

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查核報告  
民國 112 年及 111 年第二季  
(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 年第二季合併財務報告暨會計師查核報告  
目 錄

項	目	頁 次
一、 封面		1
二、 目錄		2 ~ 3
三、 會計師查核報告書		4 ~ 9
四、 合併資產負債表		10 ~ 11
五、 合併綜合損益表		12 ~ 13
六、 合併權益變動表		14
七、 合併現金流量表		15 ~ 16
八、 合併財務報表附註		17 ~ 182
(一) 公司沿革		17
(二) 通過財務報告之日期及程序		17
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		17 ~ 19
(四) 重要會計政策之彙總說明		19 ~ 24
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之來源		24
(六) 重要會計項目之說明		25 ~ 63
(七) 關係人交易		64 ~ 78
(八) 抵(質)押之資產		79
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾		80

項	目	頁 次
(十) 重大災害損失	80	
(十一)重大期後事項	80	
(十二)其他	80 ~ 164	
(十三)附註揭露事項	165 ~ 180	
(十四)營運部門別資訊	180 ~ 182	

### 會計師查核報告

(112)財審報字第 23001206 號

第一金融控股股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

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 6 月 30 日及 111 年 12 月 31 日、6 月 30 日之合併資產負債表，民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係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，足以允當表達第一金融集團民國 112 年 6 月 30 日及 111 年 12 月 31 日、6 月 30 日之合併財務狀況、民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第 10802731571 號令及中華民國審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與第一金融集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

## 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對第一金融集團民國 112 年第二季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對第一金融集團民國 112 年第二季之關鍵查核事項敘明如下：

### 貼現及放款之減損評估

#### 事項說明

第一金融集團貼現及放款之減損評估係依據國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之相關規定辦理，並符合主管機關相關規範之要求。貼現及放款之減損評估會計政策請參閱附註四(五)；重大會計判斷、估計及假設不確定性之說明請參閱附註五(二)；民國 112 年 6 月 30 日貼現及放款備抵呆帳金額為 30,997,178 千元，請參閱附註六(八)；相關信用風險資訊之揭露請參閱附註十二(二)4(3)。

如附註五(二)所述，第一金融集團對於貼現及放款之減損評估採用預期信用損失模式，於每一財務報導日，評估該金融工具自原始認列後信用風險之變化情形區分為 3 階段，並按 12 個月(自原始認列後信用風險未顯著增加，stage 1)或存續期間(自原始認列後信用風險顯著增加，stage 2；已信用減損，stage 3)之預期信用損失金額衡量備抵減損損失。預期信用損失之衡量主要考量與過去事項、現時狀況及對未來總體經濟情況預測有關之合理且可佐證之資訊。

前述貼現及放款之減損評估涉及多項假設、估計與判斷，故本會計師將貼現及放款預期信用損失之認列與衡量列為民國 112 年第二季關鍵查核事項之一。

### 因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估第一金融集團貼現及放款之相關書面政策、內部控制制度、預期信用損失減損模型及方法論與核准流程；
2. 抽樣測試與預期信用損失認列與衡量相關之內部控制執行有效性，包含擔保品及擔保品價值評估之管控、參數變更控制及預期信用損失提列之核准；
3. 抽樣測試預期信用損失減損三階段樣本之衡量指標與系統判定結果之一致性；
4. 抽樣測試預期信用損失模型之主要參數假設，包括違約機率、違約損失率、違約暴險額等歷史資料。
5. 抽樣測試前瞻性資訊
  - (1)抽樣測試公司管理階層針對有關國際財務報導準則第9號「金融工具」預期信用損失衡量中所使用之總體經濟數據(經濟成長率、物價水準年增率等)。
  - (2)評估公司管理階層採用之前瞻性情境及情境權重組合。
6. 評估階段三(已信用減損)且金額重大個別評估之案件。
7. 評估減損損失之提列是否符合主管機關之相關規範。

### **無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量**

#### 事項說明

有關無活絡市場之未上市(櫃)股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)之會計政策請參閱附註四(四)；重大會計判斷、估計及假設不確定性之說明請參閱附註五(一)；民國112年6月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未上市(櫃)股票(第三等級)金額為11,800,046千元，請參閱附註六(四)及十二(一)5。

第一金融集團持有之未上市(櫃)股票，因該金融工具未有活絡市場報價，該類金融工具公允價值係以評價方法決定。管理階層主要採用管理階層專家出具評價報告為其公允價值衡量之主要參考依據。其公允價值衡量主要係參考類似產業可類比上市(櫃)公司或交易於最近期公告之市場乘數做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。

前述未上市(櫃)股票公允價值之衡量，包括評價模型及評價方法之各項假設參數之決定，因涉及主觀判斷與多項假設及估計，故本會計師將無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量列為民國112年第二季關鍵查核事項之一。

#### 因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

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

#### **管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

管理階層之責任係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金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估第一金融集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算第一金融集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

第一金融集團之治理單位負有監督財務報導流程之責任。

## 會計師查核合併財務報表之責任

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

本會計師依照中華民國審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對第一金融集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使第一金融集團繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致第一金融集團不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對第一金融集團民國 112 年第二季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資誠聯合會計師事務所

周建宏

會計師

羅蕉森



前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1070323061 號

中華民國 112 年 8 月 24 日

第一金融控股股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國 112 年 6 月 30 日及民國 111 年 12 月 31 日、6 月 30 日

單位：新臺幣千元

資產	附註	112 年 6 月 30 日		111 年 12 月 31 日		111 年 6 月 30 日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$ 44,762,967	1	\$ 72,208,162	2	\$ 41,795,696	1
11500 存放央行及拆借金融同業	六(二)及七	312,847,215	7	333,759,890	8	305,933,468	8
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及七	163,330,612	4	176,067,526	4	207,332,755	5
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)、七及八	359,949,285	9	325,837,173	8	305,378,643	8
12200 按攤銷後成本衡量之債務	六(五)及八						
工具投資		890,074,859	21	806,716,159	19	749,278,188	19
12500 附賣回票券及債券投資	六(六)	7,350,000	-	6,450,000	-	3,100,007	-
13000 應收款項-淨額	六(七)及七	73,995,908	2	48,686,706	1	50,711,706	1
13200 本期所得稅資產		1,598,403	-	1,242,825	-	1,268,338	-
13500 貼現及放款-淨額	六(八)及七	2,332,445,791	55	2,312,361,364	56	2,228,052,732	56
13700 再保險合約資產-淨額	六(九)	50,168	-	53,975	-	54,715	-
15000 採用權益法之投資-淨額	六(十)	3,189,506	-	3,128,975	-	2,975,427	-
15500 其他金融資產-淨額	六(十一)及八	18,470,597	-	17,710,348	1	18,105,077	1
18000 投資性不動產-淨額	六(十二)及八	12,120,780	-	12,110,510	-	12,129,768	-
18500 不動產及設備-淨額	六(十三)及八	27,457,554	1	27,698,974	1	27,341,806	1
18600 使用權資產-淨額	六(十四)	2,507,041	-	2,470,597	-	2,438,850	-
19000 無形資產-淨額		965,550	-	1,102,917	-	860,216	-
19300 遲延所得稅資產		3,704,286	-	4,256,251	-	3,232,331	-
19500 其他資產-淨額	六(十六)及八	4,463,893	-	5,333,630	-	6,599,753	-
19999 資產總計		\$ 4,259,284,415	100	\$ 4,157,195,982	100	\$ 3,966,589,476	100

(續次頁)

第一金融控股股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國 112 年 6 月 30 日及民國 111 年 12 月 31 日、6 月 30 日

單位：新臺幣千元

		附註	112 年 6 月 30 日	金額	%	111 年 12 月 31 日	金額	%	111 年 6 月 30 日	金額	%
21000	央行及金融同業存款	六(十七)及七	\$ 255,970,984	6	\$ 272,729,790	7	\$ 277,196,228	7			
21500	央行及同業融資		1,414,050	-		1,014,530	-		1,286,730	-	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十八)及七	11,633,098	-		14,491,297	-		17,383,721	-	
22500	附買回票券及債券負債	六(十九)	26,621,396	1		22,729,135	1		25,205,682	1	
22600	應付商業本票	六(二十)	26,865,377	1		18,642,830	-		21,765,392	1	
23000	應付款項	六(二十一)	72,424,915	2		52,503,677	1		81,656,654	2	
23200	本期所得稅負債		3,962,877	-		4,427,299	-		3,570,978	-	
23500	存款及匯款	六(二十二)及七	3,374,941,011	79		3,305,350,983	80		3,102,375,384	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)	3,900,000	-		7,600,000	-		4,070,000	-	
24600	<b>負債準備</b>	六(二十五)									
24610	保險負債		66,849,029	2		64,684,430	2		60,476,273	2	
24620	員工福利負債準備		2,305,824	-		2,488,451	-		3,707,286	-	
24630	保證責任準備		1,323,901	-		1,507,312	-		1,105,076	-	
24694	融資承諾準備		615,121	-		750,858	-		438,012	-	
24690	其他準備		259,816	-		331,342	-		301,316	-	
25500	其他金融負債	六(二十六)	91,087,090	2		83,204,551	2		68,030,149	2	
26000	租賃負債		2,377,962	-		2,322,609	-		2,280,128	-	
29300	遞延所得稅負債		8,021,351	-		7,429,024	-		6,567,363	-	
29500	其他負債	六(二十七)	10,902,781	-		9,015,294	-		9,208,880	-	
29999	<b>負債總計</b>		4,023,826,583	94		3,933,073,412	95		3,753,775,252	95	
	<b>歸屬於母公司業主之權益</b>										
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	
31007	待分配股票股利		3,967,032	-		-	-		2,592,832	-	
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)	25,131,875	1		22,978,313	-		22,978,313	-	
32003	特別盈餘公積	六(二十八)	4,100,013	-		4,105,707	-		4,105,707	-	
32011	未分配盈餘	六(四) (二十九)	30,595,929	1		34,066,986	1		22,928,457	1	
32500	其他權益	六(三十)	13,321,342	-		4,629,923	-		4,460,106	-	
39999	<b>權益總計</b>		235,457,832	6		224,122,570	5		212,814,224	5	
	<b>負債及權益總計</b>		\$ 4,259,284,415	100		\$ 4,157,195,982	100		\$ 3,966,589,476	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。

董事長：邱月琴



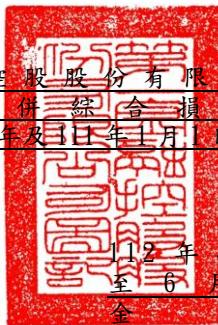
經理人：陳芬蘭



會計主管：李丞斌



第一金融控股股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表  
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日



單位：新臺幣千元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	112 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日		111 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日		112 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日		111 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入		\$ 25,709,596	148	\$ 14,577,983	86	\$ 49,353,719	141	\$ 26,602,314	82
51000 利息費用		( 17,616,442)	( 101)	( 4,566,328)	( 27)	( 33,287,407)	( 95)	( 7,390,811)	( 23)
49600 利息淨收益	七	8,093,154	47	10,011,655	59	16,066,312	46	19,211,503	59
49700 利息以外淨收益									
49800 手續費及佣金淨收益	七	2,739,321	16	2,405,233	14	5,017,542	14	4,947,510	15
49810 保險業務淨收益		765,146	4	2,776,057	17	1,965,442	6	5,648,356	18
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三)	4,070,448	23	( 635,763)	( 4)	9,561,758	27	( 1,451,819)	( 4)
49825 投資性不動產損益		51,290	-	51,200	-	106,769	-	102,550	-
49835 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		682,010	4	628,475	4	810,068	2	1,055,897	3
43600 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)	-	-	-	-	( 5,980)	-	65	-
49870 兌換損益		773,470	4	1,067,100	6	1,055,868	3	2,085,431	7
49880 資產減損損失		( 5,188)	-	( 752)	-	( 38,215)	-	( 5,658)	-
49891 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	六(十)	43,573	-	30,683	-	77,171	-	39,131	-
47500 採用覆蓋法重分類之損益	六(三)	( 81,195)	-	230,686	2	( 147,121)	-	296,665	1
49900 其他利息以外淨損益		284,483	2	332,599	2	687,793	2	439,060	1
淨收益		17,416,512	100	16,897,173	100	35,157,407	100	32,368,691	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(八)(二十五)	( 1,269,223)	( 7)	( 1,242,510)	( 8)	( 2,435,855)	( 7)	( 1,531,179)	( 5)
58300 保險負債準備淨變動		( 706,420)	( 4)	( 2,699,361)	( 16)	( 1,805,657)	( 5)	( 5,574,569)	( 17)
58500 營業費用									
58501 員工福利費用		( 4,640,667)	( 27)	( 4,254,090)	( 25)	( 9,085,902)	( 26)	( 8,331,253)	( 26)
58503 折舊及攤銷費用		( 576,545)	( 3)	( 559,888)	( 3)	( 1,141,420)	( 3)	( 1,113,498)	( 3)
58599 其他業務及管理費用	七	( 2,241,895)	( 14)	( 1,820,622)	( 11)	( 4,406,712)	( 13)	( 3,553,182)	( 11)
61000 繼續營業單位稅前淨利		7,981,762	45	6,320,702	37	16,281,861	46	12,265,010	38
61003 所得稅費用		( 1,453,718)	( 8)	( 1,029,203)	( 6)	( 3,123,399)	( 9)	( 2,029,389)	( 6)
69000 本期淨利		\$ 6,528,044	37	\$ 5,291,499	31	\$ 13,158,462	37	\$ 10,235,621	32

(續次頁)

第一金融控股股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表  
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日



單位：新臺幣千元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	112 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日		111 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日		112 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日		111 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	
		金額	%	金額	%	金額	%	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		\$ 2,078,428	12	(\$ 4,289,108)( 25)	\$ 4,513,896	13	(\$ 1,629,703)( 5)		
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		546,421	3	1,877,469	11	131,726	-	4,531,476	14
69585 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益		308,321	2	( 7,842,684)( 47)	4,497,290	13	( 12,204,603)( 38)		
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之 份額	六(十)	( 7,502)	-	( 1,494)	-	( 5,420)	-	( 1,890)	-
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(三)	81,195	-	( 230,686)( 1)	147,121	-	( 296,665)( 1)		
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三)	29,725	-	357,004	2	( 529,059)( 1)	597,289	2	
69500 本期其他綜合損益		\$ 3,036,588	17	(\$ 10,129,499)( 60)	\$ 8,755,554	25	(\$ 9,004,096)( 28)		
69700 本期綜合損益總額		\$ 9,564,632	54	(\$ 4,838,000)( 29)	\$ 21,914,016	62	\$ 1,231,525	4	
69900 淨利歸屬於：									
69901 母公司業主		\$ 6,528,044	37	\$ 5,291,499	31	\$ 13,158,462	37	\$ 10,235,621	32
		\$ 6,528,044	37	\$ 5,291,499	31	\$ 13,158,462	37	\$ 10,235,621	32
69950 綜合損益總額歸屬於：									
69951 母公司業主		\$ 9,564,632	54	(\$ 4,838,000)( 29)	\$ 21,914,016	62	\$ 1,231,525	4	
		\$ 9,564,632	54	(\$ 4,838,000)( 29)	\$ 21,914,016	62	\$ 1,231,525	4	
70000 每股盈餘									
70000 基本及稀釋每股盈餘		\$ 0.48		\$ 0.39		\$ 0.97		\$ 0.75	

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

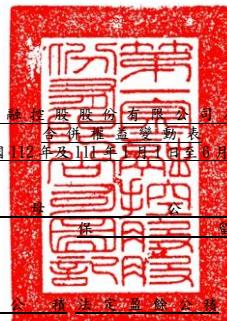


經理人：陳芬蘭



會計主管：李丞斌





第一金融控股股份有限公司及子公司  
合併盈餘變動表  
民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

歸 股	屬 於	本	司業之權益									
			普通股	待分配股利	股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	換	差	額

111年1月1日至6月30日

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6月30日淨利	-	-	-	-	-	10,235,621	-	-	-	10,235,621
111年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	4,529,586	( 13,251,730 )	( 281,952 )	( 9,004,096 )
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	10,235,621	4,529,586	( 13,251,730 )	( 281,952 )	1,231,525
110年度盈餘分派										
法定盈餘公積	-	-	-	-	2,032,354	-	( 2,032,354 )	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	-	-	( 12,964,159 )	-	-	( 12,964,159 )
股東股票股利	-	2,592,832	-	-	-	-	( 2,592,832 )	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益	-	-	-	-	-	161,464	-	( 161,464 )	-	-
111年6月30日餘額	\$ 129,641,591	\$ 2,592,832	\$ 26,107,218	\$ 22,978,313	\$ 4,105,707	\$ 22,928,457	(\$ 2,550,283 )	\$ 7,267,850	(\$ 257,461 )	\$ 212,814,224

112年1月1日至6月30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6月30日淨利	-	-	-	-	-	13,158,462	-	-	-	13,158,462
112年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	126,306	8,491,011	138,237	8,755,554
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	13,158,462	126,306	8,491,011	138,237	21,914,016
111年度盈餘分派										
法定盈餘公積	-	-	-	-	2,153,562	-	( 2,153,562 )	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	-	-	( 10,578,754 )	-	-	( 10,578,754 )
股東股票股利	-	3,967,032	-	-	-	-	( 3,967,032 )	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益	-	-	-	-	-	64,135	-	( 64,135 )	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	( 5,694 )	5,694	-	-	-	-
112年6月30日餘額	\$ 132,234,423	\$ 3,967,032	\$ 26,107,218	\$ 25,131,875	\$ 4,100,013	\$ 30,595,929	(\$ 810,217 )	\$ 14,195,766	(\$ 64,207 )	\$ 235,457,832



董事長：邱月琴

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

~14~



會計主管：李丞斌



第一金融控股股份有限公司及子公司  
合併現金流量表  
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

112 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	111 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
-----------------------------	-----------------------------

營業活動之現金流量

	\$ 16,281,861	\$ 12,265,010
本期稅前淨利	\$ 16,281,861	\$ 12,265,010
調整項目		
收益費損項目		
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	3,812,965	3,440,270
投資性不動產折舊費用	19,943	20,012
不動產及設備折舊費用	476,513	460,179
使用權資產折舊費用	385,642	386,297
攤銷費用	259,322	247,010
利息收入	( 49,353,719 )	( 26,602,314 )
利息費用	33,287,407	7,390,811
股利收入	( 953,458 )	( 847,168 )
各項保險負債淨變動	1,844,150	5,609,693
外匯價格準備淨變動	( 73,609 )	106,706
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	( 77,171 )	( 39,131 )
出售不動產及設備利益	( 57,703 )	-
不動產及設備報廢損失	1,350	3,571
出售投資性不動產利益	( 7,602 )	( 8,508 )
資產減損損失	38,215	5,658
採用覆蓋法重分類之損益	147,121	( 296,665 )
租賃修改利益	( 830 )	( 184 )
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行減少(增加)	2,185,148	( 734,653 )
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	12,736,914	( 22,475,872 )
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 25,630,871 )	( 46,955,305 )
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	( 83,410,660 )	( 44,132,165 )
應收款項(增加)減少	( 21,785,534 )	6,075,162
貼現及放款增加	( 24,396,307 )	( 195,888,397 )
其他金融資產(增加)減少	( 176,616 )	18,232
再保險合約資產減少(增加)	5,610	( 9,521 )
其他資產減少	9,137	4,688,358
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款(減少)增加	( 16,758,806 )	64,151,678
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	( 2,858,199 )	9,266,033
應付款項增加	7,616,851	15,147,040
存款及匯款增加	69,590,028	147,062,316
其他金融負債增加	7,262,206	10,020,098
員工福利負債準備減少	( 182,627 )	( 156,816 )
負債準備增加	322,914	1,395,027
其他負債增加(減少)	1,888,015	( 683,896 )
營運產生之現金流出	( 67,552,400 )	( 51,071,434 )
收取之利息	46,420,362	24,215,909
支付之利息	( 31,561,774 )	( 6,101,146 )
收取之股利	542,790	413,381
支付之所得稅	( 2,799,107 )	( 3,371,246 )
營業活動之淨現金流出	<u>( 54,950,129 )</u>	<u>( 35,914,536 )</u>

(續次頁)

第一金融控股股份有限公司及子公司  
合併現金流量表  
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

112 年 1 月 1 日  
至 6 月 30 日

111 年 1 月 1 日  
至 6 月 30 日

投資活動之現金流量

購買不動產及設備價款	(\$ 348,784 )	(\$ 284,729 )
購買投資性不動產價款	( 1,509 )	( 289,563 )
無形資產增加	( 114,324 )	( 94,442 )
出售不動產及設備價款	79,033	-
出售投資性不動產價款	47,196	100,464
其他資產減少(增加)	883,914	( 1,672,710 )
<b>投資活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>545,526</b>	<b>( 2,240,980 )</b>

籌資活動之現金流量

央行及同業融資增加(減少)	399,520	( 41,454,490 )
附買回票券及債券負債增加	3,892,261	6,419,153
其他借款(減少)增加	( 3,700,000 )	3,680,000
應付商業本票增加(減少)	8,222,547	( 2,111,955 )
應付金融債券增加	500,000	9,350,000
租賃負債減少	( 325,416 )	( 349,214 )
<b>籌資活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>8,988,912</b>	<b>( 24,466,506 )</b>
<b>匯率變動對現金及約當現金之影響</b>	<b>160,319</b>	<b>4,696,209</b>
<b>本期現金及約當現金減少數</b>	<b>( 45,255,372 )</b>	<b>( 57,925,813 )</b>
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<b>311,099,856</b>	<b>325,110,504</b>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<b>\$ 265,844,484</b>	<b>\$ 267,184,691</b>

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	\$ 44,786,999	\$ 41,829,817
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	213,707,485	222,254,867
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義 之附責回票券及債券投資	7,350,000	3,100,007
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<b>\$ 265,844,484</b>	<b>\$ 267,184,691</b>

