030	300, 141
經紀業務	328, 891	431, 989
經理費及銷售費	165, 318	155, 574
存匯業務及其他	441, 799	412, 453
小計	3, 065, 960	3, 188, 290
手續費費用		
信託業務及附屬業務	(70, 899)	(74, 281)
保代業務	(84, 148)	(100, 548)
信用卡業務	(279, 052)	(211, 460)
經紀業務	(28, 864)	(37,374)
存匯業務及其他	(324,776)	(222, 350)
小計	((646, 013)
合計	<u>\$</u> 2, 278, 221	<u>\$</u> 2, 542, 277
(三十三)保險業務淨收益		
	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
保險業務收益		
保費收入	\$ 2, 980, 891	\$ 3,804,054
再保費支出	(28, 262)	
未滿期保費準備淨變動	(16,657)	
自留滿期保費收入	2, 935, 972	3, 765, 509
分離帳戶保險商品收益(費用)	424, 317	(86, 114)
小計	3, 360, 289	3, 679, 395
保險業務費用		
保險賠款與給付	(1,739,552)	(899, 692)
攤回再保賠款與給付	8, 414	12, 243
自留保險賠款與給付	(1,731,138)	(887, 449)
承保費用	(67)	
安定基金支出	(4, 471)	
分離帳戶保險商品(費用)收益	(424, 317)	86, 114
小計	(2, 159, 993)	(807, 096)
合計	\$ 1, 200, 296	\$ 2,872,299
- '	, = , =	, , - 3 -

(三十四)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年1月1	日至3月31日	111年1月1日至3月31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	(\$	41,696)	(\$ 53, 304)
債券	(7, 978)	(2, 237)
股票		338, 921	(143, 004)
利率	(233, 931)	(10, 265)
匯率		1, 408, 598	560, 463
選擇權		59, 357	35, 718
期貨		413	13,550
其他		8, 208	(36,889)
小計		1, 531, 892	364, 032
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	(5,659)	(17, 780)
債券		85, 901	(273,742)
股票		138,970	(76,319)
利率		12, 333	(74,666)
匯率		2, 834, 679	(1, 182, 863)
選擇權	(16,467)	28, 032
期貨	(1,082)	(14, 352)
其他	(66,792)	6,578
信用風險評價調整		11, 503	$(\underline{}6,555)$
小計		2, 993, 386	$(\underline{1,611,667})$
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產利息收入		951, 168	419, 116
透過損益按公允價值衡量之			
金融負債利息費用	(12, 986)	_
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產股息紅利收入		27, 850	12, 463
合計	\$	5, 491, 310	(<u>\$ 816, 056</u>)

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

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

(三十五)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

	(田内主 (亚 1) 月 注 () 月	-70 11 <u>mr</u>
	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
股息紅利收入	\$ 97, 648	\$ 86, 264
處分債券損益	30, 410	341, 158
合計	\$ 128,058	\$ 427, 422
(三十六)資產減損損失		
	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
透過其他綜合損益按公允		
價值衡量之債務工具減		
損(損失)迴轉利益	(\$ 8,646)	624
按攤銷後成本衡量之債務		
工具投資減損損失	(24, 547)	5, 222)
其他資產減損迴轉利益(損失)	166	(308)
合計	(\$ 33,027)	(<u>\$</u> 4,906)
(三十七)其他利息以外淨收益		
	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
出售不良債權收入	\$ 29,635	\$ 27,052
租金淨損益	32, 488	35, 886
財產交易損益	302	382
財產報廢損失	(247)	1,828)
外匯價格準備淨變動	36, 389	(69,655)
過期帳淨損益及其他	304, 743	114, 624
合計	\$ 403, 310	<u>\$ 106, 461</u>
(三十八)保險負債準備淨變動		
	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
賠款準備淨變動	\$ 3,955	\$ 6,464
責任準備淨變動	1, 064, 519	2, 893, 156
保費不足準備淨變動	30, 717	(24, 412)
具金融工具性質之保險契約		
準備淨變動	46	-
合計	<u>\$ 1,099,237</u>	<u>\$</u> 2, 875, 208
(三十九)員工福利費用		
	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
薪資費用	\$ 3, 709, 139	\$ 3, 412, 406
勞健保費用	235, 220	206, 435
退休金費用	322, 558	317, 717
董事酬金	73, 176	56, 982
其他員工福利費用	105, 142	83, 623
合計	<u>\$</u> 4, 445, 235	\$ 4,077,163

- 1. 截至民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日止,員工福利費用合併計算基礎之員工人數分別為 10,195 人、10,131 人及 10,031 人,員工人數計算基礎與排除退休員工優惠存款之員工福利費用一致(民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日退休金費用係分別包含退休員工優惠存款福利\$139,686 及\$135,470)。
- 2. 依本公司章程規定,本公司年度如有稅前利益,應按扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益提撥萬分之二至萬分之十五為員工酬勞,及不超過百分之一為董事酬勞。但本公司尚有累積虧損時,應預先保留彌補數額。
- 3.本公司民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工及董事酬勞估列金額分別為\$70,358 及\$51,761;前述金額帳列員工福利費用項目。民國 111 年及 110 年係依當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分派員工及董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後之餘額,提撥萬分之二至萬分之十五為員工酬勞及不超過百分之一為董事酬勞。
- 4. 本公司民國 112 年經董事會決議分配民國 111 年度員工及董事酬勞為\$198,327,較民國 111 年度財務報告認列數\$218,491 減少\$20,164,該金額係為估計差異,依會計估計變動處理,列為民國 112 年度損益調整。
- 5. 本公司董事會決議並提報股東會之員工酬勞及董事酬勞相關資訊可 至公開資訊觀測站查詢。

112年1月1日至3月31日

184, 155

109,038

539, 150

\$

2, 164, 817

111年1月1日至3月31日

161, 612

104,004

451, 605 1, 732, 560

(四十)折舊及攤銷費用

レな曲田

電腦軟體服務費

郵電費

其他

合計

折售實用	\$	436, 204	\$	431,543
攤銷費用		128, 671		122, 067
合計	\$	564, 875	\$	553, 610
(四十一)其他業務及管理費用				
	112年1	月1日至3月31日	111年1)	月1日至3月31日
稅捐及規費	\$	903,247	\$	606,025
租金支出		30, 899		29, 885
保險費		181, 339		176, 904
印刷裝訂及廣告費		125, 402		125, 625
專業服務費		91, 587		76,900
and the second s				

\$

(四十二)所得稅費用

1. 所得稅費用

所得稅費用組成部分:

	112年1月	112年1月1日至3月31日		1月1日至3月31日
當期所得稅				
當期所得產生之所				
得稅	\$	1, 083, 878	\$	1, 023, 337
以前年度所得稅估				
計差額及其他		33, 953	(22, 175)
本期所得稅總額		1, 117, 831		1,001,162
遞延所得稅原始產生				
及迴轉暫時性差異		551, 850	(976)
所得稅費用	\$	1, 669, 681	\$	1, 000, 186

- 2. 截至民國 112 年 3 月 31 日止,本集團所得稅核定相關資訊如下所示:
 - (1)本公司、第一金投信、第一金融資產管理、第一創投及第一管顧之營利事業所得稅申報案件,業經稅捐稽徵機關核定至民國 106 年度。
 - (2) 第一銀行之之營利事業所得稅申報案件,業經稅捐稽徵機關核定 至民國 106 年度。第一銀行對於民國 104 年至 106 年度之核定結 果內容不服,並對該年度所得稅申報案件提出申請復查程序,目 前尚在審理中。
 - (3)第一金證券之營利事業所得稅申報案件,業經稅捐稽徵機關核定 至民國 106 年度。民國 104 年度至民國 106 年度營利事業所得稅 結算申報,惟第一金證券對核定結果不服,已提出復查申請。
 - (4)第一金人壽之營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關皆核定至民國107年度。
 - (5)一銀租賃及第一金投顧之營利事業所得稅結算申報案件業經稅 捐稽徵機關核定至民國 109 年度。

(四十三)每股盈餘

基本每股盈餘

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

	112	年1月1日至3月31日	<u>111</u> 年	-1月1日至3月31日
歸屬於母公司普通股權益				
持有人之損益(千元)(稅後)	\$	6, 630, 418	\$	4, 944, 122
流通在外普通股加權平均				
股數(千股)		13, 223, 442		13, 223, 442
基本每股盈餘(元)(稅後)		0.50		0.37

上述加權平均流通在外股數業已依民國 111 年 8 月 12 日盈餘轉增資比例追溯調整。另民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之基本盈餘與稀釋每股盈餘相同。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱與關係

關係人名稱	與本公司之關係
財政部	本公司之董事
臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	本公司之董事
全球通投資(股)公司	本公司之董事
東亞建築經理(股)公司(東亞建經)	第一銀行採權益法評價之被投資公司
亞沃國際開發股份有限公司	第一創投採權益法評價之被投資公司
嘉達國際開發股份有限公司	第一創投採權益法評價之被投資公司
長嘉能源股份有限公司	第一創投採權益法評價之被投資公司
第一金投信各基金	第一金投信所管理之基金
財團法人第一商業銀行文教基金會	該財團法人之實收基金總額三分之一
(一銀文教基金會)	以上為第一銀行所捐贈
台灣中小企業銀行(股)公司(台灣企銀)	第一銀行之實質關係人
台灣金聯資產管理(股)公司	本公司為其董事
其他關係人	本公司及子公司之董事、監察人、經理
	人、其親屬暨所屬事業及實質關係人

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

		112年3月31日	
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 12,000,000	<u>\$ 4,000,000</u>	0.970~1.160
		111年12月31日	
	最高餘額	期末餘額	年 利 率 (%)
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 20,000,000	\$	$0.160 \sim 1.100$
臺灣企銀	8, 000, 000		$0.200 \sim 0.590$
		<u>\$</u>	
		111年3月31日	
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 20,000,000	\$ 20,000,000	$0.160 \sim 0.530$
臺灣企銀	8, 000, 000		$0.200 \sim 0.480$
		<u>\$ 20,000,000</u>	

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日上述關係人利息收入分別為 86,673 及 816,495。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 銀行同業拆放

112年3月31日 年 利 率 (%) 最高餘額 期末餘額 其他關係人 臺灣企銀 \$ 12,000,000 $0.555 \sim 0.680$ 111年12月31日 期末餘額 最高餘額 年 利 率 (%) 其他關係人 臺灣企銀 \$ 10,000,000 $0.305 \sim 0.430$

民國 111 年 3 月 31 日:無

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日上述關係人利息費用分別為 \$827 及\$0。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存放銀行同業

	<u>_1</u>	112年3月31日		111年12月31日		1年3月31日
其他關係人						
臺灣銀行	\$	615, 847	\$	682, 944	\$	926, 222
臺灣企銀	_	67, 035		540, 759		200, 341
	<u>\$</u>	682, 882	\$	1, 223, 703	\$	1, 126, 563

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

4. 存款

	112年3	3月31日	111年1	2月31日
	期末餘額	佔存款總額(%)	期末餘額	佔存款總額(%)
其他關係人				
其他(註)	\$ 2,042,413	0.06	\$ 1,811,323	0.05
			111年3	3月31日
			期末餘額	佔存款總額(%)
其他關係人				
其他(註)			<u>\$ 1,747,618</u>	0.06

本集團關係人民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之存款利息費用合計分別為\$10,434 及\$6,040。

註:銀行子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。

5. 放款

112年3月31日

	關係人類別	户數或關係人	本期最高		履約	情形	與非關係人之交	
類別	(註1)	名稱(註2)	餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	易條件有無不同
消費性放款	其他關係人	41	\$ 14,861	\$ 12,959	\$ 12,959	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	180	1, 079, 199	992, 038	992, 038	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	8	4, 207	2, 392	2, 392	-	第一銀行存單、土地	無

111年12月31日

	關係人類別	户數或關係人	本期最高		履約情形			與非關係人之交
類別	(註1)	名稱(註2)	餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	易條件有無不同
消費性放款	其他關係人	47	\$ 18, 455	\$ 15, 130	\$ 15, 130	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	203	1, 182, 696	1, 034, 415	1, 034, 415	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	10	21, 968	2, 095	2, 095	-	第一銀行存單、土地、 第一銀行信託受益權	無

111年3月31日

	關係人類別	户數或關係人	本期最高		履約	情形		與非關係人之交
類別	(註1)	名稱(註2)	餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	易條件有無不同
消費性放款	其他關係人	44	\$ 18,006	\$ 16,653	\$ 16,653	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	192	1, 182, 696	1, 088, 499	1, 088, 499	ı	不動產	無
其他放款	其他關係人	11	20, 300	6, 357	6, 357	-	信保基金、第一銀行存 單、土地	無

上述關係人於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之利息收入分別為\$4,148 及\$2,992。

註1:個別戶期末餘額均未達該項目期末餘額之1%,故以彙總揭露。

註 2: 戶數係採期末統計數據。

6. 衍生工具

112年3月31日

資產負債表餘額

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	項目	餘額
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	112/2/23~112/6/30	\$ 383, 544	(\$ 207)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	\$ 207
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	111/8/29~113/1/11	7, 914, 400	19, 093	強制透過損益按公允價值衡量之金融資 產評價調整-匯率	36, 516
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	112/1/12~112/10/11	17, 046, 400	(92, 663)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	92, 663
				111年12月3	1日	資產負債表餘額	
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	項目	餘額
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	111/12/19~112/1/31	\$ 98, 320	(\$ 385)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	\$ 385
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	111/2/11~112/9/28	7, 527, 625	(63, 566)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	63, 566
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	111/2/8~112/2/8	1, 843, 500	(40, 230)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	40, 230
				111年3月31	日		
						資產負債表餘額	
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	項目	餘額
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	111/2/18~111/5/18	\$ 663, 056	(\$ 12, 373)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	\$ 12,373
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	110/10/29~112/2/13	10, 003, 000	(110, 843)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	102, 869
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	110/5/3~112/2/8	5, 144, 400	(69, 044)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	48, 873

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項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。

7. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	1125	手 3月31日	111年	12月31日	111年	-3月31日
其他關係人 第一金投信各基金	<u>\$</u>	338, 150	\$	131, 813	\$	170, 981
8. 應收經理費及銷售費						
	<u> 112</u> £	手3月31日	111年	12月31日	111年	-3月31日
其他關係人 第一金投信各基金	\$	55, 840	\$	54, 214	\$	51, 397
上述交易條件與一般客戶並	無重大	差異。				
9. 手續費收入及其他收入						
	112-	年1月1日至	3月31日	111年1	月1日3	至3月31日
其他關係人						
第一金投信各基金(註)	\$		160, 204	\$		151, 480

註:係經理費收入及銷售費收入。

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

10. 其他費用

其他

其他關係人\$15,255\$14,777

739

160, 943

1, 385

152, 865

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

11. 主要管理階層薪酬資訊

	<u>112年</u>	1月1日至3月31日	<u>111年</u>	-1月1日至3月31日
薪資與其他短期員工福利	\$	138, 812	\$	125, 482
退職後福利		2, 903		2, 857
其他長期員工福利		45		51
合計	\$	141, 760	\$	128, 390

(三)子公司達新台幣一億元以上之關係人資訊如下:

1. 第一銀行及其子公司

(1)拆放其他銀行同業

		112年3月31日	
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 12,000,000	<u>\$ 4,000,000</u>	0.970~1.160
		111年12月31日	
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 20,000,000	\$ -	0.160~1.100
臺灣企銀	8,000,000		$0.200 \sim 0.590$
		\$ -	
		111年3月31日	
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 20,000,000	\$ 20,000,000	$0.160 \sim 0.530$
臺灣企銀	8, 000, 000		$0.200 \sim 0.480$
		\$ 20,000,000	
110	1 - 1	4	4 2 6 11 3 4 2

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日上述關係人利息收入分別 為\$6,673 及\$16,495。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

(2)銀行同業拆放

		112年3月31日	
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)
其他關係人 臺灣企銀	\$ 12,000,000	<u>\$</u> _	0. 555~0. 680
		111年12月31日	
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)
其他關係人 臺灣企銀	\$ 10,000,000	<u>\$</u>	0. 305~0. 430

民國 111 年 3 月 31 日:無。

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日上述關係人利息費用分別為\$827 及\$0。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

(3)存放銀行同業

	112	112年3月31日		111年12月31日		1年3月31日
其他關係人						
臺灣銀行	\$	615, 847	\$	682, 944	\$	926, 222
臺灣企銀		67, 035		540, 759		200, 341
	<u>\$</u>	682, 882	\$	1, 223, 703	\$	1, 126, 563

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

(以下空白)

(4)放款

112年3月31日

	關係人類別	戶數或關係	本期最高	,	履約情形			與非關係人之交
類別	(註1)	人名稱(註2)	餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	易條件有無不同
消費性放款	其他關係人	41	\$ 14,861	\$ 12,959	\$ 12,959	\$ -	無	無
自用住宅抵押 放款	其他關係人	180	1, 079, 199	992, 038	992, 038	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金融 資產管理	530, 000	-	-	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	8	4, 207	2, 392	2, 392	_	第一銀行存單、土地	無

111年12月31日

	關係人類別	户數或關係	本期最高		履約情形			與非關係人之交
類別	(註1)	人名稱(註2)	餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	易條件有無不同
消費性放款	其他關係人	47	\$ 18,455	\$ 15, 130	\$ 15, 130	\$ -	無	無
自用住宅抵押 放款	其他關係人	203	1, 182, 696	1, 034, 415	1, 034, 415	_	不動産	無
其他放款	兄弟公司	第一金融 資產管理	400,000	310,000	310, 000	_	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金證券	100, 000	I	_	_	不動產	無
其他放款	其他關係人	10	21, 968	2, 095	2, 095	_	第一銀行存單、土地、第一 銀行信託受益權	無

111年3月31日

類別	關係人類別(註1)	户數或關係 人名稱(註2)	本期最高餘額	期末餘額	履約 正常放款	情形逾期放款		與非關係人之交 易條件有無不同
消費性放款	其他關係人	44	\$ 18,006	\$ 16,653	\$ 16,653	\$ -	無	無
自用住宅抵押 放款	其他關係人	192	1, 182, 696	1, 088, 499	1, 088, 499	-	不動産	無
其他放款	其他關係人	11	20, 300	6, 357	6, 357	-	信保基金、第一銀行存單、 土地	無

上述關係人於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之利息收入合計分別為\$4,265 及\$2,992。

註1:個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%,故以彙總揭露。

註 2: 戶數係採期末統計數據。

(以下空白)

(5)存款

	112年3	3月31日	111年1	2月31日	111年3月31日		
	期末餘額	佔存款總額(%)	期末餘額	佔存款總額(%)	期末餘額	佔存款總額(%)	
母公司							
第一金控	\$ 1,700,996	0.05	\$ 1,568,028	0.05	\$ 2,053,768	0.07	
兄弟公司							
第一金人壽	848, 280	0.02	825, 044	0.02	1, 231, 526	0.04	
第一金證券	2, 889, 277	0.08	2, 767, 121	0.08	1, 710, 542	0.06	
其他	455,682	0.01	386, 058	0.01	347,995	0.01	
其他關係人							
其他(註)	2, 042, 413	0.06	1,811,323	0.05	1, 747, 618	0.06	
合計	\$ 7,936,648	0.22	<u>\$ 7, 357, 574</u>	0.21	<u>\$ 7,091,449</u>	0.24	

本公司等關係人民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之存款利息費用合計分別為 \$18,345 及 \$6,708。

註:第一銀行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)

(6)衍生工具

112年3月31日

						資產負債表餘額	
關係人類別	關係人名稱	合約名稱	合約期間	2日本金	本期評價損益	項目	餘額
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	112/2/23~112/6/30	\$ 383, 544	(\$ 207)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	\$ 207
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	111/8/29~113/1/11	7, 914, 400	19, 093	強制透過損益按公允價值衡量之金融資 產評價調整-匯率	36, 516
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	112/1/12~112/10/11	17, 046, 400	(92, 663)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	92, 663
				111年12月3	1日		
				, ,,		資產負債表餘額	
關係人類別	關係人名稱	合約名稱	合約期間	2日本金	本期評價損益	項目	餘額
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	111/12/19~112/1/31	\$ 98, 320	(\$ 385)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	\$ 385
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	111/2/11~112/9/28	7, 527, 625	(63, 566)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	63, 566
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	111/2/8~112/2/8	1, 843, 500	(40, 230)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	40, 230
				111年3月3	l 日		
						資產負債表餘額	
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	項目	餘額
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	111/2/18~111/5/18	\$ 663, 056	(\$ 12,373)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	\$ 12,373
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	110/10/29~112/2/13	10, 003, 000	(110, 843)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	102, 869
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	110/5/3~112/2/8	5, 144, 400	(69, 044)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	(48, 873)

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項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。

(7)本期所得稅資產

 112年3月31日
 111年12月31日
 111年3月31日

母公司

第一金控(註)

\$ 741,710

741, 710

\$ 741,710

註:係應收母公司連結稅制款。

(8)本期所得稅負債

112年3月31日 111年12月31日 111年3月31日

母公司

第一金控(註)

\$ 2, 300, 243

\$ 1,912,758

\$ 2,270,996

註:係應付母公司連結稅制款。

(9)手續費收入及其他收入

	112年1月	112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
母公司					
第一金控	\$	7, 778	\$	7, 907	
兄弟公司					
第一金證券		21,019		23,079	
第一金投信		23,897		18, 409	
第一金人壽		156, 326		149, 960	
第一金投顧		383		472	
第一金融資產管理		1,668		1, 671	
其他		716		662	
其他關係人					
其他		739		723	
合計	\$	212, 526	\$	202, 883	

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 第一金證券及其子公司

(1)現金及約當現金

 第一銀行(註)
 112年3月31日
 111年12月31日
 111年3月31日

 第一銀行(註)
 \$ 735,513
 \$ 836,885
 \$ 964,585

註:包含交割帳戶。

(2)客戶保證金專戶

第一銀行(註)112年3月31日111年12月31日111年3月31日第一銀行(註)第 782,211\$ 754,584\$ 763,960

註:承作期貨經紀業務之期貨保證金。

(3)其他流動資產

第一銀行(註) $\frac{112 + 3 + 31 + 1}{\$ 1,405,500} = \frac{111 + 12 + 31 + 1}{\$ 1,205,500} = \frac{111 + 3 + 31 + 1}{\$ 5,500}$

註:係存放第一銀行之保證金。

(4)其他應付款

	112-	年3月31日	<u> 111 년</u>	F12月31日	<u>111</u>	年3月31日
第一金控(註一)	\$	96, 224	\$	96, 225	\$	226, 961
第一銀行(註二)		2, 375		2, 503		2, 243
	\$	98, 599	\$	98, 728	\$	229, 204

註一:係應付母公司連結稅制款。

註二:係應付證券櫃檯場地使用費、保管費等費用。

(5)租賃交易-承租人

A. 證券子公司分別向第一銀行及一銀租賃承租建築物及設備,租賃合約 之期間為1年至5年,租金係於每月支付。

B. 取得使用權資產

	112年1	月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
第一銀行	\$	164, 556	\$

C. 租賃負債

	112	2年3月31日	111年12月31日		111	年3月31日
第一銀行	\$	205, 754	\$	56, 848	\$	74, 053
一銀租賃		1,011		1, 286		2, 104
	\$	206, 765	\$	58, 134	\$	76, 157

3. 第一金人壽

(1)銀行存款

	112年3月3		111	年12月31日	1年3月31日	
第一銀行	\$	846, 782	\$	822, 327	\$	1, 229, 836

(2)持有關係人管理之受益憑證餘額

	112	年3月31日	<u>111年12</u>	月31日	111年3月31日
第一金投信經理之受益憑證	\$	213, 956	\$	284	<u>\$ 18,270</u>
第一个人童民國 119 任品	111	年1日1日	口云?日	21 🗆 🕹	当

第一金人壽民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日受益憑證贖回價款分別為\$72,288 及\$582,460,已實現利益(損失)分別為\$1,776 及(\$34,656)。

(3)佣金費用

	112年	-1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日		
第一銀行	\$	146, 321	\$	133, 763	

(4)應付佣金

第一銀行

 112年3月31日
 111年12月31日
 111年3月31日

 \$ 102,799
 \$ 75,515
 \$ 74,908

八、抵(質)押之資產

民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日,本集團資產提供擔保明細如下:

會計項目/資產項目	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日	擔保用途
存放央行準備金乙戶	\$ -	\$ -	\$ 50,000,000	專案融通擔保
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	6, 692, 737	7, 473, 503	6, 935, 027	提存法院假扣押保證金及信 託準備、子公司第一銀行海 外子行提存聯邦準備銀行及 聯邦住宅貸款銀行、供作營 業保證金、透支額度擔保等
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	40, 816, 013	40, 826, 173	40, 748, 107	子公司第一銀行海外子行提 存聯邦準備銀行及聯邦住宅 貸款銀行、外幣清算透支擔 保、央行外幣資金拆借擔保 等
其他資產-定期存款	5, 999	6,000	6, 500	交割墊款額度擔保金等
投資性不動產	639, 098	639, 693	641, 476	短期擔保借款及透支借款擔 保等
不動產及設備 土地 房屋及建築 存出保證金	30, 000 27, 199 1, 347, 898	30, 000 27, 199 1, 210, 916	30, 000 27, 199 3, 137, 297	透支借款額度擔保等 衍生工具交易保證金、提存 法院假扣押保證金、行舍押 金、承租辦公室之保證金、 全權委託業務之營業保證 金、全權委託業務之優為保 證金、境外基金業務之營業 保證金等
營業保證金	1, 232, 500 \$ 50, 791, 444	1, 232, 500 \$ 51, 445, 984	1, 157, 500 \$ 102, 683, 106	保險事業保證金及證券營業 保證金等

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日止,銀行 子公司計有下列承諾事項:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 123, 493, 059	\$ 211, 002, 585	\$ 168, 487, 764
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	114, 306, 390	112, 830, 312	111, 101, 764
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	33, 457, 934	34, 869, 999	45, 569, 346
各類保證款項	115, 254, 289	110, 578, 438	99, 369, 815
受託代收款項	89, 230, 266	99, 139, 710	101, 181, 894
受託代放款項	316, 217, 928	322, 391, 020	295, 058, 007
應付保證票據	45, 579, 766	45, 580, 622	45, 817, 623
信託資產	930, 156, 277	923, 196, 338	839, 750, 858
保管有價證券	633, 270, 255	614, 894, 135	640, 283, 776
受託經理政府登錄債券	224, 539, 300	211, 934, 000	200, 704, 100
受託經理集保短期票券	191, 192, 445	210, 390, 290	170, 680, 750

(二)證券子公司截至民國 112 年 3 月 31 日,購置不動產及設備、無形資產已簽 定之合約尚未結清價款部分為\$72,261。

十、重大災害損失

無此情形。

十一、重大期後事項

無此情形。

十二、其他

(一)金融工具之公允價值及等級資訊

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若非活絡,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,本集團部分金融工具(如現金及約當現金、存放央行及金融同業、附賣回票券及債券投資、應收帳款、貼現及放款、存出保證金、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券、其他金融負債及存入保證金)的帳面金額係公允價值之合理近似值(請詳附註十二(一)4 說明)。

資產及負債項目	112年3月31日								
		公允價值							
金融資產	帳面金額	第一等級	第二等級	第三等級					
按攤銷後成本衡量之									
債務工具投資	\$ 863, 694, 868	\$ 6,721,828	\$ 828, 167, 176	\$ -					

資產及負債項目	111年12月31日								
		公允價值							
金融資產	帳面金額	第一等級	第二等級	第三等級					
按攤銷後成本衡量之									
債務工具投資	\$ 806, 716, 159	\$ 6, 593, 286	\$ 771, 396, 061	\$					

資產及負債項目	111年3月31日								
		公允價值							
金融資產	帳面金額	第一等級	第二等級	第三等級					
按攤銷後成本衡量之									
債務工具投資	\$ 733, 054, 553	\$ 6, 207, 852	\$ 716, 675, 861	\$ -					

3. 按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平市場交易者,則該金融工具具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成,則該市場視為不活絡。一般而言,買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少,皆為不活絡市場之指標。

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

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時,例如利率交換合約、 換匯合約及選擇權,本集團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,本集團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。經價模型之產出意係預任之概算值,而評價技術可能無法反映本

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集團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。根據本集團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)本集團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值(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值評價,若無公允價值,則以櫃買中心所提供相對信用評等等級之參考殖利率曲線推算理論價格評價。
 - C. 資產證券化商品:採用 Bloomberg 價格資訊。
 - D. 可轉換公司債:以櫃買中心公告之當日收盤價格或最近期之收盤 價格評估。
 - E. 新臺幣短期票券:以中華民國銀行商業同業公會全國聯合會提供 之台北金融業拆款定盤利率(Taibor)曲線價格,將未來現金流量 折現,求得評價現值。
 - F. 外幣有價證券:以 Bloomberg、Reuters 之報價及本集團系統評價,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銀行子公司發行之金融債券:以中華民國銀行商業同業公會全國聯合會提供之台北金融業拆款定盤利率 (Taibor)曲線價格,將未來現金流量折現,求得評價現值。

J. 衍生工具:

- (A)認購(售)權證、股票指數期貨、股指期貨選擇權:以活絡市場 之公開報價為公允價值;
- (B)遠期外匯、貨幣交換、利率交換及換匯換利交易:採用未來現金流量折現法;
- (C)選擇權:主要採用 Black-Scholes 模型進行評價;
- (D)部分衍生工具使用交易對手報價。

K. 未上市(櫃)股票:本集團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。

本集團於考量交易對手違約機率(Probability of default, "PD")(在本集團無違約之條件下),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,以本集團違約機率(在交易對手無違約之條件下),考量本集團估計損失率後乘以本集團暴險金額,計算得出借方評價調整。

4. 非按公允價值衡量之金融工具

本集團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、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、買入匯款、存出保證金、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、其他借款、存入保證金及其他金融負債等金融工具,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(含催收款及租賃孫公司之應收受讓帳款):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,惟該部分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應屬合理。
- (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允價值,惟該部分存款僅佔本項目比例微小,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應屬合理。
- (5)應付金融債券:係本集團發行之公司債及金融債券,其票面利率與市場利率約當,故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值,約當於其帳面金額。
- 5. 金融工具公允價值衡量之等級資訊
 - (1)金融工具以公允價值衡量之三等級定義

A. 第一等級

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

本集團投資之上市(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。本集團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集團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。本集團投資之無活絡市場之權益工具投資及買入應收債權皆屬之。

(2)金融工具公允價值之等級資訊

	112年3月31日								
以公允價值衡量之		相同資產於活絡	重大之其他可觀	重大之不可觀					
金融工具項目	合計	市場之報價	察輸入值	察輸入值					
	·	(第一等級)	(第二等級)	(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									
股票投資	\$ 3,529,366	\$ 2,748,932	\$ 107, 704	\$ 672, 730					
債券投資	63, 150, 689	772, 465	62, 378, 224	_					
短期票券	74, 789, 682	_	74, 789, 682	_					
其他 其他	10, 832, 172	3, 313, 393	6, 947, 730	571, 049					
指定透過損益按公允價值									
衡量之金融資產									
其他	15, 124, 630	_	15, 124, 630	_					
透過其他綜合損益按公允價值									
衡量之金融資產									
股票投資	54, 509, 053	42, 808, 581	618	11, 699, 854					
債券投資	287, 912, 158	34, 142, 542	253, 769, 616	_					
其他	4, 651, 090	1, 514, 109	3, 136, 981	_					
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	1 105 100		1 105 400	_					
衡量之金融負債	1, 135, 433	_	1, 135, 433						
<u>行生工具</u>									
資產									
透過損益按公允價值衡量	19 640 144	220 620	19 901 505						
之金融資產	13, 640, 144	338, 639	13, 301, 505	_					
負債 添温铝关键八分価法签号									
透過損益按公允價值衡量	0.100.10=	40. ===	0.155.000						
之金融負債	8, 196, 425	40, 757	8, 155, 668	_					
合計	\$ 537, 470, 842	\$ 85, 679, 418	\$ 438, 847, 791	\$ 12, 943, 633					

	111年12月31日								
以公允價值衡量之		相同資產於活絡	重大之其他可觀						
金融工具項目	合計	市場之報價	察輸入值	察輸入值					
		(第一等級)	(第二等級)	(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	φ 0.751.000	ф 1 000 000	Φ 04 070	ф 700 005					
股票投資	\$ 2,751,302	\$ 1,923,638	\$ 94, 279	\$ 733, 385					
債券投資	57, 011, 222	557, 181	56, 454, 041	_					
短期票券	74, 467, 893	1 500 000	74, 467, 893	-					
其他	7, 414, 412	1, 732, 000	5, 116, 900	565, 512					
指定透過損益按公允價值									
衡量之金融資產	15 040 505		15 040 505						
其他	15, 240, 505	_	15, 240, 505	_					
透過其他綜合損益按公允價值									
衡量之金融資產	F1 F01 410	40, 040, 000	004	11 100 505					
股票投資	51, 531, 419	40, 349, 998	624	11, 180, 797					
債券投資	268, 701, 052	27, 959, 785	240, 741, 267	-					
其他	5, 604, 702	1, 546, 557	4, 058, 145	-					
負債									
透過損益按公允價值衡量									
之金融負債									
指定透過損益按公允價值	1 107 400		1 107 400	_					
衡量之金融負債	1, 137, 409	_	1, 137, 409						
<u> </u>									
資產									
透過損益按公允價值衡量	10 100 100	307, 856	10 074 996						
之金融資產	19, 182, 192	əu 1, 690	18, 874, 336	_					
真債									
透過損益按公允價值衡量	10.050.000	5 0 001	10 000 007						
之金融負債	13, 353, 888	52, 991	13, 300, 897	-					
合計	\$ 516, 395, 996	\$ 74, 430, 006	\$ 429, 486, 296	\$ 12, 479, 694					

	111年3月31日									
以公允價值衡量之		相同資產於活絡	重大之其他可觀	重大之不可觀						
金融工具項目	合計	市場之報價	察輸入值	察輸入值						
		(第一等級)	(第二等級)	(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										
股票投資	\$ 3,682,044	\$ 2,990,024	\$ 111,619	\$ 580, 401						
債券投資	56, 541, 781	607, 518	55, 934, 263	-						
短期票券	107, 723, 885	_	107, 723, 885	-						
其他	9, 410, 032	1,675,244	7, 189, 626	545, 162						
指定透過損益按公允價值										
衡量之金融資產										
其他	14, 619, 770	_	14, 619, 770	-						
透過其他綜合損益按公允價值										
衡量之金融資產										
股票投資	59, 737, 925	47, 708, 910	_	12, 029, 015						
債券投資	234, 435, 189	11, 450, 934	222, 984, 255	-						
其他	7, 333, 489	1, 517, 605	5, 815, 884	-						
負債										
透過損益按公允價值衡量										
之金融負債										
持有供交易之金融負債	50, 061	50, 061	_	-						
<u>衍生工具</u>										
資產										
透過損益按公允價值衡量										
之金融資產	19, 553, 378	312, 231	19, 241, 147	-						
負債										
透過損益按公允價值衡量										
之金融負債	13, 845, 227	86, 685	13, 758, 542	_						
合計	\$ 526, 932, 781	\$ 66, 399, 212	\$ 447, 378, 991	\$ 13, 154, 578						

(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

112年1月1日至3月31日

			評價損益之金額			本期增加			本期減少							
名稱		期初餘額	5 1	1 2 12 12	Tol 3	甘 44 66 人 担 3		買進或		轉入	j	賣出、處分	自	第三等級	ļ	胡末餘額
			91	列入損益 列入其他綜合損益			發行 第三等級		或交割		轉出		I			
非衍生工具																
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	\$	1, 298, 897	(\$	19, 120)	\$	2, 812	\$	8, 700	\$	_	(\$	14, 037)	(\$	33, 473)	\$	1, 243, 779
值衡量之金融資產	`	-,,	\	,,	*	_,	,	3,	*		` *	,,	` +	,,	•	_,, ,
透過其他綜合損益按公允		11, 180, 797		_		519, 057		_		_		_		_	1	1, 699, 854
價值衡量之金融資產	l	11, 100, 101				010,001									1	1, 000, 001

111年1月1日至3月31日

		評價才	員益之金額	本期	增加	本期		
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或	轉入	賣出、處分	自第三等級	期末餘額
		外人有益	外八兵他然合領鱼	發行	第三等級	或交割	轉出	
非衍生工具								
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	\$ 1,098,514	\$ 27,049	\$ -	\$ 54,600	\$ -	(\$ 23, 100)	(\$ 31,500)	\$ 1, 125, 563
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	12, 132, 292	-	(107, 932)	4, 655	-	-	-	12, 029, 015

上述評價損益列入當期損益之金額中,截至民國 112 年及 111 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為(\$19,120)及\$27,049。

上述評價損益列入當期其他綜合損益之金額中,截至民國 112 年及 111 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之其他綜合損益金額分別為\$521,869及(\$107,932)。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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
 - 本集團持有之金融工具,於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日間並未發生第一等級與第二等級之重大移轉。
- (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 本集團對金融工具之公允價值衡量係屬合理,惟若使用不同之評價模型 或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工 具,若投資標的價值向上或下變動 10%,則對本期損益或其他綜合損益 之影響如下:

112年3月31日	公允價值變重	的反應於損益	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					
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	\$ 124, 378	(\$ 124, 378)	\$ -	\$ -	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	-	_	1, 169, 985	(1, 169, 985)	

111年12月31日	公允價值變重	助反應於損益	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					
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	ф 100 000	(b 100 000)	Ф	ф	
值衡量之金融資產	\$ 129,890	(\$ 129, 890)	\$ -	\$ -	
透過其他綜合損益按公允			1 110 000	(1 110 000)	
價值衡量之金融資產	_	_	1, 118, 080	(1, 118, 080)	

111年3月31日	公允價值變重	的反應於損益	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					
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	\$ 112, 556	(\$ 112,556)	\$ -	\$ -	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	-	ı	1, 202, 901	(1, 202, 901)	

本集團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

本集團公允價值衡量歸類為第三等級主要有透過其他綜合損益按公允價值衡量之無活絡市場之權益工具投資。

無活絡市場之權益工具投資具有複數重大不可觀察輸入值,惟因彼此獨立,故不存在相互關聯性。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下:

	112年3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					
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 股票投資	\$ 672, 730	市場法-可類比上	本益比乘數	6. 57~16. 38	 乘數越高,公允價值越高。
双示权员	Φ 012, 130	市上櫃公司法	平 型 化 不 致	0.51 10.50	不致感问 公儿真直感问
		1 - 1 - 1 - 1 - 1	本淨比乘數	1.04~10.68	乘數越高,公允價值越高。
			流動性折價	40%	流動性折價越高,公允價值越低。
其他	571, 049	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。
		出價率法	聯絡率	2. 53%~62. 24%	聯絡率越高,公允價值越高。
			還款率	0. 95%~4. 06%	還款率越高,公允價值越高。
			死亡率	5. 38%~13. 74%	死亡率越高,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	11, 699, 854	市場法-可類比上 市上櫃公司法	本益比乘數	8. 69~24. 74	乘數越高,公允價值越高。
			本淨比乘數	0. 38~3. 01	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. 93~14. 90	乘數越高,公允價值越高。
			流動性折價	23% \ 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。
		1,700	折現率	17. 95%	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。

	111年12月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允 價值衡量項目 非衍生金融資產 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 股票投資	\$ 733, 385	市場法-可類比上 市上櫃公司法	本益比乘數	7. 08	乘數越高,公允價值越高。
			本淨比乘數	0. 99~3. 66	乘數越高,公允價值越高。
			流動性折價	40%	流動性折價越高,公允價值越低。
其他	565, 512	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。
		出價率法	聯絡率	3. 16%~62. 17%	聯絡率越高,公允價值越高。
			還款率	1. 00%~4. 07%	還款率越高,公允價值越高。
			死亡率	4. 88%~13. 58%	死亡率越高,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	11, 180, 797	市場法-可類比上市上櫃公司法	本益比乘數	6. 98~23. 08	乘數越高,公允價值越高。
			本淨比乘數	0.44~3.36	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	5. 41~13. 32	乘數越高,公允價值越高。
			流動性折價	10% • 22% • 30%	流動性折價越高,公允價值越低。
			股價淨值比乘數	0. 74~3. 36	乘數愈高,公允價值愈高。
		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. 65%	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。

	111年3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 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 股票投資	\$ 580, 401	市場法-可類比上市上櫃公司法	本益比乘數	7. 51~18. 47	乘數越高,公允價值越高。
		,	本淨比乘數	0.59~4.18	乘數越高,公允價值越高。
			流動性折價	40%	流動性折價越高,公允價值越低。
其他	545, 162	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。
			聯絡率	4. 12%~13. 23%	聯絡率越高,公允價值越高。
		出價率法	還款率	2. 73%~62. 58%	還款率越高,公允價值越高。
			死亡率	0.84%~4.07%	死亡率越高,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, 029, 015	市場法-可類比上市上櫃公司法	本益比乘數	8.05~21.00	乘數越高,公允價值越高。
			本淨比乘數	0. 42~3. 59	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. 88~16. 24	乘數越高,公允價值越高。
			流動性折價	22% \ 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. 05%	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

本集團第三等級金融工具主要係為本集團持有之未上市(櫃)股票投資。本集團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。相關評價結果經本集團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

本期除下列所述,其餘無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表 附註十二。

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

銀行子公司於民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生工具彙整如下:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
	帳面價值	帳面價值	帳面價值
連結至美元LIBOR之金融資產			
透過損益按公允價值衡量	\$ 14, 181, 235	\$ 17, 399, 721	\$ 21, 167, 263
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	27, 343, 245	31, 686, 631	34, 331, 868
按攤銷後成本衡量之債務	0 919 440	0 225 100	9 967 490
工具投資	2, 313, 440	2, 335, 100	2, 267, 480
貼現及放款	69, 361, 003	64, 333, 710	140, 883, 052
小計	113, 198, 923	115, 755, 162	198, 649, 663
連結至英鎊LIBOR之金融資產			
貼現及放款	<u>377, 700</u>	444, 840	1, 552, 374
連結至歐元LIBOR之金融資產			
貼現及放款			24, 124
合計	<u>\$ 113, 576, 623</u>	<u>\$ 116, 200, 002</u>	\$ 200, 226, 161

銀行子公司於民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之衍生工具彙整如下:

	112年3月31日		111年12月31日		11	1年3月31日
		名目金額		名目金額		名目金額
連結至美元LIBOR之衍生工具						
利率交换合約	\$	8, 291, 856	\$	8, 789, 439	\$	9, 236, 141
换匯换利合約		18, 781, 480		22, 183, 450		24, 794, 750
合計	\$	27, 073, 336	\$	30, 972, 889	\$	34, 030, 891

2. 風險管理組織架構

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

- 本公司對集團內各子公司之風險管理規則及控管程序
 本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。
- 4. 信用風險
 - (1)信用風險之來源及定義

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(2)信用風險管理政策

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(3)預期信用損失之認列與衡量

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(4)信用風險避險或減緩政策

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(5)本集團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

合併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。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額)為客戶已開發但尚未動用之放款承諾、客戶尚未動用之信用卡授信承諾、客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額及各類保證款項,民國 112 年3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日之相關資訊詳附註九之說明。

本集團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,係因本集團於授信時採用一較嚴格之評選流程,且續後定 期審核所致。

本集團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:

單位:新臺幣千元

								十世 州里市 170
民國112年3月31日	121	固月預期信用損失	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, 092, 133, 446	\$ 28, 529, 436	3	\$ -	\$ -	\$	2, 120, 662, 882
中風險等級		183, 474, 773	29, 840, 757	7	-	I		213, 315, 530
中高風險等級		6, 746, 235	18, 300, 867	7	_	ı		25, 047, 102
高風險等級		589, 551	22, 381, 417	7	2, 951, 468	I		25, 922, 436
違約等級		-		-	8, 135, 597	ı		8, 135, 597
金融資產總帳面金額		2, 282, 944, 005	99, 052, 477	7	11, 087, 065	I		2, 393, 083, 547
備抵呆帳 (依國際財 務報導準則第九號規 定提列之減損合計)	(7, 020, 627)	(2, 676, 545	5) (2, 519, 916)	-	(12, 217, 088)
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		-	-	-	-	(18, 615, 276)	(18, 615, 276)
金融資產總淨額	\$	2, 275, 923, 378	\$ 96, 375, 932	2	\$ 8,567,149	(\$ 18,615,276)	\$	2, 362, 251, 183

單位:新臺幣千元

民國111年12月31日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用 損失(非購入或創始 之信用減損金融資產)	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	總計
風險等級					
低風險等級	\$ 2,041,980,497	\$ 30, 544, 670	\$ -	\$ -	\$ 2, 072, 525, 167
中風險等級	177, 596, 205	29, 868, 869			207, 465, 074
中高風險等級	7, 426, 278	20, 422, 432	-	_	27, 848, 710
高風險等級	410, 471	23, 579, 088	2, 148, 179		26, 137, 738
違約等級	1	_	7, 872, 103	_	7, 872, 103
金融資產總帳面金額	2, 227, 413, 451	104, 415, 059	10, 020, 282		2, 341, 848, 792
備抵呆帳 (依國際財 務報導準則第九號 規定提列之減損合					
計)	(6, 534, 382)	(2, 592, 758)	(1,777,248)	-	(10, 904, 388)
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				(10.611.000)	(10 611 900)
差異 金融資產總淨額	\$ 2, 220, 879, 069	\$ 101, 822, 301	\$ 8,243,034	(18, 611, 288) (\$ 18, 611, 288)	(18, 611, 288) \$ 2, 312, 333, 116

單位:新臺幣千元

民國111年3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	\$ 1,855,3	16, 817	\$ 26, 161, 082	\$ -	\$	\$ 1,881,477,899
中風險等級	179, 6	25, 885	29, 828, 289	ı	I	209, 454, 174
中高風險等級	6, 7	99, 571	19, 137, 133	ı	ı	25, 936, 704
高風險等級	4	18, 902	17, 225, 394	675, 346	ı	18, 319, 642
違約等級		-	-	10, 027, 674	I	10, 027, 674
金融資產總帳面金額	2, 042, 1	61, 175	92, 351, 898	10, 703, 020	I	2, 145, 216, 093
備抵呆帳 (依國際財						
務報導準則第九號 規定提列之減損合						
計)	(5, 7	28, 928)	(2, 031, 205)	(1, 475, 915)	ı	(9, 236, 048)
依「銀行資產評估損						
失準備提列及逾期放						
款催收款呆帳處理辨						
法」規定提列之減損						
差異		-	_	-	(16, 730, 084)	(16, 730, 084)
金融資產總淨額	\$ 2,036,4	32, 247	\$ 90, 320, 693	\$ 9, 227, 105	(\$ 16,730,084)	\$ 2, 119, 249, 961

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。

本集團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。銀行子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本集團貼現及放款、催收款各項目餘額均未達 5%。惟銀行子公司貼現及放款、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:

銀行子公司貼現及放款、催收款依產業別分佈情形:

	112年3月31	31日 111年12月31日 111年3月35			日	
依產業型態	金額	<u>%</u>	金額	<u></u>	金額	<u></u> %
民營企業	\$ 1, 169, 495, 299	48.88	\$ 1, 205, 365, 357	51.47	\$ 1,064,332,243	49.62
私人	791, 126, 686	33.07	785, 146, 191	33. 53	736, 988, 979	34. 36
海外及其他	327, 851, 590	13.70	326, 083, 013	13.92	282, 941, 276	13.19
政府機關	87, 346, 729	3.65	9, 645, 672	0.41	50, 318, 743	2.35
公營企業	13, 000, 000	0.54	11, 640, 715	0.50	6, 673, 914	0.31
非營利團體	3, 856, 840	0.16	3, 880, 222	0.17	3, 599, 343	0.17
合計	\$ 2, 392, 677, 144	100.00	\$ 2, 341, 761, 170	100.00	\$ 2, 144, 854, 498	100.00

銀行子公司貼現及放款、催收款依地區別(註)分佈情形:

	112年3月31	112年3月31日		日	111年3月31日		
依地區別	金額	<u></u> %	金額	<u></u> %	金額	<u>%</u>	
亞洲	\$ 2, 221, 678, 198	92.85	\$ 2, 169, 243, 901	92.63	\$ 1,994,677,253	93.00	
北美洲	100, 943, 623	4.22	102, 624, 916	4.38	80, 450, 960	3.75	
大洋洲	48, 193, 988	2.02	47, 662, 353	2.04	51, 918, 425	2.42	
歐洲	21, 861, 335	0.91	22, 230, 000	0.95	17, 807, 860	0.83	
合計	\$ 2, 392, 677, 144	100.00	<u>\$ 2, 341, 761, 170</u>	100.00	\$ 2, 144, 854, 498	100.00	

註:上表地區別係根據借款人所在分行為基礎編製。

銀行子公司貼現及放款、催收款依擔保品別分佈情形:

		112年3月31日		_	111年12月31日			111年3月31日			
依擔保品別		金額	<u></u> %		金額	<u>%</u>			金額	<u></u> %	
無擔保	\$	621, 289, 486	25. 97	\$	572, 631, 366	24.	45	\$	518, 219, 773	24.	16
有擔保											
-不動產		1, 226, 817, 348	51.27		1, 221, 110, 303	52.	14		1, 120, 495, 972	52.	24
-保證		148, 123, 933	6.19		154, 303, 626	6.	59		162, 897, 928	7.	60
-金融擔保品		72, 374, 252	3.03		69, 962, 606	2.	99		53, 884, 665	2.	51
-其他擔保品		20, 354, 384	0.85		17, 732, 844	0.	76		13, 168, 811	0.	61
海外及其他		303, 717, 741	12.69		306, 020, 425	13.	<u> </u>		276, 187, 349	12.	88
合計	<u>\$</u>	2, 392, 677, 144	100.00	\$	2, 341, 761, 170	100.	00	\$	2, 144, 854, 498	100.	00