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





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(第一創投)、第一金融管理顧問股份有限公司(第一管顧)、第一財產保險代理人股份有限公司(第一產代)及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 8 月 24 日經董事會通過後發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會	發布之生效日
國際會計準則第 1 號之修正「會計政策之揭露」		民國 112 年 1 月 1 日
國際會計準則第 8 號之修正「會計估計之定義」		民國 112 年 1 月 1 日

國際會計準則理事會

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

經評估，上述準則及解釋對本公司及子公司(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)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響無。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正 「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則 理事會決定
國際財務報導準則第16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	民國113年1月1日
國際會計準則第12號之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」	民國112年5月23日

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號並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約(包含再保險合約)、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約，前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時，企業應將所發行保險合約組合分為三群組：虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群組。國際財務報導準則第17號要求現時衡量模式，於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤(合約服務邊際)之要素。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方法(保費分攤法)。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損，企業立即認列損失。企業

應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用，並須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊。

## 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一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、合併基礎及部分說明如下，餘請參閱民國 111 年度合併財務報告附註四。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

### (一)遵循聲明

本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：
- 對該公司之相關活動有權力，如透過表決或其他權利；
  - 因參與該公司而暴險於或是有權取得該公司之變動報酬；
  - 有能力行使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 名稱	子公 司名稱	業務性質	所持股權百分比			備註
			112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	
本公司	第一銀行	註一	100	100	100	註一
本公司	第一金證券	註二	100	100	100	註二
本公司	第一金投信	註三	100	100	100	註三
本公司	第一金人壽	註四	100	100	100	註四
本公司	第一金融資產管理	註五	100	100	100	註五
本公司	第一創投	註六	100	100	100	註六
本公司	第一管顧	註七	100	100	100	註七
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	註八
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：

<u>投資公司名稱</u>	<u>孫公司名稱</u>	<u>業務性質</u>	<u>本公司直接/間接 持股比例(%)</u> (註二)	<u>備註</u>
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	一銀租賃 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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 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。

4. 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。

5. 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。

7. 各子公司盈餘分配受法令或契約限制之情形  
無此情形。

(四) 金融資產及金融負債

1. 除以下說明外，餘請參閱民國 111 年度合併財務報告附註四(八)。

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

A. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：

(A) 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。

(B) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

B. 本集團於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：

- (A) 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本集團於損益認列股利收入。
- (B) 屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。

#### (五) 金融資產減損

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

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

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

#### (六) 金融資產之重分類

依 IFRS9 之規定，本集團於且僅於改變其管理金融資產之經營模式時，始能重分類所有受影響之金融資產。若將金融資產之衡量種類自透過其他綜合損益按公允價值衡量重分類至按攤銷後成本衡量，該金融資產應於重分類日按其公允價值重分類。惟先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失於重分類日自權益移除並就該金融資產之公允價值作調整，因此，該金融資產於重分類日之衡量如同過去即已按攤銷後成本衡量，此調整影響其他綜合損益但不影響損益。

#### (七) 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。

## (八) 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。

### (一) 金融工具-權益工具之評價

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

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

### (二) 預期信用損失

對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具及按攤銷後成本衡量之金融資產，其預期信用損失之衡量採用複雜的模型評估及多項假設。這些模型和假設涉及未來總體經濟情況和借款人信用行為(例如，客戶違約可能性及損失)。附註十二(二)4 說明預期信用損失衡量中使用的參數、假設和估計方法，也揭露預期信用損失對上述因素變動之敏感性。

依據會計準則規範對預期信用損失進行衡量時涉及許多重大判斷，例如：

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

關於上述預期信用損失之判斷及估計，請參閱附註十二(二)4。

## 六、重要會計項目之說明

### (一)現金及約當現金

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
庫存現金	\$ 14,916,402	\$ 25,900,684	\$ 14,678,693
待交換票據	6,497,468	18,565,485	5,793,864
短期票券	401,951	99,836	124,909
存放銀行同業	22,971,178	27,653,475	21,232,351
減：備抵呆帳-存放銀行同業	( 24,032)	( 11,318)	( 34,121)
合計	<u>\$ 44,762,967</u>	<u>\$ 72,208,162</u>	<u>\$ 41,795,696</u>

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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 51,555,826	\$ 33,304,458	\$ 22,535,891
存放央行準備金乙戶	88,754,712	83,210,254	76,484,013
跨行清算基金	17,207,079	30,260,355	30,189,984
國庫存款轉存戶	87,516	79,777	99,324
國外分行存放當地央行專戶	17,143,359	24,180,508	14,330,403
外匯準備金	827,701	783,488	684,797
拆借銀行同業及同業透支	<u>137,305,396</u>	<u>161,970,788</u>	<u>161,646,953</u>
小計	<u>312,881,589</u>	<u>333,789,628</u>	<u>305,971,365</u>
減：備抵呆帳-拆借銀行同業	( 34,374)	( 29,738)	( 37,897)
合計	<u>\$ 312,847,215</u>	<u>\$ 333,759,890</u>	<u>\$ 305,933,468</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：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
符合國際會計準則第七號			
現金及約當現金定義	\$ 213,707,485	\$ 232,430,376	\$ 222,254,867
不符合國際會計準則第七號			
現金及約當現金定義			
存放央行準備金乙戶	88,754,712	83,210,254	76,484,013
國外分行存放當地央 行專戶(註)	<u>10,419,392</u>	<u>18,148,998</u>	<u>7,232,485</u>
存放央行及拆借銀行同業	<u>\$ 312,881,589</u>	<u>\$ 333,789,628</u>	<u>\$ 305,971,365</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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
短期票券	\$ 51,348,353	\$ 74,415,592	\$ 91,590,032
股票	3,009,120	3,053,956	3,488,660
債券(政府、金融及公司債券)	61,403,594	57,005,727	58,565,410
其他有價證券	8,947,297	7,458,747	10,375,378
衍生工具	23,205,367	19,182,192	28,965,800
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	<u>232,075</u>	( <u>289,193</u> )	( <u>449,339</u> )
小計	<u>148,145,806</u>	<u>160,827,021</u>	<u>192,535,941</u>
<u>指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
債券	\$ 14,160,226	\$ 14,295,249	\$ 14,059,823
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	<u>1,024,580</u>	<u>945,256</u>	<u>736,991</u>
小計	<u>15,184,806</u>	<u>15,240,505</u>	<u>14,796,814</u>
合計	<u>\$ 163,330,612</u>	<u>\$ 176,067,526</u>	<u>\$ 207,332,755</u>

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債認列於損益之明細如下：

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債淨損益</u>		
	\$ 3,940,868	(\$ 609,710)
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	<u>129,580</u>	( <u>26,053</u> )
合計	<u>\$ 4,070,448</u>	<u>(\$ 635,763)</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
<u>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</u>		
	\$ 9,313,052	(\$ 1,402,457)
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	<u>248,706</u>	( <u>49,362</u> )
合計	<u>\$ 9,561,758</u>	<u>(\$ 1,451,819)</u>

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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日債務工具信用風險最大暴險金額分別為 \$133,263,275、\$152,342,515 及 \$172,886,342，衍生工具信用風險最大暴險金額分別為 \$23,205,367、\$19,182,192 及 \$28,965,800。

4. 截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 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 \$7,124,214、\$6,358,173 及 \$7,422,437。

5. 壽險子公司指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
受益憑證	\$ 2,757,415	\$ 1,415,809	\$ 1,388,481
上市櫃股票	430,950	413,811	813,871
未上市櫃股票	50,294	48,622	-
債券投資	<u>716,212</u>	<u>718,649</u>	<u>666,348</u>
	<u>\$ 3,954,871</u>	<u>\$ 2,596,891</u>	<u>\$ 2,868,700</u>

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4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
適用 IFRS 9 報導於損益之利益(損失)	\$ 129,527	(\$ 257,812)
減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益(損失)	<u>48,332</u>	( <u>27,126</u> )
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益之利益(損失)	<u>\$ 81,195</u>	( <u>\$ 230,686</u> )
所得稅影響數	<u>(\$ 5,351)</u>	<u>\$ 15,887</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
適用 IFRS 9 報導於損益之利益(損失)	\$ 251,551	(\$ 498,086)
減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益(損失)	<u>104,430</u>	( <u>201,421</u> )
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益之利益(損失)	<u>\$ 147,121</u>	( <u>\$ 296,665</u> )
所得稅影響數	<u>(\$ 8,884)</u>	<u>\$ 14,713</u>

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：

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
調整前之金融資產及負債損失	<u>(\$ 435,667)</u>	<u>(\$ 1,035,200)</u>
調整後之金融資產及負債損失	<u>(\$ 516,862)</u>	<u>(\$ 804,514)</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
調整前之金融資產及負債損失	<u>(\$ 302,826)</u>	<u>(\$ 1,909,693)</u>
調整後之金融資產及負債損失	<u>(\$ 449,947)</u>	<u>(\$ 1,613,028)</u>

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
<b><u>債務工具</u></b>			
債券	\$ 304,559,755	\$ 278,830,397	\$ 252,093,357
其他有價證券	<u>2,703,419</u>	<u>4,063,502</u>	<u>6,323,852</u>
	307,263,174	282,893,899	258,417,209
評價調整	( <u>5,647,181</u> )	( <u>10,134,702</u> )	( <u>10,182,068</u> )
小計	<u>301,615,993</u>	<u>272,759,197</u>	<u>248,235,141</u>
<b><u>權益工具</u></b>			
股票-上市(櫃)	31,665,082	30,492,466	32,880,428
股票-未上市(櫃)	5,880,789	5,880,582	5,880,322
其他有價證券	<u>1,177,707</u>	<u>1,544,977</u>	<u>1,459,579</u>
	38,723,578	37,918,025	40,220,329
評價調整	<u>19,609,714</u>	<u>15,159,951</u>	<u>16,923,173</u>
小計	<u>58,333,292</u>	<u>53,077,976</u>	<u>57,143,502</u>
合計	<u>\$ 359,949,285</u>	<u>\$ 325,837,173</u>	<u>\$ 305,378,643</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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日之公允價值分別為 \$58,333,292、\$53,077,976 及 \$57,143,502。
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 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 \$2,449,761、\$1,670,531、\$3,669,967 及 \$2,256,322，累積處分利益分別為 \$30,513、\$139,972、\$64,135 及 \$161,464。
3. 本集團於民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 \$765,347、\$671,732、\$862,995 及 \$757,996，與民國 112 年及 111 年 6 月 30 日仍持有者有關之股利收入分別為 \$794,271 及 \$735,566。
4. 截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 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 \$11,017,282、\$10,662,805 及 \$9,530,839。
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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
買入定期存單	\$ 630,557,750	\$ 588,072,700	\$ 552,000,350
債券	259,315,389	218,355,731	197,121,871
其他	<u>279,341</u>	<u>337,252</u>	<u>202,197</u>
小計	890,152,480	806,765,683	749,324,418
減：累計減損	( 77,621)	( 49,524)	( 46,230)
合計	<u>\$ 890,074,859</u>	<u>\$ 806,716,159</u>	<u>\$ 749,278,188</u>

1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下：

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
利息收入	\$ 4,076,814	\$ 2,250,423
減損損失	( 3,707)	( 10,281)
	<u>\$ 4,073,107</u>	<u>\$ 2,240,142</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
利息收入	\$ 7,687,329	\$ 4,106,755
減損損失	( 28,254)	( 15,503)
處分(損失)利益	( 5,980)	65
	<u>\$ 7,653,095</u>	<u>\$ 4,091,317</u>

2. 本集團考量風險管理目的，於民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日出售債務工具投資，認列處分(損失)利益分別為 \$0、\$0、(\$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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日，按攤銷後成本衡量之債務工具投資中之債券已做附買回賣出者，其公允價值分別為 \$9,075,607、\$6,091,285 及 \$8,787,557。

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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
公債	<u>\$ 7,350,000</u>	<u>\$ 6,450,000</u>	<u>\$ 3,100,007</u>

本集團附賣回票券及債券投資約定於民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日之賣回價格分別為 \$7,356,369、\$6,455,541 及 \$3,101,112。

(七) 應收款項-淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
應收承購帳款	\$ 1,765,488	\$ 1,243,459	\$ 3,611,559
應收利息	16,634,785	13,701,428	9,593,588
應收承兌票款	4,208,540	4,887,350	5,907,701
應收證券融資款	5,980,191	5,354,004	6,521,762
應收信用卡款	10,108,604	9,424,551	7,969,462
應收交割帳款	22,122,580	3,984,797	6,647,375
應收分期帳款	5,059,624	4,220,708	3,664,301
其他應收款	<u>8,924,921</u>	<u>6,908,139</u>	<u>7,346,524</u>
小計	74,804,733	49,724,436	51,262,272
減：備抵呆帳	( 808,825)	( 1,037,730)	( 550,566)
淨額	<u>\$ 73,995,908</u>	<u>\$ 48,686,706</u>	<u>\$ 50,711,706</u>

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)4。

(八) 貼現及放款-淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
貼現及透支	\$ 2,223,002	\$ 2,772,958	\$ 4,332,264
短期放款	576,720,755	608,642,001	631,369,573
中期放款	900,861,155	869,272,964	795,988,175
長期放款	877,860,578	855,723,432	816,623,163
進出口押匯	1,219,523	812,830	1,399,593
放款轉列之催收款項	4,114,614	4,226,985	4,421,523
壽險保單貸款及墊款	<u>443,342</u>	<u>425,870</u>	<u>391,985</u>
小計	2,363,442,969	2,341,877,040	2,254,526,276
減：備抵呆帳	( 30,997,178)	( 29,515,676)	( 26,473,544)
淨額	<u>\$ 2,332,445,791</u>	<u>\$ 2,312,361,364</u>	<u>\$ 2,228,052,732</u>

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

(九) 再保險合約資產-淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 27,496	\$ 33,105	\$ 33,932
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	2,445	2,237	2,101
分出賠款準備	<u>20,227</u>	<u>18,633</u>	<u>18,682</u>
合計	<u>\$ 50,168</u>	<u>\$ 53,975</u>	<u>\$ 54,715</u>

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	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
東亞建築經理(股)公司	\$ 17,380	\$ 16,863	\$ 16,863
一銀租賃英屬維京群島公司	2,193,192	2,141,288	2,062,131
第一金融資產管理			
英屬維京群島公司	639,354	621,651	599,184
亞沃國際開發股份有限公司	141,995	149,597	147,576
嘉達國際開發股份有限公司	148,955	150,799	149,673
長嘉能源股份有限公司	48,630	48,777	-
	<u>\$ 3,189,506</u>	<u>\$ 3,128,975</u>	<u>\$ 2,975,427</u>

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4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
繼續營業單位淨利	\$ 43,573	\$ 30,683
其他綜合損益	( 7,502)	( 1,494)
本期綜合損益總額	<u>\$ 36,071</u>	<u>\$ 29,189</u>
	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
繼續營業單位淨利	\$ 77,171	\$ 39,131
其他綜合損益	( 5,420)	( 1,890)
本期綜合損益總額	<u>\$ 71,751</u>	<u>\$ 37,241</u>

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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
分離帳戶保險商品資產			
有價證券	\$ 16,362,263	\$ 15,656,103	\$ 16,190,681
銀行存款及其他應收款	408,592	494,419	537,602
非放款轉列之催收款項	96,490	30,948	34,609
客戶保證金專戶	1,398,930	1,288,946	1,051,768
債券保證金	-	-	105,300
其他	<u>272,422</u>	<u>271,332</u>	<u>217,517</u>
小計	18,538,697	17,741,748	18,137,477
減：備抵呆帳	(68,100)	(31,400)	(32,400)
合計	<u>\$ 18,470,597</u>	<u>\$ 17,710,348</u>	<u>\$ 18,105,077</u>

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 6 月 30 日投資性不動產之變動請詳下表：

	<u>土地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>合計</u>
<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	-	1,509	1,509
本期轉入數	68,826	-	68,826
本期減少數	(24,198)	(19,095)	(43,293)
112年6月30日餘額	<u>10,767,518</u>	<u>1,881,899</u>	<u>12,649,417</u>
<u>累計折舊</u>			
112年1月1日餘額	-	(501,093)	(501,093)
本期折舊	-	(19,943)	(19,943)
本期減少數	-	3,171	3,171
112年6月30日餘額	-	(517,865)	(517,865)
<u>累計減損</u>			
112年1月1日餘額	(8,917)	(1,855)	(10,772)
112年6月30日餘額	(8,917)	(1,855)	(10,772)
投資性不動產淨額	<u>\$ 10,758,601</u>	<u>\$ 1,362,179</u>	<u>\$ 12,120,780</u>

	<u>土地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>合計</u>
<b><u>成本</u></b>			
111年1月1日餘額	\$ 10,565,367	\$ 1,860,719	\$ 12,426,086
本期增添數	212,173	77,390	289,563
本期減少數	( 54,650)	( 39,407)	( 94,057)
111年6月30日餘額	<u>10,722,890</u>	<u>1,898,702</u>	<u>12,621,592</u>
<b><u>累計折舊</u></b>			
111年1月1日餘額	- ( 463,141)	( 463,141)	( 463,141)
本期折舊	- ( 20,012)	( 20,012)	( 20,012)
本期減少數	- ( 2,101)	( 2,101)	( 2,101)
111年6月30日餘額	<u>- ( 481,052)</u>	<u>( 481,052)</u>	<u>( 481,052)</u>
<b><u>累計減損</u></b>			
111年1月1日餘額	( 8,917) ( 1,855)	( 10,772)	( 10,772)
111年6月30日餘額	( 8,917) ( 1,855)	( 10,772)	( 10,772)
投資性不動產淨額	<u>\$ 10,713,973</u>	<u>\$ 1,415,795</u>	<u>\$ 12,129,768</u>

1. 本集團持有投資性不動產之公允價值於民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日不動產公允價值分別為 \$23,274,409、\$23,281,974 及 \$24,428,003。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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 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 \$5,301,520。
2. 民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$65,098、\$61,684、\$130,080 及 \$123,681，投資性不動產產生之直接營運費用分別為 \$23,765、\$22,993、\$50,856 及 \$49,651。
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 6 月 30 日日本集團不動產及設備之變動請詳下表：

	土地	房屋及建築	機械及 電腦設備	交通 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
<b>成本</b>								
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	-	54,123	57,419	43,133	28,144	16,362	149,603	348,784
本期移轉數	251,040	65,757	2,910	-	-	-	(319,707)	-
本期轉出數(註)	(68,826)	-	2,240	-	124	15,986	(26,805)	(77,281)
本期處分數	(17,019)	(34,960)	(126,509)	(36,683)	(17,731)	(1,440)	-	(234,342)
匯兌調整數	760	(6,762)	(5,013)	(6,462)	(6,716)	(13,315)	-	(37,508)
112年6月30日餘額	<u>19,506,349</u>	<u>13,931,681</u>	<u>3,556,888</u>	<u>849,578</u>	<u>2,660,499</u>	<u>1,391,398</u>	<u>97,252</u>	<u>41,993,645</u>
<b>累計折舊</b>								
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	-	(174,899)	(168,230)	(35,772)	(64,168)	(33,444)	-	(476,513)
本期處分數	-	30,654	125,591	36,407	17,603	1,407	-	211,662
匯兌調整數	-	1,953	3,220	4,485	4,867	9,253	-	23,778
112年6月30日餘額	-	(7,905,846)	(2,758,450)	(560,137)	(2,142,783)	(1,168,875)	-	(14,536,091)
112年6月30日淨額	<u>\$ 19,506,349</u>	<u>\$ 6,025,835</u>	<u>\$ 798,438</u>	<u>\$ 289,441</u>	<u>\$ 517,716</u>	<u>\$ 222,523</u>	<u>\$ 97,252</u>	<u>\$ 27,457,554</u>

(註)：自不動產及設備重分類至其他各項資產。

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
111年1月1日餘額	\$ 19,279,740	\$ 13,537,384	\$ 3,558,200	\$ 833,714	\$ 2,604,981	\$ 1,294,932	\$ 98,426	\$ 41,207,377
本期購買數	-	45,830	23,596	37,053	41,363	19,333	117,554	284,729
本期移轉數	-	30,481	2,097	694	1,309	31,149	(65,730)	-
本期處分數	-	-	(152,075)	(78,578)	(32,846)	(19,457)	-	(282,956)
匯兌調整數	3,810	10,882	11,344	4,370	8,034	24,072	1,249	63,761
111年6月30日餘額	<u>19,283,550</u>	<u>13,624,577</u>	<u>3,443,162</u>	<u>797,253</u>	<u>2,622,841</u>	<u>1,350,029</u>	<u>151,499</u>	<u>41,272,911</u>
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	-	(165,096)	(173,046)	(29,071)	(62,045)	(30,921)	-	(460,179)
本期處分數	-	-	149,811	77,613	32,546	19,415	-	279,385
匯兌調整數	-	(2,591)	(8,146)	(2,784)	(5,975)	(16,072)	-	(35,568)
111年6月30日餘額	-	(7,594,263)	(2,605,521)	(557,480)	(2,059,867)	(1,113,974)	-	(13,931,105)
111年6月30日淨額	<u>\$ 19,283,550</u>	<u>\$ 6,030,314</u>	<u>\$ 837,641</u>	<u>\$ 239,773</u>	<u>\$ 562,974</u>	<u>\$ 236,055</u>	<u>\$ 151,499</u>	<u>\$ 27,341,806</u>

1. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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—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6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
房屋及建築	\$ 2,348,251	\$ 2,336,958	\$ 2,277,407
其他	158,790	133,639	161,443
	<u>\$ 2,507,041</u>	<u>\$ 2,470,597</u>	<u>\$ 2,438,850</u>
	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>	
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>	
房屋及建築	\$ 177,461	\$ 174,406	
其他	18,939	19,468	
	<u>\$ 196,400</u>	<u>\$ 193,874</u>	
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>	
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>	
房屋及建築	\$ 347,915	\$ 347,654	
其他	37,727	38,643	
	<u>\$ 385,642</u>	<u>\$ 386,297</u>	

3. 本集團於民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日使用權資產之增添分別為 \$304,474、\$228,403、\$455,199 及 \$409,665。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 11,588	\$ 12,981
屬短期租賃合約之費用	26,465	26,905
屬低價值資產租賃之費用	4,166	3,655
變動租賃給付之費用	1,783	2,238
租賃修改損失	( 442 )	( 64 )
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 22,565	\$ 23,800
屬短期租賃合約之費用	48,066	50,346
屬低價值資產租賃之費用	8,123	6,831
變動租賃給付之費用	3,878	3,898
租賃修改利益	830	184

5. 本集團於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日租賃現金流出總額分別為 \$408,040 及 \$434,026。

#### (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4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
租賃投資淨額之融資收益	\$ <u>12,460</u>	\$ <u>7,335</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
租賃投資淨額之融資收益	\$ <u>24,777</u>	\$ <u>12,193</u>

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：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
112年	\$ <u>216,050</u>	\$ <u>320,598</u>	111年 \$ <u>115,813</u>
113年	<u>313,173</u>	<u>236,768</u>	<u>194,529</u>
114年	<u>160,223</u>	<u>99,131</u>	<u>148,335</u>
115年	<u>48,024</u>	<u>22,541</u>	<u>46,820</u>
116年	<u>22,398</u>	<u>8,447</u>	<u>10,939</u>
117年	<u>1,831</u>	<u>-</u>	<u>2,334</u>
合計	<u>\$ 761,699</u>	<u>\$ 687,485</u>	合計 <u>\$ 518,770</u>

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：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
未折現租賃給付	\$ <u>761,699</u>	\$ <u>687,485</u>	\$ <u>518,770</u>
未賺得融資收益	( <u>78,152</u> )	( <u>69,504</u> )	( <u>50,395</u> )
租賃投資淨額	<u>\$ 683,547</u>	<u>\$ 617,981</u>	<u>\$ 468,375</u>

5. 本集團於民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日基於營業租賃合約分別認列 \$178,443、\$194,745、\$363,296 及 \$401,576 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：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>		<u>111年6月30日</u>
112年	\$ 332,449	\$ 634,807	111年	\$ 372,285
113年	514,220	438,316	112年	546,473
114年	391,435	322,524	113年	354,411
115年	265,384	216,358	114年	237,324
116年	162,300	118,777	115年	125,469
117年	53,386	118,512	116年	51,701
118年以後	<u>189,430</u>	<u>107,302</u>	117年以後	<u>225,814</u>
合計	<u>\$ 1,908,604</u>	<u>\$ 1,956,596</u>	合計	<u>\$ 1,913,477</u>

(十六) 其他資產-淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
出租資產-車輛	\$ 781,037	\$ 978,517	\$ 1,185,691
減：累計折舊	(433,218)	(499,717)	(540,982)
出租資產淨額	<u>347,819</u>	<u>478,800</u>	<u>644,709</u>
承受擔保品			
成本	32,025	32,025	32,025
減：累計減損	(32,025)	(32,025)	(32,025)
承受擔保品淨額	-	-	-
存出保證金	1,614,910	1,210,916	2,529,250
營業保證金及交割結算基金	1,359,653	1,354,173	1,354,316
預付款項(註)	858,096	1,866,754	1,837,683
其他	<u>283,415</u>	<u>422,987</u>	<u>233,795</u>
合計	<u>\$ 4,463,893</u>	<u>\$ 5,333,630</u>	<u>\$ 6,599,753</u>

註：銀行子公司截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日之預付法蘭克福分行資本金金額分別為 \$0、\$1,276,800 及 \$1,276,800，法蘭克福分行業已於民國 112 年 1 月 9 日正式開業。

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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
銀行同業拆放	\$ 253,099,089	\$ 270,010,626	\$ 276,035,083
中華郵政轉存款	1,300	1,300	2,300
透支銀行同業	608,663	599,438	547,618
銀行同業存款	2,206,009	2,079,580	570,405
央行存款	55,923	38,846	40,822
合計	<u>\$ 255,970,984</u>	<u>\$ 272,729,790</u>	<u>\$ 277,196,228</u>

(十八) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具	\$ 10,476,067	\$ 13,353,888	\$ 17,383,721
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債			
債券	1,198,890	1,182,913	-
評價調整	( 41,859)	( 45,504)	-
小計	<u>1,157,031</u>	<u>1,137,409</u>	-
合計	<u>\$ 11,633,098</u>	<u>\$ 14,491,297</u>	<u>\$ 17,383,721</u>

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 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日指定所發行金融債券為透過損益按公允價值衡量中屬於本集團信用風險變動之公允價值變動金額分別為 \$24,995、\$0、\$7,447 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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止，不包括評價調整之帳面金額與到期時依約支付給債權人之金額並無差額。

(十九) 附買回票券及債券負債

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
公債	\$ 1,412,306	\$ 4,267,403	\$ 1,801,673
公司債	5,541,179	4,673,248	6,016,125
金融債券	<u>19,667,911</u>	<u>13,788,484</u>	<u>17,387,884</u>
合計	<u>\$ 26,621,396</u>	<u>\$ 22,729,135</u>	<u>\$ 25,205,682</u>

本集團附買回票券及債券負債約定於民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為 \$26,850,454、\$22,887,700 及 \$25,274,872。

(二十) 應付商業本票

應付商業本票明細如下：

	保證機構	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應付商業本票	中華票券	\$ 12,260,000	\$ 7,850,000	\$ 6,050,000
"	兆豐票券	3,000,000	2,750,000	5,000,000
"	元大銀行	2,650,000	1,790,000	150,000
"	大慶票券	1,500,000	800,000	1,100,000
"	台灣票券	1,500,000	800,000	800,000
"	永豐銀行	1,400,000	1,000,000	750,000
"	聯邦銀行	1,200,000	1,400,000	1,650,000
"	萬通票券	800,000	700,000	1,400,000
"	凱基銀行	800,000	250,000	-
"	台新銀行	700,000	200,000	600,000
"	合庫票券	500,000	500,000	1,130,000
"	國際票券	300,000	300,000	2,600,000
"	大中票券	300,000	150,000	550,000
"	中信銀行	-	200,000	-
小計		26,910,000	18,690,000	21,780,000
減：應付商業本票折價		(44,623)	(47,170)	(14,608)
淨額		\$ 26,865,377	\$ 18,642,830	\$ 21,765,392
利率區間		1.350%~1.640%	1.000%~1.858%	0.390%~1.048%

(二十一) 應付款項

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應付帳款	\$ 478,579	\$ 532,009	\$ 439,344
應付待交換票據	11,603,192	19,930,504	13,601,838
應付股息紅利	10,600,838	22,146	12,986,000
承兌匯票	4,401,758	5,032,008	6,058,348
應付利息	8,897,518	7,171,885	3,226,426
應付費用	4,481,690	6,609,120	3,684,993
融券存入保證金	436,357	1,181,545	510,159
應付融券擔保價款	489,842	1,068,352	565,630
應付代收款	3,006,570	1,690,047	26,314,826
應付交割帳款	22,097,550	3,994,179	6,561,605
其他應付款	5,931,021	5,271,882	7,707,485
合計	\$ 72,424,915	\$ 52,503,677	\$ 81,656,654

(二十二) 存款及匯款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
支票存款	\$ 39,895,417	\$ 58,794,008	\$ 43,132,063
活期存款	872,592,463	900,726,978	921,132,607
定期存款	963,204,630	902,123,120	772,750,247
可轉讓定期存單	10,281,076	14,081,435	11,801,692
儲蓄存款	1,486,414,365	1,427,374,460	1,351,389,104
應解匯款	2,546,925	2,243,169	2,134,141
其他	<u>6,135</u>	<u>7,813</u>	<u>35,530</u>
合計	<u>\$ 3,374,941,011</u>	<u>\$ 3,305,350,983</u>	<u>\$ 3,102,375,384</u>

(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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 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（或等值外幣）、106 年 2 月 24 日 100 億元及折合新臺幣 100 億元之等值外幣、107 年 2 月 23 日 100 億元及折合新臺幣 100 億元之等值外幣、107 年 5 月 11 日變更前次申請之新臺幣無到期日非累積次順位金融債券額度為 100 億元、108 年 12 月 20 日一般順位金融債券額度新臺幣 100 億元、109 年 9 月 18 日 150 億元及折合新臺幣 50 億元之等值外幣、110 年 5 月 12 日無到期日非累積次順位金融債券額度新臺幣 200 億元、110 年 10 月 15 日無擔保長期次順位金融債券額度新臺幣 100 億元、110 年 10 月 15 日一般順位結構型金融債券額度美元 10 億

元(或等值外幣)，其中次順位債券之受償順序僅優於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
發行總額	10億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：0.52%
還本付息	每年單利付息一次，到期一次依面額還本
發行期限	5年

---

### 一百一拾年第二期

發行日期	110年12月22日
發行總額	100億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.40%
還本付息	每年單利付息一次，屆滿5年7個月後，經主管機關同意者可提前贖回
發行期限	無到期日

---

### 一百一拾一年第一期

發行日期	111年3月22日
發行總額	50億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.05%
還本付息	每年單利付息一次，到期一次依面額還本
發行期限	10年

---

### 一百一拾一年第二期

發行日期	111年3月25日
發行總額	50億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.70%
還本付息	每年單利付息一次，屆滿5年4個月後，經主管機關同意者可提前贖回
發行期限	無到期日

---

### 一百一拾一年第三期

發行日期	111年8月22日
發行總額	美元18.8百萬元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率與組合式利率(區間計息型)之組合
還本付息	每季單利付息一次，除依發行人贖回權贖回外，到期一次依面額還本
發行期限	1.5年

---

### 一百一拾一年第四期

發行日期	111年8月22日
發行總額	美元19.7百萬元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率與組合式利率(區間計息型)之組合
還本付息	每季單利付息一次，除依發行人贖回權贖回外，到期一次依面額還本
發行期限	5年

一百一拾一年第五期

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

一百一拾二年第一期

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

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

截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 535.49 億元、530.33 億元及 571.5 億元，其中分別有面額 11.99 億元、11.83 億元及 0 億元之一般順位金融債券為指定透過損益按公允價值衡量金融負債。

(二十四) 其他借款

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
信用借款	<u>\$ 3,900,000</u>	<u>\$ 7,600,000</u>	<u>\$ 4,070,000</u>
利率區間(%)	<u>1.550%~1.795%</u>	<u>1.300%~1.754%</u>	<u>0.850%~1.345%</u>

(二十五) 負債準備

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
保險負債	<u>\$ 66,849,029</u>	<u>\$ 64,684,430</u>	<u>\$ 60,476,273</u>
員工福利負債準備	<u>2,305,824</u>	<u>2,488,451</u>	<u>3,707,286</u>
保證責任準備	<u>1,323,901</u>	<u>1,507,312</u>	<u>1,105,076</u>
融資承諾準備	<u>615,121</u>	<u>750,858</u>	<u>438,012</u>
其他	<u>259,816</u>	<u>331,342</u>	<u>301,316</u>
合計	<u>\$ 71,353,691</u>	<u>\$ 69,762,393</u>	<u>\$ 66,027,963</u>

1. 壽險子公司民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日之保險負債明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
責任準備	\$ 66,269,210	\$ 64,186,281	\$ 60,016,294
未滿期保費準備	386,248	347,160	308,001
賠款準備	65,762	61,696	64,595
保費不足準備	127,809	89,293	87,383
合計	<u>\$ 66,849,029</u>	<u>\$ 64,684,430</u>	<u>\$ 60,476,273</u>

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 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 \$82,254、\$54,209、\$159,192 及 \$104,709。

B. 責任準備金之明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
保險合約	\$ 52,012,700	\$ 49,305,098	\$ 45,084,144
具裁量參與特性 之金融工具	14,252,421	14,877,307	14,928,960
待付保戶款項	4,089	3,876	3,190
合計	<u>\$ 66,269,210</u>	<u>\$ 64,186,281</u>	<u>\$ 60,016,294</u>

責任準備變動如下：

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
期初餘額	\$ 64,186,281	\$ 53,025,733
本期提存數	5,331,645	7,426,769
本期收回數	(3,455,544)	(1,757,081)
退保收益	(111,787)	(68,995)
外幣兌換(利益)損失	318,402	1,389,626
待付保戶款項	213	242
期末餘額	<u>\$ 66,269,210</u>	<u>\$ 60,016,294</u>

(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：

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
未滿期保費準備		
期初餘額	\$ 347,160	\$ 272,769
本期變動數	39,081	35,175
外幣兌換(利益)損失	7	57
期末餘額	<u>\$ 386,248</u>	<u>\$ 308,001</u>
分出未滿期保費準備		
期初餘額	\$ 2,237	\$ 2,048
本期變動數	208	52
外幣兌換利益	-	1
期末餘額	<u>\$ 2,445</u>	<u>\$ 2,101</u>

(3)賠款準備與分出賠款準備之變動調節如下：

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
賠款準備		
期初餘額	\$ 61,696	\$ 58,764
本期變動數	4,073	5,803
外幣兌換(利益)損失	( 7)	28
期末餘額	<u>\$ 65,762</u>	<u>\$ 64,595</u>
分出賠款準備		
期初餘額	\$ 18,633	\$ 17,754
本期變動數	1,594	928
期末餘額	<u>\$ 20,227</u>	<u>\$ 18,682</u>

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1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
期初餘額	\$ 89,293	\$ 113,610
本期變動數	38,484	( 30,999)
外幣兌換損失	32	4,772
期末餘額	<u>\$ 127,809</u>	<u>\$ 87,383</u>

(5) 負債適足準備明細：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
責任準備(註1)	\$ 66,265,121	\$ 64,182,405	\$ 60,013,104
未滿期保費準備(註2)	385,300	346,329	307,151
保費不足準備	<u>127,809</u>	<u>89,293</u>	<u>87,383</u>
受測範圍之保險負債			
帳面金額	\$ 66,778,230	\$ 64,618,027	\$ 60,407,638
現金流量現時估計額	<u>\$ 54,736,824</u>	<u>\$ 48,773,973</u>	<u>\$ 48,305,849</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

註 1：未包含待付保戶款項。

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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日前述準備餘額分別為 \$948、\$831 及 \$850。

壽險子公司負債適足性測試方式說明如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
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
重要假設說明	採最近期簽證精算報告 (111年簽證精算報告)	採最近期簽證精算報告 (110年簽證精算報告)	採最近期簽證精算報告 (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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 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：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
	<u>\$ 384</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
投資性保險			
期初初始金額	\$ -	\$ -	\$ -
本期法定準備之淨提存數		380	-
外幣兌換損失	4		-
期末餘額	<u>\$ 384</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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：

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
期初初始金額	\$ 229, 644	\$ 94, 494
本期提存數		
強制提存	5, 335	6, 509
額外提存	<u>31, 695</u>	<u>123, 920</u>
小計	37, 030	130, 429
本期收回數	( 110, 639)	( 23, 723)
期末餘額	<u>\$ 156, 035</u>	<u>\$ 201, 200</u>

5. 採用精算之員工福利負債準備明細如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
<b>認列於合併資產負債表</b>			
- 確定福利計畫	\$ 1, 092, 990	\$ 1, 223, 210	\$ 2, 612, 572
- 員工優惠存款計畫	<u>1, 205, 203</u>	<u>1, 182, 775</u>	<u>1, 087, 346</u>
合計	<u>\$ 2, 298, 193</u>	<u>\$ 2, 405, 985</u>	<u>\$ 3, 699, 918</u>

(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 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 \$85, 168、\$81, 043、\$170, 018 及 \$160, 207。本集團於國外當地人員，民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法認列為當期退休金費用分別為 \$6, 291、\$5, 060、\$11, 674 及 \$9, 369。

(2)確定福利計畫

本集團依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本集團按月就薪資總額 2%~10% 提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行信託部。另本集團於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本集團將於次年度三月底前一次提撥其差額。

民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本集團依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為 \$69,743、\$76,024、\$139,196 及 \$152,237。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 \$8,998,015 及 \$8,976,224。

### (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，銀行子公司相對提撥金額，並俟其退休、離職或符合其他提領條件時，得向委員會提出申請領回。民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日銀行子公司依上述規則所認列之退休金費用分別為 \$23,037、\$22,552、\$46,223 及 \$45,113。

### (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 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依上述員工優惠存款辦法認列之退休金成本分別為 \$137,680、\$136,469、\$277,366 及 \$271,939。詳細之說明請詳附註四(七)。

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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
結構型商品所收本金	\$ 72,386,381	\$ 65,188,160	\$ 49,868,450
分離帳戶保險商品負債	16,722,363	16,150,522	16,699,493
期貨交易人權益	1,397,245	1,287,010	1,049,599
其他	581,101	578,859	412,607
合計	<u>\$ 91,087,090</u>	<u>\$ 83,204,551</u>	<u>\$ 68,030,149</u>

## (二十七) 其他負債

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
存入保證金	\$ 8,480,188	\$ 6,227,183	\$ 6,529,081
預收款項	1,796,849	1,929,750	1,671,867
代收承銷股款	-	258,373	34
暫收及待結轉款項	459,223	452,335	850,577
其他	166,521	147,653	157,321
合計	<u>\$ 10,902,781</u>	<u>\$ 9,015,294</u>	<u>\$ 9,208,880</u>

## (二十八) 權益

### 1. 普通股股本

截至民國 112 年 6 月 30 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 112 年 4 月 27 日董事會通過並於民國 112 年 6 月 16 日經股東會決議以未分配盈餘 \$3,967,032 轉增資，增資基準日訂為民國 112 年 8 月 19 日，增資後額定及實收資本額分別為 \$200,000,000 及 \$136,201,455，流通在外股數為 13,620,145 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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日，本公司之資本公積明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
股本溢價	\$ 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	<u>\$ 26,107,218</u>	<u>\$ 26,107,218</u>	<u>\$ 26,107,218</u>

### 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給新股或現金外，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」之規

定，證券商截至民國 99 年 12 月底已提列之「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，依金管會於民國 100 年 1 月 11 日以金管證券字第 0990073857 號令，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

### (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，不予以分派。

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 6 月 16 日及民國 111 年 6 月 17 日股東會決議通過，其相關資訊如下：

	111年度		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	\$ 2,153,562	\$ -	\$ 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	3,967,032	0.30	2,592,832	0.20
	<u>\$ 16,699,348</u>	<u>\$ 1.10</u>	<u>\$ 17,589,345</u>	<u>\$ 1.20</u>

### (三十)其他權益項目

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	採用覆蓋法 重分類之其他 資產損益	綜合損益	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	-	8,948,636	-	8,948,636	
本期累計減損變動數	-	9,623	-	9,623	
本期已實現數	- ( 11,208 )		- ( 11,208 )		
國外營運機構財務報表					
本期換算之兌換差額	131,726		-	-	131,726
採用權益法之關聯企業					
本期其他綜合損益之份額	( 5,420 )		-	- ( 5,420 )	
採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	-	-	147,121	147,121	
所得稅影響數	- ( 520,175 )	( 8,884 )	( 529,059 )		
112年6月30日	<u>(\$ 810,217)</u>	<u>\$ 14,195,766</u>	<u>(\$ 64,207)</u>	<u>\$ 13,321,342</u>	

	<u>國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額</u>	<u>透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產損益</u>	<u>採用覆蓋法 重分類之其他 綜合損益</u>	<u>總計</u>
111年1月1日	(\$ 7,079,869)	\$ 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	- ( 13,537,178)		- ( 13,537,178)	
本期累計減損變動數	- 773		- 773	
本期已實現數	- ( 459,365)		- ( 459,365)	
國外營運機構財務報表				
本期換算之兌換差額	4,531,476		-	4,531,476
採用權益法之關聯企業				
本期其他綜合損益之份額	( 1,890)		-	- ( 1,890)
採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	- - ( 296,665)		- ( 296,665)	
所得稅影響數	- 582,576	14,713	- 597,289	
111年6月30日	(\$ 2,550,283)	\$ 7,267,850	(\$ 257,461)	\$ 4,460,106

(三十一)利息淨收益

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 17,741,818	\$ 10,737,608
存放及拆放銀行同業利息收入	1,796,044	519,933
投資有價證券利息收入	5,885,849	3,089,667
信用卡循環利息收入	49,237	48,289
融資融券利息收入	68,855	89,693
附賣回票債券投資利息收入	35,027	13,663
其他利息收入	132,766	79,130
小計	25,709,596	14,577,983
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	( 13,785,610)	( 3,396,411)
央行及同業存款利息費用	( 3,075,344)	( 774,608)
金融債券息	( 217,844)	( 235,652)
公司債券息	( 37,398)	( 37,398)
附買回債券負債利息費用	( 220,075)	( 39,330)
結構型商品利息費用	( 117,805)	( 13,244)
其他利息費用	( 162,366)	( 69,685)
小計	( 17,616,442)	( 4,566,328)
合計	\$ 8,093,154	\$ 10,011,655

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
<b>利息收入</b>		
貼現及放款利息收入	\$ 34,248,732	\$ 19,651,152
存放及拆放銀行同業利息收入	3,441,548	875,423
投資有價證券利息收入	11,123,067	5,611,142
信用卡循環利息收入	98,481	95,862
融資融券利息收入	129,682	182,440
附賣回票債券投資利息收入	63,921	26,835
其他利息收入	248,288	159,460
<b>小計</b>	49,353,719	26,602,314
<b>利息費用</b>		
存款利息費用	( 25,802,492)	( 5,513,767)
央行及同業存款利息費用	( 6,085,734)	( 1,166,245)
金融債券息	( 430,316)	( 440,583)
公司債券息	( 74,384)	( 74,384)
附買回債券負債利息費用	( 376,487)	( 54,343)
結構型商品利息費用	( 214,656)	( 23,915)
其他利息費用	( 303,338)	( 117,574)
<b>小計</b>	( 33,287,407)	( 7,390,811)
<b>合計</b>	<u>\$ 16,066,312</u>	<u>\$ 19,211,503</u>