本集團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

				單位:新臺幣千元
民國112年3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	\$ -	\$ -	\$ 20, 852, 485	\$ 20, 852, 485
- 衍生工具	5, 436, 331	5, 147, 309	-	10, 583, 640
應收款				
-信用卡業務 -信用卡業務	8, 574		-	8, 574
一其他	12, 417, 030	_	257, 343	12, 674, 373
貼現及放款	1, 557, 326, 783		163, 998, 948	1, 721, 325, 731
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
- 債券投資	-	-	12, 015, 883	12, 015, 883
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
- 債券投資	-	_	44, 268, 931	44, 268, 931
其他金融資產				
- 其他	46	-	-	46
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	5, 500, 921	-	298, 729	5, 799, 650
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5, 993, 543		3, 214, 362	9, 207, 905
各類保證款項	20, 583, 088	_	10, 370, 599	30, 953, 687
合計	\$ 1,607,266,316	\$ 5, 147, 309	\$ 255, 277, 280	\$ 1,867,690,905
				單位:新臺幣千元
民國111年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計

				単位・利室市「九
民國111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	\$ -	\$ -	\$ 21, 330, 598	\$ 21, 330, 598
-衍生工具	5, 992, 393	8, 593, 740		14, 586, 133
應收款				
-信用卡業務	8, 274	_	ı	8, 274
- 其他	11, 093, 915	_	285, 362	11, 379, 277
貼現及放款	1, 539, 633, 003	_	171, 657, 584	1, 711, 290, 587
透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
金融資產				
- 債券投資	-	_	12, 345, 353	12, 345, 353
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
- 債券投資	ı	_	41, 531, 706	41, 531, 706
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	5, 733, 246	_	298, 781	6, 032, 027
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6, 364, 167	_	3, 510, 280	9, 874, 447
各類保證款項	19, 516, 595	_	9, 815, 086	29, 331, 681
合計	\$ 1,588,341,593	\$ 8,593,740	\$ 260, 774, 750	\$ 1,857,710,083

單位:新臺幣千元

民國111年3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	WD HIVE	11 -5X >C BY 11G 1 V 1 C	711111111111111111111111111111111111111	
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	\$ -	\$ -	\$ 19, 359, 429	\$ 19, 359, 429
- 衍生工具	4, 649, 055	7, 229, 580	-	11, 878, 635
應收款				
-信用卡業務	9, 326	1	ı	9, 326
- 其他	13, 222, 462	1	268, 319	13, 490, 781
貼現及放款	1, 355, 156, 823	1	172, 611, 550	1, 527, 768, 373
透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
金融資產				
- 債券投資	ı	1	16, 166, 245	16, 166, 245
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
- 債券投資		-	38, 095, 947	38, 095, 947
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	6, 200, 984	-	296, 671	6, 497, 655
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5, 313, 922	1	3, 802, 645	9, 116, 567
各類保證款項	14, 989, 764	_	7, 402, 551	22, 392, 315
合計	\$ 1, 399, 542, 336	\$ 7, 229, 580	\$ 258, 003, 357	\$ 1,664,775,273

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參閱民國111年度合併財務報表附註十二(二)4(4)。

本集團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:

單位:新臺幣千元

民國112年3月31日	總帳面金額	依國際財務報導準則第9號 規定提列之減損合計	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允價值
已減損金融資產:				
表內項目				
應收款				
信用卡業務	\$ 176, 996	\$ 59,443	\$ 117, 553	\$ 100
貼現及放款	11, 087, 065	2, 519, 916	8, 567, 149	5, 456, 637
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	2, 868	1, 148	1, 721	-
各類保證款項	491	17	474	-
合計	\$ 11, 267, 420	\$ 2,580,524	\$ 8,686,897	\$ 5, 456, 737
				單位:新臺幣千元

依國際財務報導準則第9號 暴險總額 民國111年12月31日 總帳面金額 擔保品公允價值 規定提列之減損合計 (攤銷後成本) 已減損金融資產: 表內項目 應收款 172, 178 \$ 信用卡業務 53, 112 \$ 119, 066 \$ 100 10, 020, 282 1, 777, 248 8, 243, 034 5, 441, 400 貼現及放款 表外項目 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 1,574 632 942 9, 891 9,417 474 各類保證款項 10, 203, 925 \$ 1, 840, 409 \$ 8, 363, 516 \$ 5, 441, 500 合計

單位:新臺幣千元

民國111年3月31日	總帳面金額	依國際財務報導準則第9號 規定提列之減損合計	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允價值
已減損金融資產:				
表內項目				
應收款				
信用卡業務	\$ 169, 556	\$ 46,659	\$ 122, 897	\$ 100
貼現及放款	10, 703, 020	1, 475, 915	9, 227, 105	6, 526, 791
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	1, 785	718	1, 067	Ī
各類保證款項	491	17	474	ı
合計	\$ 10,874,852	\$ 1,523,309	\$ 9, 351, 543	\$ 6,526,891

本集團民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為\$1,018,807、\$4,280,607 及\$471,555。

(6)本集團預期信用損失之備抵呆帳及累計減損負債準備變動

A. 授信業務

(A)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日預期信用損失之備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下:

a. 貼現及放款

112年1月1日至3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	\$ 6,534,382	\$ 2,592,758	\$ 1,777,248	\$ 10, 904, 388	\$ 18,611,288	\$ 29, 515, 676
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	48, 106	(48, 065)	(41)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(190, 586)	192, 645	(2,059)	=	-	-
轉為信用減損金融資產	(55, 653)	(545, 993)	601, 646	-	-	Ī
本期增提及迴轉	552, 339	474, 892	258, 013	1, 285, 244	=	1, 285, 244
創始或購入	1, 083, 801	101, 992	160, 772	1, 346, 565	=	1, 346, 565
於當期除列	(934, 041)	(85, 304)	(75, 886)	(1,095,231)	=	(1,095,231)
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	_	_	-	_	3, 988	3, 988
轉銷呆帳	-	(3,524)	(193, 480)	(197, 004)	-	(197, 004)
匯兌及其他變動	(17, 721)	(2,856)			-	(26, 874)
期末餘額	\$ 7,020,627	\$ 2,676,545	\$ 2,519,916	\$ 12, 217, 088	\$ 18, 615, 276	\$ 30, 832, 364

111年1月1日至3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)	依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	備抵呆帳帳列數
期初餘額	\$ 5,891,817	\$ 2,139,652	\$ 1,570,123	\$ 9,601,592	\$ 15, 624, 355	\$ 25, 225, 947
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	23, 896	(23, 843)	(53)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(250, 117)	252, 067	(1,950)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(30, 789)	(68, 304)	99, 093	=	=	
本期增提及迴轉	(145, 881)	(243, 614)	145, 632	(243, 863)	-	(243, 863)
創始或購入	1, 139, 339	61, 877	(118, 580)	1, 082, 636	-	1, 082, 636
於當期除列	(963, 225)	(100, 694)	(24, 655)	(1,088,574)	-	(1, 088, 574)
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, 105, 729	1, 105, 729
轉銷呆帳	-	(155)	(208, 490)	(208, 645)		(208, 645)
匯兌及其他變動	63, 888	14, 219	14, 795	92, 902	-	92, 902
期末餘額	\$ 5,728,928	\$ 2,031,205	\$ 1,475,915	\$ 9, 236, 048	\$ 16,730,084	\$ 25, 966, 132

b. 應收款

112年1月1日至3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	\$ 59,895	\$ 44, 191	\$ 220,025	\$ 324, 111	\$ 604,629	\$ 928, 740
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	559	(557)	(2)		-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2, 647)	2, 856	(209)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(4,035)	(28, 719)	32, 754	-	-	-
本期增提及迴轉	6, 111	30, 387	(4,919)	31, 579	=	31, 579
創始或購入	62, 618	461	301	63, 380	=	63, 380
於當期除列	(20, 322)	(3, 359)	(41, 947)	(65, 628)	-	(65, 628)
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	Т	F	=	-	(253, 605)	(253, 605)
轉銷呆帳	-	(6)	(10, 586)	(10,592)	=	(10, 592)
匯兌及其他變動	(127)	4, 057	(59)	3, 871	=	3, 871
期末餘額	\$ 102,052	\$ 49,311	\$ 195, 358	\$ 346, 721	\$ 351,024	\$ 697, 745

111年1月1日至3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)	依國際財務報導準則第9 號規定提列之滅損合計	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	備抵呆帳帳列數
期初餘額	\$ 106, 979	\$ 54,965	\$ 289, 887	\$ 451,831	\$ 230, 161	\$ 681, 992
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	21, 070	(589)	(20, 481)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2,738)	2, 795	(57)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(2,832)	(14, 260)	17, 092	-	-	-
本期增提及迴轉	(4, 909)	8, 017	(33, 287)	(30, 179)	-	(30, 179)
創始或購入	23, 157	1, 212	444	24, 813	-	24, 813
於當期除列	(20, 416)	(3, 273)	(14, 712)	(38, 401)	-	(38, 401)
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	ı	T.	-	-	33, 331	33, 331
轉銷呆帳	(1)	(107)	(8,486)	(8,594)	-	(8, 594)
匯兌及其他變動	2, 306	1,740	2	4, 048	=	4, 048
期末餘額	\$ 122, 616	\$ 50,500	\$ 230, 402	\$ 403, 518	\$ 263, 492	\$ 667, 010

c. 其他金融資產

112年1月1日至3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)	依國際財務報導準則第9	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	\$ -	\$ 22,906	\$ 22, 912	\$ 8,488	\$ 31,400
因期初已認列之金融工具所產生之變動:						
本期增提及迴轉	=	=	500	500	=	500
創始或購入	=	=	36, 498	36, 498	=	36, 498
於當期除列	(6)	=	-	(6)	=	(6)
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	-	-		_	(982)	(982)
期末餘額	\$ -	\$ -	\$ 59,904	\$ 59,904	\$ 7,506	\$ 67,410

111年1月1日至3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)	依國際財務報導準則第9	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	
期初餘額	\$ 3	\$ -	\$ 34, 145	\$ 34,148	\$ 82, 298	\$ 116, 446
因期初已認列之金融工具所產生之變動:						
本期增提及迴轉	-	-	(220)	(220)	-	(220)
於當期除列	(3)	-	(7,597)	(7,600)	-	(7,600)
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	-	-	-	-	(75, 431)	(75, 431)
匯兌及其他變動	=	=	47	47	=	47
期末餘額	\$	\$ -	\$ 26, 375	\$ 26, 375	\$ 6,867	\$ 33, 242

d. 融資承諾準備、保證責任準備及其他準備

112年1月1日至3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)	依國際財務報等準則第9	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	\$ 602, 872	\$ 76,632	\$ 10,258	\$ 689, 762	\$ 1,648,742	\$ 2, 338, 504
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, 504	(1,504)	1	I	-	_
轉為存續期間預期信用損失	(28, 068)	28, 075	(7)	-	-	_
轉為信用減損金融資產	(878)	(608)	1, 486	-	-	_
本期增提及迴轉	60, 081	(1,306)	(442)	58, 333	-	58, 333
創始或購入	158, 931	2, 024	2, 273	163, 228	-	163, 228
於當期除列	(108, 984)	(978)	(9,666)	(119, 628)	-	(119, 628)
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	-	I	-	1	(106, 949)	(106, 949)
匯兌及其他變動	(722)	(5)	(2)	(729)	-	(729)
期末餘額	\$ 684, 736	\$ 102, 330	\$ 3,900	\$ 790, 966	\$ 1,541,793	\$ 2, 332, 759

111年1月1日至3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)	【依國際財務報等準則第9	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	\$ 576, 338	\$ 78, 131	\$ 727	\$ 655, 196	\$ 1,147,156	\$ 1,802,352
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, 590	(1,590)	-	_	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2, 198)	2, 201	(3)	_	-	-
轉為信用減損金融資產	(383)	(234)	617	_	-	-
本期增提及迴轉	(57, 518)	(15, 168)	(382)	(73, 068)	-	(73,068)
創始或購入	136, 427	3, 893	205	140, 525	-	140, 525
於當期除列	(96, 002)	(2,054)	(73)	(98, 129)	-	(98, 129)
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	-	-	30, 008	30, 008
匯兌及其他變動	2, 783	79	_	2, 862	_	2, 862
期末餘額	\$ 561,037	\$ 65, 258	\$ 1,091	\$ 627, 386	\$ 1,177,164	\$ 1,804,550

(B)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日總帳面金額重大變動

造成貼現及放款備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下說明:

銀行子公司民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日經董事會通過轉銷呆帳分別為分別為\$1,008,737 及\$455,294。

貼現及放款總帳面金額變動表如下:

112年1月1日至3月31日	12ก่	因月預期信用損失	存績	實期間預期信用損失	(非購	間預期信用損失 入或創始之 (損金融資産)		合計
期初餘額	\$	2, 227, 413, 451	\$	104, 415, 059	\$	10, 020, 282	\$	2, 341, 848, 792
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		13, 828, 673	(13, 815, 292)	(13, 381)		-
轉為存續期間預期信用損失	(13, 785, 761)		13, 825, 648	(39, 887)		-
轉為信用減損金融資產	(334, 747)	(1, 901, 656)		2, 236, 403		_
本期減少	(31, 292, 061)	(902, 947)	(212, 576)	(32, 407, 584)
創始或購入		362, 425, 762		5, 899, 711		94, 753		368, 420, 226
於當期除列	(272, 711, 140)	(7, 682, 594)	(694, 435)	(281, 088, 169)
轉銷呆帳		-	(690, 385)	(318, 352)	(1, 008, 737)
匯兌及其他變動	(2, 600, 172)	(95, 067)		14, 258	(2, 680, 981)
期末餘額	\$	2, 282, 944, 005	\$	99, 052, 477	\$	11, 087, 065	\$	2, 393, 083, 547

111年1月1日至3月31日	121	固月預期信用損失	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)		合計
期初餘額	\$	1, 961, 406, 743	\$ 89, 189, 422	\$ 10,790,573	\$	2, 061, 386, 738
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		9, 278, 272	(9, 270, 434)	(7,838)		-
轉為存續期間預期信用損失	(16, 323, 954)	16, 372, 565	(48, 611)		-
轉為信用減損金融資產	(253, 129)	(481, 576)	734, 705		-
本期減少	(21, 639, 186)	(905, 465)	(148, 917)	(22, 693, 568)
創始或購入		357, 787, 553	5, 332, 554	20, 206		363, 140, 313
於當期除列	(257, 343, 966)	(8, 478, 261)	(244, 932)	(266, 067, 159)
轉銷呆帳		-	(463)	(454, 831)	(455, 294)
匯兌及其他變動	·	9, 248, 842	593, 556	62, 665		9, 905, 063
期末餘額	\$	2, 042, 161, 175	\$ 92, 351, 898	\$ 10,703,020	\$	2, 145, 216, 093

(C)採簡化作法評估預期信用損失之放款、應收帳款、合約資產及應收租賃款本集團之一銀租賃將放款及應收款項納入減損評估範圍,其評估結果如下:

			放款及應以	女帳款逾期天數		
112年3月31日	未逾期	逾期1-90天	逾期91-180天	逾期181-360天	逾期361天以上	
預期信用損失率	1%	3%	10%	50%	100%	總計
總帳面金額	\$ 6,936,663	\$ 14,715	\$ 27, 114	\$ 9,152	\$ 9,982	\$ 6, 997, 626
預期信用損失金額	$(\underline{}98, 250)$	($(\underline{}2,711)$	$(\underline{},\underline{576})$	(9,982)	(<u>115, 960</u>)
放款及應收帳款淨額	<u>\$ 6,838,413</u>	<u>\$ 14, 274</u>	<u>\$ 24, 403</u>	<u>\$</u> 4,576	<u>\$</u>	<u>\$ 6, 881, 666</u>
			放款及應り	女帳款逾期天數		
111年12月31日	未逾期	逾期1-90天	逾期91-180天	逾期181-360天	逾期361天以上	
預期信用損失率	1%	3%	10%	50%	100%	總計
總帳面金額	\$ 6,039,428	\$ 13,790	\$ 28, 580	\$ 11,802	\$ 7,454	\$ 6, 101, 054
預期信用損失金額	$(\underline{92, 255})$	(522)	(2, 858)	5, 901	$(\phantom{aaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaa$	(108, 990)
放款及應收帳款淨額	\$ 5, 947, 173	<u>\$ 13, 268</u>	<u>\$ 25, 722</u>	<u>\$ 5, 901</u>	\$ -	\$ 5, 992, 064
			放款及應り	女帳款逾期天數		
111年3月31日	未逾期	逾期1-90天	逾期91-180天	逾期181-360天	逾期361天以上	
預期信用損失率	1%	3%	10%	50%	100%	總計
總帳面金額	\$ 4,611,209	\$ 25,500	\$ 30, 271	\$ 17, 295	\$ -	\$ 4, 684, 275
預期信用損失金額	(80, 297)	(<u>765</u>)	(3, 027)	8,647		$(\underline{}92,736)$
放款及應收帳款淨額	\$ 4,530,912	\$ 24,735	\$ 27, 244	\$ 8,648	\$ -	\$ 4, 591, 539

B. 債票券投資

匯兌及其他變動

期末餘額

- (A)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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

	世內主 (並)	<u> </u>	•			
112年1月1日至3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	\$ 64	, 806	\$ -	\$ -	\$ 64,806	\$ 64,806
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	, 551)	-	-	(1,551)	(1,551)
創始或購入	7.	, 128	-	-	7, 128	7, 128
於當期除列	(481)	-	-	(481)	
匯兌及其他變動	3	, 582	-	-	3, 582	3, 582
期末餘額		, 484	\$ -	\$ -	\$ 73,484	\$ 73,484
111年1月1日至3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	\$ 64	, 208	\$ -	\$ -	\$ 64, 208	\$ 64, 208
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	, 539)	-	-	(3,539)	(3, 539)
創始或購入		, 415	-	-	7, 415	7, 415
於當期除列		, 677)	_	-	(3,677)	
		, ,		ł	,/	-, -, -, -,

386) (

64, 021 \$

386)

64,021

386)

64, 021 \$

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

112年1月1日至3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	\$ 43, 247	\$ 6,277	\$ -	\$ 49,524	\$ 49,524
因期初已認列之金融工具所產生之變動:					
本期增提及迴轉	18, 272	54	-	18, 326	18, 326
創始或購入	6, 165	_	-	6, 165	6, 165
於當期除列	(664)	-	-	(664)	(664)
匯兌及其他變動	401	(58)	_	343	343
期末餘額	\$ 67, 421	\$ 6,273	\$ -	\$ 73,694	\$ 73,694

111年1月1日至3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	\$ 29,947	\$ -	\$ -	\$ 29,947	\$ 29,947
因期初已認列之金融工具所產生之變動:					
本期增提及迴轉	946	-	-	946	946
創始或購入	4, 268	_	-	4, 268	4, 268
於當期除列	(167)	-	-	(167)	(167)
匯兌及其他變動	935	_	-	935	935
期末餘額	\$ 35, 929	\$ -	\$ -	\$ 35, 929	\$ 35, 929

(B)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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

本集團於民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日承受擔保品之性質為土地及房屋建築等,而帳面淨額皆為\$0。

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

(8)金融控股公司財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 銀行子公司資產品質

年月							112年3月31日			
業務別項目			逾期放款	飲金額 (説明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)
人业人品	擔保		\$	2, 768, 096	\$	814, 010, 440	0.34%	\$	10, 040, 398	362, 72%
企業金融	無擔保			700, 494		896, 763, 952	0.08%		10, 759, 671	1536. 01%
	住宅抵押貸款 (說明4)		536, 218		584, 597, 133	0.09%		8, 858, 797	1652.09%
	現金卡			-		156	-		17	-
消費金融	小額純信用貸款	(說明5)		24, 545		18, 996, 780	0.13%		218, 476	890.10%
	廿 (4) (4) 四(3)	擔保		147, 317		59, 441, 440	0. 25%		658, 474	446. 98%
	其他(說明6)	無擔保		-		39, 840	-		434	1
放款業務合	· 計		\$	4, 176, 670	\$	2, 373, 849, 741	0.18%	\$	30, 536, 267	731.12%
		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	言用卡業務			13, 125	8, 809, 246		0.15%		86, 666	660.31%
無追索權之	應收帳款承購業稅	务(說明7)		-		3, 441, 158	-		34, 596	-

年月							111年3月31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		\$	\$ 2,837,363		749, 225, 855	0.38%	\$	8, 610, 766	303. 48%
正未並附	無擔保			692, 727		769, 378, 312	0.09%		8, 703, 341	1256. 39%
	住宅抵押貸款(說明4)		554, 481		535, 096, 177	0.10%		7, 642, 647	1378. 34%
	現金卡			-		220	-		21	-
消費金融	小額純信用貸款	(説明5)		7, 989		14, 238, 221	0.06%		155, 977	1952. 40%
	# // (+\\ nn C)	擔保		87, 797		60, 313, 648	0.15%		631, 997	719.84%
	其他(說明6)	無擔保		-		34, 344	-		366	-
放款業務合	計		\$	4, 180, 357	\$	2, 128, 286, 777	0. 20%	\$	25, 745, 115	615. 86%
			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	業務			6, 146		7, 992, 455	0. 08%		84, 757	1379.06%
無追索權之	應收帳款承購業系	务(說明7)		-		7, 775, 944	-		77, 885	

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. 銀行子公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	B	國112年	₽3月3	1日	民國111年	年3月31日	
	免列報逾期 總餘額			列報逾期應收 長款總餘額	 報逾期放款 總餘額		報逾期應收 款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明1)	\$	947	\$	4, 325	\$ 174	\$	5, 614
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)		6, 246		132, 053	4, 977		138, 579
合計	\$	7, 193	\$	136, 378	\$ 5, 151	\$	144, 193

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、105 年 9 月 20 日金管銀法第 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. 銀行子公司信用風險集中情形

	民國112年3月	31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	\$ 34, 286, 912	14. 27%
2	B集團不動產開發業	20, 400, 335	8.49%
3	C集團不動產開發業	18, 338, 242	7.63%
4	D集團其他金融服務業	16, 324, 688	6. 79%
5	E集團其他綜合商品零售業	14, 546, 678	6.05%
6	F集團液晶面板及其組件製造業	13, 852, 107	5. 76%
7	G集團航空運輸業	13, 747, 578	5. 72%
8	H集團不動產租售業	12, 873, 750	5. 36%
9	I集團鋼鐵軋延及擠型業	12, 684, 697	5. 28%
10	J集團金融租賃業	11, 389, 686	4.74%

	民國111年3月	31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	\$ 27, 699, 851	12. 02%
2	B集團不動產業	16, 760, 567	7. 27%
3	C集團其他綜合商品零售業	14, 722, 887	6. 39%
4	D集團不動產開發業	14, 043, 472	6. 09%
5	E集團鋼鐵軋延及擠型業	12, 013, 544	5. 21%
6	F集團航空運輸業	9, 983, 861	4. 33%
7	G集團電子零組件製造業	9, 499, 833	4. 12%
8	H集團不動產業	9, 164, 892	3. 98%
9	I集團金融租賃業	9, 070, 424	3. 94%
10	J集團不動產開發業	8, 971, 846	3.89%

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。

5. 流動性風險

(1)流動性風險來源及定義

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(2)流動性風險管理程序及衡量方法

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

- (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

本集團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、應收帳項、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,列示本集團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,故部分項目所揭露金額不會與資產負債表中相關項目金額對應。

民國112年3月31日	 0-30天(含)		31-90天(含)	91	天-180天(含)	18	1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	\$ 75, 521, 540	\$	8, 729, 349	\$	6, 842, 994	\$	12, 427, 869	\$	49, 485, 724	\$ 153, 007, 476
拆放銀行同業及同業透支	109, 871, 004		41, 034, 334		12, 075, 587		592, 177		_	163, 573, 102
附賣回債(票)券投資	3, 790, 000		1, 360, 000		=		=		_	5, 150, 000
有價證券投資	652, 965, 864		37, 594, 861		41, 405, 124		76, 437, 992		574, 317, 465	1, 382, 721, 306
貼現及放款	204, 686, 033		342, 520, 422		213, 372, 097		235, 732, 881		1, 396, 796, 054	2, 393, 107, 487
其他到期資金流入項目	75, 645, 477		8, 309, 531		5, 022, 275		2, 812, 992		9, 716, 861	101, 507, 136
衍生工具	 2, 571, 774		2, 966, 509		1, 982, 028		2, 410, 776		3, 709, 057	 13, 640, 144
合計	 1, 125, 051, 692		442, 515, 006		280, 700, 105		330, 414, 687		2, 034, 025, 161	 4, 212, 706, 651
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	170, 348, 403		75, 617, 460		8, 961, 459		364, 938		=	255, 292, 260
活期性存款	75, 289, 648		80, 496, 192		77, 700, 314		174, 081, 900		1, 493, 748, 446	1, 901, 316, 500
定期性存款	349, 139, 654		423, 890, 670		281, 630, 669		385, 423, 502		67, 422, 694	1, 507, 507, 189
應付金融債券	-		=		=		-		62, 350, 000	62, 350, 000
租賃負債	70, 676		119, 089		207, 286		356, 236		1, 948, 743	2, 702, 030
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	1, 135, 433		=		=		=		=	1, 135, 433
其他到期資金流出項目	98, 290, 749		34, 930, 683		9, 304, 810		5, 525, 963		69, 406, 154	217, 458, 359
行生工具	 1, 047, 712		1, 417, 024		594, 972		1, 285, 391		3, 851, 326	 8, 196, 425
合計	 695, 322, 275		616, 471, 118		378, 399, 510		567, 037, 930		1, 698, 727, 363	 3, 955, 958, 196
三、期距缺口	\$ 429, 729, 417	(<u>\$</u>	173, 956, 112)	(<u>\$</u>	97, 699, 405	(<u>\$</u>	236, 623, 243)	\$	335, 297, 798	\$ 256, 748, 455

民國111年12月31日		0-30天(含)		31-90天(含)	91	天-180天(含)	18	31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	\$	116, 324, 603	\$	9, 016, 976	\$	5, 474, 689	\$	12, 125, 176	\$	49, 170, 735	\$ 192, 112, 179
拆放銀行同業及同業透支		96, 972, 998		48, 555, 905		13, 059, 378		3, 967, 678		=	162, 555, 959
附賣回債(票)券投資		5, 000, 000		1, 450, 000		-		=		=	6, 450, 000
有價證券投資		563, 727, 460		73, 545, 366		49, 205, 987		71, 892, 471		536, 082, 645	1, 294, 453, 929
貼現及放款		198, 156, 277		303, 216, 275		237, 211, 422		232, 434, 267		1, 371, 012, 119	2, 342, 030, 360
其他到期資金流入項目		87, 273, 446		8, 568, 862		4, 422, 998		2, 868, 853		9, 423, 903	112, 558, 062
衍生工具		3, 214, 728		6, 093, 538		3, 633, 789		2, 606, 769		3, 633, 368	 19, 182, 192
合計		1,070,669,512		450, 446, 922		313, 008, 263		325, 895, 214		1, 969, 322, 770	 4, 129, 342, 681
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		147, 649, 778		109, 725, 012		14, 320, 709		458, 183		=	272, 153, 682
活期性存款		78, 830, 136		84, 338, 836		80, 900, 558		181, 129, 897		1, 510, 924, 576	1, 936, 124, 003
定期性存款		283, 516, 805		397, 877, 006		244, 328, 924		387, 150, 143		57, 649, 704	1, 370, 522, 582
應付金融債券		=		1, 000, 000		-		=		60, 850, 000	61, 850, 000
租賃負債		74, 684		142, 486		176, 377		358, 297		1,875,939	2, 627, 783
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具		1, 137, 409		=		-		=		=	1, 137, 409
其他到期資金流出項目		98, 854, 601		29, 613, 140		17, 091, 542		6, 045, 292		70, 356, 288	221, 960, 863
衍生工具		3, 277, 872		4, 239, 396		1, 019, 585		1, 080, 642	_	3, 736, 393	 13, 353, 888
合計		613, 341, 285	_	626, 935, 876		357, 837, 695		576, 222, 454		1, 705, 392, 900	 3, 879, 730, 210
三、期距缺口	<u>\$</u>	457, 328, 227	(<u>\$</u>	176, 488, 954)	(<u>\$</u>	44, 829, 432)	(<u>\$</u>	250, 327, 240)	\$	263, 929, 870	\$ 249, 612, 471

民國111年3月31日	 0-30天(含)		31-90天(含)	9	1天-180天(含)	_1	81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	\$ 86, 103, 445	\$	7, 881, 873	\$	5, 783, 831	\$	8, 963, 088	\$	44, 371, 887	\$ 153, 104, 124
拆放銀行同業及同業透支	167, 157, 551		40, 385, 563		14, 884, 406		5, 802, 078		_	228, 229, 598
有價證券投資	519, 517, 825		35, 117, 557		74, 633, 689		106, 704, 142		494, 989, 716	1, 230, 962, 929
貼現及放款	208, 842, 943		263, 506, 770		205, 189, 181		222, 534, 947		1, 245, 168, 188	2, 145, 242, 029
其他到期資金流入項目	114, 533, 696		8, 660, 801		4, 798, 715		2, 007, 805		7, 067, 187	137, 068, 204
衍生工具	 2, 641, 260	_	4, 878, 473		3, 678, 322		3, 963, 047		4, 392, 276	 19, 553, 378
合計	 1, 098, 796, 720		360, 431, 037		308, 968, 144		349, 975, 107		1, 795, 989, 254	 3, 914, 160, 262
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	175, 140, 840		70, 337, 418		45, 426, 251		1, 421, 915		_	292, 326, 424
活期性存款	80, 803, 176		87, 924, 041		83, 620, 433		187, 016, 449		1, 498, 026, 566	1, 937, 390, 665
定期性存款	190, 591, 518		299, 894, 830		265, 703, 433		335, 727, 848		36, 991, 942	1, 128, 909, 571
應付金融債券	_		_		6, 800, 000		1,000,000		59, 350, 000	67, 150, 000
租賃負債	65, 626		126, 312		221, 215		358, 525		1,740,031	2, 511, 709
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	50, 061		_		_		_		-	50, 061
其他到期資金流出項目	121, 579, 645		26, 559, 940		8, 451, 461		3, 583, 129		51, 615, 132	211, 789, 307
衍生工具	 2, 739, 480		2, 244, 025		2, 288, 704		2, 076, 080		4, 496, 938	 13, 845, 227
合計	 570, 970, 346		487, 086, 566		412, 511, 497		531, 183, 946		1, 652, 220, 609	 3, 653, 972, 964
三、期距缺口	\$ 527, 826, 374	(<u>\$</u>	126, 655, 529)	(<u>\$</u>	103, 543, 353)	(<u>\$</u>	181, 208, 839)	\$	143, 768, 645	\$ 260, 187, 298

上表活期性存款到期分析係按銀行子公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付,截至民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日,0-30 天時間帶之資金支出將分別增加\$1,826,026,852、<math>\$1,857,293,867 及\$1,856,587,489。

(4)表外項目到期分析

銀行子公司之放款、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;財務保證合約係指銀行子公司擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

下表請詳銀行子公司之表外項目之到期分析:

金融工具合約	112年3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)	\$	7, 872, 619	\$	115, 620, 440	\$	123, 493, 059				
客戶尚未動用之信用卡授信承諾		114, 306, 390		_		114, 306, 390				
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		32, 480, 276		977, 658		33, 457, 934				
各類保證款項		47, 195, 301		68, 058, 988		115, 254, 289				
合計	\$	201, 854, 586	\$	184, 657, 086	\$	386, 511, 672				

金融工具合約	111年12月31日									
		一年以下		超過一年		合計				
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$	16, 164, 354	\$	194, 838, 231	\$	211, 002, 585				
客戶尚未動用之信用卡授信承諾		112, 830, 312		_		112, 830, 312				
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		33, 985, 302		884, 697		34, 869, 999				
各類保證款項		47, 118, 472		63, 459, 966		110, 578, 438				
合計	\$	210, 098, 440	\$	259, 182, 894	\$	469, 281, 334				

金融工具合約	111年3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)	\$	14, 332, 571	\$	154, 155, 193	\$	168, 487, 764				
客戶尚未動用之信用卡授信承諾		111, 101, 764		_		111, 101, 764				
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		44, 498, 062		1, 071, 284		45, 569, 346				
各類保證款項		37, 108, 431		62, 261, 384		99, 369, 815				
合計	\$	207, 040, 828	\$	217, 487, 861	\$	424, 528, 689				

註:係不可撤銷之放款承諾。

(5)金融控股公司財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 新臺幣到期日期限結構分析表(銀行子公司)

單位:新臺幣千元

	民國112年3月31日													
	合計	0至10天	11至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 主要到期	\$ 3, 364, 659, 339	\$ 349, 003, 649	\$ 589, 002, 333	\$ 441, 486, 110	\$ 253, 051, 900	\$ 288, 688, 285	\$ 1, 443, 427, 062							
資金流出	(4, 399, 468, 312)	(149, 158, 844)	(280, 323, 945)	(655, 438, 451)	(712, 716, 229)	(872, 010, 490)	(1,729,820,353)							
期距缺口	(\$ 1,034,808,973)	\$ 199, 844, 805	\$ 308, 678, 388	(\$ 213, 952, 341)	(\$ 459, 664, 329)	(\$ 583, 322, 205)	(\$ 286, 393, 291)							

單位:新臺幣千元

	民國111年3月31日												
	合計	0至10天	11至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 主要到期	\$ 3, 238, 756, 328	\$ 430, 731, 984	\$ 492, 164, 034	\$ 338, 352, 894	\$ 319, 695, 415	\$ 348, 244, 463	\$ 1, 309, 567, 538						
資金流出	(4, 156, 102, 206)	(157, 249, 859)	(253, 139, 529)	(652, 322, 721)	(690, 557, 832)	(750, 675, 901)	(1,652,156,364)						
期距缺口	(\$ 917, 345, 878)	\$ 273, 482, 125	\$ 239, 024, 505	(\$ 313, 969, 827)	(\$ 370, 862, 417)	(\$ 402, 431, 438)	(\$ 342, 588, 826)						

註:本表係銀行子公司全行新臺幣之金額。

B. 美元到期日期限結構分析表(銀行子公司)

單位:美金千元

												. ,		
	民國112年3月31日													
		合計		0至30天		31至90天		91至180天	1	81天至一年		超過一年		
主要到期 資金流入 主要到期	\$	46, 835, 836	\$	12, 256, 899	\$	9, 735, 354	\$	6, 796, 083	\$	7, 313, 951	\$	10, 733, 549		
資金流出	(52, 041, 377)	(17, 205, 530)	(14, 907, 192)	(6, 792, 169)	(7, 454, 617)	(5, 681, 869)		
期距缺口	(\$	5, 205, 541)	(\$	4, 948, 631)	(\$	5, 171, 838)	\$	3, 914	(\$	140, 666)	\$	5, 051, 680		

單位:美金千元

	民國111年3月31日													
		合計		0至30天		31至90天		91至180天	1	81天至一年		超過一年		
主要到期 資金流入 主要到期	\$	49, 619, 389	\$	13, 202, 459	\$	12, 556, 818	\$	7, 433, 410	\$	6, 707, 658	\$	9, 719, 044		
資金流出	(54, 329, 655)	(14, 621, 309)	(11, 692, 662)	(10, 116, 982)	(10, 357, 834)	(7, 540, 868)		
期距缺口	(\$	4, 710, 266)	(\$	1, 418, 850)	\$	864, 156	(\$	2, 683, 572)	(\$	3, 650, 176)	\$	2, 178, 176		

註:本表係銀行子公司全行美元之金額。

6. 市場風險

(1)市場風險之來源及定義

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(2)市場風險管理之目的

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(3)市場風險管理之政策與程序

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(4)市場風險管理流程

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(5)衡量風險的方法(市場風險評價技術)

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(6)交易簿風險管理之政策與程序

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(7) 交易簿利率風險管理

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(8)銀行簿利率風險管理

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(9) 外匯風險管理

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(10)權益證券風險管理

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(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。銀行子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,目前銀行子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。銀行子公司風險值(VaR)模型皆持續地進行回溯測試,以評估模型的準確性。銀行子公司董事會每年皆會針對風險值(VaR)重新設定限額,並由銀行子公司風險管理部門每日進行控管。

單位:新臺幣千元

	112年1月1日至3月31日				
	平均		最高		最低
外匯風險值	\$ 123, 145	\$	147, 483	\$	87, 530
利率風險值	35,299		51, 039		30, 124
權益證券風險值	3, 285		5, 990		738

單位:新臺幣千元

	111年1月1日至3月31日				
	平均		最高		最低
外匯風險值	\$ 54, 295	\$	64, 756	\$	42, 296
利率風險值	66, 403		102, 769		38, 310
權益證券風險值	10,000		13, 977		4, 229

(12) 外匯風險缺口資訊

下表彙總本集團民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日止,所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之外匯暴險資訊。

單位:新臺幣千元

大学金融資産		112年3月31日			
			 美元		人民幣
現金及約當現金 8、8,835,911 1,600,913 存放失行及拆借金融同業 104,642,244 45,392,193 透過其性綜合稅益被公允價值衡量之金融資產 81,392,138 8.178,775 貼現及放款 273,239,732 22,317,199 處收款項 27,857,811 2,281,662 按繼續後成本衛量之債務工具投資 142,851,271 28,473,970 其他金融資產 248 2,665,200 其地資產 2,492 368 外幣金融資產 134,701,753 \$ 12,784,275 存款及金融同業存款 8,587,998,948 \$ 115,675,378 外幣金融資債 1,550,361 16,801 其他金融負債 23,238,081 1,205,340 應付款項 21,346,269 1,792,695 外幣金融負債 21,346,269 1,792,695 外幣金融資產 \$ 17,795,395 \$ 2,339,932 存放头付置依衛量之金融資產 \$ 17,795,395 \$ 2,339,932 存效共行及折借金融同業 \$ 17,795,395 \$ 2,339,932 存效共會 \$ 19,79	外幣金融資產				
	-	 \$	8, 835, 911	\$	1,600,913
透過損益按公允價值衡量之金融資產 49,177,101 4,765,096 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 81,392,138 8,178,779 應收款項 27,857,811 22,317,199 應收款項 142,851,271 28,473,970 其他會產產 248 2,665,200 其他音產 248 2,665,200 外營金融資產 24,492 368 外營金融資產 8,687,998,948 115,675,378 外營金融資產 8,687,998,948 115,675,378 外營金融資產 8,134,701,753 8,12,784,275 存款及匯款 858,167,789 48,291,254 透過模益按公允價值衡量之金融負債 1,550,361 16,801 現心企融資產 21,346,269 1,792,695 外營金融負債 21,346,269 1,792,695 外營金融負債 1,039,004,253 64,090,365 單位公納養營 1,151,136 2,490,365 學學企業營產 8,17,795,395 8,2,339,932 存效共行及新借金融戶業 103,214,562 47,661,665 透過提益於公允價值衡量之金融資產 8,17,795,395 8,2,339,932 存效共行及放款項 24,351,136 2,011,843 透過提益於公允價值衡量之金融資產 119,703,621 28,982,309 其他會政教養 <td< th=""><th></th><th></th><th></th><th>·</th><th></th></td<>				·	
透過其他綜合損益按公允價值簡量之金融資產 81,392,138 8,178,775 貼現及放款 273,239,732 22,317,199 複收執項 278,578,811 2,281,662 按攤繳項度 142,851,271 28,473,970 其他金融資產 2,482 2,665,200 其的資產 2,492 368 外幣金融資產 134,701,753 \$ 12,784,275 存款及匯款 858,167,789 48,291,254 透過損益按公允價值衡量之金融負債 1,550,361 16,801 其他金融負債 1,550,361 16,801 基付款項 21,346,269 1,792,695 外幣金融負債小計 第1,039,004,253 64,090,365 基礎 111年12月31日 基化 基礎公外需要 103,214,562 47,661,665 透過其過去公允價值衡量之金融資產 103,214,562 47,661,665 透過其益按公允價值衡量之金融資產 82,911,185 8,650,282 贴現及放款 289,420,623 21,336,517 應收費產 119,275,184 24,351,136 2,011,843 按攤給養養養產 119,275,184 24,151,136 2,011,843 按攤的 24,351,136 2,011,843 2,018,843 按攤的 119,275,184 24,166 19,792,1					
應收款項 技地論緩及本衡量之債務工具投資 其他查融資產 27,857,811 2,281,662 技機論緩後成本衡量之債務工具投資 其他查產 身份幣金融資產/ 142,851,271 28,473,970 外幣金融資產/ 2,492 3688 外幣金融資產/ 8 687,998,948 115,675,378 外幣金融資債 134,701,753 \$ 12,784,275 产作效及配配業存款 存款及匯款 858,167,789 48,291,254 透過損益按公允價值衡量之金融負債 1,550,361 16,801 其他金融負債小計 21,346,269 1,795,395 64,090,365 外幣金融負債小計 第11,039,004,253 64,090,365 基充 人民幣 學學企會與負債 1,339,004,253 64,090,365 基次 人民幣 學會企融資產 111年12131 上 基企 111年12131 上 基企 112,275,395 2,339,932 存放处行及債債衡量之金融資產 15,795,395 2,339,932 存放收有人人債債衡量之金融資產 82,917,185 4,704,576 透過其社於公稅債債衡量之金融資產 82,917,185 8,650,282 助現及放款 28,962,309 2,918,306 其他金融資產 4,190 3,088,066 其他金融資產 4,4162 外幣金融資產 1,529,753	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		81, 392, 138		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 其他資產 其他資產 外幣金融資產小計 142,851,271 28,473,970 外幣金融資產小計 8 687,998,948 115,675,378 外幣金融資產 共行及金融同業存款 存款及匯款 養過損益按公允價值衡量之金融負債 其他金融負債 134,701,753 12,784,275 存款及匯款 養過損益按公允價值衡量之金融負債 其他金融負債 23,238,081 1,205,340 應付款項 外幣金融負債小計 21,346,269 1,792,695 外幣金融負債小計 1,039,004,253 64,090,365 學整金融資產 現金及約當現金 存於央行及拆借金融同業 這過損益按公允價值衡量之金融資產 17,795,395 2,339,932 存於外費人拆借金融同業 這過損益按公允價值衡量之金融資產 48,415,729 4,704,570 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 48,415,729 4,704,570 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 24,351,136 2,011,843 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 119,703,621 28,982,309 其他金融資產 其他金融資產 4,190 3,088,066 其他資產 投過損益按公允價值衡量之金融負債 1,529,75,184 外幣金融自債 失行及金融同業存款 存款及區款 8144,321,666 19,792,186 存款及區款 透過損益按公允價值衡量之金融負債 1,529,753 14,172 安融負債 1,529,753 14,172 共行及金融自債 23,218,306 1,064,114 應付款項 23,218,306 1,064,114 應付款項 28,184,610 1,052,954					
其他會產產 其他實產 其他實產 外幣金融資產 外幣金融資產 分學金融負債 央行及金融同業存款 養過損益按公允價值衡量之金融負債 財務金融負債 與企業 人幣金融負債 與企業 人幣金融負債 數學金融負債 有數人 人幣金融負債 人幣金融負債 人幣金融負債 人幣金融負債 人幣金融負債 人幣金融負債 人幣金融負債 人幣金融負債 人幣金融負債 人幣金融負債 人工 	應收款項		27, 857, 811		2, 281, 662
其他資產 2.492 368 外幣金融資產 8 687,998,948 115,675,378 外幣金融負債 2 2 央行及金融同業存款 8 588,167,789 48,291,254 透過損益按公允價值衡量之金融負債 1,550,361 16,801 其他金融負債 23,238,081 1,205,340 應付款項 21,346,269 1,792,695 外幣金融資債小計 \$ 1,039,004,253 64,090,365 事業元 人民幣 少幣金融資產 111年12月31日 上 現金及約當現金 \$ 17,795,395 2,339,932 存放央行及拆借金融同業 103,214,562 47,661,665 透過損益按公允價值衡量之金融資產 48,415,729 4,704,570 透過損差按公允價值衡量之金融資產 82,911,185 8,650,282 貼現及放款 24,351,136 2,011,846 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 119,703,621 28,982,309 其他金融資產 4,190 3,088,066 其他金融資產 4,190 3,088,066 其他金融資產 4,190 3,088,066 其他金融資產 4,190 3,088,066 其他查查融資產 4,190 3,088,066 <th< th=""><th>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</th><th></th><th>142, 851, 271</th><th></th><th>28, 473, 970</th></th<>	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		142, 851, 271		28, 473, 970
外幣金融負債 115,675,378 外幣金融負債 134,701,753 \$ 12,784,275 存款及匯款 858,167,789 48,291,254 該過損益按公允價值衡量之金融負債 1,550,361 16,801 其他金融負債 23,238,081 1,205,340 應付款項 21,346,269 1,792,695 外幣金融負債小計 \$ 1,039,004,253 \$ 64,090,365 理位:新臺幣千元 111年12月31日 現金及約當現金 \$ 17,795,395 \$ 2,339,932 存放央行及折僧金融同業 103,214,562 47,661,665 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 82,911,185 8,650,282 貼現及放款 289,420,623 21,836,517 應收款項 24,351,136 2,011,843 其他金融資產 4,190 3,088,066 其他資產 4,190 3,088,066 大學營產 44,162	其他金融資產		248		2,665,200
外幣金融負債 共行及金融同業存款 \$ 134,701,753 \$ 12,784,275 存款及匯款 858,167,789 48,291,254 這過損益接公允價值衡量之金融負債 1,550,361 16,801 其他金融負債 23,238,081 1,205,340 應付款項 21,346,269 1,792,695 外幣金融負債小計 \$ 1,039,004,253 \$ 64,090,365 現金及約當現金 \$ 17,795,395 \$ 2,339,932 存放央行及拆借金融同業 103,214,562 47,661,665 透過損益按公允價值衡量之金融資產 48,415,729 4,704,570 透過損益按公允價值衡量之金融資產 82,911,185 8,650,282 貼現及放款 289,420,623 21,836,517 應收款項 24,351,136 2,011,843 按維銷後成本衡量之債務工具投資 119,703,621 28,982,309 其他查融資產 4,162 - 外幣金融資產 4,162 - 其他資產 4,162 - 外幣金融資產 119,703,621 28,982,309 其他資產 4,162 - 外幣金融資產 8685,860,603 \$ 119,275,184 外幣金融資產 847,372,869 49,708,744 交過損益於公允價值衡量之金融負債 1,529,753 49,708,744 <	其他資產		2, 492		368
央行及金融同業存款 第 134,701,753 12,784,275 存款及匯款 858,167,789 48,291,254 透過損益按公允價值衡量之金融負債 1,550,361 16,801 其他金融負債 23,238,081 1,205,340 應付款項 21,346,269 1,792,695 外幣金融負債小計 第 1,039,004,253 64,090,365 單位:新臺幣千元 111年12月31日 美元 人民幣 外幣金融資產 17,795,395 2,339,932 存放央行及折借金融同業 103,214,562 47,661,665 365 366,166 366,166 366,166 366,176 366,176 366 366,176 366,176 366,176 366 366,176 366,176	外幣金融資產小計	\$	687, 998, 948	\$	115, 675, 378
存款及匯款 858, 167, 789 48, 291, 254 透過損益按公允價值衡量之金融負債 1, 550, 361 16, 801 其他金融負債 23, 238, 081 1, 205, 340 應付款項 21, 346, 269 1, 792, 695 外幣金融負債小計 第1,039,004, 253 64,090, 365 現金及約當現金 第111年12月31日 美元 人民幣 外幣金融資產 103, 214, 562 47, 661, 665 透過損益按公允價值衡量之金融資產 82, 911, 185 8, 650, 282 貼現及放款 289, 420, 623 21, 836, 517 貼現及放款 24, 351, 136 2, 011, 843 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 119, 703, 621 28, 982, 309 其他金融資產 4, 190 3, 088, 066 其他資產 4, 162 外幣金融資產 868, 860, 603 119, 275, 184 外幣金融資產 847, 372, 869 49, 708, 744 透過損益於公允價值衡量之金融負債 1, 529, 753 14, 172 其他金融負債 1, 529, 753 14, 172 其他金融負債 23, 218, 306	外幣金融負債				
存款及匯款 858, 167, 789 48, 291, 254 透過損益按公允價值衡量之金融負債 1, 550, 361 16, 801 其他金融負債 23, 238, 081 1, 205, 340 應付款項 21, 346, 269 1, 792, 695 外幣金融負債小計 第1,039,004, 253 64,090, 365 學幣金融資產 第111年12月31日 現金及約當現金 第17,795, 395 2, 339, 932 存放央行及拆借金融同業 103, 214, 562 47, 661, 665 透過損益按公允價值衡量之金融資產 82, 911, 185 8, 650, 282 態現及放款 289, 420, 623 21, 836, 517 應收款項 24, 351, 136 2, 011, 843 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 119, 703, 621 28, 982, 309 其他金融資產 4, 190 3, 088, 066 其他資產 4, 190 3, 088, 066 其他資產 4, 162 - 外幣金融資產 4, 162 - 外幣金融資產 865, 860, 603 119, 275, 184 外幣金融資產 847, 372, 869 49, 708, 744 透過損益按公允價值衡量之金融負債 1, 529, 753 14, 172 其他金融負債 23, 218, 306 1, 064, 114 應付款項 28, 184, 610 1, 052, 954	央行及金融同業存款	\$	134, 701, 753	\$	12, 784, 275
其他金融負債 應付款項 外幣金融負債小計23, 238, 081 21, 346, 269 \$1, 792, 6951, 205, 340 1, 792, 695外幣金融負債小計	存款及匯款				48, 291, 254
其他金融負債 應付款項 外幣金融負債小計23, 238, 081 21, 346, 269 \$1, 792, 6951, 205, 340 1, 792, 695外幣金融負債小計	透過損益按公允價值衡量之金融負債		1, 550, 361		16, 801
外幣金融負債小計 第 1,039,004,253 64,090,365 外幣金融資産 111年12月31日 人民幣 現金及約當現金 第 17,795,395 2,339,932 存放央行及拆借金融同業 103,214,562 47,661,665 透過損益按公允價值衡量之金融資產 82,911,185 8,650,282 贴現及放款 289,420,623 21,836,517 應收款項 24,351,136 2,011,843 技機銷後成本衡量之債務工具投資 119,703,621 28,982,309 其他金融資產 4,190 3,088,066 外幣金融資產小計 8 685,860,603 119,275,184 外幣金融資產 8 144,321,666 \$ 19,792,186 存款及匯款 8 847,372,869 49,708,744 透過損益按公允價值衡量之金融負債 1,529,753 14,172 其他金融負債 23,218,306 1,064,114 應付款項 1,064,114 應付款項 1,064,114 應付款項 1,052,954					
外幣金融負債小計 第 1,039,004,253 64,090,365 外幣金融資産 111年12月31日 人民幣 現金及約當現金 第 17,795,395 2,339,932 存放央行及拆借金融同業 103,214,562 47,661,665 透過損益按公允價值衡量之金融資產 82,911,185 8,650,282 贴現及放款 289,420,623 21,836,517 應收款項 24,351,136 2,011,843 技機銷後成本衡量之債務工具投資 119,703,621 28,982,309 其他金融資產 4,190 3,088,066 外幣金融資產小計 8 685,860,603 119,275,184 外幣金融資產 8 144,321,666 \$ 19,792,186 存款及匯款 8 847,372,869 49,708,744 透過損益按公允價值衡量之金融負債 1,529,753 14,172 其他金融負債 23,218,306 1,064,114 應付款項 1,064,114 應付款項 1,064,114 應付款項 1,052,954	應付款項		21, 346, 269		1, 792, 695
單位:新臺幣千元 111年12月31日大幣金融資產美元人民幣現金及約當現金\$ 17,795,395\$ 2,339,932存放央行及拆借金融同業103,214,56247,661,665透過損益按公允價值衡量之金融資產48,415,7294,704,570透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產82,911,1858,650,282貼現及放款289,420,62321,836,517應收款項24,351,1362,011,843按攤銷後成本衡量之債務工具投資119,703,62128,982,309其他金融資產4,1903,088,066其他資產44,162外幣金融資產小計\$ 685,860,603\$ 119,275,184外幣金融資債847,372,86949,708,744透過損益按公允價值衡量之金融負債1,529,75314,172其他金融負債1,529,75314,172其他金融負債23,218,3061,064,114應付款項28,184,6101,052,954		\$		\$	
外幣金融資產111年12月31日現金及約當現金\$ 17,795,395\$ 2,339,932存放央行及拆借金融同業103,214,56247,661,665透過損益按公允價值衡量之金融資產48,415,7294,704,570透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產82,911,1858,650,282貼現及放款289,420,62321,836,517應收款項24,351,1362,011,843按攤銷後成本衡量之債務工具投資119,703,62128,982,309其他金融資產4,1903,088,066其他資產44,162—外幣金融資產小計\$ 685,860,603\$ 119,275,184外幣金融資產44,162—央行及金融同業存款\$ 685,860,603\$ 119,792,186存款及匯款847,372,86949,708,744透過損益按公允價值衡量之金融負債1,529,75314,172其他金融負債23,218,3061,064,114應付款項28,184,6101,052,954				777	
外幣金融資產美元人民幣現金及約當現金\$ 17,795,395\$ 2,339,932存放央行及拆借金融同業103,214,56247,661,665透過損益按公允價值衡量之金融資產48,415,7294,704,570透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產82,911,1858,650,282貼現及放款289,420,62321,836,517應收款項24,351,1362,011,843按攤銷後成本衡量之債務工具投資119,703,62128,982,309其他金融資產4,1903,088,066其他資產44,162—外幣金融資產小計\$ 685,860,603\$ 119,275,184少幣金融負債\$ 847,372,86949,708,744透過損益按公允價值衡量之金融負債1,529,75314,172其他金融負債23,218,3061,064,114應付款項28,184,6101,052,954				·	
外幣金融資産 第 17,795,395 第 2,339,932 存放央行及拆借金融同業 103,214,562 47,661,665 透過損益按公允價值衡量之金融資產 48,415,729 4,704,570 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 82,911,185 8,650,282 貼現及放款 289,420,623 21,836,517 應收款項 24,351,136 2,011,843 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 119,703,621 28,982,309 其他金融資產 4,190 3,088,066 其他資產 44,162 外幣金融資產小計 \$ 685,860,603 \$ 119,275,184 外幣金融負債 847,372,869 49,708,744 透過損益按公允價值衡量之金融負債 1,529,753 14,172 其他金融負債 23,218,306 1,064,114 應付款項 28,184,610 1,052,954		111年12月31日			
現金及約當現金 \$ 17,795,395 \$ 2,339,932 存放央行及拆借金融同業 103,214,562 47,661,665 透過損益按公允價值衡量之金融資產 48,415,729 4,704,570 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 82,911,185 8,650,282 貼現及放款 289,420,623 21,836,517 應收款項 24,351,136 2,011,843 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 119,703,621 28,982,309 其他金融資產 4,190 3,088,066 其他資產 44,162 — 外幣金融資產小計 \$ 685,860,603 \$ 119,275,184 外幣金融負債 847,372,869 49,708,744 透過損益按公允價值衡量之金融負債 1,529,753 14,172 其他金融負債 23,218,306 1,064,114 應付款項 28,184,610 1,052,954			美元		人民幣
存放央行及拆借金融同業 103, 214, 562 47, 661, 665 透過損益按公允價值衡量之金融資產 48, 415, 729 4, 704, 570 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 82, 911, 185 8, 650, 282 貼現及放款 289, 420, 623 21, 836, 517 應收款項 24, 351, 136 2, 011, 843 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 119, 703, 621 28, 982, 309 其他金融資產 4, 190 3, 088, 066 其他資產 44, 162 —— 外幣金融資產 44, 162 —— 外幣金融資產小計 \$ 685, 860, 603 \$ 119, 275, 184	外幣金融資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 48,415,729 4,704,570 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 82,911,185 8,650,282 貼現及放款 289,420,623 21,836,517 應收款項 24,351,136 2,011,843 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 119,703,621 28,982,309 其他金融資產 4,190 3,088,066 其他資產 44,162 — 外幣金融資產小計 \$ 685,860,603 \$ 119,275,184 外幣金融負債 847,372,869 49,708,744 透過損益按公允價值衡量之金融負債 1,529,753 14,172 其他金融負債 23,218,306 1,064,114 應付款項 28,184,610 1,052,954	現金及約當現金	\$	17, 795, 395	\$	2, 339, 932
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 82,911,185 8,650,282 貼現及放款 289,420,623 21,836,517 應收款項 24,351,136 2,011,843 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 119,703,621 28,982,309 其他金融資產 4,190 3,088,066 其他資產 44,162 — 外幣金融資產小計 \$ 685,860,603 \$ 119,275,184 外幣金融負債 847,372,869 49,708,744 透過損益按公允價值衡量之金融負債 1,529,753 14,172 其他金融負債 23,218,306 1,064,114 應付款項 28,184,610 1,052,954	存放央行及拆借金融同業		103, 214, 562		47, 661, 665
貼現及放款 應收款項289, 420, 623 24, 351, 136 119, 703, 621 28, 982, 309 28, 982, 309 28, 982, 309 28, 982, 309 3, 088, 066 4, 190 44, 162 9, 幣金融資產小計119, 703, 621 44, 162 5 685, 860, 60328, 982, 309 3, 088, 066 44, 162 - - - **外幣金融資產 少幣金融負債 央行及金融同業存款 存款及匯款 透過損益按公允價值衡量之金融負債 其他金融負債 其他金融負債 23, 218, 306 23, 218, 306 24, 1052, 954	透過損益按公允價值衡量之金融資產		48, 415, 729		4, 704, 570
應收款項 按攤銷後成本衡量之債務工具投資24,351,136 119,703,6212,011,843 28,982,309 4,190其他資產 外幣金融資產小計44,162 44,162 - \$ 685,860,603- \$ 119,275,184外幣金融負債 央行及金融同業存款 存款及匯款 透過損益按公允價值衡量之金融負債 其他金融負債 其他金融負債 (1,529,753 (23,218,306) (23,218,306) (1,064,114) (28,184,610)1,064,114 (1,052,954)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		82, 911, 185		8, 650, 282
按攤銷後成本衡量之債務工具投資119,703,62128,982,309其他金融資產4,1903,088,066其他資產44,162—外幣金融資產小計\$ 685,860,603\$ 119,275,184外幣金融負債—\$ 144,321,666\$ 19,792,186存款及匯款847,372,86949,708,744透過損益按公允價值衡量之金融負債1,529,75314,172其他金融負債23,218,3061,064,114應付款項28,184,6101,052,954	貼現及放款		289, 420, 623		21, 836, 517
其他金融資產4,1903,088,066其他資產44,162-外幣金融資產小計\$ 685,860,603\$ 119,275,184外幣金融負債******央行及金融同業存款\$ 144,321,666\$ 19,792,186存款及匯款847,372,86949,708,744透過損益按公允價值衡量之金融負債1,529,75314,172其他金融負債23,218,3061,064,114應付款項28,184,6101,052,954	應收款項		24, 351, 136		2, 011, 843
其他資產44,162-外幣金融資產小計\$ 685,860,603\$ 119,275,184外幣金融負債******央行及金融同業存款\$ 144,321,666\$ 19,792,186存款及匯款847,372,86949,708,744透過損益按公允價值衡量之金融負債1,529,75314,172其他金融負債23,218,3061,064,114應付款項28,184,6101,052,954	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		119, 703, 621		28, 982, 309
外幣金融資產小計\$ 685,860,603\$ 119,275,184外幣金融負債******央行及金融同業存款\$ 144,321,666\$ 19,792,186存款及匯款847,372,86949,708,744透過損益按公允價值衡量之金融負債1,529,75314,172其他金融負債23,218,3061,064,114應付款項28,184,6101,052,954	其他金融資產		4, 190		3, 088, 066
外幣金融負債\$ 144,321,666\$ 19,792,186央行及金融同業存款\$ 847,372,86949,708,744透過損益按公允價值衡量之金融負債1,529,75314,172其他金融負債23,218,3061,064,114應付款項28,184,6101,052,954	其他資產		44, 162		
央行及金融同業存款\$ 144, 321, 666\$ 19, 792, 186存款及匯款847, 372, 86949, 708, 744透過損益按公允價值衡量之金融負債1, 529, 75314, 172其他金融負債23, 218, 3061, 064, 114應付款項28, 184, 6101, 052, 954	外幣金融資產小計	\$	685, 860, 603	\$	119, 275, 184
存款及匯款847, 372, 86949, 708, 744透過損益按公允價值衡量之金融負債1, 529, 75314, 172其他金融負債23, 218, 3061, 064, 114應付款項28, 184, 6101, 052, 954	外幣金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債1,529,75314,172其他金融負債23,218,3061,064,114應付款項28,184,6101,052,954	央行及金融同業存款	\$	144, 321, 666	\$	19, 792, 186
其他金融負債23, 218, 3061, 064, 114應付款項28, 184, 6101, 052, 954	存款及匯款		847, 372, 869		49, 708, 744
應付款項	透過損益按公允價值衡量之金融負債		1, 529, 753		14, 172
	其他金融負債		23, 218, 306		1, 064, 114
	應付款項	<u></u>	28, 184, 610		1, 052, 954
	外幣金融負債小計	\$	1, 044, 627, 204	\$	71, 632, 170