(以下空白)

(三十二) 手續費及佣金淨收益

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
<u>手續費收入</u>		
信託業務及附屬業務	\$ 763, 679	\$ 637, 974
保代業務	620, 682	375, 282
外匯業務	191, 375	198, 515
授信業務	553, 382	581, 950
信用卡業務	375, 332	302, 106
經紀業務	403, 286	382, 716
經理費及銷售費	177, 207	159, 189
存匯業務及其他	<u>409, 123</u>	<u>423, 177</u>
小計	<u>3, 494, 066</u>	<u>3, 060, 909</u>
<u>手續費費用</u>		
信託業務及附屬業務	( 74, 308)	( 77, 394)
保代業務	( 109, 293)	( 97, 673)
信用卡業務	( 273, 443)	( 209, 691)
經紀業務	( 34, 992)	( 33, 841)
存匯業務及其他	<u>( 262, 709)</u>	<u>( 237, 077)</u>
小計	<u>( 754, 745)</u>	<u>( 655, 676)</u>
合計	<u>\$ 2, 739, 321</u>	<u>\$ 2, 405, 233</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
<u>手續費收入</u>		
信託業務及附屬業務	\$ 1, 368, 841	\$ 1, 280, 254
保代業務	1, 062, 343	889, 906
外匯業務	376, 169	377, 764
授信業務	1, 100, 687	1, 133, 930
信用卡業務	726, 362	602, 247
經紀業務	732, 177	814, 705
經理費及銷售費	342, 525	314, 763
存匯業務及其他	<u>850, 922</u>	<u>835, 630</u>
小計	<u>6, 560, 026</u>	<u>6, 249, 199</u>
<u>手續費費用</u>		
信託業務及附屬業務	( 145, 207)	( 151, 675)
保代業務	( 193, 441)	( 198, 221)
信用卡業務	( 552, 495)	( 421, 151)
經紀業務	( 63, 856)	( 71, 215)
存匯業務及其他	<u>( 587, 485)</u>	<u>( 459, 427)</u>
小計	<u>( 1, 542, 484)</u>	<u>( 1, 301, 689)</u>
合計	<u>\$ 5, 017, 542</u>	<u>\$ 4, 947, 510</u>

(三十三) 保險業務淨收益

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
<b>保險業務收益</b>		
保費收入	\$ 2,738,546	\$ 3,788,725
再保費支出	( 31,387)	( 22,762)
未滿期保費準備淨變動	( 22,216)	( 18,295)
自留滿期保費收入	2,684,943	3,747,668
分離帳戶保險商品收益(費用)	769,661	( 929,711)
小計	<u>3,454,604</u>	<u>2,817,957</u>
<b>保險業務費用</b>		
保險賠款與給付	( 1,921,246)	( 979,889)
攤回再保賠款與給付	5,631	14,065
自留保險賠款與給付	( 1,915,615)	( 965,824)
承保費用	( 74)	( 104)
安定基金支出	( 4,108)	( 5,683)
分離帳戶保險商品(費用)收益	( 769,661)	( 929,711)
小計	<u>( 2,689,458)</u>	<u>( 41,900)</u>
合計	<u>\$ 765,146</u>	<u>\$ 2,776,057</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
<b>保險業務收益</b>		
保費收入	\$ 5,719,437	\$ 7,592,779
再保費支出	( 59,649)	( 44,478)
未滿期保費準備淨變動	( 38,873)	( 35,124)
自留滿期保費收入	5,620,915	7,513,177
分離帳戶保險商品收益(費用)	1,193,978	( 1,015,825)
小計	<u>6,814,893</u>	<u>6,497,352</u>
<b>保險業務費用</b>		
保險賠款與給付	( 3,660,798)	( 1,879,581)
攤回再保賠款與給付	14,045	26,308
自留保險賠款與給付	( 3,646,753)	( 1,853,273)
承保費用	( 141)	( 159)
安定基金支出	( 8,579)	( 11,389)
分離帳戶保險商品(費用)收益	( 1,193,978)	( 1,015,825)
小計	<u>( 4,849,451)</u>	<u>( 848,996)</u>
合計	<u>\$ 1,965,442</u>	<u>\$ 5,648,356</u>

(三十四) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債處分損益</u>		
短期票券	(\$ 43,881)	(\$ 47,975)
債券	11,932	23,488
股票	136,184	(101,645)
利率	(261,521)	(59,383)
匯率	2,621,077	266,752
選擇權	44,795	35,900
期貨	(11,994)	2,165
其他	<u>3,350</u>	(25,981)
小計	<u>2,499,942</u>	93,321
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債評價損益</u>		
短期票券	3,550	23,661
債券	80,604	(518,145)
股票	171,986	(198,832)
利率	28,005	20,129
匯率	324,689	(762,306)
選擇權	14,863	31,740
期貨	5,669	7,497
其他	(55,741)	21,304
信用風險評價調整	(8,360)	(980)
小計	<u>565,265</u>	(1,375,932)
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產利息收入</u>	955,839	570,139
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融負債利息費用</u>	(13,211)	-
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產股息紅利收入</u>	<u>62,613</u>	<u>76,709</u>
合計	<u>\$ 4,070,448</u>	<u>(\$ 635,763)</u>

112年1月1日至6月30日    111年1月1日至6月30日

透過損益按公允價值衡量之  
金融資產及負債處分損益

短期票券	(\$ 85,577)	(\$ 101,279)
債券	3,954	21,251
股票	475,105	(244,649)
利率	(495,452)	(69,648)
匯率	4,029,675	827,215
選擇權	104,152	71,618
期貨	(11,581)	15,715
其他	11,558	(62,870)
小計	<u>4,031,834</u>	<u>457,353</u>

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	(2,109)	5,881
債券	166,505	(791,887)
股票	310,956	(275,151)
利率	40,338	(54,537)
匯率	3,159,368	(1,945,169)
選擇權	(1,604)	59,772
期貨	4,587	(6,855)
其他	(122,533)	27,882
信用風險評價調整	3,143	(7,535)
小計	<u>3,558,651</u>	<u>(2,987,599)</u>

透過損益按公允價值衡量之

金融資產利息收入	1,907,007	989,255
----------	-----------	---------

透過損益按公允價值衡量之

金融負債利息費用	(26,197)	-
----------	----------	---

透過損益按公允價值衡量之

金融資產股息紅利收入	90,463	89,172
------------	--------	--------

合計

\$ 9,561,758	(\$ 1,451,819)
--------------	----------------

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

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
股息紅利收入	\$ 765,347	\$ 671,732
處分債券損益	( 83,337)	( 43,257)
合計	<u>\$ 682,010</u>	<u>\$ 628,475</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
股息紅利收入	\$ 862,995	\$ 757,996
處分債券損益	( 52,927)	( 297,901)
合計	<u>\$ 810,068</u>	<u>\$ 1,055,897</u>

(三十六)資產減損損失

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具減 損損失	(\$ 461)	(\$ 681)
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資減損損失	( 3,707)	( 10,281)
其他資產減損(損失)迴轉利益	( 1,020)	( 5,103)
承受擔保品減損迴轉利益	—	5,107
合計	<u>(\$ 5,188)</u>	<u>(\$ 752)</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具減 損損失	(\$ 9,107)	(\$ 57)
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資減損損失	( 28,254)	( 15,503)
其他資產減損(損失)迴轉利益	( 854)	( 4,795)
承受擔保品減損迴轉利益	—	5,107
合計	<u>(\$ 38,215)</u>	<u>(\$ 5,658)</u>

(三十七) 其他利息以外淨收益

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
出售不良債權收入	\$ 41,791	\$ 26,330
租金淨損益	38,731	33,087
財產交易損益	57,911	344
財產報廢損失	( 1,103)	( 1,743)
外匯價格準備淨變動	37,220	( 37,051)
過期帳淨損益及其他	109,933	311,289
出售承受擔保品淨損益	-	343
合計	<u>\$ 284,483</u>	<u>\$ 332,599</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
出售不良債權收入	\$ 71,426	\$ 53,382
租金淨損益	71,219	68,973
財產交易損益	58,213	726
財產報廢損失	( 1,350)	( 3,571)
外匯價格準備淨變動	73,609	( 106,706)
過期帳淨損益及其他	414,676	425,913
出售承受擔保品淨損益	-	343
合計	<u>\$ 687,793</u>	<u>\$ 439,060</u>

(三十八) 保險負債準備淨變動

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
賠款準備淨變動	(\$ 1,476)	(\$ 1,589)
責任準備淨變動	699,795	2,707,537
保費不足準備淨變動	7,767	( 6,587)
具金融工具性質之保險契約 準備淨變動	334	-
合計	<u>\$ 706,420</u>	<u>\$ 2,699,361</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
賠款準備淨變動	\$ 2,479	\$ 4,875
責任準備淨變動	1,764,314	5,600,693
保費不足準備淨變動	38,484	( 30,999)
具金融工具性質之保險契約 準備淨變動	380	-
合計	<u>\$ 1,805,657</u>	<u>\$ 5,574,569</u>

(三十九) 員工福利費用

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
薪資費用	\$ 3,881,589	\$ 3,534,528
勞健保費用	253,375	249,608
退休金費用	321,919	321,148
董事酬金	75,031	64,517
其他員工福利費用	108,753	84,289
合計	<u>\$ 4,640,667</u>	<u>\$ 4,254,090</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
薪資費用	\$ 7,590,728	\$ 6,946,934
勞健保費用	488,595	456,043
退休金費用	644,477	638,865
董事酬金	148,207	121,499
其他員工福利費用	213,895	167,912
合計	<u>\$ 9,085,902</u>	<u>\$ 8,331,253</u>

1. 截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止，員工福利費用合併計算基礎之員工人數分別為 10,209 人、10,131 人及 10,115 人。
2. 依本公司章程規定，本公司年度如有稅前利益，應按扣除分派員工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 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工及董事酬勞估列金額分別為 \$69,173、\$57,318、\$139,531 及 \$109,079；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。

(四十) 折舊及攤銷費用

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
折舊費用	\$ 445,894	\$ 434,945
攤銷費用	<u>130,651</u>	<u>124,943</u>
合計	<u>\$ 576,545</u>	<u>\$ 559,888</u>
折舊費用	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
攤銷費用	\$ 882,098	\$ 866,488
合計	<u>259,322</u>	<u>247,010</u>
	<u>\$ 1,141,420</u>	<u>\$ 1,113,498</u>

(四十一) 其他業務及管理費用

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
稅捐及規費	\$ 920,690	\$ 652,745
租金支出	35,837	34,756
保險費	187,739	165,218
印刷裝訂及廣告費	141,163	151,114
專業服務費	110,558	99,611
電腦軟體服務費	175,343	125,805
郵電費	111,393	115,457
其他	<u>559,172</u>	<u>475,916</u>
合計	<u>\$ 2,241,895</u>	<u>\$ 1,820,622</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
稅捐及規費	\$ 1,823,937	\$ 1,258,770
租金支出	66,736	64,641
保險費	369,078	342,122
印刷裝訂及廣告費	266,565	276,739
專業服務費	202,145	176,511
電腦軟體服務費	359,498	287,417
郵電費	220,431	219,461
其他	<u>1,098,322</u>	<u>927,521</u>
合計	<u>\$ 4,406,712</u>	<u>\$ 3,553,182</u>

(四十二) 所得稅費用

1. 所得稅費用

所得稅費用組成部分：

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
當期所得稅		
當期所得產生之所 得稅	\$ 1,588,860	\$ 1,041,593
以前年度所得稅估 計差額及其他	147,882	125,543
本期所得稅總額	1,736,742	1,167,136
遞延所得稅原始產生 及迴轉暫時性差異	( 283,024 )	( 137,933 )
所得稅費用	<u>\$ 1,453,718</u>	<u>\$ 1,029,203</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
當期所得稅		
當期所得產生之所 得稅	\$ 2,672,738	\$ 2,064,930
以前年度所得稅估 計差額及其他	181,835	103,368
本期所得稅總額	2,854,573	2,168,298
遞延所得稅原始產生 及迴轉暫時性差異	268,826	( 138,909 )
所得稅費用	<u>\$ 3,123,399</u>	<u>\$ 2,029,389</u>

2. 截至民國 112 年 6 月 30 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、第一管顧及第一產代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) 第一人壽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 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。

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
歸屬於母公司普通股權益		
持有人之損益(千元)(稅後)	\$ 6,528,044	\$ 5,291,499
流通在外普通股加權平均		
股數(千股)	13,620,145	13,620,145
基本每股盈餘(元)(稅後)	0.48	0.39
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
歸屬於母公司普通股權益		
持有人之損益(千元)(稅後)	\$ 13,158,462	\$ 10,235,621
流通在外普通股加權平均		
股數(千股)	13,620,145	13,620,145
基本每股盈餘(元)(稅後)	0.97	0.75

上述加權平均流通在外股數業已依民國 112 年 8 月 19 日盈餘轉增資比例追溯調整。另民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之基本盈餘與稀釋每股盈餘相同。

(以下空白)

## 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 (一銀文教基金會)	該財團法人之實收基金總額三分之一 以上為第一銀行所捐贈
台灣中小企業銀行(股)公司(台灣企銀)(註1)	第一銀行之實質關係人
合作金庫商業銀行(股)公司(合庫銀行)(註2)	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

註1：自民國112年6月16日起非為關係人。

註2：自民國112年6月16日起為關係人。

### (二)與關係人間之重大交易事項

#### 1. 拆放銀行同業

	112年6月30日		
	最高餘額	期末餘額	年利率 (%)
其他關係人 臺灣銀行	\$ 12,000,000	\$ _____ -	0.970~1.160
111年12月31日			
其他關係人 臺灣銀行 臺灣企銀	最高餘額	期末餘額	年利率 (%)
	\$ 20,000,000 8,000,000	\$ _____ - \$ _____ -	0.160~1.100 0.200~0.590

	111年6月30日		
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	年 利 率 (%)
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 20,000,000	\$ 8,000,000	0.160~0.710
臺灣企銀	8,000,000	—	0.200~0.590
		<u>\$ 8,000,000</u>	

民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日上述關係人利息收入分別為 \$641、\$11,767、\$7,314 及 \$28,262。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

### 2. 銀行同業拆放

	112年6月30日		
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	年 利 率 (%)
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 3,500,000	\$ —	0.680~1.160
臺灣企銀	12,000,000	—	0.555~0.680
		<u>\$ —</u>	
	111年12月31日		
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	年 利 率 (%)
其他關係人			
臺灣企銀	\$ 10,000,000	\$ —	0.305~0.430

民國 111 年 6 月 30 日：無

民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日上述關係人利息費用分別為 \$1,148、\$0、\$1,975 及 \$0。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

### 3. 存放銀行同業

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 708,879	\$ 682,944	\$ 473,702
臺灣企銀	—	540,759	276,007
合庫銀行	34,988	—	—
	<u>\$ 743,867</u>	<u>\$ 1,223,703</u>	<u>\$ 749,709</u>

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

#### 4. 存款

	112年6月30日		111年12月31日	
	期末餘額	佔存款總額(%)	期末餘額	佔存款總額(%)
其他關係人				
其他(註)	\$ 2,049,557	0.06	\$ 1,811,323	0.05
111年6月30日				
其他關係人				
其他(註)			\$ 1,886,031	0.06

本集團關係人民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之存款利息費用合計分別為 \$11,434、\$6,912、\$21,868 及 \$12,952。

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。

(以下空白)

## 5. 放款

112年6月30日

類別	關係人類別 (註1)	戶數或關係人 名稱(註2)	本期最高 餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
					正常放款	逾期放款		
消費性放款	其他關係人	52	\$ 20,716	\$ 19,292	\$ 19,292	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	190	1,154,043	1,063,562	1,063,562	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	9	6,295	4,472	4,472	-	第一銀行存單、土地	無

111年12月31日

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

111年6月30日

類別	關係人類別 (註1)	戶數或關係人 名稱(註2)	本期最高 餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
					正常放款	逾期放款		
消費性放款	其他關係人	48	\$ 18,455	\$ 17,299	\$ 17,299	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	195	1,182,696	1,079,594	1,079,594	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	12	21,339	7,287	7,287	-	第一銀行存單、土地、 信保基金、第一銀行信 託受益權	無

上述關係人於民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之利息收入分別為 \$4,929、\$3,493、\$9,077 及 \$6,485。

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

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
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	112/4/6~112/9/28	\$ 604,116	(\$ 12,181)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-匯率
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	111/8/29~113/1/11	6,228,000	137,486	
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	112/3/31~112/12/27	10,431,900	( 225,503)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率
其他關係人	合作金庫	外匯合約	112/4/28~ 112/7/31	1,868,400	( 40,011)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率
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
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
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
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
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
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	111/5/18~111/8/18	\$ 660,117	\$ 783	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-匯率
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	111/2/8~112/2/13	6,839,050	( 226,174)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	110/9/2~112/2/8	2,081,450	( 57,970)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率

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。

註 3：臺灣企銀自民國 112 年 6 月 16 日起非為關係人。

7. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
其他關係人			
第一金投信各基金	\$ 359,834	\$ 131,813	\$ 298,482

8. 應收經理費及銷售費

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
其他關係人			
第一金投信各基金	\$ 58,894	\$ 54,214	\$ 50,958

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

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
其他關係人		
第一金投信各基金(註)	\$ 170,684	\$ 150,249
其他	740	63
	<u>\$ 171,424</u>	<u>\$ 150,312</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
其他關係人		
第一金投信各基金(註)	\$ 330,888	\$ 301,729
其他	1,479	1,448
	<u>\$ 332,367</u>	<u>\$ 303,177</u>

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

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
其他關係人		
其他	\$ -	\$ -
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
其他關係人		
其他	\$ 15,255	\$ 14,777

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4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
薪資與其他短期員工福利	\$ 159,461	\$ 152,950
退職後福利	2,952	2,831
其他長期員工福利	46	52
合計	<u>\$ 162,459</u>	<u>\$ 155,833</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
薪資與其他短期員工福利	\$ 298,273	\$ 278,432
退職後福利	5,855	5,688
其他長期員工福利	91	103
合計	<u>\$ 304,219</u>	<u>\$ 284,223</u>

(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

<u>112年6月30日</u>			
	<u>最 高 餘 額</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>年 利 率 (%)</u>
其他關係人 臺灣銀行	\$ 12,000,000	<u>\$ _____ -</u>	0.970~1.160
<u>111年12月31日</u>			
	<u>最 高 餘 額</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>年 利 率 (%)</u>
其他關係人 臺灣銀行 臺灣企銀	\$ 20,000,000 8,000,000	<u>\$ _____ -</u> <u>\$ _____ -</u>	0.160~1.100 0.200~0.590
<u>111年6月30日</u>			
	<u>最 高 餘 額</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>年 利 率 (%)</u>
其他關係人 臺灣銀行 臺灣企銀	\$ 20,000,000 8,000,000	<u>\$ 8,000,000 _____ -</u> <u>\$ 8,000,000</u>	0.160~0.710 0.200~0.590

民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日上述關係人利息收入分別為 \$641、\$11,767、\$7,314 及 \$28,262。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

(2)銀行同業拆放

	112年6月30日		
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	年 利 率 (%)
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 3,500,000	\$ -	0.680~1.160
臺灣企銀	12,000,000	<u>-</u>	0.555~0.680
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
	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 6 月 30 日：無。

民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日上述關係人利息費用分別為 \$1,148、\$0、\$1,975 及 \$0。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

(3)存放銀行同業

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 708,879	\$ 682,944	\$ 473,702
臺灣企銀	<u>-</u>	540,759	276,007
合庫銀行	<u>34,988</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 743,867</u>	<u>\$ 1,223,703</u>	<u>\$ 749,709</u>

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6月30日

類別	關係人類別 (註1)	戶數或關係 人名稱(註2)	本期最高 餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
					正常放款	逾期放款		
消費性放款	其他關係人	52	\$ 20,716	\$ 19,292	\$ 19,292	\$ -	無	無
自用住宅抵押 放款	其他關係人	190	1,154,043	1,063,562	1,063,562	\$ -	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金融 資產管理	530,000	310,000	310,000	\$ -	不動產	無
其他放款	其他關係人	9	6,295	4,472	4,472	\$ -	第一銀行存單、土地	無

111年12月31日

類別	關係人類別 (註1)	戶數或關係 人名稱(註2)	本期最高 餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
					正常放款	逾期放款		
消費性放款	其他關係人	47	\$ 18,455	\$ 15,130	\$ 15,130	\$ -	無	無
自用住宅抵押 放款	其他關係人	203	1,182,696	1,034,415	1,034,415	\$ -	不動產	無
其他放款	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	-	-	-	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6月30日

類別	關係人類別 (註1)	戶數或關係 人名稱(註2)	本期最高 餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
					正常放款	逾期放款		
消費性放款	其他關係人	48	\$ 18,455	\$ 17,299	\$ 17,299	\$ -	無	無
自用住宅抵押 放款	其他關係人	195	1,182,696	1,079,594	1,079,594	\$ -	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金融 資產管理	330,000	330,000	330,000	\$ -	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金證券	100,000	100,000	100,000	\$ -	不動產	無
其他放款	其他關係人	12	21,339	7,287	7,287	\$ -	第一銀行存單、土地、信保 基金、第一銀行信託受益權	無

上述關係人於民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之利  
息收入合計分別為 \$5,006、\$3,718、\$9,271 及 \$6,710。

註 1：個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之 1%，故以彙總揭露。

註 2：戶數係採期末統計數據。

(以下空白)

(5) 存款

	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30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(%)
<b>母公司</b>						
第一金控	\$ 10,221,299	0.30	\$ 1,568,028	0.05	\$ 12,114,742	0.39
<b>兄弟公司</b>						
第一金人壽	769,842	0.02	825,044	0.02	1,686,256	0.05
第一金證券	2,957,827	0.09	2,767,121	0.08	2,623,881	0.08
其他	387,871	0.01	386,058	0.01	324,483	0.01
<b>其他關係人</b>						
其他(註)	2,049,557	0.06	1,811,323	0.05	1,886,031	0.06
<b>合計</b>	<b>\$ 16,386,396</b>	<b>0.48</b>	<b>\$ 7,357,574</b>	<b>0.21</b>	<b>\$ 18,635,393</b>	<b>0.59</b>

本公司等關係人民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之存款利息費用合計分別為 \$22,875、\$9,734、\$41,220 及 \$16,442。

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6月30日

關係人類別	關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
						項目	餘額
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	112/4/6~112/9/28	\$ 604,116	(\$ 12,181)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	\$ 12,181
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	111/8/29~113/1/11	6,228,000	137,486	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-匯率	161,613
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	112/3/31~112/12/27	10,431,900	( 225,503)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	225,503
其他關係人	合庫銀行	外匯合約	112/4/28~112/7/31	1,868,400	( 40,011)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	40,011

111年12月31日

關係人類別	關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
						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6月30日

關係人類別	關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
						項目	餘額
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	111/5/18~111/8/18	\$ 660,117	\$ 783	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-匯率	\$ 783
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	111/2/8~112/2/13	6,839,050	( 226,174)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	226,174
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	110/9/2~112/2/8	2,081,450	( 57,970)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	57,970

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。

註 3：臺灣企銀自民國 112 年 6 月 16 日起非為關係人。

(7) 本期所得稅資產

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
母公司			
第一金控(註)	\$ 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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
母公司			
第一金控(註)	\$ 1,084,681	\$ 1,912,758	\$ 1,043,756

註：係應付母公司連結稅制款。

(9) 手續費收入及其他收入

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
母公司		
第一金控	\$ 7,493	\$ 7,576
兄弟公司		
第一金證券	21,325	22,165
第一金投信	29,331	19,564
第一金人壽	188,231	235,390
第一金投顧	382	471
第一金融資產管理	1,462	1,480
其他	795	656
其他關係人		
其他	740	725
合計	\$ 249,759	\$ 288,027
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>

母公司			
第一金控	\$ 15,271	\$ 15,483	
兄弟公司			
第一金證券	42,344	45,244	
第一金投信	53,228	37,973	
第一金人壽	344,557	385,350	
第一金投顧	765	943	
第一金融資產管理	3,130	3,151	
其他	1,511	1,318	
其他關係人			
其他	1,479	1,448	
合計	\$ 462,285	\$ 490,910	

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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
第一銀行(註)	\$ 759,715	\$ 836,885	\$ 786,598
註：包含交割帳戶。			

### (2) 客戶保證金專戶

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
第一銀行(註)	\$ 824,547	\$ 754,584	\$ 658,538
註：承作期貨經紀業務之期貨保證金。			

### (3) 其他流動資產

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
第一銀行(註)	\$ 1,405,500	\$ 1,205,500	\$ 1,205,500
註：係存放第一銀行之保證金。			

### (4) 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4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
第一銀行	\$ -	\$ -
	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
第一銀行	\$ 164,556	\$ -

#### C. 租賃負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
第一銀行	\$ 190,529	\$ 56,848	\$ 59,542
一銀租賃	813	1,286	1,832
	<u>\$ 191,342</u>	<u>\$ 58,134</u>	<u>\$ 61,374</u>

### 3. 第一金人壽

#### (1) 銀行存款

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
第一銀行	\$ 760, 271	\$ 822, 327	\$ 1, 684, 519

#### (2) 持有關係人管理之受益憑證餘額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
第一金投信經理之受益憑證	\$ 182, 112	\$ 284	\$ 138, 824

第一金人壽民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日受益憑證贖回價款分別為 \$83, 444 、 \$128, 361 、 \$155, 732 及 \$710, 821 ，已實現利益(損失)分別為 \$1, 120 、 \$340 、 \$2, 896 及 (\$34, 316) 。

#### (3) 佣金費用

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
第一銀行	\$ 160, 143	\$ 209, 549
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
第一銀行	\$ 306, 464	\$ 343, 312

#### (4) 本期所得稅資產

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
第一金控	\$ 352, 237	\$ 14, 393	\$ 3, 045

(以下空白)

## 八、抵(質)押之資產

民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日，本集團資產提供擔保明細如下：

會計項目/資產項目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	擔保用途
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 6,775,634	\$ 7,473,503	\$ 6,849,687	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	40,756,843	40,826,173	40,751,966	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	6,000	6,000	1,206,500	交割墊款額度擔保金等
投資性不動產	1,275,730	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	30,000	30,000	30,000	透支借款額度擔保等
房屋及建築	27,199	27,199	27,199	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、全權委託業務之履約保證金、境外基金業務之營業保證金等
存出保證金	1,614,910	1,210,916	2,529,250	保險事業保證金及證券營業保證金等
營業保證金	<u>1,232,500</u>	<u>1,232,500</u>	<u>1,232,500</u>	
	<u>\$ 51,718,816</u>	<u>\$ 51,445,984</u>	<u>\$ 53,268,578</u>	

## 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止，銀行子公司計有下列承諾事項：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$188,130,418	\$211,002,585	\$163,419,901
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	115,199,073	112,830,312	112,072,931
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	28,141,793	34,869,999	40,033,410
各類保證款項	110,751,225	110,578,438	107,883,812
受託代收款項	87,504,302	99,139,710	99,575,780
受託代放款項	356,008,061	322,391,020	333,677,241
應付保證票據	45,620,648	45,580,622	45,903,235
信託資產	954,138,890	923,196,338	848,097,333
保管有價證券	640,479,802	614,894,135	607,547,697
受託經理政府登錄債券	226,717,000	211,934,000	199,503,900
受託經理集保短期票券	185,067,830	210,390,290	188,291,140

(二)證券子公司截至民國 112 年 6 月 30 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 \$68,487。

## 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、其他金融負債及存入保證金)的帳面金額係公允價值之合理近似值(請詳附註十二(一)4 說明)。

資產及負債項目		112年6月30日		
金融資產	帳面金額	公允價值		
		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	\$ 890,074,859	\$ 7,405,375	\$ 851,133,242	\$ -
金融負債 應付金融債券	62,350,000	-	59,859,220	-

資產及負債項目		111年12月31日		
金融資產	帳面金額	公允價值		
		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	\$ 6,340,299	\$ 744,235,142	\$ -
金融負債 應付金融債券	61,850,000	-	57,458,895	-

資產及負債項目		111年6月30日		
金融資產	帳面金額	公允價值		
		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	\$ 749,278,188	\$ 6,345,138	\$ 693,648,629	\$ -
金融負債 應付金融債券	67,150,000	-	68,546,150	-

### 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。

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之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。

## 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

以公允價值衡量之 金融工具項目	112年6月30日			
	合計	相同資產於活絡 市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀 察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<u>非衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 2,991,901	\$ 2,260,514	\$ 105,462	\$ 625,925
債券投資	61,620,014	630,168	60,989,846	-
短期票券	51,378,558	199,563	51,178,995	-
其他	8,949,966	3,791,204	4,626,835	531,927
指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
其他	15,184,806	-	15,184,806	-
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	57,201,930	45,401,437	447	11,800,046
債券投資	298,916,986	36,897,667	262,019,319	-
其他	3,830,369	1,131,362	2,699,007	-
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債				
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
1,157,031	-	1,157,031	-	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
23,205,367	166,641	23,038,726	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債				
10,476,067	32,472	10,443,595	-	-
合計	\$ 534,912,995	\$ 90,511,028	\$ 431,444,069	\$ 12,957,898

以公允價值衡量之 金融工具項目	111年12月31日			
	合計	相同資產於活絡 市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀 察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生工具</b>				
<b>資產</b>				
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	\$ 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	-	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				
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				
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	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債				
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
1,137,409	-	1,137,409	-	-
<b>衍生工具</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
19,182,192	307,856	18,874,336	-	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債				
13,353,888	52,991	13,300,897	-	-
<b>合計</b>	<b>\$ 516,395,996</b>	<b>\$ 74,430,006</b>	<b>\$ 429,486,296</b>	<b>\$ 12,479,694</b>

以公允價值衡量之 金融工具項目	111年6月30日			
	合計	相同資產於活絡 市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀 察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生工具</b>				
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	\$ 3,115,792	\$ 2,327,537	\$ 194,753	\$ 593,502
債券投資	58,530,030	706,365	57,823,665	-
短期票券	91,649,414	-	91,649,414	-
其他	10,274,905	2,322,446	7,452,763	499,696
指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
其他	14,796,814	-	14,796,814	-
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	55,667,972	43,638,025	-	12,029,947
債券投資	241,920,839	13,484,168	228,436,671	-
其他	7,789,832	1,475,530	6,314,302	-
<b>衍生工具</b>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
負債	28,965,800	311,477	28,654,323	-
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	17,383,721	49,908	17,333,813	-
合計	\$ 530,095,119	\$ 64,315,456	\$ 452,656,518	\$ 13,123,145

(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6月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或	轉入	賣出、處分	自第三等級	
				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	\$ 1,298,897	(\$ 123,377)	\$ 2,824	\$ 73,951	\$ -	(\$ 14,037)	(\$ 80,406)	\$ 1,157,852
強制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	11,180,797	-	619,249	-	-	-	-	11,800,046

111年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或	轉入	賣出、處分	自第三等級	
				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	\$ 1,098,514	\$ 26,156	\$ -	\$ 54,600	\$ -	(\$ 54,572)	(\$ 31,500)	\$ 1,093,198
強制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	12,132,292	-	( 107,000)	4,655	-	-	-	12,029,947

上述評價損益列入當期損益之金額中，截至民國 112 年及 111 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為 (\$123,377) 及 \$27,509。

上述評價損益列入當期其他綜合損益之金額中，截至民國 112 年及 111 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之其他綜合損益金額分別為 \$622,073 及 (\$107,000)。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日：未持有第三等級之金融負債。

(以下空白)

(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 6 月 30 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6月30日	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
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	\$ 115,785	(\$ 115,785)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	-	-	1,180,005	( 1,180,005)

111年12月31日	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
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	\$ 129,890	(\$ 129,890)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	-	-	1,118,080	( 1,118,080)

111年6月30日	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
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	\$ 109,320	(\$ 109,320)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	-	-	1,202,995	( 1,202,996)

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6月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
<b>以重複性為基礎按公允 價值衡量項目</b>					
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	\$ 625,925	市場法-可類比上 市上櫃公司法	本益比乘數 本淨比乘數 流動性折價	7.24~21.34 1.11~12.86 40%	乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。 流動性折價越高，公允價值越低。
其他	531,927	資產法-淨資產調整法 出價率法	流動性折價 聯絡率 還款率 死亡率	15% 2.11%~62.37% 0.84%~4.24% 5.10%~13.55%	流動性折價越高，公允價值越低。 聯絡率越高，公允價值越高。 還款率越高，公允價值越高。 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	11,800,046	市場法-可類比上 市上櫃公司法 收益法-現金流量 折現法 資產法-淨資產調整法	本益比乘數 本淨比乘數 企業價值對稅前 息前折舊攤提前 利益比乘數 流動性折價 營收成長率 折現率 流動性折價 流動性折價	7.93~24.63 0.46~3.65 2.08~10.94 23%、30% 2% 7.4% 10% 15%、30%	乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。 流動性折價越高，公允價值越低。 營收成長率越高，公允價值越高。 折現率越高，公允價值越低。 流動性折價越高，公允價值越低。 流動性折價越高，公允價值越低。

	111年12月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
<b>以重複性為基礎按公允 價值衡量項目</b>					
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 本淨比乘數 流動性折價	7.08 0.99~3.66 40%	乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。 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 出價率法	流動性折價 聯絡率 還款率 死亡率	15% 3.16%~62.17% 1.00%~4.07% 4.88%~13.58%	流動性折價越高，公允價值越低。 聯絡率越高，公允價值越高。 還款率越高，公允價值越高。 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 收益法-現金流量 折現法 資產法-淨資產調整法	本益比乘數 本淨比乘數 企業價值對稅前 息前折舊攤提前 利益比乘數 流動性折價 股價淨值比乘數 營收成長率 折現率 流動性折價 流動性折價	6.98~23.08 0.44~3.36 5.41~13.32 10%、22%、30% 0.74~3.36 2% 7.65% 10% 15%、30%	乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。 流動性折價越高，公允價值越低。 乘數愈高，公允價值愈高。 營收成長率越高，公允價值越高。 折現率越高，公允價值越低。 流動性折價越高，公允價值越低。 流動性折價越高，公允價值越低。

	111年6月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
<b>以重複性為基礎按公允 價值衡量項目</b>					
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	\$ 593,502	市場法-可類比上 市上櫃公司法	本益比乘數 本淨比乘數 流動性折價	16.31~33.68 0.86~6.41 40%	乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。 流動性折價越高，公允價值越低。
其他	499,696	資產法-淨資產調整法	流動性折價 聯絡率 還款率 死亡率	15% 3.37%~62.39% 1%~4.07% 4.43%~13.37%	流動性折價越高，公允價值越低。 聯絡率越高，公允價值越高。 還款率越高，公允價值越高。 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	12,029,947	市場法-可類比上 市上櫃公司法	本益比乘數 本淨比乘數 企業價值對稅前 息前折舊攤提前 利益比乘數 流動性折價 營收成長率 折現率 流動性折價	4.66~20.11 0.49~3.25 3.08~15.61 22%、30% 2% 7.35% 10% 15%、30%	乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。 流動性折價越高，公允價值越低。 營收成長率越高，公允價值越高。 折現率越高，公允價值越低。 流動性折價越高，公允價值越低。 流動性折價越高，公允價值越低。
資產法-淨資產調整法			流動性折價		

#### (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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生工具彙整如下：

	112年6月30日 帳面價值	111年12月31日 帳面價值	111年6月30日 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之金融資產	\$ -	\$ 17,399,721	\$ 21,939,018
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	- -	31,686,631	36,033,260
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- -	2,335,100	2,359,383
貼現及放款	<u>407,934</u>	<u>64,333,710</u>	<u>127,113,312</u>
小計	<u>407,934</u>	<u>115,755,162</u>	<u>187,444,973</u>
連結至英鎊LIBOR之金融資產			
貼現及放款	- -	444,840	360,500
合計	<u>\$ 407,934</u>	<u>\$ 116,200,002</u>	<u>\$ 187,805,473</u>

銀行子公司於民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之衍生工具彙整如下：

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

### 2. 風險管理組織架構

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

### 3. 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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日之相關資訊詳附註九之說明。

本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

民國112年6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
風險等級					
低風險等級	\$ 2,047,651,036	\$ 31,576,456	\$ -	\$ -	\$ 2,079,227,492
中風險等級	183,968,725	35,279,566	-	-	219,248,291
中高風險等級	6,737,032	22,435,834	-	-	29,172,866
高風險等級	1,120,061	24,144,206	2,975,681	-	28,239,948
違約等級	-	-	7,530,474	-	7,530,474
金融資產總帳面金額	2,239,476,854	113,436,062	10,506,155	-	2,363,419,071
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)	( 7,156,170)	( 2,978,369)	( 2,449,908)	-	( 12,584,447)
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	-	-	-	( 18,412,731)	( 18,412,731)
金融資產總淨額	\$ 2,232,320,684	\$ 110,457,693	\$ 8,056,247	(\$ 18,412,731)	\$ 2,332,421,893

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	-	-	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」規定提列之減損差異	-	-	-	( 18,611,288)	( 18,611,288)
金融資產總淨額	\$ 2,220,879,069	\$ 101,822,301	\$ 8,243,034	( \$ 18,611,288)	\$ 2,312,333,116

單位：新臺幣千元

民國111年6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
風險等級					
低風險等級	\$ 1,967,861,937	\$ 28,264,455	\$ -	\$ -	\$ 1,996,126,392
中風險等級	181,428,933	26,190,225	-	-	207,619,158
中高風險等級	6,499,740	16,182,947	-	-	22,682,687
高風險等級	443,391	16,331,583	3,116,821	-	19,891,795
違約等級	-	-	8,180,267	-	8,180,267
金融資產總帳面金額	2,156,234,001	86,969,210	11,297,088	-	2,254,500,299
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）	( 6,083,040)	( 1,817,592)	( 2,440,376)	-	( 10,341,008)
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	-	-	-	( 16,132,536)	( 16,132,536)
金融資產總淨額	\$ 2,150,150,961	\$ 85,151,618	\$ 8,856,712	( \$ 16,132,536)	\$ 2,228,026,755

### 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：

依產業型態	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 1,177,436,282	49.82	\$ 1,205,365,357	51.47	\$ 1,097,780,232	48.69
私人	800,987,159	33.89	785,146,191	33.53	748,711,835	33.21
海外及其他	337,269,384	14.27	326,083,013	13.92	303,021,132	13.44
政府機關	35,641,737	1.51	9,645,672	0.41	96,579,670	4.29
公營企業	8,000,000	0.34	11,640,715	0.50	4,811,266	0.21
非營利團體	3,975,065	0.17	3,880,222	0.17	3,660,156	0.16
合計	<u>\$ 2,363,309,627</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,341,761,170</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,254,564,291</u>	<u>100.00</u>

銀行子公司貼現及放款、催收款依地區別(註)分佈情形：

依地區別	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
亞洲	\$ 2,180,014,114	92.24	\$ 2,169,243,901	92.63	\$ 2,089,908,621	92.70
北美洲	107,040,202	4.53	102,624,916	4.38	91,981,760	4.08
大洋洲	51,198,415	2.17	47,662,353	2.04	51,404,536	2.28
歐洲	25,056,896	1.06	22,230,000	0.95	21,269,374	0.94
合計	<u>\$ 2,363,309,627</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,341,761,170</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,254,564,291</u>	<u>100.00</u>

註：上表地區別係根據借款人所在分行為基礎編製。

銀行子公司貼現及放款、催收款依擔保品別分佈情形：

依擔保品別	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 567,348,962	24.01	\$ 572,631,366	24.45	\$ 569,974,082	25.28
有擔保						
-不動產	1,240,104,677	52.47	1,221,110,303	52.14	1,160,233,155	51.46
-保證	145,744,665	6.17	154,303,626	6.59	159,143,835	7.06
-金融擔保品	71,704,301	3.03	69,962,606	2.99	53,803,948	2.39
-其他擔保品	23,698,741	1.00	17,732,844	0.76	13,063,056	0.58
海外及其他	314,708,281	13.32	306,020,425	13.07	298,346,215	13.23
合計	<u>\$ 2,363,309,627</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,341,761,170</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,254,564,291</u>	<u>100.00</u>

(以下空白)

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

民國112年6月30日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
表內項目				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
一債務工具	\$ -	\$ -	\$ 20,625,737	\$ 20,625,737
一衍生工具	9,261,857	6,085,065	-	15,346,922
應收款				
一信用卡業務	9,514	-	-	9,514
一其他	13,174,267	-	305,434	13,479,701
貼現及放款	1,578,408,454	-	161,559,731	1,739,968,185
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
一債券投資	-	-	11,244,337	11,244,337
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
一債券投資	-	-	46,396,673	46,396,673
其他金融資產				
一其他	317	-	-	317
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	4,215,730	-	293,250	4,508,980
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,515,696	-	2,856,092	7,371,788
各類保證款項	19,818,399	-	10,656,421	30,474,820
合計	\$ 1,629,404,234	\$ 6,085,065	\$ 253,937,675	\$ 1,889,426,974

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
表內項目				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
一債務工具	\$ -	\$ -	\$ 21,330,598	\$ 21,330,598
一衍生工具	5,992,393	8,593,740	-	14,586,133
應收款				
一信用卡業務	8,274	-	-	8,274
一其他	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				
一債券投資	-	-	12,345,353	12,345,353
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
一債券投資	-	-	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6月30日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
表內項目				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
一 債務工具	\$ -	\$ -	\$ 21,872,761	\$ 21,872,761
一 衍生工具	6,936,429	9,198,101	-	16,134,530
附賣回票券及債券投資	143,710	-	-	143,710
應收款				
一 信用卡業務	15,126	-	-	15,126
一 其他	12,142,500	-	271,740	12,414,240
貼現及放款	1,419,499,657	-	176,863,752	1,596,363,409
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
一 債券投資	-	-	15,449,597	15,449,597
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
一 債券投資	-	-	37,569,321	37,569,321
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	4,343,182	-	293,250	4,636,432
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,425,849	-	3,787,526	8,213,375
各類保證款項	15,969,113	-	7,818,507	23,787,620
合計	\$ 1,463,475,566	\$ 9,198,101	\$ 263,926,454	\$ 1,736,600,121

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6月30日	總帳面金額	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允價值
已減損金融資產：				
表內項目				
應收款				
信用卡業務	\$ 173,708	\$ 58,116	\$ 115,592	\$ 100
貼現及放款	10,506,155	2,449,908	8,056,247	5,456,637
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	919	368	551	-
各類保證款項	491	17	474	-
合計	\$ 10,681,273	\$ 2,508,409	\$ 8,172,864	\$ 5,456,737

單位：新臺幣千元

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

單位：新臺幣千元

民國111年6月30日	總帳面金額	依國際財務報導準則第9號 規定提列之減損合計	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允價值
已減損金融資產：				
表內項目				
應收款				
信用卡業務	\$ 171,535	\$ 49,293	\$ 122,242	\$ 100
貼現及放款	11,297,088	2,440,376	8,856,712	5,344,766
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	947	381	566	-
各類保證款項	491	17	474	-
合計	\$ 11,470,061	\$ 2,490,067	\$ 8,979,994	\$ 5,344,866

本集團民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 \$2,808,489、\$4,280,607 及 \$2,803,231。

(以下空白)