單位:新臺幣千元

111年3月31日

	 111 071 01 1			
	 美元		人民幣	
外幣金融資產				
現金及約當現金	\$ 14, 595, 725	\$	4, 453, 430	
存放央行及拆借金融同業	88, 823, 565		51, 354, 414	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43, 659, 223		4, 477, 362	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	64, 877, 918		11, 215, 990	
貼現及放款	285, 296, 255		22, 106, 133	
應收款項	40, 153, 838		3, 339, 536	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	93, 090, 747		29, 279, 473	
其他金融資產	3, 755		1, 797, 972	
其他資產	 64, 022			
外幣金融資產小計	\$ 630, 565, 048	\$	128, 024, 310	
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	\$ 113, 222, 560	\$	13, 437, 065	
存款及匯款	778, 312, 829		62, 149, 677	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	452,537		1,692	
其他金融負債	12, 619, 340		1, 248, 823	
應付款項	 42, 112, 975		2, 428, 338	
外幣金融負債小計	\$ 946, 720, 241	\$	79, 265, 595	

註:民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日美元兌新臺幣分 別為 30.440、30.725 及 28.580。

民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日人民幣兌新臺幣分別為 4.442、4.411 及 4.494。

(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。

本集團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

本集團假設當其他變動因子不變時,民國 112 年新臺幣兌美元貶值/升值 3%,歐元貶值/升值 3%,人民幣及其他幣別貶值/升值 4%,民國 111 年新臺幣兌美元貶值/升值 3%,歐元貶值/升值 3%,人民幣及其他幣別貶值/升值 4%,則本集團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

本集團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,則本集團持有交易簿上市(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:

112年3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
王安風版	文 刧 佃 夂	損益	其他綜合損益
外匯風險	新臺幣兌美金貶值3%、新臺幣兌歐元貶值3%、 新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值4%(註1)	\$ 187, 89	4 \$ 6,509
外匯風險	新臺幣兌美金升值3%、新臺幣兌歐元升值3%、 新臺幣兌人民幣及其他幣別升值4%(註2)	(187, 89	4) (6, 509)
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	(721, 42	4) (3, 029, 393)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	789, 18	8 2, 863, 069
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	307, 06	1, 165, 183
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	(307, 06	1) (1, 165, 183)

111年12月31日 單位:新臺幣千元

111 12/1014				
主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明	
	交 37 1四/文	損益	其他綜合損益	
外匯風險	新臺幣兌美金貶值3%、新臺幣兌歐元貶值3%、 新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值4%(註3)	\$ 133, 797	\$ 6,730	
外匯風險	新臺幣兌美金升值3%、新臺幣兌歐元升值3%、 新臺幣兌人民幣及其他幣別升值4%(註4)	(133, 797)	(6, 730)	
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	(742, 224)	(2,756,535)	
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	765, 264	2, 819, 061	
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	402, 042	1, 037, 649	
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	(402, 064)	(1,037,649)	

111年3月31日 單位:新臺幣千元

111 0/101 4			1 1 1 1 1 1 1
主要風險	變動幅度	影響說明 損益	影響說明 其他綜合損益
外匯風險	新臺幣兌美金貶值3%、新臺幣兌歐元貶值3%、 新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值4%(註5)	\$ 164, 502	\$ 8,687
外匯風險	新臺幣兌美金升值3%、新臺幣兌歐元升值3%、 新臺幣兌人民幣及其他幣別升值4%(註6)	(164, 502)	(8, 687)
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	(821, 081)	(2, 697, 840)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	681, 974	2, 722, 829
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	283, 470	1, 200, 207
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	(283, 553)	(1, 200, 207)

- 註 1:新臺幣兌美元貶值 3%、新臺幣兌歐元貶值 3%、新臺幣兌人民幣貶值 4%及其他幣別貶值 4%所影響之利益(損失)分別為\$139,859、\$2,368、(\$75,883)及\$121,550;所影響之權益為美元\$6,509及其他幣別\$0。
- 註 2:新臺幣兌美元貶值 3%、新臺幣兌歐元貶值 3%、新臺幣兌人民幣貶值 4%及其他幣別貶值 4%所影響之(損失)利益分別為(\$139,859)、(\$2,368)、\$75,883及(\$121,550);所影響之權益為美元(\$6,509)及其他幣別\$0。
- 註 3:新臺幣兌美元貶值 3%、新臺幣兌歐元貶值 3%、新臺幣兌人民幣貶值 4%及 其 他 幣 別 貶 值 4%所 影 響 之 利 益 (損 失)分 別 為 \$48,727、

(\$13,391)、(\$74,266)及\$172,727;所影響之權益為美元\$6,730及其他幣別\$0。

- 註 4: 新臺幣兌美元升值 3%、新臺幣兌歐元升值 3%、新臺幣兌人民幣升值 4%及其他幣別升值 4%所影響之(損失)利益分別為(\$48,727)、\$13,391、\$74,266及(\$172,727);所影響之權益為美元(\$6,730)及其他幣別\$0。
- 註 5:新臺幣兌美元貶值 3%、新臺幣兌歐元貶值 3%、新臺幣兌人民幣貶值 4%及其他幣別貶值 4%所影響之利益(損失)分別為\$42,195、(\$18,688)、\$100及\$140,895;所影響之權益為美元\$8,687及其他幣別\$0。
- 註 6:新臺幣兌美元升值 3%、新臺幣兌歐元升值 3%、新臺幣兌人民幣升值 4%及其他幣別升值 4%所影響之(損失)利益分別為(\$42,195)、\$18,688、(\$100)及(\$140,895);所影響之權益為美元(\$8,687)及其他幣別\$0。
- (14)公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

子公司第一銀行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

112年3月31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, 582, 548, 507	\$ 41,801,102	\$ 75, 032, 907	\$ 285, 730, 544	\$ 2, 985, 113, 060
利率敏感性負債	658, 614, 854	1, 605, 475, 528	139, 039, 453	61, 019, 584	2, 464, 149, 419
利率敏感性缺口	1, 923, 933, 653	(1, 563, 674, 426)	(64, 006, 546)	224, 710, 960	520, 963, 641
淨值	240, 291, 057				
利率敏感性資產與	121.14%				
利率敏感性缺口與	216.81%				

子公司第一銀行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

111年3月31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, 237, 614, 757	\$ 89, 564, 834	\$ 105, 919, 344	\$ 287, 482, 423	\$ 2, 720, 581, 358
利率敏感性負債	466, 005, 122	1, 615, 966, 466	111, 575, 686	57, 220, 318	2, 250, 767, 592
利率敏感性缺口	1, 771, 609, 635	(1,526,401,632)	(5, 656, 342)	203, 262, 105	469, 813, 766
淨值	230, 474, 587				
利率敏感性資產與	120.87%				
利率敏感性缺口與	203. 85%				

說明:本表係填寫銀行子公司新臺幣之金額,且不包括或有資產及或有負債項目。

子公司第一銀行利率敏感性資產負債分析表(美元)

112年3月31日

單位:美元千元,%

項目	1	至90天(含)	91	至180天(含)	18	31天至1年(含)		1年以上		合計
利率敏感性資產	\$	17, 498, 381	\$	1, 548, 447	\$	618, 421	\$	4, 066, 074	\$	23, 731, 323
利率敏感性負債		23, 734, 306		10, 561, 666		2, 376, 398		17, 595		36, 689, 965
利率敏感性缺口	(6, 235, 925)	(9, 013, 219)	(1, 757, 977)		4, 048, 479	(12, 958, 642)
淨值	净值								7, 893, 924	
利率敏感性資產與負債比率								64. 68%		
利率敏感性缺口與淨值比率								-164. 16%		

子公司第一銀行利率敏感性資產負債分析表(美元)

111年3月31日

單位:美元千元,%

		1 -	/ 4 = - · ·		1 12 ///01/0
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	\$ 16,006,926	\$ 1,914,266	\$ 572, 232	\$ 2,828,825	\$ 21, 322, 249
利率敏感性負債	15, 436, 373	14, 641, 374	3, 156, 448	267	33, 234, 462
利率敏感性缺口	570, 553	(12, 727, 108)	(2, 584, 216)	2, 828, 558	(11, 912, 213)
淨值	8, 064, 191				
利率敏感性資產與	64. 16%				
利率敏感性缺口與	-147, 72%				

說明:本表係填寫銀行子公司美元之金額,且不包括或有資產及或有負債。

- 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。

7. 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本集團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。由於該等交易致收取合約現金流量 已移轉於他人,並反映本集團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,本集團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,但本集團仍承擔利率風險,故未整體除列。

112年3月31日 單位:新臺幣千元

金融資產類別	已移轉金融資產	相關金融負債	
立附貝座類別	帳面金額	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	\$ 6, 435, 246	\$ 6, 444, 631	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
- 附買回條件協議	7, 809, 233	7, 357, 788	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			
- 附買回條件協議	9, 225, 182	7, 736, 878	

111年12月31日

單位:新臺幣千元

金融資產類別	已移轉金融資產	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	帳面金額		
- 附買回條件協議	\$ 6, 360, 025	\$ 6, 411, 241	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
- 附買回條件協議	8, 117, 974	7, 672, 357	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			
- 附買回條件協議	6, 842, 804	5, 693, 300	

111年3月31日 單位:新臺幣千元

人	已移轉金融資產	相關金融負債	
金融資產類別	帳面金額	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	\$ 7,680,915	\$ 7,696,334	
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	6, 168, 806	5, 739, 993	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			
- 附買回條件協議	7, 562, 447	6, 890, 678	

8. 金融資產及金融負債互抵

本集團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。

本集團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。上述受可執行淨額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:

112年3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								
	已認列之金融 於資產負債表中互		列報於資產負債表之	未於資產負債					
說明	資產總額 (a)	抵之已認列之金融 負債總額(b)	金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)			
衍生工具	\$ 13, 301, 505	\$ -	\$ 13, 301, 505	\$ 5, 147, 309	\$ 5, 436, 331	\$ 2,717,865			
附賣回協議	5, 150, 000		5, 150, 000	_	5, 150, 000				
合計	\$ 18, 451, 505	-	\$ 18, 451, 505	\$ 5, 147, 309	\$ 10, 586, 331	\$ 2,717,865			

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債									
	已認列之金融 於資產負債表中互		列報於資產負債表之	未於資產負債					
說明	負債總額 (a)	抵之已認列之金融 資產總額(b)	金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)			
衍生工具	\$ 8, 155, 668	\$ -	\$ 8, 155, 668	\$ 5, 147, 309	\$ 757, 323	\$ 2, 251, 036			
附買回協議	15, 173, 314	-	15, 173, 314	15, 173, 314	_	_			
合計	\$ 23, 328, 982	\$ -	\$ 23, 328, 982	\$ 20, 320, 623	\$ 757, 323	\$ 2, 251, 036			

⁽註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

111年12月31日 單位:新臺幣千元

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產								
	已認列之金融	於資產負債表中互	列報於資產負債表之	未於資產負債				
說明	資產總額 (a)	抵之已認列之金融 負債總額(b)	金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)		
衍生工具	\$ 18, 874, 336	\$ -	\$ 18,874,336	\$ 8,593,740	\$ 5,992,393	\$ 4, 288, 203		
附賣回協議	6, 450, 000	_	6, 450, 000	_	6, 450, 000			
合計	\$ 25, 324, 336	-	\$ 25, 324, 336	\$ 8,593,740	\$ 12, 442, 393	\$ 4, 288, 203		

⁽註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債									
	已認列之金融	於資產負債表中互	列報於資產負債表之	未於資產負債	_				
說明	負債總額 (a)	抵之已認列之金融 資產總額(b)	金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)			
衍生工具	\$ 13, 300, 897	\$ -	\$ 13, 300, 897	\$ 8,593,740	\$ 668, 685	\$ 4,038,472			
附買回協議	13, 653, 458		13, 653, 458	13, 653, 458	-	_			
合計	\$ 26, 954, 355	\$ -	\$ 26, 954, 355	\$ 22, 247, 198	\$ 668, 685	\$ 4,038,472			

⁽註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

<u>111年3月31日</u> 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								
	已認列之金融	川之金融 於資產負債表中互 列報於資產負債表之 未於資產負債表互抵之相關金額(d)						
說明	資產總額 (a)	抵之已認列之金融 負債總額(b)	金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)		
衍生工具	\$ 19, 241, 147	\$ -	\$ 19, 241, 147	\$ 7, 229, 580	\$ 4,649,055	\$ 7, 362, 512		
合計	\$ 19, 241, 147	\$ -	\$ 19, 241, 147	\$ 7, 229, 580	\$ 4,649,055	\$ 7, 362, 512		