(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 6 月 30 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6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	備抵呆帳帳列數
期初餘額	\$ 6,534,382	\$ 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	56,913	( 56,878)	( 35)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	( 649,246)	651,578	( 2,332)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 129,452)	( 779,218)	908,670	-	-	-
本期增提及迴轉	1,021,493	575,584	274,068	1,871,145	-	1,871,145
創始或購入	1,828,229	253,897	39,437	2,121,563	-	2,121,563
於當期除列	( 1,521,416)	( 253,922)	( 103,489)	( 1,878,827)	-	( 1,878,827)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款 催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差 異	-	-	-	-	( 198,557)	( 198,557)
轉銷呆帳	( 33)	( 12,213)	( 461,488)	( 473,734)	-	( 473,734)
匯兌及其他變動	15,300	6,783	17,829	39,912	-	39,912
期末餘額	\$ 7,156,170	\$ 2,978,369	\$ 2,449,908	\$ 12,584,447	\$ 18,412,731	\$ 30,997,178

111年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	備抵呆帳帳列數
期初餘額	\$ 5,891,817	\$ 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	34,009	(33,976)	(33)	–	–	–
轉為存續期間預期信用損失	(229,492)	230,087	(595)	–	–	–
轉為信用減損金融資產	(112,771)	(179,398)	292,169	–	–	–
本期增提及迴轉	(64,598)	(281,932)	151,696	(194,834)	–	(194,834)
創始或購入	2,053,146	122,606	796,201	2,971,953	–	2,971,953
於當期除列	(1,575,755)	(193,390)	(56,113)	(1,825,258)	–	(1,825,258)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款 催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差 異	–	–	–	–	508,181	508,181
轉銷呆帳	(5)	(2,255)	(342,345)	(344,605)	–	(344,605)
匯兌及其他變動	86,689	16,198	29,273	132,160	–	132,160
期末餘額	\$ 6,083,040	\$ 1,817,592	\$ 2,440,376	\$ 10,341,008	\$ 16,132,536	\$ 26,473,544

(以下空白)

b. 應收款

112年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	備抵呆帳帳列數
期初餘額	\$ 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	759	( 755)	( 4)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	( 4,182)	4,308	( 126)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 6,631)	( 26,552)	33,183	-	-	-
本期增提及迴轉	13,409	28,248	( 5,243)	36,414	-	36,414
創始或購入	29,993	1,029	1,791	32,813	-	32,813
於當期除列	( 28,489)	( 5,853)	( 40,806)	( 75,148)	-	( 75,148)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 214,576)	( 214,576)
轉銷呆帳	( 7)	( 393)	( 15,860)	( 16,260)	-	( 16,260)
匯兌及其他變動	49	4,988	80	5,117	-	5,117
期末餘額	\$ 64,796	\$ 49,211	\$ 193,040	\$ 307,047	\$ 390,053	\$ 697,100
111年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	備抵呆帳帳列數
期初餘額	\$ 106,979	\$ 54,965	\$ 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	744	( 738)	( 6)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	( 2,500)	2,537	( 37)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 4,910)	( 16,421)	21,331	-	-	-
本期增提及迴轉	3,325	13,314	( 37,911)	( 21,272)	-	( 21,272)
創始或購入	57,396	811	( 6,446)	51,761	-	51,761
於當期除列	( 91,433)	( 12,358)	( 27,017)	( 130,808)	-	( 130,808)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 129,401)	( 129,401)
轉銷呆帳	( 12)	( 317)	( 10,525)	( 10,854)	-	( 10,854)
匯兌及其他變動	276	3,198	18	3,492	-	3,492
期末餘額	\$ 69,865	\$ 44,991	\$ 229,294	\$ 344,150	\$ 100,760	\$ 444,910

C. 其他金融資產

112年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計	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	-	-	490	490	-	490
創始或購入	13	-	39,753	39,766	-	39,766
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	-	-	-	-	( 3,550)	( 3,550)
期末餘額	\$ 13	\$ -	\$ 63,149	\$ 63,162	\$ 4,938	\$ 68,100

111年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	備抵呆帳帳列數
期初餘額	\$ 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	-	-	( 258)	( 258)	-	( 258)
創始或購入	7	-	-	7	-	7
於當期除列	( 3)	-	( 7,768)	( 7,771)	-	( 7,771)
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	-	-	-	-	( 74,485)	( 74,485)
轉銷呆帳	-	-	( 1,648)	( 1,648)	-	( 1,648)
匯兌及其他變動	-	-	109	109	-	109
期末餘額	\$ 7	\$ -	\$ 24,580	\$ 24,587	\$ 7,813	\$ 32,400

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6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	負債準備帳列數
期初餘額	\$ 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	3,888	(3,888)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(34,908)	34,912	(4)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(429)	(224)	653	-	-	-
本期增提及迴轉	20,055	(17,777)	(399)	1,879	-	1,879
創始或購入	249,273	9,399	53	258,725	-	258,725
於當期除列	(179,709)	(5,444)	(9,733)	(194,886)	-	(194,886)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(384,576)	(384,576)
匯兌及其他變動	1,001	-	4	1,005	-	1,005
期末餘額	\$ 662,043	\$ 93,610	\$ 832	\$ 756,485	\$ 1,264,166	\$ 2,020,651

111年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	負債準備帳列數
期初餘額	\$ 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	3,095	(3,095)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(11,414)	11,415	(1)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(152)	(284)	436	-	-	-
本期增提及迴轉	(67,720)	(16,318)	(507)	(84,545)	-	(84,545)
創始或購入	231,160	7,360	69	238,589	-	238,589
於當期除列	(168,359)	(3,525)	(99)	(171,983)	-	(171,983)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(162,833)	(162,833)
匯兌及其他變動	3,841	76	-	3,917	-	3,917
期末餘額	\$ 566,789	\$ 73,760	\$ 625	\$ 641,174	\$ 984,323	\$ 1,625,497

(B) 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日總帳面金額重大變動

造成貼現及放款備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下說明：

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

貼現及放款總帳面金額變動表如下：

112年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產)	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	15,533,357	( 15,520,963)	( 12,394)	-
轉為存續期間預期信用損失	( 32,678,509)	32,758,542	( 80,033)	-
轉為信用減損金融資產	( 831,434)	( 2,078,425)	2,909,859	-
本期減少	( 47,512,904)	( 1,656,773)	( 292,931)	( 49,462,608)
創始或購入	548,219,531	13,773,537	138,252	562,131,320
於當期除列	( 472,603,806)	( 16,901,023)	( 1,010,850)	( 490,515,679)
轉銷呆帳	( 3,190)	( 1,545,367)	( 1,260,102)	( 2,808,659)
匯兌及其他變動	1,940,358	191,475	94,072	2,225,905
期末餘額	\$ 2,239,476,854	\$ 113,436,062	\$ 10,506,155	\$ 2,363,419,071

111年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產)	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	15,900,953	( 15,884,789)	( 16,164)	-
轉為存續期間預期信用損失	( 22,544,177)	22,588,735	( 44,558)	-
轉為信用減損金融資產	( 2,796,599)	( 990,725)	3,787,324	-
本期減少	( 35,450,825)	( 1,960,730)	( 333,981)	( 37,745,536)
創始或購入	664,179,692	8,949,171	201,733	673,330,596
於當期除列	( 436,185,109)	( 15,492,914)	( 511,446)	( 452,189,469)
轉銷呆帳	( 637)	( 51,554)	( 2,699,911)	( 2,752,102)
匯兌及其他變動	11,723,960	622,594	123,518	12,470,072
期末餘額	\$ 2,156,234,001	\$ 86,969,210	\$ 11,297,088	\$ 2,254,500,299

(以下空白)

(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：

112年6月30日	放款及應收帳款逾期天數					總計
	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%	
總帳面金額	\$ 6,998,197	\$ 15,765	\$ -	\$ 9,137	\$ 2,357	\$ 7,025,456
預期信用損失金額	( 104,327)	( 473)	-	( 4,568)	( 2,357)	( 111,725)
放款及應收帳款淨額	<u>\$ 6,893,870</u>	<u>\$ 15,292</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,569</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,913,731</u>

111年12月31日	放款及應收帳款逾期天數					總計
	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	( 92,255)	( 522)	( 2,858)	( 5,901)	( 7,454)	( 108,990)
放款及應收帳款淨額	<u>\$ 5,947,173</u>	<u>\$ 13,268</u>	<u>\$ 25,722</u>	<u>\$ 5,901</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,992,064</u>

111年6月30日	放款及應收帳款逾期天數					總計
	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%	
總帳面金額	\$ 5,172,963	\$ 9,331	\$ 47,128	\$ 22,731	\$ 3,091	\$ 5,255,244
預期信用損失金額	( 86,206)	( 280)	( 4,713)	( 11,366)	( 3,091)	( 105,656)
放款及應收帳款淨額	<u>\$ 5,086,757</u>	<u>\$ 9,051</u>	<u>\$ 42,415</u>	<u>\$ 11,365</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,149,588</u>

B. 債票券投資

(A) 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

112年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計	其他權益帳列數
期初餘額	\$ 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	( 1,921)	-	-	( 1,921)	( 1,921)
創始或購入	11,052	-	-	11,052	11,052
於當期除列	( 2,117)	-	-	( 2,117)	( 2,117)
匯兌及其他變動	2,609	-	-	2,609	2,609
期末餘額	\$ 74,429	\$ -	\$ -	\$ 74,429	\$ 74,429

111年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計	其他權益帳列數
期初餘額	\$ 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	( 4,845)	-	-	( 4,845)	( 4,845)
創始或購入	10,311	-	-	10,311	10,311
於當期除列	( 4,235)	-	-	( 4,235)	( 4,235)
匯兌及其他變動	( 458)	-	-	( 458)	( 458)
期末餘額	\$ 64,981	\$ -	\$ -	\$ 64,981	\$ 64,981

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

112年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計	累計減損帳列數
期初餘額	\$ 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：					
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-
本期增提及迴轉	18,160	419	-	18,579	18,579
創始或購入	9,786	-	-	9,786	9,786
於當期除列	(716)	-	-	(716)	(716)
匯兌及其他變動	363	85	-	448	448
期末餘額	\$ 70,840	\$ 6,781	\$ -	\$ 77,621	\$ 77,621

111年1月1日至6月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9 號規定提列之減損合計	累計減損帳列數
期初餘額	\$ 29,947	\$ -	\$ -	\$ 29,947	\$ 29,947
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	-	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(249)	249	-	-	-
本期增提及迴轉	127	7,057	-	7,184	7,184
創始或購入	8,132	-	-	8,132	8,132
於當期除列	(311)	-	-	(311)	(311)
匯兌及其他變動	1,259	19	-	1,278	1,278
期末餘額	\$ 38,905	\$ 7,325	\$ -	\$ 46,230	\$ 46,230

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

(7) 承受擔保品管理政策

本集團於民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日承受擔保品之性質為土地及房屋建築等，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6月30日					
業務別項目		逾期放款金額（說明1）	放款總額	逾放比率（說明2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（說明3）	
企業金融	擔保	\$ 2,817,203	\$ 818,269,049	0.34%	\$ 9,907,348	351.67%	
	無擔保	787,703	852,303,817	0.09%	10,965,229	1392.05%	
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）	420,589	593,731,252	0.07%	8,924,409	2121.88%	
	現金卡	-	146	-	17	-	
	小額純信用貸款（說明5）	8,309	20,384,404	0.04%	229,208	2758.55%	
	其他（說明6）	擔保	136,525	59,593,742	0.23%	654,553	479.44%
		無擔保	-	39,730	-	429	-
放款業務合計		\$ 4,170,329	\$ 2,344,322,140	0.18%	\$ 30,681,193	735.70%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		12,595	10,108,604	0.12%	87,890	697.82%	
無追索權之應收帳款承購業務（說明7）		-	1,765,488	-	17,656	-	

年月		111年6月30日					
業務別項目		逾期放款金額（說明1）	放款總額	逾放比率（說明2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（說明3）	
企業金融	擔保	\$ 2,884,272	\$ 768,975,569	0.38%	\$ 8,680,677	300.97%	
	無擔保	628,157	839,619,857	0.07%	9,018,587	1435.72%	
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）	507,975	551,208,381	0.09%	7,739,020	1523.50%	
	現金卡	-	202	-	20	-	
	小額純信用貸款（說明5）	8,897	15,626,111	0.06%	166,874	1875.62%	
	其他（說明6）	擔保	198,545	60,699,820	0.33%	623,787	314.18%
		無擔保	-	34,267	-	357	-
放款業務合計		\$ 4,227,846	\$ 2,236,164,207	0.19%	\$ 26,229,322	620.39%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		8,172	7,969,462	0.10%	74,108	906.85%	
無追索權之應收帳款承購業務（說明7）		-	3,611,559	-	36,163	-	

說明：

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

	民國112年6月30日		民國111年6月30日	
	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（說明1）	\$ 910	\$ 4,107	\$ 160	\$ 5,255
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	6,123	131,159	4,816	136,781
合計	\$ 7,033	\$ 135,266	\$ 4,976	\$ 142,036

說明：

1. 依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
2. 依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號、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6月30日			
排名(註1)	行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團其他控股業	\$ 35,096,662	14.55%
2	B集團不動產開發業	21,522,093	8.92%
3	C集團不動產開發業	18,538,242	7.69%
4	D集團其他金融服務業	16,095,093	6.67%
5	F集團液晶面板及其組件製造業	15,530,915	6.44%
6	F集團鋼鐵軋延及擠型業	12,481,945	5.18%
7	G集團不動產租售業	12,151,759	5.04%
8	H集團金融租賃業	11,812,862	4.90%
9	I集團其他控股業	11,664,103	4.84%
10	J集團產物保險公司	11,142,329	4.62%

民國111年6月30日			
排名(註1)	行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團其他控股業	\$ 32,796,861	15.01%
2	B集團不動產業	17,315,351	7.92%
3	C集團不動產開發業	16,091,152	7.36%
4	D集團其他綜合商品零售業	13,655,926	6.25%
5	E集團航空運輸業	12,915,380	5.91%
6	F集團鋼鐵軋延及擠型業	12,382,641	5.67%
7	G集團被動電子元件製造業	10,174,621	4.66%
8	H集團人造纖維紡紗業	10,025,435	4.59%
9	I集團金融租賃業	9,881,031	4.52%
10	J集團不動產開發業	9,379,910	4.29%

註：

- 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。
- 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。
- 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。

(以下空白)

民國112年6月30日

一、主要到期資金流入合計

非衍生工具

	0-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
現金及存放銀行同業	\$ 103,163,237	\$ 6,784,140	\$ 7,549,222	\$ 12,853,508	\$ 49,550,413	\$ 179,900,520
拆放銀行同業及同業透支	98,179,500	33,268,510	5,991,765	597,788	-	138,037,563
附賣回債(票)券投資	5,600,000	1,750,000	-	-	-	7,350,000
有價證券投資	642,588,276	39,786,556	35,060,772	76,732,575	601,191,845	1,395,360,024
貼現及放款	191,587,090	267,911,469	238,445,697	258,842,448	1,407,156,875	2,363,943,579
其他到期資金流入項目	106,496,725	9,309,957	5,303,601	3,030,002	9,902,007	134,042,292
衍生工具	3,138,514	6,326,354	6,007,244	3,668,910	4,064,345	23,205,367
合計	1,150,753,342	365,136,986	298,358,301	355,725,281	2,071,865,485	4,241,839,345

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	176,006,306	73,311,161	5,647,897	1,194,466	-	256,159,830
活期性存款	74,299,249	80,103,900	77,299,865	173,375,083	1,488,335,722	1,893,413,819
定期性存款	307,772,424	429,042,714	303,876,841	373,116,697	69,039,887	1,482,848,563
應付金融債券	-	-	-	-	62,350,000	62,350,000
租賃負債	66,557	150,573	202,770	357,903	2,024,474	2,802,277
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	-	1,157,031	-	-	-	1,157,031
其他到期資金流出項目	126,459,216	38,159,474	10,948,218	9,545,434	75,812,194	260,924,536
衍生工具	2,280,837	2,132,651	971,329	876,160	4,215,090	10,476,067
合計	686,884,589	624,057,504	398,946,920	558,465,743	1,701,777,367	3,970,132,123
三、期距缺口	\$ 463,868,753	(\$ 258,920,518)	(\$ 100,588,619)	(\$ 202,740,512)	\$ 370,088,118	\$ 271,707,222

民國111年12月31日

一、主要到期資金流入合計

非衍生工具

	0-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
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	\$ 457,328,227	(\$ 176,488,954)	(\$ 44,829,432)	(\$ 250,327,240)	\$ 263,929,870	\$ 249,612,471

民國111年6月30日

一、主要到期資金流入合計

非衍生工具

	0-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
現金及存放銀行同業	\$ 75,440,716	\$ 5,688,050	\$ 5,154,128	\$ 10,573,947	\$ 45,912,305	\$ 142,769,146
拆放銀行同業及同業透支	119,742,770	27,870,506	8,559,728	6,347,225	-	162,520,229
附賣回債(票)券投資	2,800,007	300,000	-	-	-	3,100,007
有價證券投資	523,135,115	62,211,787	73,971,995	80,873,963	497,163,732	1,237,356,592
貼現及放款	267,225,193	240,794,078	234,042,794	224,597,201	1,288,059,272	2,254,718,538
其他到期資金流入項目	76,747,144	8,418,458	4,358,824	2,429,402	6,767,614	98,721,442
衍生工具	5,674,022	6,920,145	7,188,350	4,053,997	5,129,286	28,965,800
合計	1,070,764,967	352,203,024	333,275,819	328,875,735	1,843,032,209	3,928,151,754

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	168,573,955	97,550,221	10,469,887	1,886,742	-	278,480,805
活期性存款	80,796,784	86,486,117	82,449,044	184,238,417	1,489,983,859	1,923,954,221
定期性存款	240,790,946	280,317,796	238,518,773	375,195,947	43,534,280	1,178,357,742
應付金融債券	-	6,800,000	-	1,000,000	59,350,000	67,150,000
租賃負債	73,267	154,018	189,423	346,353	1,830,755	2,593,816
其他到期資金流出項目	120,763,105	41,562,174	7,326,955	5,756,248	57,860,886	233,269,368
衍生工具	3,556,567	3,303,372	4,142,683	1,701,543	4,679,556	17,383,721
合計	614,554,624	516,173,698	343,096,765	570,125,250	1,657,239,336	3,701,189,673
三、期距缺口	\$ 456,210,343	(\$ 163,970,674)	(\$ 9,820,946)	(\$ 241,249,515)	\$ 185,792,873	\$ 226,962,081

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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$1,819,114,570、\$1,857,293,867 及 \$1,843,157,437。

#### (4) 表外項目到期分析

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6月30日		
	一年以下	超過一年	合計
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 20,007,861	\$ 168,122,557	\$ 188,130,418
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	115,199,073	-	115,199,073
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	27,482,494	659,299	28,141,793
各類保證款項	47,972,434	62,778,791	110,751,225
合計	\$ 210,661,862	\$ 231,560,647	\$ 442,222,509

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6月30日		
	一年以下	超過一年	合計
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 15,140,965	\$ 148,278,936	\$ 163,419,901
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	112,072,931	-	112,072,931
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	38,994,057	1,039,353	40,033,410
各類保證款項	42,660,132	65,223,680	107,883,812
合計	\$ 208,868,085	\$ 214,541,969	\$ 423,410,054

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6月30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	\$3,375,031,341	\$ 436,150,754	\$ 534,671,897	\$ 358,756,772	\$ 272,148,692	\$ 303,058,275	\$1,470,244,951
主要到期 資金流出	( 4,482,437,473)	( 160,211,594)	( 251,781,029)	( 683,460,769)	( 797,917,680)	( 856,079,722)	( 1,732,986,679)
期距缺口	(\$1,107,406,132)	\$ 275,939,160	\$ 282,890,868	(\$ 324,703,997)	(\$ 525,768,988)	(\$ 553,021,447)	(\$ 262,741,728)

單位：新臺幣千元

民國111年6月30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	\$ 3,118,611,008	\$ 443,195,316	\$ 399,652,370	\$ 321,938,658	\$ 330,179,874	\$ 292,298,808	\$ 1,331,345,982
主要到期 資金流出	( 4,063,143,876)	( 184,436,670)	( 326,185,777)	( 579,715,895)	( 628,350,386)	( 704,531,560)	( 1,639,923,588)
期距缺口	(\$ 944,532,868)	\$ 258,758,646	\$ 73,466,593	(\$ 257,777,237)	(\$ 298,170,512)	(\$ 412,232,752)	(\$ 308,577,606)

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6月30日							
	合計	0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	\$ 46,774,356	\$ 12,895,301	\$ 8,983,077	\$ 8,011,348	\$ 6,008,865	\$ 10,875,765	
主要到期 資金流出	( 52,239,038)	( 18,480,670)	( 13,681,694)	( 6,945,891)	( 7,470,376)	( 5,660,407)	
期距缺口	(\$ 5,464,682)	(\$ 5,585,369)	(\$ 4,698,617)	\$ 1,065,457	(\$ 1,461,511)	\$ 5,215,358	

單位：美金千元

民國111年6月30日							
	合計	0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	\$ 47,734,158	\$ 16,748,074	\$ 9,397,009	\$ 7,185,958	\$ 4,667,288	\$ 9,735,829	
主要到期 資金流出	( 52,283,972)	( 13,952,175)	( 12,533,926)	( 8,920,688)	( 9,931,792)	( 6,945,391)	
期距缺口	(\$ 4,549,814)	\$ 2,795,899	(\$ 3,136,917)	(\$ 1,734,730)	(\$ 5,264,504)	\$ 2,790,438	

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

單位：新臺幣千元

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

(12) 外匯風險缺口資訊

下表彙總本集團民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止，所持有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風險資訊。