⁽註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債								
	已認列之金融	於資產負債表中互 列報於資產負債表.		未於資產負債	责表互抵之相關金額(d)			
說明	負債總額 (a)	抵之已認列之金融 資產總額(b)	金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)		
衍生工具	\$ 13, 758, 542	\$ -	\$ 13, 758, 542	\$ 7, 229, 580	\$ 2, 338, 470	\$ 4, 190, 492		
附買回協議	12, 914, 671	_	12, 914, 671	12, 914, 671	-	_		
合計	\$ 26, 673, 213	\$ -	\$ 26, 673, 213	\$ 20, 144, 251	\$ 2, 338, 470	\$ 4, 190, 492		

⁽註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

9. 保險風險

(1)保險負債相關風險管理之政策、程序及方法:

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(2)資產負債配合風險管理之政策、程序及方法:

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(3)保險風險集中之說明:

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(4)保險風險敏感度分析:

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(5)信用風險:

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(6)流動性風險:

保險合約之流動性風險主要來自於壽險子公司無法及時將資產變現或取得足夠資金,導致壽險子公司無法履行支付各項保險給付責任的風險。為管理保險合約之流動性風險,壽險子公司乃定期進行保險合約之到期日分析,並檢視資產與負債之配合情形。

下表為壽險子公司保險合約淨現金流量之估計時點分析。表中數字為評價日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除保費等現金流入後未折現之估計數。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

保險合約之淨現金流出:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
1年以下	\$ 1,746,438	\$ 2, 318, 238	\$ 1,097,531
1至5年內	21, 187, 443	22, 379, 469	19, 071, 811
5至15年內	27, 177, 623	28, 042, 376	24, 758, 402
15年以上	46, 215, 855	33, 654, 569	23, 688, 915
合約現金流量合計	<u>\$ 96, 327, 359</u>	<u>\$ 86, 394, 652</u>	<u>\$ 68,616,659</u>

(7)市場風險:

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(8)嵌入主保險合約之衍生工具非以公允價值衡量時,該嵌入式衍生工具之市 場風險暴險資訊:

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(三)資本管理

為有效控管本公司及各子公司之資本適足性,並於集團業務發展與風險控管兼顧前提下,本公司業已訂定經董事會核定之「第一金融控股公司資本適足性管理規則」,以提升集團資本運用效益,並由董事會授權本公司風險管理委員會訂定各子公司「資本適足率警示水準」,以落實高階管理階

層之資本策略,並定期彙整相關資訊向董事會陳報。

另本集團內各重要子公司為建立資本適足性評估過程與維持允當之自有 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,業已訂定 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。

本集團內重要子公司資本管理之目標及程序如下:

1. 資本管理之目標

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

2. 資本管理程序

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(四)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)7。

(五)重要組織之調整及管理制度之重大變革

無此情形。

(六)因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(七)子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

(八)私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(九)停業部門之相關資訊

無此情形。

(十)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。

(十一)接受他人資助之研究發展計畫及其金額

無此情形。

(十二)員工福利相關資訊

請詳附註六(二十五)4及(三十九)。

(十三)<u>主要資產之添置、擴充、營建、租賃、廢棄、閒置、出售、轉讓或長期</u> 出租

無此情形。

(十四)重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效

無此情形。

(十五)本公司與子公司及子公司間進行共同行銷之資訊

1. 進行業務或交易行為:

詳附註七、附註十三(一)8。

2. 共同業務推廣行為:

為提昇經營綜效及提供客戶多元化的金融服務,藉由本集團銀行、證券子公司之營業據點設置他業專業櫃檯(銀行、證券及保險櫃檯),提供客戶一站購足之服務。

3. 資訊交互運用:

本公司已依「金融控股公司法」、「個人資料保護法」及金管會訂定之相關函令等規定,訂定「第一金融控股股份有限公司暨各子公司客戶資料保密合約書」,並於本集團網站揭露「客戶資料保密措施」,客戶有權行使退出資料交互運用機制。

4. 共同營業設備或場所:

本公司旗下子公司設置共同行銷櫃檯或合作推廣櫃檯,其中第一銀行在 187 家國內分行設置保險代理業務區域或保險櫃檯、第一金證券在第一銀行 132 家國內分行設置證券櫃檯,另第一金證券於其 22 個分支機構營業處所分別設置銀行專業櫃檯及保險櫃檯。

5. 收入、成本、費用與損益分攤方式:

本公司對於子公司間共同行銷業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式係依業務性質採直接歸屬各子公司之方式。

(以下空白)

(十六)業務別財務資訊

112年1月1日至3月31日	銀行業務	證券業系	· 投	と信業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	\$ 7,533,9	16 \$ 45,	911 \$	257 \$	481,824 (\$	88, 750) \$	7, 973, 158
利息以外淨收益	7, 698, 0	<u>727,</u>	<u>635</u>	168, 115	1, 041, 683	131, 664	9, 767, 737
淨收益	15, 232, 5	56 773,	546	168, 372	1, 523, 507	42, 914	17, 740, 895
呆帳費用、承諾及保證責任							
準備(提存)迴轉	(1, 167, 1	67)	_	_	_	535 (1, 166, 632)
保險負債準備淨變動		_	-	- (1,099,237)	- (1,099,237)
營業費用	$(\underline{}6,313,\underline{}$	<u>15</u>) (<u>397,</u>	<u>956</u>) (111, 372) (215, 142) (137, 342) (7, 174, 927)
繼續營業單位稅前淨利(損)	7, 752, 2	375,	590	57,000	209, 128 (93, 893)	8, 300, 099
所得稅費用	$(_ 1, 591, 9)$	88) (48,	873) (6, 727) (5, 497) (16, 596) (1, 669, 681)
繼續營業單位稅後淨利(損)	\$ 6,160,5	<u>\$ 326,</u>	<u>717</u> <u>\$</u>	50, 273 \$	203, 631 (\$	<u>110, 489</u>) <u>\$</u>	6, 630, 418
111年1月1日至3月31日	銀行業務		5	と信業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	\$ 8,777,0	64 \$ 98,	737 \$	95 \$	367, 269 (\$	43, 317) \$	9, 199, 848
利息以外淨收益	2, 759, 8	<u>21</u> <u>420,</u>	103	156, 174	2, 848, 377	87, 195	6, 271, 670
淨收益	11, 536, 8	518,	840	156, 269	3, 215, 646	43, 878	15, 471, 518
呆帳費用、承諾及保證責任							
準備提存	(288, 0	69)	-	_	_	- (288,669)
保險負債準備淨變動		_	_	- (2,875,208)	- (2,875,208)
營業費用	$(\underline{5,590},\underline{4})$.56) (378,	621) (110, 886) (165, 685) (117, 685) (6, 363, 333)
繼續營業單位稅前淨利(損)	5, 657,	760 140,	219	45, 383	174, 753 (73, 807)	5, 944, 308
所得稅費用	(999, (71) (16,	812) (6, 030) (25, 278)	47, 005	1,000,186)
繼續營業單位稅後淨利(損)	\$ 4,658,0	<u>\$ 123,</u>	<u>407</u> <u>\$</u>	39, 353 \$	149, 475 (\$	<u>26, 802</u>) <u>\$</u>	4, 944, 122

註:依各公司管理事業群之分類方式決定應單獨列示之業務別財務資訊,填列合併沖銷後之金額。

(十七)本公司個體財務報表及子公司簡明個體財務報表

1. 第一金融控股股份有限公司 (1)

單位:新臺幣千元

項	且	112年3月31日		111年3月31日	<u>項</u>	且	_	112年3月31日	 111年3月31日
現金及約當現金		\$ 1,701,096	\$	2, 053, 868	應付商業本票-淨額		\$	8, 535, 797	\$ 10, 494, 660
透過其他綜合損益按公允					應付款項			445, 118	372,595
價值衡量之金融資產		2, 807, 768		2, 872, 284	本期所得稅負債			3, 785, 349	3, 827, 835
應收款項-淨額		1, 971		153	應付債券			10, 000, 000	10, 000, 000
本期所得稅資產		3, 100, 648		3, 222, 375	負債準備			16,530	23, 657
採用權益法之投資-淨額		257, 123, 789		247, 470, 953	租賃負債			46,632	1, 361
不動產及設備-淨額		1, 500		1, 184	其他借款			5, 500, 000	300,000
使用權資產-淨額		46,290		1, 384	其他負債			1,023	 361
無形資產-淨額		3, 256		2, 136	負債總計		_	28, 330, 449	 25, 020, 469
遞延所得稅資產		3, 255		4, 441	股本			132, 234, 423	129, 641, 591
其他資產-淨額		12, 830	_	8, 074	資本公積			26, 107, 218	26, 107, 218
					保留盈餘				
					法定盈餘公積			22, 978, 313	20, 945, 959
					特別盈餘公積			4, 104, 476	4, 105, 707
					未分配盈餘			40, 732, 257	35, 123, 329
					其他權益		_	10, 315, 267	 14, 692, 579
					權益總計		_	236, 471, 954	 230, 616, 383
資產總計		<u>\$ 264, 802, 403</u>	\$	255, 636, 852	負債及權益總計		\$	264, 802, 403	\$ 255, 636, 852

董事長:邱月琴



經理人: 陳芬蘭



會計主管:李丞斌



(2)



單位:新臺幣千元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項	且	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
收益			
採用權益法之關聯企業收益之份額		\$ 6,827,428	\$ 5, 015, 959
其他收益		3, 107	1, 104
收益合計		6, 830, 535	5, 017, 063
費用及損失			
營業費用	(110, 795)	91,002)
其他費用及損失	(89, 322)	(48, 184)
費用及損失合計	(200, 117)	(139, 186)
繼續營業單位稅前淨利		6, 630, 418	4, 877, 877
所得稅費用			66, 245
本期淨利		6, 630, 418	4, 944, 122
本期其他綜合損益		5, 718, 966	1, 125, 403
本期綜合損益總額		\$ 12, 349, 384	\$ 6,069,525
每股盈餘			
基本及稀釋		\$ 0.50	\$ 0.37

董事長:邱月琴



經理人: 陳芬蘭



今山+笠・木乙は





單位:新臺幣千元

							透過其他綜合損益		
			Carlos San Actai	- moderate and a second		國外營運機構財務報	按公允價值衡量之	採用覆蓋法重分類	
111年1月1日至3月31日	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	表換算之兌換差額	金融資產損益	之其他綜合損益	椎益總額
111年1月1日餘額	\$ 129, 641, 591	<u>\$ 26, 107, 218</u>	\$ 20, 945, 959	\$ 4, 105, 707	\$ 30, 120, 717	(\$ 7,079,869)	\$ 20,681,044	\$ 24, 491	\$ 224, 546, 858
111年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	4, 944, 122	-	-	-	4, 944, 122
111年1月1日至3月31日其他綜合損益						2, 653, 611	$(\underline{}1,461,055)$	(67, 153)	1, 125, 403
本期綜合損益總額					4, 944, 122	2, 653, 611	(1, 461, 055)	(67, 153)	6, 069, 525
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益					58, 490		(58, 490)		
111年3月31日餘額	<u>\$ 129, 641, 591</u>	<u>\$ 26, 107, 218</u>	\$ 20, 945, 959	\$ 4, 105, 707	\$ 35, 123, 329	(<u>\$ 4, 426, 258</u>)	\$ 19, 161, 499	(<u>\$ 42,662</u>)	\$230,616,383
112年1月1日至3月31日									
112年1月1日餘額	\$ 132, 234, 423	<u>\$ 26, 107, 218</u>	\$ 22, 978, 313	\$ 4, 105, 707	\$ 34,066,986	(\$ 936, 523)	\$ 5,768,890	(\$ 202, 444)	\$ 224, 122, 570
112年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	6, 630, 418	-	-	-	6, 630, 418
112年1月1日至3月31日其他綜合損益						(412, 613)	6, 069, 186	62, 393	5, 718, 966
本期綜合損益總額					6, 630, 418	(412, 613)	6, 069, 186	62, 393	12, 349, 384
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(1, 231)	1, 231	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益					33, 622		(33, 622)		
112年3月31日餘額	\$ 132, 234, 423	\$ 26, 107, 218	\$ 22, 978, 313	<u>\$ 4, 104, 476</u>	\$ 40, 732, 257	(<u>\$ 1,349,136</u>)	<u>\$ 11,804,454</u>	(<u>\$ 140,051</u>)	\$236, 471, 954

董事長: 邱月琴

經理人: 陳芬蘭



會計主管: 李丞斌



(4)

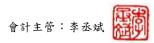


	A. A		單位:新臺幣千元
	112年	1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
<u> </u>			
本期稅前淨利	\$	6, 630, 418 \$	4, 877, 877
調整項目			
收益費損項目			
折舊及其他攤銷費用		3, 779	4,072
利息收入	(1,752) (140)
利息費用		88, 710	47, 131
採用權益法之關聯企業損益之份額	(6, 827, 428) (5, 015, 959)
與營業活動相關之資產/負債變動數			
與營業活動相關之資產之淨變動			
其他資產(增加)減少	(5, 162)	693
與營業活動相關之負債變動數			
應付款項增加		60, 345	41, 324
負債準備增加(減少)		599 (1, 319)
營運產生之現金流出	(50, 491) (46, 321)
支付之利息	(30, 559) (10,017)
收取之所得稅			8, 276
營業活動之淨現金流入	(81, 050) (48, 062)
<u>籌資活動之現金流量</u>			
應付商業本票-淨額增加(減少)		217, 090 (297, 529)
其他借款增加		-	300,000
租賃負債減少	(2,796) (3, 280)
存入保證金減少	(<u>176</u>) (33)
籌資活動之淨現金流入(流出)		214, 118 (842)
本期現金及約當現金增加(減少)數		133, 068 (48, 904)
期初現金及約當現金餘額		1, 568, 028	2, 102, 772
期末現金及約當現金餘額	\$	1, 701, 096 \$	2, 053, 868

董事長:邱月琴







2. 第一銀行 (1)

第一銀行 個體簡明資產負債表 民國112年及111年3月31日 (僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣千元 111 年 3 月 31 日 項 目 111 年 3 月 31 日 目 112 年 3 月 31 日 112 年 3 月 31 日 現金及約當現金 \$ 46, 941, 916 42,008,285 央行及銀行同業存款 \$ 254, 670, 338 242, 648, 394 314, 560, 980 存放央行及拆借銀行同業 362, 675, 847 央行及同業融資 1,066,080 48, 485, 300 162, 640, 101 12, 834, 228 8, 830, 595 透過損益按公允價值衡量之金融資產 194,061,531 透過損益按公允價值衡量之金融負債 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 附買回票券及債券負債 16, 993, 773 14, 080, 911 328, 480, 457 274,502,851 應付款項 44, 750, 535 33, 567, 566 金融資產 702,304,455 本期所得稅負債 817, 231, 365 4, 072, 498 3, 783, 951 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 3, 393, 913, 342 - 存款及匯款 附賣回票券及債券投資 5, 150, 000 3, 056, 631, 031 34, 228, 449 52, 350, 000 應收款項-淨額 34,607,484 應付金融債券 57, 150, 000 本期所得稅資產 1, 299, 095 1,343,573 其他金融負債 67, 825, 620 44, 314, 609 2, 343, 313, 474 2,102,541,662 負債準備 4,601,625 5, 401, 818 貼現及放款-淨額 9, 149, 969 8,395,797 租賃負債 2,099,779 2, 047, 376 採用權益法之投資-淨額 7, 672, 355 279, 893 174,249 遞延所得稅負債 6, 436, 510 其他金融資產-淨額 6, 304, 135 6, 755, 880 26,522,589 其他負債 不動產及設備-淨額 26, 663, 198 3, 865, 150, 675 3, 534, 137, 574 使用權資產-淨額 2, 255, 750 2,219,314 負債總計 7, 033, 499 6,981,158 股本 94, 725, 000 90, 880, 000 投資性不動產-淨額 749, 362 735,862 資本公積 34, 470, 351 34, 470, 351 無形資產-淨額 91, 091, 503 遞延所得稅資產 2,219,790 保留盈餘 101, 019, 258 3, 142, 517 2, 321, 707 14, 032, 733 其他資產-淨額 3,317,714 其他權益 10, 076, 448 240, 291, 057 230, 474, 587 權益總計 資產總計 3,764,612,161 負債及權益總計 4, 105, 441, 732 4, 105, 441, 732 \$ 3, 764, 612, 161

第一銀行 個體簡明綜合損益表 民國112年及111年1月1日至3月31日 (僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣千元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項	目 112年	F1月1日至3月31日 <u>111</u> 年	1月1日至3月31日
利息收入	\$	22, 614, 440 \$	11, 300, 436
減:利息費用	(15, 416, 746) (2,740,520)
利息淨收益		7, 197, 694	8, 559, 916
利息以外淨收益		8, 022, 111	3, 020, 164
淨收益		15, 219, 805	11, 580, 080
呆帳費用、承諾及保	證責任		
準備提存	(1, 151, 107) (278, 820)
營業費用	(6, 219, 476) (5, 518, 084)
繼續營業單位稅前淨	利	7, 849, 222	5, 783, 176
所得稅費用	(1, 529, 551) (966, 350)
本期淨利		6, 319, 671	4, 816, 826
本期其他綜合損益		3, 049, 180	2, 118, 042
本期綜合損益總額	<u>\$</u>	9, 368, 851 \$	6, 934, 868

每股盈餘

基本及稀釋 <u>\$ 0.67</u> <u>\$ 0.51</u>

3. 第一金證券

(1)

第一金證券 個體簡明資產負債表 民國112年及111年3月31日 (僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣千元 112年3月31日 111年3月31日 112年3月31日 111年3月31日 項 項 目 流動資產 \$ 16, 359, 591 \$ 19,447,942 流動負債 22, 119, 704 \$ 25, 280, 837 租賃負債-流動 透過損益按公允價值衡量 59,802 65, 678 11,710,844 租賃負債-非流動 之金融資產 11, 349, 801 151, 633 27, 270 69, 730 127, 834 透過其他綜合損益按公允 其他非流動負債 價值衡量之金融資產 1,435,042 負債總計 22, 400, 869 25, 501, 619 1, 059, 558 263, 860 採用權益法之投資-淨額 255, 109 不動產及設備-淨額 124, 356 124, 010 使用權資產-淨額 213, 547 95, 854 投資性不動產-淨額 6, 150, 000 6, 150, 000 71, 723 72,091 股本 無形資產-淨額 65, 648 46,533 保留盈餘 1, 498, 665 1, 916, 895 遞延所得稅資產 5,625 21,879 其他權益 90,038 211, 899 其他非流動資產 634, 614 562,358 權益總計 7, 738, 703 8, 278, 794 30, 139, 572 33, 780, 413 負債及權益總計 30, 139, 572 33, 780, 413 資產總計

第一金證券 個體簡明綜合損益表 民國112年及111年1月1日至3月31日 (僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣千元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

		(小)	从
項	目 112年1	月1日至3月31日 111	l年1月1日至3月31日
收益	\$	860, 049 \$	591, 916
手續費支出	(71, 502) (56, 131)
員工福利費用	(234, 450) (239, 378)
採用權益法認列之關聯企業			
損失之份額	(2,463) (7, 943)
營業費用	(172, 259) (148, 594)
繼續營業單位稅前淨利		379, 375	139, 870
所得稅費用	(48, 673) (16, 712)
本期淨利		330,702	123, 158
本期其他綜合損益		58, 184	57, 664
本期綜合損益總額	\$	388, 886 \$	180, 822
每股盈餘			
基本及稀釋	\$	0.54 \$	0.20

4. 第一金投信 (1)

第一金投信 個別簡明資產負債表 民國112年及111年3月31日 (僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣千元 111年3月31日 111年3月31日 112年3月31日 112年3月31日 項 項 流動資產 \$ 222, 401 285,692 流動負債 \$ 122, 104 136, 816 \$ 租賃負債-流動 透過損益按公允價值衡量 1,962 2, 757 940 2,868 之金融資產 124, 194 152,711 租賃負債-非流動 20, 936 12, 454 透過其他綜合損益按公允 其他非流動負債 137, 460 163, 377 價值衡量之金融資產 1, 358 1,420 負債總計 採用權益法之投資-淨額 47,846 477, 134 不動產及設備-淨額 456, 341 2,866 5,580 股本 600,000 使用權資產-淨額 600,000 投資性不動產-淨額 165, 595 149,437 保留盈餘 462, 550 470, 862 18,255 其他權益 221 283 無形資產-淨額 24, 882 遞延所得稅資產 1,062,771 1, 071, 145 2, 169 3,803 權益總計 140, 490 152, 579 其他非流動資產 1, 200, 231 1, 200, 231 1, 234, 522 資產總計 1, 234, 522 負債及權益總計

第一金投信 個別簡明綜合損益表 民國112年及111年1月1日至3月31日 (僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

		(除每股盔	盈餘為新臺幣元外)
<u>項</u>		月1日至3月31日 111年1	月1日至3月31日
營業收入	\$	165, 318 \$	155, 574
營業費用	(131, 363) (126, 608)
營業利益		33, 955	28, 966
營業外收入		1, 478	445
繼續營業單位稅前淨利		35, 433	29, 411
所得稅費用	(7, 129) (6, 030)
本期淨利		28, 304	23, 381
本期其他綜合損益	(67)	114
本期綜合損益總額	<u>\$</u>	28, 237 \$	23, 495
每股盈餘			
基本及稀釋	\$	0.47 \$	0.39

5. 第一金人壽

(1)

第一金人壽 個別簡明資產負債表 民國112年及111年3月31日 (僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣千元

項	且	112年3月31日	_1	11年3月31日	項 目	1	12年3月31日	_1	11年3月31日
現金及約當現金	:	\$ 1,859,541	\$	2, 671, 706	應付款項	\$	574, 176	\$	715, 382
應收款項-淨額		710, 621		517, 387	透過損益按公允價值衡量				
本期所得稅資產		14, 393		_	之金融負債		121, 128		404,003
透過損益按公允價值衡量					負債準備		65, 788, 414		57, 115, 469
之金融資產		5, 592, 240		4, 101, 280	租賃負債		48,202		59, 875
透過其他綜合損益按公允					其他負債		580, 232		522,214
價值衡量之金融資產		13, 736, 818		21, 591, 936	本期所得稅負債		2,359		1,026
按攤銷後成本衡量之債務					遞延所得稅負債		182,344		2, 387
工具投資		46, 184, 314		30, 542, 900	分離帳戶保險商品負債		16,472,777		18, 042, 625
投資性不動產-淨額		1, 500, 475		1, 507, 517	負債總計		83, 769, 632		76, 862, 981
放款		430, 105		44, 715					
再保險合約資產-淨額		62,765		29, 142					
不動產及設備-淨額		62, 621		59, 968					
使用權資產-淨額		47,746		387, 389					
無形資產-淨額		160, 101		119,592	股本		5, 350, 000		4,850,000
遞延所得稅資產		356, 245		268,765	累積虧損	(570, 425)	(657, 221)
其他資產-淨額		847,893		889, 572	其他權益	(510, 552)	(281, 266)
分離帳戶保險商品資產	-	16, 472, 777		18, 042, 625	權益總計		4, 269, 023		3, 911, 513
資產總計	=	\$ 88, 038, 655	\$	80, 774, 494	負債及權益總計	<u>\$</u>	88, 038, 655	<u>\$</u>	80, 774, 494

(2)

第一金人壽 個別簡明綜合損益表 民國112年及111年1月1日至3月31日 (僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣千元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

				(除母股)	盆餘為新室幣兀外)
項	且	112年	1月1日至3月31日	111年	1月1日至3月31日
營業收入		\$	3, 800, 368	\$	4, 051, 575
營業成本		(3,525,133)	(3,858,756)
營業費用		(221, 853)	(167, 678)
營業淨利			53, 382		25, 141
營業外收入			10		323
繼續營業單位稅前淨利			53, 392		25,464
所得稅費用		(5, 497)	(25, 278)
本期淨利			47, 895		186
本期其他綜合損益			2, 518, 787	(887, 493)
本期綜合損益總額		\$	2, 566, 682	(<u>\$</u>	<u>887, 307</u>)
每股盈餘					
基本及稀釋		\$	0.09	\$	_

6. 第一金融資產管理

(1)

第一金融資產管理 個別簡明資產負債表 民國112年及111年3月31日 (僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣千元

_項 目	112年3月31日	111年3月31日	項 目	112年3月31日	111年3月31日
流動資產	\$ 1, 188, 192	\$ 1,080,991	流動負債	\$ 2,835,503	\$ 2,749,150
透過損益按公允			租賃負債-流動	6, 480	5, 900
價值衡量之金融			租賃負債-非流動	21, 117	10, 586
資產	75, 041	76, 152	其他非流動負債	34, 540	39, 127
透過其他綜合損益			負債總計	2, 897, 640	2, 804, 763
按公允價值衡量					
之金融資產	7, 450	12, 750			
不動產及設備-淨額	4, 153	5, 404			
使用權資產-淨額	27, 460	16, 298			
投資性不動產-淨額	3,376,290	3, 408, 150	股本	1, 450, 000	1, 450, 000
無形資產-淨額	877	1, 241	保留盈餘	355, 873	373,676
遞延所得稅資產	2, 511	3,602	其他權益	(17, 550)	(12, 250)
其他非流動資產	3, 989	11,601	權益總計	1, 788, 323	1,811,426
資產總計	<u>\$ 4,685,963</u>	\$ 4,616,189	負債及權益總計	<u>\$ 4,685,963</u>	\$ 4,616,189

(2)

第一金融資產管理 個別簡明綜合損益表 民國112年及111年1月1日至3月31日 (僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣千元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項	且	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
營業收入	\$	91,753 \$	82, 243
營業費用	(29, 660) (_	30, 361)
營業利益		62, 093	51, 882
營業外支出	(10, 403) (_	3, 152)
繼續營業單位稅前淨利		51, 690	48, 730
所得稅費用	(11, 114) (_	11, 906)
本期淨利		40,576	36, 824
本期其他綜合損益	(2, 62 <u>5</u>) (_	4, 025)
本期綜合損益總額	<u>\$</u>	37, 951	32, 799

每股盈餘

7. 第一創投

(1)

第一創投 個別簡明資產負債表 民國112年及111年3月31日 (僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣千元

項	且	112年3月31日	11	11年3月31日	項目	1	12年3月31日	11	1年3月31日
流動資產		\$ 349, 983	\$	201, 536	流動負債	\$	10, 730	\$	12, 467
透過損益按公允價	值				租賃負債		2, 440	_	2, 184
衡量之金融資產		1, 254, 665		1, 397, 667	負債總計		13, 170		14, 651
採用權益法之投資									
-淨額		336, 850		293, 326	股本		1,800,000		1,800,000
使用權資產-淨額		2, 429		2, 160	累積盈餘		130, 773		80, 053
其他資產		16		15	權益總計		1, 930, 773		1,880,053
資產總計		\$ 1,943,943	\$	1, 894, 704	負債及權益總計	\$	1, 943, 943	\$	1, 894, 704

(2)

第一創投 個別簡明綜合損益表 民國112年及111年1月1日至3月31日 (僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

目 112年1月1日至3月31日 111年1月1日至3月31日 項 尝業收入 \$ 68, 700 \$ 26, 188 7,010) (7,013) 營業費用 (100 3 營業外收入 61, 790 繼續營業單位稅前淨利 19, 178 5, 093) (6,475)所得稅費用 56, <u>69</u>7 12, 703 本期淨利 12, 703 本期綜合損益總額 56, 697 每股盈餘 0.31 0.07 基本及稀釋

8. 第一管顧

(1)

第一管顧 個別簡明資產負債表 民國112年及111年3月31日 (僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣千元

項	目	112	年3月31日	111	1年3月31日	項目	<u> </u>	112年3月31日	11	1年3月31日
流動資產		\$	42,071	\$	41, 214	流動負債	Ç	6, 394	\$	6, 048
不動產及設備->	爭額		4,270		4,831	租賃負債		18, 600		17, 042
無形資產-淨額			166		_	其他非流動負債	_	396	_	728
遞延所得稅資產			79		146	負債總計	_	25, 390		23, 818
使用權資產-淨客	頁		18, 506		16, 857	股本		20,000		20,000
其他資產-淨額			1,011		31	保留盈餘	_	20, 713	_	19, 261
						權益總計	_	40, 713		39, 261
資產總計		\$	66, 103	\$	63, 079	負債及權益總計	9	66, 103	\$	63, 079

(2)

第一管顧 個別簡明綜合損益表 民國112年及111年1月1日至3月31日 (僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

_項	且	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
營業收入	\$	8, 490 \$	8, 282
營業費用	(6, 221) (6, 268)
營業利益		2, 269	2, 014
營業外收入	(24) (9)
繼續營業單位稅前淨利		2, 245	2,005
所得稅費用	(389) (859)
本期淨利		1,856	1, 146
本期綜合損益總額	<u>\$</u>	1,856 \$	1, 146
每股盈餘			
基本及稀釋	<u>\$</u>	0.93	0.57

(十八)<u>本公司及子公司之獲利能力、資產品質、管理資訊、流動性與市場風險</u> 敏感性等重要業務資訊

1. 第一金控合併

<u> </u>							
		112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日				
資產報酬率(%)	稅前	0.20	0.16				
	稅後	0.16	0.13				
沒 仕 知 哥U 克 (0/)	稅前	3. 60	2.61				
淨值報酬率(%)	稅後	2. 88	2.17				
純益率		37. 37	31.96				

註:一、資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產

二、淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值

三、純益率=稅後損益/淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

2. 第一金控本身

		112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
	稅前	2.57	1.93
資產報酬率(%)	稅後	2. 57	1.96
※ 仕知 mu 來 (0/)	稅前	2. 88	2.14
淨值報酬率(%)	稅後	2. 88	2.17
純益率		98. 36	99. 50

註:一、資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產

二、淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值

三、純益率=稅後損益/淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

3. 銀行子公司之資訊

(1)獲利能力

		112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日				
資產報酬率(%)	稅前	0.19	0.16				
	稅後	0.16	0.13				
沒 <i>估却</i> 画家(0/)	稅前	3. 33	2. 55				
淨值報酬率(%)	稅後	2. 68	2. 12				
純益率		41.52	41.60				

註:一、資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產

二、淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值

三、純益率=稅後損益/淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(2)銀行子公司資產品質

- A. 逾期放款及逾期帳款資產品質 請詳附註十二(二)4(8)A說明。
- B. 免列報逾期放款或逾期應收帳款 請詳附註十二(二)4(8)B說明。
- C. 銀行子公司信用風險集中情形 請詳附註十二(二)4(8)C說明。
- D. 銀行子公司到期日期限結構分析表
 - (i)新臺幣到期日期限結構分析表 請詳附註十二(二)5(6)A說明。
 - (ii)美元到期日期限結構分析表 請詳附註十二(二)5(6)B說明。
- E. 銀行子公司利率敏感性資產負債分析表請詳附註十二(二)6(13)說明。

4. 證券子公司之資訊

獲利能力

		112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日				
資產報酬率(%)	稅前	1.33	0.37				
	稅後	1.16	0.33				
淨值報酬率(%)	稅前	5. 03	1.71				
	稅後	4. 38	1.50				
純益率(%)		42.07	23. 33				

註:一、資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產

- 二、淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值
- 三、純益率=稅後損益/淨收益
- 四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

5. 人壽子公司之資訊

獲利能力

12 11/10/7			
		112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
資產報酬率(%)	稅前	0.06	0.03
貝座報酬平(%)	稅後	0.06	0.00
△ 仕扣刑束(0/)	稅前	1.79	0.58
淨值報酬率(%)	稅後	1.60	0.00
純益率(%)		17.40	0.10

註:一、資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產

- 二、淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值
- 三、純益率=稅後損益/淨收益
- 四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(十九)金融資產重分類

截至民國 112 年 3 月 31 日,上述重分類且尚未除列之金融資產其公允價值為\$10,315,345,若於民國 112 年 1 月 1 日未經重分類,其於民國 112 年 3 月 31 日之其他權益為(\$2,029,108);1 月至 3 月認列於其他綜合損益之公允價值稅後變動數為\$219,127。

(以下空白)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

本集團於民國 112年1月1日至3月31日之重大交易事項相關資訊揭露如下:

- 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。
- 應收關係人款項達新臺幣三億元實收資本額百分之十以上:
 無此情形。
- 6. 子公司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. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額:

第一金控母子公司間業務關係及重要交易往來情形 112年1月1日至3月31日

單位:新臺幣千元

編號			你去日 」		交易往來	. 情 形	——平位·州至市「九
編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係(註二)	科目	金額(千元)	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
0	第一金控	第一銀行	1	現金及約當現金	\$ 1,700,996	與一般客戶無重大差異	0.04%
		第一銀行	1	本期所得稅資產	2, 300, 243	與一般客戶無重大差異	0.05%
		第一銀行	1	本期所得稅負債	741, 710	與一般客戶無重大差異	0. 02%
		第一銀行	1	租賃負債	46, 525	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	第一銀行	第一金控	2	存款及匯款	1, 700, 996	與一般客戶無重大差異	0.04%
		第一金控	2	本期所得稅負債	2, 300, 243	與一般客戶無重大差異	0. 05%
		第一金控	2	本期所得稅資產	741, 710	與一般客戶無重大差異	0.02%
		第一金證券	3	存款及匯款	2, 888, 455	與一般客戶無重大差異	0.07%
		第一投信	3	存款及匯款	61,063	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一金人壽	3	存款及匯款	845, 282	與一般客戶無重大差異	0.02%
		第一金人壽	3	手續費及佣金淨收益	148, 771	與一般客戶無重大差異	0.84%
		第一金人壽	3	應收款項—淨額	102, 799	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一金融資產管理	3	存款及匯款	34, 816	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一創投	3	存款及匯款	138, 621	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一管顧	3	存款及匯款	41, 440	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	第一投信	第一銀行	3	現金及約當現金	61,063	與一般客戶無重大差異	0.00%
3	第一金證券	第一銀行	3	現金及約當現金	1, 487, 955	與一般客戶無重大差異	0.03%
		第一銀行	3	其他資產	1, 400, 500	與一般客戶無重大差異	0.03%
		第一銀行	3	租賃負債	206, 765	與一般客戶無重大差異	0.00%
4	第一金人壽	第一銀行	3	現金及約當現金	845, 282	與一般客戶無重大差異	0.02%
		第一銀行	3	手續費及佣金淨收益	148, 771	與一般客戶無重大差異	0.84%
		第一銀行	3	應付款項	102, 799	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一銀行	3	現金及約當現金	34, 816	與一般客戶無重大差異	0.00%
5	第一創投	第一銀行	3	現金及約當現金	138, 621	與一般客戶無重大差異	0.00%
6	第一管顧	第一銀行	3	現金及約當現金	41, 440	與一般客戶無重大差異	0.00%

註一:母公司及子公司相互間之業務往來資訊其編號標示如下:

1. 母公司為0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二:與交易人之關係類型標示如下:

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三:交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算,若屬資產負債項目者,為期末餘額:合併總資產;

若屬損益項目者,以期末累積金額÷合併淨收益。

註四:係揭露金額超過\$30,000之交易。

9. 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
 - (1)子公司第一銀行、第一金人壽及第一金證券屬金融業、保險業及證券業得免揭露。
 - (2)子公司第一金投信、第一創投及第一管顧無此情形。
 - (3)間接投資之子公司除 First Commercial Bank(USA)及第一金證券亞洲,屬金融業及證券業得免揭露,其餘間接投資之子公司除以下表格所述者外,餘無此情形。

單位:新臺幣千元

編號	貸出資金	貸與對象	往來項目	是否為	本期最	期末餘額	實際動支餘額	利率	資金貸與	業務往	有短期融通資	提列備抵		詹保品	對個別對象資	資金貸與
	之公司	A 71.14.4	,. ,,	關係人	高餘額	7,4-1 141-54	X 11/1 2 2 14/1 2X	區間(%)	性質	來金額	金必要之原因	呆帳金額	名稱	價值	金貸與限額	總限額
1	一銀租賃 (股)公司	大成豊建設(股)公司	其他應收款	否	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 100,000	2. 50~3. 50	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ -	不動產設定	\$ 328, 629	\$ 416, 404	\$ 2, 498, 423
2	一銀租賃 (股)公司	佑維實業(股)公司	其他應收款	否	4, 569	-	1	4. 00~5. 00	短期融通	-	營運週轉	I	保證金	4,000	416, 404	2, 498, 423
3	一銀租賃 (股)公司	上承實業(股)公司	其他應收款	否	100,000	100,000	100, 000	3. 25~4. 25	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	120, 000	416, 404	2, 498, 423
4	一銀租賃 (股)公司	中悅國際企業(股)公司	其他應收款	否	16, 685	15, 413	15, 413	6. 14~7. 14	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	24, 000	416, 404	2, 498, 423
5	一銀租賃 (股)公司	藍摩半導體(股)公司	其他應收款	否	30,016	30, 016	30, 016	3. 60~4. 60	短期融通	-	營運週轉	-	無	=	416, 404	2, 498, 423
6	一銀租賃 (股)公司	金鋒開發有限公司	其他應收款	否	7, 302	4, 563	4, 563	5. 50~6. 50	短期融通	-	營運週轉	ı	無	-	416, 404	2, 498, 423
7	一銀租賃 (股)公司	合總建設(股)公司	其他應收款	否	275, 000	275, 000	275, 000	4. 55~5. 55	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	330, 000	416, 404	2, 498, 423
8	一銀租賃 (股)公司	僑頂投資有限公司	其他應收款	否	200,000	200,000	200, 000	4. 00~5. 00	短期融通	-	營運週轉	-	股票	22, 000	416, 404	2, 498, 423
9	一銀租賃 (股)公司	東聯航運(股)公司	其他應收款	否	232, 000	217, 500	217, 500	4. 65~5. 65	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	416, 404	2, 498, 423
10	一銀租賃 (股)公司	信義牙醫診所	其他應收款	否	3, 016	2, 622	2, 622	3. 86~4. 86	短期融通	-	營運週轉	I	動產設定	3, 543	416, 404	2, 498, 423
11	一銀租賃 (股)公司	瑞天開發(股)公司	其他應收款	否	30,000	30,000	30, 000	3. 51~4. 51	短期融通	-	營運週轉	ı	股票	9, 000	416, 404	2, 498, 423
12	一銀租賃 (股)公司	佳奇興業有限公司	其他應收款	否	27, 338	26, 492	26, 492	4. 99~5. 99	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	77, 190	416, 404	2, 498, 423
13	一銀租賃 (股)公司	裕觀建設有限公司	其他應收款	否	76, 500	75, 650	75, 650	3. 52~4. 52	短期融通	_	營運週轉	-	不動產設定	120,000	416, 404	2, 498, 423

編號	貸出資金	貸與對象	往來項目	是否為	本期最	期末餘額	實際動支餘額	利率	資金貸與	業務往	有短期融通資	提列備抵		詹保品	對個別對象資	資金貸與
	之公司 一銀租賃			關係人	高餘額	, ,.		區間(%)	性質	來金額	金必要之原因	呆帳金額	名稱	價值	金貸與限額	總限額
14	(股)公司	廣宣建設開發有限公司	其他應收款	否	\$ 40,000	\$ 40,000	\$ 40,000	3. 35~4. 35	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ -	不動產設定	\$ 46,509	\$ 416, 404	\$ 2, 498, 423
15	一銀租賃 (股)公司	敦謙國際智能科技(股)公司	其他應收款	否	6, 756	=	-	4. 44~5. 44	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	416, 404	2, 498, 423
16	一銀租賃 (股)公司	信州企業有限公司	其他應收款	否	6, 789	1,709	1,709	5. 93~6. 93	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2, 000	416, 404	2, 498, 423
17	一銀租賃 (股)公司	寶鼎投資(股)公司	其他應收款	否	37, 679	25, 239	25, 239	5. 59~6. 59	短期融通	-	營運週轉	=	無	-	416, 404	2, 498, 423
18	一銀租賃 (股)公司	海灣國際開發(股)公司	其他應收款	否	300,000	300,000	300, 000	5. 12~6. 12	短期融通	-	營運週轉	-	土地設定	360, 000	416, 404	2, 498, 423
19	一銀租賃 (股)公司	名豐水產有限公司	其他應收款	否	8, 714	5, 379	5, 379	5. 54~6. 54	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	400	416, 404	2, 498, 423
20	第一金融 資產管理 (股)公司	喬弘建設(股)公司	應收帳款	否	200, 000	200, 000	200, 000	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	600	無	-	1, 050, 224	12, 252, 609
21	第一金融 資產管理 (股)公司	方圓開發建設(股)公司	應收帳款	否	132, 660	132, 660	125, 260	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	376	不動產設定	184, 279	1, 050, 224	12, 252, 609
22	第一金融 資產管理 (股)公司	釣美建設(股)公司	應收帳款	否	13,000	13,000	13, 000	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	39	不動產設定	20, 000	1, 050, 224	12, 252, 609
23	第一金融 資產管理 (股)公司	釣碩建設(股)公司	應收帳款	否	75, 000	75, 000	19, 320	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	58	不動產設定	282, 878	1, 050, 224	12, 252, 609
24	第一金融 資產管理 (股)公司	新樸建設有限公司	應收帳款	否	56, 000	56, 000	38, 000	2. 00~10. 00	短期融通	=	營運週轉	114	不動產設定	74, 084	1, 050, 224	12, 252, 609
25	第一金融 資產管理 (股)公司	騰泰建設(股)公司	應收帳款	否	130,000	130,000	97, 800	2. 00~10. 00	短期融通	П	營運週轉	293	不動產設定	139, 969	1, 050, 224	12, 252, 609
26	第一金融 資產管理 (股)公司	九皇開發建設(股)公司	應收帳款	否	20,000	20,000	6, 000	2. 00~10. 00	短期融通	=	營運週轉	18	不動產設定	145, 969	1, 050, 224	12, 252, 609
27	第一金融 資產管理 (股)公司	富裔實業股份有限公司	應收帳款	否	360, 000	360,000	53, 780	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	161	不動產設定	57, 293	1, 050, 224	12, 252, 609
28	第一金融 資產管理 (股)公司	喬厳建設開發(股)公司	應收帳款	否	25, 000	25, 000	6, 700	2. 00~10. 00	短期融通	=	營運週轉	20	無	=	1, 050, 224	12, 252, 609
29	第一金融 資產管理 (股)公司	創新開發股份有限公司	應收帳款	否	200, 000	200, 000	27, 500	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	83	不動產設定	372, 209	1, 050, 224	12, 252, 609
30	第一金融 資產管理 (股)公司	喬弘建設(股)公司	應收帳款	否	400,000	400,000	250, 000	2. 00~10. 00	短期融通	=	營運週轉	750	不動產設定	509, 021	1, 050, 224	12, 252, 609

編號	貸出資金	貸與對象	往來項目	是否為	本期最	期末餘額	實際動支餘額	利率	資金貸與	業務往	有短期融通資	提列備抵		詹保品	對個別對象資	資金貨與
V/// 3//C	之公司	*****	12 AC X 1	關係人	高餘額	241 ste 100 a36	英 / 新 · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	區間(%)	性質	來金額	金必要之原因	呆帳金額	名稱	價值	金貨與限額	總限額
31	第一金融 資產管理 (股)公司	傑元建設(股)公司	應收帳款	否	\$ 25,000	\$ 25,000	\$ -	2.00~10.00	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ -	不動產設定	\$ 149, 568	\$ 1,050,224	\$ 12, 252, 609
32	第一金融 資產管理 (股)公司	威堡建設(股)公司	應收帳款	否	90, 000	90, 000	-	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	117, 206	1, 050, 224	12, 252, 609
33	第一金融 資產管理 (股)公司	陳俊良及共同借款人陳俊介	應收帳款	否	50,000	50, 000	50, 000	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	150	不動產設定	144, 340	1, 050, 224	12, 252, 609
34	(股)公司	楊宜興等10人	應收帳款	否	199, 440	199, 440	18, 590	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	56	不動產設定	472, 610	1, 050, 224	12, 252, 609
35	(股)公司	富誠開發(股)公司	應收帳款	否	80,000	80, 000	-	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	316, 929	1, 050, 224	12, 252, 609
36	第一金融 資產管理 (股)公司	大廣建設(股)公司	應收帳款	否	80,000	80, 000	65, 460	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	196	不動產設定	104, 899	1, 050, 224	12, 252, 609
37	第一金融 資產管理 (股)公司	泰坤建設實業(股)公司	應收帳款	否	600,000	600, 000	-	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	750, 000	1, 050, 224	12, 252, 609
38	第一金融 資產管理 (股)公司	三齊建設事業(股)公司	應收帳款	否	55, 000	55, 000	39, 920	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	120	不動產設定	71, 219	1, 050, 224	12, 252, 609
39	第一金融 資產管理 (股)公司	安家都更建設有限公司	應收帳款	否	16, 100	16, 100	4, 860	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	15	不動產設定	153, 759	1, 050, 224	12, 252, 609
40	第一金融 資產管理 (股)公司	國皇開發(股)公司	應收帳款	否	86,000	86, 000	19, 360	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	58	不動產設定	103, 777	1, 050, 224	12, 252, 609
41	第一金融 資產管理 (股)公司	鈺興建設(股)公司	應收帳款	否	30,000	30, 000	-	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	50, 121	1, 050, 224	12, 252, 609
42	第一金融 資產管理 (股)公司	林銀港等四人	應收帳款	否	60,000	60,000	60, 000	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	180	不動產設定	175, 066	1, 050, 224	12, 252, 609
43	第一金融 資產管理 (股)公司	山岳開發建設股份有限公司	應收帳款	否	1, 000, 000	1, 000, 000	-	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	1, 275, 940	1, 050, 224	12, 252, 609
44	第一金融 資產管理 (股)公司	富裔實業股份有限公司	應收帳款	否	110,000	110,000	17, 500	2. 00~10. 00	短期融通	-	營運週轉	53	不動產設定	132, 064	1, 050, 224	12, 252, 609

編號	貸出資金	貸與對象	往來項目	是否為		期末餘額	實際動支餘額	利率	資金貸與		有短期融通資			詹保品	對個別對象資	資金貸與
17/14/20	之公司	英久四家	14年7月日	關係人	高餘額	201 M 10K	贝尔奶之 娜·欧	區間(%)	性質	來金額	金必要之原因	呆帳金額	名稱	價值	金貨與限額	總限額
45	第一金融 資產管理 (股)公司	國皇開發(股)公司	應收帳款	否	\$ 210,000	\$ 210,000	\$ -	2. 00~10. 00	短期融通	1	營運週轉	\$ -	不動產設定	\$ 267, 540	\$ 1,050,224	\$ 12, 252, 609
46	第一金融 資產管理 (股)公司	泊樂生活有限公司	應收帳款	否	45, 000	45, 000	=	2. 00~10. 00	短期融通	1	營運週轉	1	不動產設定	104, 380	1, 050, 224	12, 252, 609
47	第一金融 資產管理 (股)公司	藤霖國際開發(股)公司	應收帳款	否	20,000	20,000	=	2. 00~10. 00	短期融通	I	營運週轉	-	不動產設定	25, 138	1, 050, 224	12, 252, 609

- 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,以不超過孫公司一銀租賃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,以不超過孫公司一銀租賃最近期財務報表淨值之40%為限。
 - 2. 與孫公司一銀租賃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,以不超過孫公司一銀租賃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,以不超過孫公司 一銀租賃近期財務報表淨值之40%為限。資金貸與對象為其子公司,以不超過孫公司一銀租賃最近期財務報表淨值之40%為限。
 - 3. 孫公司一銀租賃因前二項資金貸與他人之總額,合計不超過孫公司一銀租賃最近期財務報表淨值之60%為限。
 - 4. 依據子公司第一金融資產管理「資金貸與他人作業規則」第五條第一款,對同一人資金貸與限額為本公司淨值之40%為限;總限額為淨值之七倍為限。

(以下空白)

2. 為他人背書保證

- (1)子公司第一銀行、第一金人壽及第一金證券屬金融業、保險業及證券業得免揭露。
- (2)子公司第一金投信、第一創投及第一管顧無此情形。
- (3)間接投資之子公司除 First Commercial Bank(USA)及第一金證券亞洲,屬金融業及證券業得免揭露,其餘間接投資之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	计 象	對單一企業背 書保證之限額	累計至本季 止最高餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額		累計背書保證金 額佔最近期財務	背書保證 最高限額	屬母公司對 子公司背書	屬子公司對 母公司背書	屬對大陸 地區背書
	公可石碑	公司名稱	關係	音体磁之限額	正取同际领	休证铢額		保證金額	報表淨值之比率	取同限額	保證	保證	保證
1	一銀租賃(股)公司	一銀租賃英屬 維京群島公司	子公司	\$ 12, 492, 117	\$ 2, 623, 928	\$ 2,623,928	\$ -	無	63. 01%	\$ 41, 640, 390	否	否	否
2	一銀租賃(股)公司	一銀國際租賃 有限公司	孫公司	12, 492, 117	1, 640, 380	1, 640, 380	363, 422	無	39. 39%	41, 640, 390	否	否	是
3	一銀租賃(股)公司	一銀融資租賃 (廈門)有限公司	孫公司	12, 492, 117	200, 070	199, 890	41, 968	無	4.80%	41, 640, 390	否	否	是
4	一銀租賃(股)公司	一銀租賃(成都) 有限公司	孫公司	12, 492, 117	1, 335, 980	1, 335, 980	280, 379	無	32. 08%	41, 640, 390	否	否	是

註:銀行子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

- (1)子公司第一銀行、第一金人壽及第一金證券屬金融業、保險業及證券業得免揭露。
- (2)子公司第一金投信、第一創投及第一金融資產管理相關資訊如下,另第一管顧無此情形。
- (3)間接投資之子公司除 First Commercial Bank(USA)及第一金證券亞洲屬金融業及證券業得免揭露,其餘間接投資之子公司除以下表格所述者外,餘無此情形。