單位：新臺幣千元

	112年6月30日	
	美元	人民幣
<b>外幣金融資產</b>		
現金及約當現金	\$ 12,387,084	\$ 1,692,388
存放央行及拆借金融同業	96,400,194	43,100,117
透過損益按公允價值衡量之金融資產	45,568,441	4,601,297
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	85,508,505	6,951,783
貼現及放款	274,086,980	21,360,208
應收款項	35,004,183	1,686,490
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	149,805,829	26,907,961
其他金融資產	6,311	4,928,161
其他資產	86,659	-
<b>外幣金融資產小計</b>	<b>\$ 698,854,186</b>	<b>\$ 111,228,405</b>

	單位：新臺幣千元	
	美元	人民幣
<b>外幣金融負債</b>		
央行及金融同業存款	\$ 139,634,672	\$ 5,934,728
存款及匯款	800,425,936	49,800,173
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,379,184	22,385
其他金融負債	24,722,957	1,035,903
應付款項	24,414,961	573,580
<b>外幣金融負債小計</b>	<b>\$ 990,577,710</b>	<b>\$ 57,366,769</b>

	111年12月31日	
	美元	人民幣
<b>外幣金融資產</b>		
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	-
<b>外幣金融資產小計</b>	<b>\$ 685,860,603</b>	<b>\$ 119,275,184</b>

	外幣金融負債	
	美元	人民幣
<b>外幣金融負債</b>		
央行及金融同業存款	\$ 144,321,666	\$ 19,792,186
存款及匯款	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
<b>外幣金融負債小計</b>	<b>\$ 1,044,627,204</b>	<b>\$ 71,632,170</b>

單位：新臺幣千元

111年6月30日

	美元	人民幣
<b>外幣金融資產</b>		
現金及約當現金	\$ 13,579,912	\$ 4,173,465
存放央行及拆借金融同業	83,094,037	47,650,699
透過損益按公允價值衡量之金融資產	48,258,301	4,669,202
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	70,138,230	10,969,864
貼現及放款	303,968,759	20,583,356
應收款項	21,004,074	2,235,323
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	101,837,912	28,836,806
其他金融資產	6,201	2,440,718
其他資產	56,770	-
<b>外幣金融資產小計</b>	<b>\$ 641,944,196</b>	<b>\$ 121,559,433</b>
<b>外幣金融負債</b>		
央行及金融同業存款	\$ 153,534,611	\$ 15,481,418
存款及匯款	809,198,995	53,511,379
透過損益按公允價值衡量之金融負債	459,846	4,539
其他金融負債	18,558,757	1,463,540
應付款項	29,340,507	1,924,953
<b>外幣金融負債小計</b>	<b>\$ 1,011,092,716</b>	<b>\$ 72,385,829</b>

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

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

### (13) 敏感度分析

#### A. 利率風險

假設市場的殖利率曲線同時下移或上移 20 個 bps，對公允價值之評價以及利息收益可能產生之影響。

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6月30日

單位：新臺幣千元

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1)	\$ 201, 672	\$ 3, 619
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)	( 201, 672)	( 3, 619)
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	( 806, 949)	( 3, 225, 825)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	810, 286	3, 460, 276
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	336, 792	1, 605, 498
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	( 336, 792)	( 1, 605, 498)

111年12月31日

單位：新臺幣千元

主要風險	變動幅度	影響說明 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6月30日

單位：新臺幣千元

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)	\$ 123, 373	\$ 7, 836
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)	( 123, 373)	( 7, 836)
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	( 823, 434)	( 2, 746, 205)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	722, 003	2, 776, 310
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	359, 195	1, 310, 920
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	( 357, 650)	( 1, 310, 920)

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\$174, 398、(\$758)、(\$100, 798)及\$128, 830；所影響之權益為美元\$3, 619 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(\$174, 398)、\$758、\$100, 798 及(\$128, 830)；所影響之權益為美元(\$3, 619)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\$55,441、(\$8,330)、(\$70,926)及\$147,188;所影響之權益為美元\$7,836 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(\$55,441)、\$8,330、\$70,926 及(\$147,188);所影響之權益為美元(\$7,836)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6月30日

單位：新臺幣千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 2,529,371,071	\$ 41,743,905	\$ 86,673,333	\$ 290,246,577	\$ 2,948,034,886
利率敏感性負債	697,163,000	1,623,679,420	129,719,562	62,241,790	2,512,803,772
利率敏感性缺口	1,832,208,071	( 1,581,935,515)	( 43,046,229)	228,004,787	435,231,114
淨值					241,194,769
利率敏感性資產與負債比率					117.32%
利率敏感性缺口與淨值比率					180.45%

子公司第一銀行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

111年6月30日

單位：新臺幣千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 2,295,838,374	\$ 77,674,952	\$ 86,636,623	\$ 270,711,668	\$ 2,730,861,617
利率敏感性負債	515,634,303	1,549,971,323	99,831,271	56,318,602	2,221,755,499
利率敏感性缺口	1,780,204,071	( 1,472,296,371)	( 13,194,648)	214,393,066	509,106,118
淨值					218,508,689
利率敏感性資產與負債比率					122.91%
利率敏感性缺口與淨值比率					232.99%

說明：本表係填寫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6月30日

單位：美元千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 18,584,035	\$ 1,466,280	\$ 906,226	\$ 4,019,630	\$ 24,976,171
利率敏感性負債	23,669,277	10,232,452	2,151,344	11,588	36,064,661
利率敏感性缺口	( 5,085,242)	( 8,766,172)	( 1,245,118)	4,008,042	( 11,088,490)
淨值					7,745,497
利率敏感性資產與負債比率					69.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					-143.16%

子公司第一銀行利率敏感性資產負債分析表(美元)

111年6月30日

單位：美元千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 17,676,030	\$ 1,785,661	\$ 663,145	\$ 2,886,114	\$ 23,010,950
利率敏感性負債	19,275,378	12,647,269	4,111,691	702	36,035,040
利率敏感性缺口	( 1,599,348)	( 10,861,608)	( 3,448,546)	2,885,412	( 13,024,090)
淨值					7,348,535
利率敏感性資產與負債比率					63.86%
利率敏感性缺口與淨值比率					-177.23%

說明：本表係填寫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6月30日

單位：新臺幣千元

金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 - 附買回條件協議	\$ 7,126,091	\$ 7,135,532
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 - 附買回條件協議	10,408,092	9,983,772
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 - 附買回條件協議	10,224,831	8,789,786

111年12月31日

單位：新臺幣千元

金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 - 附買回條件協議	\$ 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6月30日

單位:新臺幣千元

金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 - 附買回條件協議	\$ 7,424,230	\$ 7,506,118
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 - 附買回條件協議	8,600,680	8,152,037
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 - 附買回條件協議	9,684,187	8,459,410

#### 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。

(以下空白)

下表列示上述金融資產及金融負債互抵之相關資訊：

112年6月30日

單位：新臺幣千元

說明	已認列之金融 資產總額 (a)	於資產負債表中互 抵之已認列之金融 負債總額(b)	列報於資產負債表之 金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 23,038,726	\$ -	\$ 23,038,726	\$ 6,085,065	\$ 9,261,857	\$ 7,691,804
附賣回協議	7,350,000	-	7,350,000	-	7,350,000	-
合計	\$ 30,388,726	\$ -	\$ 30,388,726	\$ 6,085,065	\$ 16,611,857	\$ 7,691,804

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

說明	已認列之金融 負債總額 (a)	於資產負債表中互 抵之已認列之金融 資產總額(b)	列報於資產負債表之 金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	\$ 10,443,595	\$ -	\$ 10,443,595	\$ 6,085,065	\$ 876,127	\$ 3,482,403
附買回協議	18,667,818	-	18,667,818	18,667,818	-	-
合計	\$ 29,111,413	\$ -	\$ 29,111,413	\$ 24,752,883	\$ 876,127	\$ 3,482,403

(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

說明	已認列之金融 資產總額 (a)	於資產負債表中互 抵之已認列之金融 負債總額(b)	列報於資產負債表之 金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 18,874,336	\$ -	\$ 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。

說明	已認列之金融 負債總額 (a)	於資產負債表中互 抵之已認列之金融 資產總額(b)	列報於資產負債表之 金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	\$ 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。

111年6月30日

單位：新臺幣千元

說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 28,654,323	\$ -	\$ 28,654,323	\$ 9,198,101	\$ 6,936,429	\$ 12,519,793
附賣回協議	3,100,007	-	3,100,007	-	3,093,710	6,297
合計	\$ 31,754,330	\$ -	\$ 31,754,330	\$ 9,198,101	\$ 10,030,139	\$ 12,526,090

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	\$ 17,333,813	\$ -	\$ 17,333,813	\$ 9,198,101	\$ 1,827,158	\$ 6,308,554
附買回協議	16,897,884	-	16,897,884	16,897,884	-	-
合計	\$ 34,231,697	\$ -	\$ 34,231,697	\$ 26,095,985	\$ 1,827,158	\$ 6,308,554

(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6月30日	111年12月31日	111年6月30日
1年以下	\$ 2,013,971	\$ 2,318,238	\$ 1,234,532
1至5年內	20,847,119	22,379,469	20,887,673
5至15年內	26,581,023	28,042,376	26,757,955
15年以上	50,398,969	33,654,569	26,756,667
合約現金流量合計	<u>\$ 99,841,082</u>	<u>\$ 86,394,652</u>	<u>\$ 75,636,827</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露資訊：

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。

##### (1) 集團資本適足率

112 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元；%

項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
金融控股公司	100%	\$ 245,455,004	\$ 261,551,922
銀行子公司	100%	305,048,105	224,631,159
證券子公司	100%	6,809,355	3,550,626
保險子公司	100%	4,903,298	2,011,439
投信子公司	100%	1,018,597	573,846
創投子公司	100%	1,912,505	961,000
其他子公司	100%	1,724,724	2,417,099
應扣除項目	100%	( 263,010,603)	( 258,472,241)
小計		303,860,985	237,224,850
集團資本適足比率(註)			128.09%

111 年 12 月 31 日 單位：新臺幣千元；%

項 目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
金融控股公司	100%	\$ 234,118,839	\$ 247,447,399
銀行子公司	100%	296,970,300	226,641,759
證券子公司	100%	5,937,713	2,113,831
保險子公司	100%	4,968,494	1,632,887
投信子公司	100%	1,034,534	586,817
創投子公司	100%	1,874,076	941,107
其他子公司	100%	1,789,230	2,488,828
應扣除項目	100%	( 249,830,137)	( 244,672,903)
小計		296,863,049	237,179,725
集團資本適足比率(註)			125.16%

111 年 6 月 30 日 單位：新臺幣千元；%

項 目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
金融控股公司	100%	\$ 222,812,496	\$ 235,848,240
銀行子公司	100%	280,744,413	215,067,452
證券子公司	100%	5,686,408	2,848,205
保險子公司	100%	5,186,183	1,689,496
投信子公司	100%	988,074	561,971
創投子公司	100%	1,788,954	895,568
其他子公司	100%	1,709,926	2,412,113
應扣除項目	100%	( 237,999,192)	( 232,902,753)
小計		280,917,262	226,420,292
集團資本適足比率(註)			124.07%

註：集團資本適足比率=集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

(2)金融控股公司合格資本

112 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額
普通股	\$ 132,234,423
符合銀行第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	10,000,000
預收股本	3,967,032
資本公積	26,107,218
法定盈餘公積	25,131,875
特別盈餘公積	4,100,013
累積盈餘	30,595,929
權益調整數	13,321,342
減：資本扣除項目	( 2,828 )
合格資本合計	\$ 245,455,004

111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額
普通股	\$ 132,234,423
符合銀行第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	10,000,000
預收股本	-
資本公積	26,107,218
法定盈餘公積	22,978,313
特別盈餘公積	4,105,707
累積盈餘	34,066,986
權益調整數	4,629,923
減：資本扣除項目	( 3,731 )
合格資本合計	\$ 234,118,839

111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額
普通股	\$ 129,641,591
符合銀行第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	10,000,000
預收股本	2,592,832
資本公積	26,107,218
法定盈餘公積	22,978,313
特別盈餘公積	4,105,707
累積盈餘	22,928,457
權益調整數	4,460,106
減：資本扣除項目	( 1,728 )
合格資本合計	\$ 222,812,496

(3)依金融控股公司法第 46 條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一關係人、同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率

112年6月30日

姓名或名稱	金控法第四十六條第二項所列交易行為總餘額	占金融控股公司基準日之淨值比例(%)
同一自然人或同一法人		
財政部國庫署	\$ 187,567,008	79.66
台灣電力股份有限公司	34,013,976	14.45
US GOV BOND	27,764,946	11.79
台灣高速鐵路股份有限公司	20,975,297	8.91
SOCIETE GENERALE BANK	15,404,981	6.54
CITIGROUP INC	15,397,912	6.54
興富發建設股份有限公司	14,847,321	6.31
Morgan Stanley	14,767,029	6.27
THE GOLDMAN SACHS GROUP, INC.	14,067,921	5.97
Natixis S.A.	13,737,469	5.83
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	12,804,753	5.44
ING Bank NV	11,547,514	4.90
台灣水泥股份有限公司	10,820,225	4.60
QATAR NATIONAL BANK SAQ	10,759,834	4.57
STANDARD CHARTERED BANK LONDON	9,866,784	4.19
CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL PARIS	9,703,275	4.12
和潤企業股份有限公司	9,274,617	3.94
BARCLAYS BANK PLC	9,129,912	3.88
友達光電股份有限公司	9,068,993	3.85
JPMORGAN CHASE AND CO.	8,955,011	3.80
MACQUARIE GROUP LTD	8,903,378	3.78
台灣積體電路製造股份有限公司	8,782,134	3.73
CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK, FRANKFURT	8,765,204	3.72
尚承鋼鐵股份有限公司	8,425,983	3.58
BPCE SA	8,259,613	3.51
THE BANK OF NOVA SCOTIA TORONTO	8,184,833	3.48
鴻海	7,853,388	3.34
Royal Bank of Canada	7,835,894	3.33
台灣中油股份有限公司	7,711,499	3.28

(接下頁)

112年6月30日

金控法第四十六條第二項所列交易行為總餘額 占金融控股公司基準  
日之淨值比例(%)

姓名或名稱	(承上頁)		
同一自然人或同一法人			
First Abu Dhabi Bank PJSC	\$ 7,653,634		3.25
CHANG HWA COMMERCIAL BANK TAIPEI			
DBU	7,607,258		3.23
正新橡膠工業股份有限公司	7,350,000		3.12
FORMOSA HA TINH CAYMAN LTD.	7,162,200		3.04
萬寶開發股份有限公司	7,143,400		3.03
BANK OF AMERICA CORP.	6,399,848		2.72
中租迪和股份有限公司	6,379,709		2.71
裕鐵企業股份有限公司	5,949,030		2.53
榮工工程股份有限公司	5,773,899		2.45
南僑投資控股股份有限公司	5,605,881		2.38
山榮資產管理股份有限公司	5,500,000		2.34
KGI BANK TAIPEI	5,491,941		2.33
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司 TPE	5,192,783		2.21
桃園市政府	5,000,000		2.12
國裕開發股份有限公司	4,994,170		2.12
兆豐產物保險股份有限公司	4,900,000		2.08
FORMOSA HA TINH STEEL CORP	4,842,270		2.06
永豐餘投資控股股份有限公司	4,682,000		1.99
春雨工廠	4,681,330		1.99
台新銀行	4,620,017		1.96
Commonwealth Bank of Australia	4,586,165		1.95
榮成紙業股份有限公司	4,511,896		1.92
長榮航空股份有限公司	4,497,935		1.91
BNP-PARIBAS SA (FORMERLY BANQUE NATIONALE DE PARIS S.A.)	4,357,857		1.85
JP MORGAN CHASE BANK NEW YORK BR NEW YORK	4,354,779		1.85
凱德唐股份有限公司	4,347,758		1.85
E. SUN BANK	4,340,541		1.84
Westpac Banking Corp	4,333,500		1.84
國家住宅及都市更新中心	4,157,196		1.77
林○○	3,968,180		1.69

(接下頁)

112年6月30日

金控法第四十六條第二項所列交易行為總餘額 占金融控股公司基準  
日之淨值比例(%)

姓名或名稱			
(承上頁)			
同一自然人或同一法人			
昭安國際股份有限公司	\$	3,856,336	1.64
國泰世華商業銀行股份有限公司		3,849,166	1.63
百世多麗投資開發股份有限公司		3,810,000	1.62
Bumble Bee Foods, LLC		3,800,943	1.61
達欣工程股份有限公司		3,778,081	1.60
遠東資源開發股份有限公司		3,730,000	1.58
National Australia Bank Ltd		3,677,107	1.56
CREDIT SUISSE ZURICH		3,613,215	1.53
竹風建設股份有限公司		3,583,905	1.52
豐邑建設股份有限公司		3,553,963	1.51
CHIN HONG INVESTMENTS CORPORATION			
PTY LTD ATF CHIN HONG INVE		3,526,662	1.50
HIMAX TECHNOLOGIES, INC.		3,515,706	1.49
台灣塑膠工業股份有限公司		3,510,720	1.49
華邦電子股份有限公司		3,438,890	1.46
齊裕營造股份有限公司		3,422,370	1.45
緯創資通		3,401,221	1.44
台灣票券金融股份有限公司		3,380,000	1.44
GREENCOMPASS MARINE S.A.		3,366,334	1.43
台朔重工股份有限公司		3,358,490	1.43
中國石油化學工業開發股份有限公司		3,328,030	1.41
華友聯開發		3,325,032	1.41
東星汽車貿易有限公司		3,291,181	1.40
富邦產物保險股份有限公司		3,251,630	1.38
SAN MIGUEL CORPORATION		3,250,069	1.38
霖園投資股份有限公司		3,207,000	1.36
BANQUE NATIONALE DU CANADA		3,133,415	1.33
COMPAL ELECTRONICS INC		3,043,127	1.29
鳳凰酒店股份有限公司		3,032,513	1.29
新鑫股份有限公司		3,012,362	1.28
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LTD., MELBOURNE		3,000,226	1.27
合計	\$	798,629,575	

(接下頁)

112年6月30日

金控法第四十六條第二項所列交易行為總餘額 占金融控股公司基準日之淨值比例(%)

姓名或名稱			
(承上頁)			
同一關係人			
林○○及其同一關係人	\$	10,828,575	4.60
陳○○及其同一關係人		9,056,775	3.85
劉○○及其同一關係人		7,627,539	3.24
何○○及其同一關係人		7,369,626	3.13
何○○及其同一關係人		7,029,940	2.99
陳○○及其同一關係人		6,910,550	2.93
陳○○及其同一關係人		6,178,166	2.62
吳○○及其同一關係人		5,280,710	2.24
沈○○及其同一關係人		5,103,217	2.17
陳○○及其同一關係人		4,779,177	2.03
李○○及其同一關係人		4,746,527	2.02
林○○及其同一關係人		4,454,887	1.89
陳○○及其同一關係人		4,247,348	1.80
陳○○及其同一關係人		4,151,687	1.76
劉○○及其同一關係人		4,115,447	1.75
蔡○○及其同一關係人		4,059,180	1.72
黃○○及其同一關係人		3,904,519	1.66
廖○○及其同一關係人		3,370,385	1.43
蔡○○及其同一關係人		3,193,512	1.36
陳○○及其同一關係人		3,178,191	1.35
林○○及其同一關係人		3,044,162	1.29
劉○○及其同一關係人		3,040,460	1.29
合計	\$	115,670,580	

同一法人之關係企業			
台塑	\$	38,455,474	16.33
霖園		23,829,432	10.12
寶佳		21,998,313	9.34
BPCE_SA		21,997,082	9.34
興富發建設		19,821,807	8.42
富邦		18,679,826	7.93
遠東		17,826,146	7.57
友達		15,724,836	6.68
SG_PAR		15,604,981	6.63
中租迪和		15,474,858	6.57
CITIGROUP		15,399,818	6.54
鴻海		15,181,945	6.45

(接下頁)

112年6月30日

金控法第四十六條第二項所列交易行為總餘額 占金融控股公司基準日之淨值比例(%)

姓名或名稱			
(承上頁)			
同一法人之關係企業			
MSLN	\$	14,770,883	6.27
潤泰		14,513,674	6.16
台泥		13,517,489	5.74
JPM_NY		13,487,441	5.73
義聯		12,653,762	5.37
和泰汽車		12,191,077	5.18
麥格理		12,163,010	5.17
SCB_PLA		11,712,005	4.97
INGGROUP		11,699,114	4.97
QNB Group		11,347,573	4.82
BFCM_FR		10,784,118	4.58
聯華		10,432,243	4.43
CALYON_FFT		10,025,876	4.26
長榮		10,011,820	4.25
永豐餘		9,819,783	4.17
海霸王		9,612,180	4.08
正新		9,509,020	4.04
昭安		9,356,336	3.97
BROOKFIELD		9,228,578	3.92
黑石		8,943,954	3.80
豐邑機構		8,860,610	3.76
特力		8,846,575	3.76
台積電		8,783,649	3.73
HSBC_HCM		8,760,414	3.72
尚興鋼鐵		8,703,454	3.70
裕隆		8,584,050	3.65
中華開發		8,570,983	3.64
麗寶建設		8,570,193	3.64
群光藍天		8,384,806	3.56
RBCFIN_TOR		8,139,595	3.46
榮成紙業		8,131,814	3.45
新光		7,648,188	3.25
華新麗華		7,314,703	3.11
南僑		6,971,550	2.96
三圓		6,808,757	2.89
亞翔		6,736,724	2.86

(接下頁)

112年6月30日

金控法第四十六條第二項所列交易行為總餘額 占金融控股公司基準  
日之淨值比例(%)