單位:除另予註明外,餘為新臺幣千元

股數((千股)/	
-----	-------	--

**	+ 190 x 14 4x 12 12 15 160		他 A Mark # 25 / 1 = 12 16	帳列項目	股数(干股)/ 單位數(千單位)	帳面金額	14 mm , 1 ds (N/) -		/4>-
持有之公司	有價證券種類及名稱		與有價證券發行人之關係					市價/股權淨值(註1)	備註
第一金控	第一銀行	股票	本公司之子公司	採權益法之股權投資	9, 472, 500		100.00%		
"	第一金證券	"	n/	"	615, 000	7, 739, 993	100.00%	7, 738, 703	
n/	第一金投信	"	II .	"	60,000	1, 062, 792	100.00%	1, 062, 771	
"	第一金融資產管理	"	<i>II</i>	<i>"</i>	145, 000	1, 788, 458	100.00%	1, 788, 323	
<i>II</i>	第一創投	"	<i>II</i>	<i>II</i>	180, 000	1, 930, 784	100.00%	1, 930, 773	
"	第一管顧	"	"	"	2,000	40, 802	100.00%	40, 713	
"	第一金人壽	"	"	"	535, 000	4, 269, 535	100.00%	4, 269, 023	
"	臺灣集中保管結算所(股)公司	"	係本公司之被投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	485	42, 718	0.08%	42, 718	
"	臺北金融大樓(股)公司	"	"	"	30,000	640, 800	2.04%	640, 800	
"	臺灣金聯資產管理(股)公司	"	"	"	180, 000	2, 116, 800	17.03%	2, 116, 800	
n	臺灣金融聯合都市更新服務(股)公司	"	m .	"	2, 500	7, 450	5.00%	7, 450	
一銀租賃(股)公司	一銀租賃英屬維京群島公司	"	係一銀租賃採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	60, 050	2, 166, 761	100.00%	2, 166, 761	註2
<i>II</i>	第一金融資產管理英屬維京群島公司	"	II .	<i>II</i>	30,000	629, 044	100.00%	629, 044	註2
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀國際租賃有限公司	股權	係一銀租賃英屬維京群島公司採權益法評價之被 投資公司	Л	USD 30,000千元	738, 339	100.00%	738, 339	註2
"	一銀融資租賃(廈門)有限公司	"	n/	"	USD 30,000千元	1, 002, 948	100.00%	1, 002, 948	註2
第一金融資產管理英屬維京群島 公司	一銀租賃(成都)有限公司	"	係第一金融資產管理英屬維京群島公司採權益法 評價之被投資公司	"	USD 30,000千元	623, 223	100.00%	623, 223	註2
第一金投信	第一金Pet毛小孩基金(新台幣級別)	受益憑證	第一金投信經營之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產 -流動	844	8, 476	2.89%	8, 476	
"	第一金全球非投資等級債券基金-累積型(新台幣級別)	"	"	"	1,018	13, 649	1.08%	13, 649	
"	第一金臺灣工業菁英30 ETF基金(00728)	"	"	"	6	152	0.01%	152	
"	第一金彭博美國10年期以上金融債券指數ETF基金(00834B)	"	n/	"	6	185	0.03%	185	
n	第一金太空衛星ETF基金(00910)	"	m .	"	5	73	0.12%	73	
<i>II</i>	第一金全家福貨幣市場基金	"	II .	<i>II</i>	280	50, 791	0.26%	50, 791	
"	第一金台灣貨幣市場基金	"	<i>"</i>	//	3, 262	50, 868	0.17%	50, 868	
"	基富通證券股份有限公司	股票	係第一金投信之被投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	114	1, 358	0.19%	1, 358	
第一創業投資(股)公司	全字控股股份有限公司(Cayman)-可轉債	可轉債	無	透過損益按公允價值投資之金融資產	75	7, 609	0.00%	7,609	
"	台杉水牛二號生技創投有限合夥	其他有價證券	"	"	-	47, 406	0.85%	47, 406	
	彰能資本有限合夥	"	īi .	<i>II</i>	=	9, 000	0.00%	9, 000	
"	太空梭高傳真資訊科技(股)公司(普通股)	股票	"	"	3, 095	35, 280	2. 22%	35, 280	
"	全宇控股股份有限公司(Cayman)	"	n/	"	488	32, 159	0.76%	32, 159	
n/	永昕生物醫藥股份有限公司	"	īi .	<i>II</i>	750	29, 400	0.37%	29, 400	
<i>II</i>	長榮鋼鐵股份有限公司	"	<i>II</i>	<i>II</i>	1,000	55, 800	0.24%	55, 800	
"	鈦昇科技股份有限公司	"	<i>"</i>	//	50	2, 680	0.05%	2, 680	
"	國碩科技工業股份有限公司	"	"	"	1, 200	24, 000	0.34%	24, 000	
"	千附精密股份有限公司	"	"	"	85	7, 692	0.14%	7, 692	
n	鼎基先進材料股份有限公司	"	m .	"	249	15, 612	0.36%	15, 612	
n	長榮航太科技(股)公司	"	m .	"	250	24, 450	0.07%	24, 450	
"	詠勝昌股份有限公司	"	<i>II</i>	<i>"</i>	500	17, 035	3.70%	17, 035	
"	廣化科技(股)公司(普通股)	"	\overline{H}	ĪĪ.	980	15, 791	4.17%	15, 791	
"	啟坤科技(股)公司	"	\overline{H}	ĪĪ.	2, 238	90, 639	5. 33%	90, 639	
"	安盛生科股份有限公司	"	II .	<i>II</i>	650	7, 215	1.18%	7, 215	
"	機光科技股份有限公司	"	<i>"</i>	<i>"</i>	995	16, 517	3. 95%	16, 517	
"	美萌科技股份有限公司	"	//	<i>"</i>	880	70, 395	4. 29%	70, 395	
"	連騰科技股份有限公司	"	"	"	500	13, 400	1. 98%	13, 400	
"	溫士頓醫藥(股)公司	"	"	"	200	13, 348	1. 09%	13, 348	
					230	10,010	1.000	10,010	

單位:除另予註明外,餘為新臺幣千元

股數(千股)/

					双数(1) 放力/				
持有之公司	有價證券種類及名稱		與有價證券發行人之關係	帳列項目	單位數(千單位)	帳面金額	持股比率(%) 市信	[/股權淨值(註1)	備註
第一創業投資(股)公司	祭炭科技股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值投資之金融資產	385 \$	15, 073	0.32% \$	15,073	
"	玖鼎電力資訊股份有限公司	"	"	"	800	45, 840	2.06%	45, 840	
"	愛派司生物科技(股)公司	"	"	"	735	35, 741	2. 41%	35, 741	
//	榮輪科技(股)公司(普通股)	"	"	<i>II</i>	1,000	85, 940	1.66%	85, 940	
//	兆聯實業股份有限公司	"	"	<i>II</i>	990	69, 283	2.65%	69, 283	
"	台灣彩光科技股份有限公司	"	"	<i>II</i>	746	14, 425	1.63%	14, 425	
"	台霖生物科技(股)公司(普通股)	"	"	<i>II</i>	1, 275	17, 161	3. 57%	17, 161	
"	桐寶股份有限公司	"	"	<i>II</i>	1,700	21,890	2. 50%	21,890	
"	達鴻先進科技(股)公司(普通股)	"	"	<i>II</i>	800	-	0.21%	-	
"	晶越微波積體電路製造(股)公司(普通股)	"	"	<i>II</i>	12	-	0.20%	-	
"	冠輝科技(股)公司(普通股)	"	<i>II</i>	<i>II</i>	1, 200	-	3. 63%	-	
"	川石光電(股)公司(普通股)	"	<i>II</i>	<i>II</i>	3, 300	-	8. 49%	-	
"	智威科技(股)公司(普通股)	"	//	//	459	-	1.68%	-	
"	中興應用材料科技(股)公司(普通股)	"	//	//	2,000	-	15.06%	-	
"	金瑞治科技(股)公司(普通股)	"	//	//	45	-	0.45%	-	
"	蒂特精密科技(股)公司(普通股)	"	"	"	616	6, 834	9. 01%	6,834	
"	金韓電子(股)公司(普通股)	"	"	"	1, 213	3, 140	3. 07%	3, 140	
"	高準精密工業(股)公司(普通股)	"	"	"	1,589	12, 506	4. 08%	12, 506	
"	TPM Fund	"	"	"		22, 276	0.00%	22, 276	
"	岱儀智慧光(股)公司(普通股)	"	"	"	588		5. 25%	-	
"	益材科技(股)公司(普通股)	"	"	"	1,766	54, 143	5, 23%	54, 143	
"	Bravo Ideas(特別股)	"	"	"	1,600	5, 856	2, 85%	5, 856	
"	Episonica Holdings LTD.(特別股)	"	"	"	3, 066	8, 002	10.73%	8,002	
"	Amaryllo Inc. (Samoa)	"	"	"	600	1, 536	3. 09%	1,536	
"	奇美車電股份有限公司	"	"	"	700	9, 898	2.09%	9, 898	
"	MoBagel(USA)	"	"	"	524	48, 051	2. 34%	48, 051	
"	I-Serve Holdings Limited (Cayman)	"	"	"	770	33, 157	1.43%	33, 157	
"	密科博股份有限公司	"	"	"	1,000	8, 360	5, 74%	8, 360	
"	Brain Navi(Cayman)(特別股)	"	"	"	1,000	16, 020	2. 42%	16, 020	
"	華全電股份有限公司	"	"	"	2,000	9, 980	7, 27%	9, 980	
"	綠威環保科技(股)公司	"	"	"	2, 682	18, 372	5. 83%	18, 372	
"	InnoPack China(特別股)	"	"	"	1, 350	_	12.56%	-	
"	宇辰系統科技股份有限公司	"	"	"	800	48, 248	4.89%	48, 248	
"	晨豐光電股份有限公司	"	"	"	1,500	46, 500	1.60%	46, 500	
"	揚堡實業股份有限公司	"	"	"	1, 250	50, 000	1. 91%	50, 000	
"	萬豐資本股份有限公司(普通股)	"	"	"	180	2, 005	3. 27%	2, 005	
"	萬富創業投資股份有限公司(普通股)	"	"	"	900	9,000	0.00%	9,000	
"	亞沃國際開發股份有限公司	"	"	採權益法之股權投資	13, 320	139, 301	45. 00%	139, 301	
"	嘉達國際開發股份有限公司	,,	"	// // // // // // // // // // // // //	14, 597	148, 837	42. 60%	148, 837	
"	長嘉能源股份有限公司		 #	 #	4, 900	48, 712	49. 00%	48, 712	
				透過其他綜合捐益按公允價值衡量之					
第一金融資產管理	臺灣金融聯合都市更新服務(股)公司	"	係第一金融資產管理之被投資公司	远迎共他标告俱益按公儿俱恒例里之 金融資產	25, 000	7, 450	5.00%	7, 450	

註1:未上市櫃公司未在公開市場上交易,無明確市價,與櫃公司係依與櫃參考市價計算。

註2:上述長期投資並未提供質押或擔保。

註3:抵質押資訊請詳附註八。

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

子公司第一銀行、第一金人壽及第一金證券係屬金融、保險與證券業,得免揭露。間接投資之子公司除 First Commercial Bank(USA)及第一金證券亞洲係屬金融業及證券業,得免揭露。其餘之子公司及間接投資之子公司無此情形。

5. 從事衍生性商品交易之資訊

子公司第一銀行、第一金證券及第一金人壽之資訊係屬金融、證券與保險業,故不適用,間接投資之子公司除 First Commercial Bank(USA)及第一金證券亞洲係屬金融業及證券業,得免揭露。其餘子公司及間接投資子公司無此情形。

(以下空白)

6. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形

季核閱財務報告免予揭露。

(三)大陸投資資訊

1. 銀行子公司投資上海分行相關資訊

單位	:	新臺幣-	F 元./	美元:	千元/	/人	R.	終千	- 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)	自臺灣匯 投資金額	本期匯 b 投資 匯出	出或收回 金額 收回	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	本期認列 投資損益 (註二)
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)	(-)	676, 508 157, 440)	\$ -	\$ -	\$ 4,676,508 (USD 157,440)	\$ 42,531	不適用	\$ 42,531 (=)C
期末投資帳面金額	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 投資全額	區 經濟部才	 	投審會規定 區投資限額					

	期末投資 帳面金額	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
	\$ 6, 399, 281	\$ -	\$ 4,676,508	\$ 4,676,508	\$ 144, 174, 634
L	. , ,		(USD 157, 440)	(USD 157, 440)	

2. 銀行子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	主要營業項目	實收資本額		本期期初自臺灣匯		出或收回 金額	本期期末自臺灣	被投資公司	本公司直接 或間接投資	本期認列 投資損益
公司名稱			(註一)	出累積投資金額	匯出	收回	匯出累積投資金額	本期損益	之持股比例	(註二)
第一商業銀行	當地政府核准之	\$ 4,896,697	(-)	\$ 4,896,697	¢ _	¢ _	\$ 4,896,697	\$ 21,833	て 流田	\$ 21,833
成都分行	銀行業務	(CNY 1,000,000)		(USD 162, 269)	Ψ	Φ –	(USD 162, 269)		不適用	(<u>=</u>)C

期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回投資收益	本期期末累計自 臺灣匯出赴大陸地區 投資金額	經濟部投審會核 准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$ 5,740,516	\$ -	\$ 4,896,697	\$ 4,896,697	\$ 144, 174, 634
φ 5, 140, 510	Ψ	(USD 162, 269)	(USD 162, 269)	

3. 銀行子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

第一商業銀行 當地政府核准之 \$ 5,132,801 (一) \$ 5,132,801 \$ - \$ - \$ 5,132,801 \$ 29,692 不適用		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		出或收回 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	本期認列 投資損益
1 1 1 1 1 1 1 1 1 1		公可石槽			(註一)	山系領权貝並領	匯出	收回	西山系積仅貝面积	平 期俱	之持股比例	(註二)
- 1 タログロ %ロ ポイン (UN) 1, UUU, UUU	角	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)		\$ 5, 132, 801 (USD 162, 946)	Ψ	\$ -	\$ 5, 132, 801 (USD 162, 946)		不適用	\$ 29,692 (=)C

期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回投資收益	本期期末累計自 臺灣匯出赴大陸地 區投資金額	經濟部投審會核 准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$ 5, 683, 404	\$ -	\$ 5, 132, 801 (USD 162, 946)	\$ 5, 132, 801 (USD 162, 946)	\$ 144, 174, 634

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

單位:新臺幣千元/美元千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額		出或收回 金額 收回	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	本期認列 投資損益 (註二)
一銀國際租賃 有限公司	融資租賃業務	\$ 886, 103 (USD 30, 000)	(=)	\$ 886, 103 (USD 30, 000)	\$ -	\$ -	\$ 886, 103 (USD 30, 000)	\$ 9,168	100%	\$ 9,168 (=)C

		用末投資 長面金額	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		經濟部投審會規定於地區投資限額
ĺ	¢	738, 339	¢ _		\$ 886, 103	\$	886, 103	¢	2, 498, 423
l	Ψ	100, 000	Ψ		(USD 30,000)		(USD 30,000)	Ψ	2, 430, 420

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

單位:新臺幣千元/美元千元

大陸被投資	主要營業項目	實收資本額		本期期初自臺灣匯	本期匯 b 投資	出或收回 金額	本期期末自臺灣	被投資公司	本公司直接 或間接投資	本期認列 投資損益
公司名稱			(註一)	出累積投資金額	匯出	收回	匯出累積投資金額	本期損益	之持股比例	(註二)
一銀融資租賃 (廈門)有限公司	融資租賃業務	\$ 903, 495 (USD 30, 000)	(=)	\$ 903, 495 (USD 30, 000)	-	\$ -	\$ 903, 495 (USD 30, 000)	\$ 9,766	100%	\$ 9,766 (=)C

期末投資 帳面金額	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
\$ 1,002,948	\$ -	\$ 903, 495	\$ 903, 495	\$ 2, 498, 423
φ 1,002, 340	Ψ	(USD 30,000)	(USD 30,000)	

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

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		出或收回 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	本期認列 投資損益
2 72 117				四小模权员业员	匯出	收回	四水顶认页亚项	7-5015天 並	之持股比例	(註二)
一銀租賃 (成都)有限公司	融資租賃業務	\$ 908, 634 (USD 30, 000)	(=)	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ -	\$ -	\$ 908, 634 (USD 30, 000)	\$ 6,034	100%	\$ 6,034 (二)C

	期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回投資收益	期期末累計自 灣匯出赴大陸地 區投資金額			濟部投審會規定 陸地區投資限額
Γ	623, 223	\$ -	\$ 908, 634	\$ 908, 634	Ф	2, 498, 423
,	020, 220	φ –	(USD 30,000)	(USD 30,000)	Φ	2, 450, 425

- 註一:投資方式區分為下列三種,標示種類別即可:
 - (一)直接赴大陸地區從事投資。
 - (二)透過第三地區公司再投資大陸(第三地區之投資公司:一銀租賃英屬維京群島公司及第一金融資產管理英屬維京群島公司)。
 - (三)其他方式。
- 註二: 本期認列投資損益欄中:
 - (一)若屬籌備中,尚無投資損益者,應予註明。
 - (二)投資損益認列基礎分為下列三種,應予註明:
 - A. 經與中華民國會計師事務所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - B. 經臺灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - C. 其他。
- 註三:本表相關數字應以新臺幣列示。

(以下空白)

(四)主要股東資訊

股份 主要股東名稱	持有股數	持有比例
財政部	1, 519, 110, 617	11.49%
臺灣銀行股份有限公司	985, 785, 492	7. 45%

- 1. 本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日,計算股東持有公司已完成無實體登錄交付(含庫藏股)之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數,可能因編製計算基礎不同或有差異。
- 2. 本表主要股東持股比例資訊係計算至百分比小數點第 2 位,百分比小數點第 3 位以後四捨五入。
- 3. 上開資料如屬股東將持股交付信託,係以受託人開立信託專戶之委託 人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過百分之十 之內部人股權申報,其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財 產具有運用決定權股份等,有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊 觀測站。

十四、營運部門別資訊

(一)一般性資訊

本集團營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之團隊。

部門間之交易皆為常規交易,且部門間交易產生之損益,於財務報告表達時業已於金控母公司層級沖銷。直接歸屬於各部門之損益於評估部門績效時,業已納入考慮。

本集團之營運部門分別為銀行部門、證券部門、保險部門及其他部門等, 其營運結果定期由主要營運決策者複核,並用以制定分配資源之決策及 評量其績效。

本集團以全球市場為基礎,共有三大主要業務部門,且應報導部門之組成 於本年度內無變動。

因本集團所有營運部門之營運結果因業務屬性不同而有不同之收入項目,且主要營運決策者主要係根據各部門之稅前淨利評估營運部門之績效。故所有應報導部門績效皆以營業淨利減除各項營業費用總額之淨額表達。提供予主要營運決策者複核之來自外部客戶之收入,係以與綜合損益表相同之衡量基礎衡量。

內部計價及移轉計價調整已反應於部門績效評估。來自外部客戶之收入已按照部門間約定之收入分攤標準合理的分攤。

本集團內部管理報表係根據營業淨利,其中包含利息淨收益、手續費淨收益、呆帳回收(提存)、放款減損損失、淨金融工具損益及其他營業損益。 衡量基礎不包含非經常發生之項目,例如訴訟費用等。

部門別分析之資訊係根據各營運部門提供予主要營運決策者複核之內部管理報表為主,包括部門損益、部門資產、部門負債及其他相關資訊。

(二)部門別損益、資產與負債資訊

本集團民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日部門別資訊分別如下:

112年1月1日至3月31日		銀行部門		證券部門	保險部門		其他部門	調節及沖銷		合併
利息淨收益(損失)	\$	7, 525, 615	\$	50, 511 \$	483, 103 ((\$	86, 779)	\$ 708	\$	7, 973, 158
利息以外淨收益		7, 907, 577		748, 664	893, 140		7, 155, 223	6, 936, 867)		9, 767, 737
淨收益		15, 433, 192		799, 175	1, 376, 243		7, 068, 444	6, 936, 159)		17, 740, 895
呆帳費用、承諾及保證責任										
準備(提存)迴轉	(1, 167, 167)		_	_		535	_	(1, 166, 632)
保險負債準備淨變動		_		- (1,099,237)		_	_	(1,099,237)
營業費用	(6, 354, 366)	(419, 600) (<u>223, 614</u>) ((287, 805)	110, 458	(7, 174, 927)
繼續營業單位稅前淨利		7, 911, 659		379,575	53, 392		6, 781, 174	6, 825, 701)		8, 300, 099
所得稅費用	(1, 591, 988)	(48, 873) (5, 497) ((23, 323)		(1,669,681)
繼續營業單位稅後淨利	\$	6, 319, 671	\$	<u>330, 702</u> <u>\$</u>	47, 895	\$	6, 757, 851	<u>\$ 6,825,701</u>)	\$	6, 630, 418
111年1月1日至3月31日	_	銀行部門		證券部門	保險部門		其他部門	調節及沖銷		合併
利息淨收益(損失)	\$	8, 776, 291	\$	98, 721 \$	367, 488 ((\$	43, 196)	\$ 544	\$	9, 199, 848
	Ψ	0, 110, 291	Ψ	50, 121 ψ	001, 100	ψ	10, 100)		Ψ	
利息以外淨收益	Ψ	2, 956, 100	Ψ	443, 854	2, 702, 623	Ψ	5, 281, 917 (5, 112, 824)	Ψ —	6, 271, 670
利息以外淨收益 淨收益	<u>-</u>		Ψ		, in the second second	Ψ —		5, 112, 824)	<u> </u>	6, 271, 670 15, 471, 518
	<u> </u>	2, 956, 100	Ψ 	443, 854	2, 702, 623		5, 281, 917	5, 112, 824)		•
淨收益		2, 956, 100	Ψ 	443, 854	2, 702, 623		5, 281, 917	5, 112, 824)		•
淨收益 呆帳費用、承諾及保證責任		2, 956, 100 11, 732, 391	Ψ —	443, 854	2, 702, 623	<u> </u>	5, 281, 917	5, 112, 824) 5, 112, 280)		15, 471, 518
淨收益 呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存	((2, 956, 100 11, 732, 391	Ψ —	443, 854 542, 575	2, 702, 623 3, 070, 111		5, 281, 917	5, 112, 824) 5, 112, 280)	(((15, 471, 518 288, 669)
淨收益 呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存 保險負債準備淨變動	(2, 956, 100 11, 732, 391 288, 669)	<u> </u>	443, 854 542, 575 - - (2, 702, 623 3, 070, 111 - 2, 875, 208)	— —	5, 281, 917 (5, 238, 721 (- -	5, 112, 824) 5, 112, 280)	(((15, 471, 518 288, 669) 2, 875, 208)
淨收益 呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存 保險負債準備淨變動 營業費用	(2, 956, 100 11, 732, 391 288, 669) - 5, 627, 825)	(443, 854 542, 575 - - (402, 605) (2, 702, 623 3, 070, 111 - 2, 875, 208) 169, 439) (<u> </u>	5, 281, 917 (5, 238, 721 (6, 24, 24, 24, 24, 24, 24, 24, 24, 24, 24	5, 112, 824) 5, 112, 280)	(((15, 471, 518 288, 669) 2, 875, 208) 6, 363, 333)

112年3月31日

	銀行部門	證券部門	保險部門	其他部門	調節及沖鎖 合計						
部門資產	\$ 4, 132, 849, 407	\$ 31, 673, 824	\$ 88, 038, 655	\$ 272, 699, 022 (\$	266, 500, 427) \$ 4, 258, 760, 481						
部門負債	3, 892, 558, 350	23, 935, 121	83, 769, 632	31, 404, 488 (9, 379, 064) 4, 022, 288, 527						
	銀行部門	證券部門	保險部門	其他部門	調節及沖銷 合計 合計						
部門資產	\$ 4,038,597,586	\$ 28,006,535	\$ 84, 275, 856	\$ 259, 766, 440 (\$	253, 450, 435) \$ 4, 157, 195, 982						
部門負債	3, 807, 675, 380	20, 656, 718	82, 573, 516	30, 946, 030 (8, 778, 232) 3, 933, 073, 412						
	銀行部門	證券部門	保險部門	其他部門	調節及沖銷 合計 合計						
部門資產	\$ 3, 787, 991, 601	\$ 35, 321, 844	\$ 80, 774, 494	\$ 263, 445, 346 (\$	256, 198, 281) \$ 3, 911, 335, 004						
部門負債	3, 557, 517, 014	27, 043, 050	76, 862, 981	28, 027, 078 (8, 731, 502) 3, 680, 718, 621						