姓名或名稱			
(承上頁)			
同一法人之關係企業			
中信	\$	6,496,021	2.76
台灣鋼鐵		6,472,146	2.75
BOACORP		6,437,044	2.73
基匯資本		6,356,802	2.70
兆豐金控		6,143,895	2.61
東星汽車貿易		5,935,107	2.52
宏國		5,884,248	2.50
華友聯		5,883,573	2.50
慧洋海運		5,792,011	2.46
大成鋼		5,695,038	2.42
錦紅		5,358,749	2.28
統一		5,348,071	2.27
台新金控		5,239,734	2.23
三井住友金融		5,228,040	2.22
仁寶		5,145,299	2.19
臺雅國際		5,113,660	2.17
達欣		4,995,659	2.12
鳳凰酒店		4,966,154	2.11
生力		4,816,951	2.05
GIC		4,755,576	2.02
豐群水產		4,698,268	2.00
WESTPAC_SYD		4,644,900	1.97
正隆		4,635,478	1.97
新世界		4,509,804	1.92
ANZ_GROUP		4,483,131	1.90
威京		4,312,579	1.83
仰德		4,252,490	1.81
緯創資通		4,061,635	1.72
CSUISSEGROUP		3,873,315	1.65
卜蜂		3,750,672	1.59
元大		3,635,191	1.54
皇翔建設		3,500,385	1.49
新光合纖		3,476,155	1.48
皇龍		3,458,544	1.47
國巨		3,429,447	1.46
三商行		3,414,440	1.45
長春		3,387,669	1.44

(接下頁)

112年6月30日

金控法第四十六條第二項所列交易行為總餘額 占金融控股公司基準日之淨值比例(%)

姓名或名稱	(承上頁)		
同一法人之關係企業			
台船	\$ 3,384,957	3,384,957	1.44
國揚	3,306,914	3,306,914	1.40
金士頓	3,299,257	3,299,257	1.40
德光	3,294,660	3,294,660	1.40
日盛國際	3,291,250	3,291,250	1.40
遠雄	3,243,613	3,243,613	1.38
馥華	3,178,189	3,178,189	1.35
建順	3,162,793	3,162,793	1.34
日勝生	3,157,252	3,157,252	1.34
中鋼	3,129,250	3,129,250	1.33
上立汽車	3,114,390	3,114,390	1.32
精銳建設	3,097,028	3,097,028	1.32
旺宏	3,088,986	3,088,986	1.31
合計	\$ 816,926,939	816,926,939	

(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)主要資產之添置、擴充、營建、租賃、廢棄、閒置、出售、轉讓或長期出租

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 188 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

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>銀行業務</u>	<u>證券業務</u>	<u>投信業務</u>	<u>保險業務</u>	<u>其他業務</u>	<u>合併</u>
利息淨收益(損失)	\$ 7,628,287	\$ 51,158	\$ 527	\$ 500,497	(\$ 87,315)	\$ 8,093,154	
利息以外淨收益	<u>7,283,370</u>	<u>766,456</u>	<u>180,191</u>	<u>833,312</u>	<u>260,029</u>	<u>9,323,358</u>	
淨收益	14,911,657	817,614	180,718	1,333,809	172,714	17,416,512	
呆帳費用、承諾及保證責任							
準備(提存)迴轉	( 1,269,268)	-	-	-	45	( 1,269,223)	
保險負債準備淨變動	-	-	-	( 706,420)	-	( 706,420)	
營業費用	( 6,545,927)	( 431,771)	( 121,863)	( 214,961)	( 144,585)	( 7,459,107)	
繼續營業單位稅前淨利	7,096,462	385,843	58,855	412,428	28,174	7,981,762	
所得稅費用	( 1,354,578)	( 58,715)	( 6,178)	( 32,645)	( 1,602)	( 1,453,718)	
繼續營業單位稅後淨利	<u>\$ 5,741,884</u>	<u>\$ 327,128</u>	<u>\$ 52,677</u>	<u>\$ 379,783</u>	<u>\$ 26,572</u>	<u>\$ 6,528,044</u>	
	<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>銀行業務</u>	<u>證券業務</u>	<u>投信業務</u>	<u>保險業務</u>	<u>其他業務</u>	<u>合併</u>
利息淨收益(損失)	\$ 9,546,037	\$ 87,829	\$ 193	\$ 426,203	(\$ 48,607)	\$ 10,011,655	
利息以外淨收益	<u>3,449,935</u>	<u>353,141</u>	<u>153,707</u>	<u>2,756,737</u>	<u>171,998</u>	<u>6,885,518</u>	
淨收益	12,995,972	440,970	153,900	3,182,940	123,391	16,897,173	
呆帳費用、承諾及保證責任							
準備(提存)迴轉	( 1,242,510)	-	-	-	-	( 1,242,510)	
保險負債準備淨變動	-	-	-	( 2,699,361)	-	( 2,699,361)	
營業費用	( 5,841,260)	( 353,612)	( 121,228)	( 193,665)	( 124,835)	( 6,634,600)	
繼續營業單位稅前淨利(損)	5,912,202	87,358	32,672	289,914	( 1,444)	6,320,702	
所得稅費用	( 846,524)	( 32,731)	( 4,057)	( 26,373)	( 119,518)	( 1,029,203)	
繼續營業單位稅後淨利(損)	<u>\$ 5,065,678</u>	<u>\$ 54,627</u>	<u>\$ 28,615</u>	<u>\$ 263,541</u>	<u>(\$ 120,962)</u>	<u>\$ 5,291,499</u>	

<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>銀行業務</u>	<u>證券業務</u>	<u>投信業務</u>	<u>保險業務</u>	<u>其他業務</u>	<u>合併</u>
利息淨收益(損失)	\$ 15,162,203	\$ 97,069	\$ 784	\$ 982,321	(\$ 176,065)	\$ 16,066,312
利息以外淨收益	<u>14,982,010</u>	<u>1,494,091</u>	<u>348,306</u>	<u>1,874,995</u>	<u>391,693</u>	<u>19,091,095</u>
淨收益	30,144,213	1,591,160	349,090	2,857,316	215,628	35,157,407
呆帳費用、承諾及保證責任						
準備(提存)迴轉	( 2,436,435)	-	-	-	580	( 2,435,855)
保險負債準備淨變動	-	-	-	( 1,805,657)	-	( 1,805,657)
營業費用	( 12,859,042)	( 829,727)	( 233,235)	( 430,103)	( 281,927)	( 14,634,034)
繼續營業單位稅前淨利(損)	14,848,736	761,433	115,855	621,556	( 65,719)	16,281,861
所得稅費用	( 2,946,566)	( 107,588)	( 12,905)	( 38,142)	( 18,198)	( 3,123,399)
繼續營業單位稅後淨利(損)	<u>\$ 11,902,170</u>	<u>\$ 653,845</u>	<u>\$ 102,950</u>	<u>\$ 583,414</u>	<u>(\$ 83,917)</u>	<u>\$ 13,158,462</u>
<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>銀行業務</u>	<u>證券業務</u>	<u>投信業務</u>	<u>保險業務</u>	<u>其他業務</u>	<u>合併</u>
利息淨收益(損失)	\$ 18,323,101	\$ 186,566	\$ 288	\$ 793,472	(\$ 91,924)	\$ 19,211,503
利息以外淨收益	<u>6,209,756</u>	<u>773,244</u>	<u>309,881</u>	<u>5,605,114</u>	<u>259,193</u>	<u>13,157,188</u>
淨收益	24,532,857	959,810	310,169	6,398,586	167,269	32,368,691
呆帳費用、承諾及保證責任						
準備提存	( 1,531,179)	-	-	-	-	( 1,531,179)
保險負債準備淨變動	-	-	-	( 5,574,569)	-	( 5,574,569)
營業費用	( 11,431,716)	( 732,233)	( 232,114)	( 359,350)	( 242,520)	( 12,997,933)
繼續營業單位稅前淨利(損)	11,569,962	227,577	78,055	464,667	( 75,251)	12,265,010
所得稅費用	( 1,845,595)	( 49,543)	( 10,087)	( 51,651)	( 72,513)	( 2,029,389)
繼續營業單位稅後淨利(損)	<u>\$ 9,724,367</u>	<u>\$ 178,034</u>	<u>\$ 67,968</u>	<u>\$ 413,016</u>	<u>(\$ 147,764)</u>	<u>\$ 10,235,621</u>

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)



第一金融控股股份有限公司  
個體資產負債表  
民國112年6月30日

單位：新臺幣千元

項	目	112年6月30日	111年6月30日	項	目	112年6月30日	111年6月30日
現金及約當現金	\$ 10,021,399	\$ 12,114,842		應付商業本票-淨額	\$ 11,631,603	\$ 8,094,333	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,022,565	2,876,710		應付款項	10,892,910	13,218,692	
應收款項-淨額	927	588		本期所得稅負債	2,752,871	2,439,075	
本期所得稅資產	1,722,859	1,681,569		應付債券	10,000,000	10,000,000	
採用權益法之投資-淨額	258,472,241	232,902,753		負債準備	17,129	24,285	
不動產及設備-淨額	1,339	1,021		租賃負債	44,603	54,698	
使用權資產-淨額	44,204	54,597		其他借款	2,500,000	3,000,000	
無形資產-淨額	2,828	1,728		其他負債	2,060	1,072	
遞延所得稅資產	3,255	4,441		負債總計	37,841,176	36,832,155	
其他資產-淨額	7,391	8,130		股本	136,201,455	132,234,423	
				資本公積	26,107,218	26,107,218	
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	25,131,875	22,978,313	
				特別盈餘公積	4,100,013	4,105,707	
				未分配盈餘	30,595,929	22,928,457	
				其他權益	13,321,342	4,460,106	
				權益總計	235,457,832	212,814,224	
資產總計	\$ 273,299,008	\$ 249,646,379		負債及權益總計	\$ 273,299,008	\$ 249,646,379	

董事長：邱月琴



經理人：陳芬蘭



會計主管：李丞斌



(2)



第一金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項	目	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
收益			
採用權益法之關聯企業收益之份額	\$	13,404,414	\$ 10,450,194
其他收益		149,790	141,597
收益合計		13,554,204	10,591,791
費用及損失			
採用權益法之關聯企業損失之份額		- ( 17,781 )	
營業費用	(	225,418 )	( 191,221 )
其他費用及損失	(	179,651 )	( 103,359 )
費用及損失合計	(	405,069 )	( 312,361 )
繼續營業單位稅前淨利		13,149,135	10,279,430
所得稅利益(費用)		9,327	( 43,809 )
本期淨利		13,158,462	10,235,621
本期其他綜合損益		8,755,554	( 9,004,096 )
本期綜合損益總額	\$	21,914,016	\$ 1,231,525
每股盈餘			
基本及稀釋	\$	0.97	\$ 0.75

董事長：邱月琴



經理人：陳芬蘭



會計主管：李丞斌



(3)



第一金融控股股份有限公司  
盈餘轉換變動表  
民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

	普通股股本	待分配股票股利	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	盈 餘		其 他 權 益		
									透過其他綜合損益		
							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6月30日											
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6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	10,235,621	-	-	10,235,621	
111年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	4,529,586	(13,251,730)	(281,952)	(9,004,096)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	10,235,621	4,529,586	(13,251,730)	(281,952)	
110年盈餘分配											
法定盈餘公積	-	-	-	2,032,354	-	(2,032,354)	-	-	-	-	
股東現金股利	-	-	-	-	-	(12,964,159)	-	-	-	(12,964,159)	
股東股票股利	-	2,592,832	-	-	-	(2,592,832)	-	-	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益	-	-	-	-	-	161,464	-	(161,464)	-	-	
111年6月30日餘額	\$ 129,641,591	\$ 2,592,832	\$ 26,107,218	\$ 22,978,313	\$ 4,105,707	\$ 22,928,457	(\$ 2,550,283)	\$ 7,267,850	(\$ 257,461)	\$ 212,814,224	
112年1月1日至6月30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6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	13,158,462	-	-	13,158,462	
112年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	126,306	8,491,011	138,237	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	13,158,462	126,306	8,491,011	138,237	
111年盈餘分配											
法定盈餘公積	-	-	-	2,153,562	-	(2,153,562)	-	-	-	-	
股東現金股利	-	-	-	-	-	(10,578,754)	-	-	-	(10,578,754)	
股東股票股利	-	3,967,032	-	-	-	(3,967,032)	-	-	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益	-	-	-	-	-	64,135	-	(64,135)	-	-	
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	(5,694)	5,694	-	-	-	
112年6月30日餘額	\$ 132,234,423	\$ 3,967,032	\$ 26,107,218	\$ 25,131,875	\$ 4,100,013	\$ 30,595,929	(\$ 810,217)	\$ 14,195,766	(\$ 64,207)	\$ 235,457,832	

董事長：邱月琴



經理人：陳芬蘭



會計主管：李丞斌



(4)



第一金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

112年1月1日至6月30日

111年1月1日至6月30日

營業活動之現金流量

本期稅前淨利	\$ 13,149,135	\$ 10,279,430
調整項目		
收益費損項目		
折舊及其他攤銷費用	7,551	8,095
利息收入	(4,853)	(1,067)
利息費用	176,762	100,861
股利收入	(118,800)	(117,000)
採用權益法之關聯企業損益之份額	(13,404,414)	(10,432,413)
租賃修改損失	-	35
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		
其他資產減少	3	361
與營業活動相關之負債變動數		
應付款項減少	(94,503)	(115,964)
負債準備增加(減少)	1,198	(691)
營運產生之現金流出	(287,921)	(278,353)
收取之利息	4,144	492
支付之利息	(94,725)	(24,521)
收取之股利	8,169,125	10,467,730
收取之所得稅	354,638	50,268
營業活動之淨現金流入	8,145,261	10,215,616
投資活動之現金流量		
採權益法之投資增加	-	(500,000)
投資活動之淨現金流出	-	(500,000)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票-淨額增加(減少)	3,312,896	(2,697,856)
其他借款(減少)增加	(3,000,000)	3,000,000
租賃負債減少	(5,647)	(6,368)
存入保證金增加	861	678
籌資活動之淨現金流入	308,110	296,454
本期現金及約當現金增加數	8,453,371	10,012,070
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	\$ 10,021,399	\$ 12,114,842

董事長：邱月琴



經理人：陳芬蘭



會計主管：李丞斌



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6月30日

單位：新臺幣千元

項	目	112年6月30日	111年6月30日	項	目	112年6月30日	111年6月30日
現金及約當現金		\$ 41,740,400	\$ 39,738,777	央行及銀行同業存款		\$ 252,919,508	\$ 274,550,047
存放央行及拆借銀行同業		306,740,160	300,471,565	央行及同業融資		1,414,050	1,286,730
透過損益按公允價值衡量之金融資產		143,971,389	189,224,236	透過損益按公允價值衡量之金融負債		10,608,881	16,021,773
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		19,380,124	17,986,001
金融資產		340,472,001	278,782,516	應付款項		35,380,510	58,768,823
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		842,495,964	716,682,733	本期所得稅負債		3,156,232	2,745,572
附賣回票券及債券投資		7,350,000	2,950,000	存款及匯款		3,370,973,707	3,101,039,697
應收款項-淨額		34,681,568	29,087,055	應付金融債券		52,350,000	57,150,000
本期所得稅資產		1,586,224	1,262,422	其他金融負債		72,918,990	50,252,267
貼現及放款-淨額		2,313,640,947	2,209,934,885	負債準備		4,240,793	5,179,569
採用權益法之投資-淨額		9,307,560	8,545,721	租賃負債		2,235,553	2,083,975
其他金融資產-淨額		300,812	219,726	遞延所得稅負債		7,586,702	6,331,765
不動產及設備-淨額		26,522,235	26,512,267	其他負債		9,596,516	7,483,538
使用權資產-淨額		2,370,389	2,242,886	負債總計		3,842,761,566	3,600,879,757
投資性不動產-淨額		7,030,953	6,978,217	股本		102,165,000	94,725,000
無形資產-淨額		689,580	658,192	資本公積		34,470,351	34,470,351
遞延所得稅資產		3,341,091	2,330,151	保留盈餘		92,049,203	83,671,185
其他資產-淨額		1,715,062	3,767,097	其他權益		12,510,215	5,642,153
				權益總計		241,194,769	218,508,689
資產總計		\$ 4,083,956,335	\$ 3,819,388,446	負債及權益總計		\$ 4,083,956,335	\$ 3,819,388,446

(2)

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6月30日

單位：新臺幣千元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
利息收入	\$ 47,224,984	\$ 25,063,703
減：利息費用	( 32,738,853)	( 7,202,140)
利息淨收益	14,486,131	17,861,563
利息以外淨收益	15,664,577	6,810,881
淨收益	30,150,708	24,672,444
呆帳費用、承諾及保證責任		
準備提存	( 2,401,702)	( 1,494,529)
營業費用	( 12,667,805)	( 11,278,859)
繼續營業單位稅前淨利	15,081,201	11,899,056
所得稅費用	( 2,824,864)	( 1,775,722)
本期淨利	12,256,337	10,123,334
本期其他綜合損益	5,516,226	( 6,154,364)
本期綜合損益總額	\$ 17,772,563	\$ 3,968,970
每股盈餘		
基本及稀釋	\$ 1.20	\$ 0.99

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6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	112年6月30日	111年6月30日	項 目	112年6月30日	111年6月30日
流動資產	\$ 33,961,840	\$ 18,106,350	流動負債	\$ 41,188,122	\$ 25,124,392
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	11,742,589	11,908,696	租賃負債-流動	51,654	57,461
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	2,415,438	1,271,320	租賃負債-非流動	142,659	19,236
採用權益法之投資-淨額	253,858	265,043	其他非流動負債	68,457	131,123
不動產及設備-淨額	143,251	124,762	負債總計	41,450,892	25,332,212
使用權資產-淨額	195,675	78,986			
投資性不動產-淨額	71,631	71,999	股本	6,150,000	6,150,000
無形資產-淨額	68,214	46,992	保留盈餘	1,555,882	963,850
遞延所得稅資產	5,413	17,053	其他權益	311,864	4,297
其他非流動資產	610,729	559,158	權益總計	8,017,746	7,118,147
資產總計	\$ 49,468,638	\$ 32,450,359	負債及權益總計	\$ 49,468,638	\$ 32,450,359

(2)

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6月30日

單位：新臺幣千元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
收益	\$ 1,783,053	\$ 1,104,998
手續費支出	( 158,722)	( 118,612)
員工福利費用	( 513,282)	( 455,762)
採用權益法認列之關聯企業		
損失之份額	( 6,779)	( 12,296)
營業費用	( 333,424)	( 288,918)
繼續營業單位稅前淨利	770,846	229,410
所得稅費用	( 107,183)	( 49,374)
本期淨利	663,663	180,036
本期其他綜合損益	275,893	( 146,106)
本期綜合損益總額	\$ 939,556	\$ 33,930

每股盈餘

基本及稀釋 \$ 1.08 \$ 0.29

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6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	112年6月30日	111年6月30日	項 目	112年6月30日	111年6月30日
流動資產	\$ 150,406	\$ 172,374	流動負債	\$ 114,298	\$ 109,493
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	145,878	159,658	租賃負債-流動	1,630	2,768
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	1,369	1,495	租賃負債-非流動	571	2,173
採用權益法之投資-淨額	46,606	-	其他非流動負債	12,595	21,433
不動產及設備-淨額	454,699	475,847	負債總計	129,094	135,867
使用權資產-淨額	2,174	4,893	股本	600,000	600,000
投資性不動產-淨額	165,269	149,140	保留盈餘	418,365	387,716
無形資產-淨額	24,292	18,104	其他權益	232	358
遞延所得稅資產	2,189	3,823	權益總計	1,018,597	988,074
其他非流動資產	154,809	138,607			
資產總計	\$ 1,147,691	\$ 1,123,941	負債及權益總計	\$ 1,147,691	\$ 1,123,941

(2)

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6月30日

單位：新臺幣千元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項	目	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
營業收入	\$	342,525	\$ 314,763
營業費用	(	275,270)	( 264,597)
營業利益		67,255	50,166
營業外收入(支出)		3,838	( 5,112)
繼續營業單位稅前淨利		71,093	45,054
所得稅費用	(	13,617)	( 10,087)
本期淨利		57,476	34,967
本期其他綜合損益	(	56)	189
本期綜合損益總額	\$	<u>57,420</u>	\$ <u>35,156</u>

每股盈餘

基本及稀釋 \$ 0.96 \$ 0.58

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6月30日

項 目	112年6月30日	111年6月30日	項 目	112年6月30日	111年6月30日
現金及約當現金	\$ 2,029,576	\$ 2,746,584	應付款項	\$ 585,235	\$ 531,279
應收款項-淨額	1,217,453	818,867	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	544,018	966,333
本期所得稅資產	352,237	3,045	負債準備	67,020,692	60,689,921
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	5,876,011	4,640,615	租賃負債	44,950	66,005
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	13,552,870	21,458,311	其他負債	449,701	856,592
按攤銷後成本衡量之債務			本期所得稅負債	56,041	-
工具投資	47,220,602	32,381,431	遞延所得稅負債	280,369	94,030
投資性不動產-淨額	1,498,714	1,505,756	分離帳戶保險商品負債	<u>16,770,855</u>	<u>16,728,283</u>
放款	443,342	391,985	負債總計	<u>85,751,861</u>	<u>79,932,443</u>
再保險合約資產-淨額	50,168	54,715			
不動產及設備-淨額	71,705	28,885			
使用權資產-淨額	43,945	65,552			
無形資產-淨額	170,457	120,914	股本	5,350,000	5,350,000
遞延所得稅資產	135,041	640,247	累積虧損	( 376,561 )	( 648,532 )
其他資產-淨額	918,295	1,129,139	其他權益	( 374,029 )	( 1,919,582 )
分離帳戶保險商品資產	<u>16,770,855</u>	<u>16,728,283</u>	權益總計	<u>4,599,410</u>	<u>2,781,886</u>
資產總計	<u>\$ 90,351,271</u>	<u>\$ 82,714,329</u>	負債及權益總計	<u>\$ 90,351,271</u>	<u>\$ 82,714,329</u>

(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6月30日

單位：新臺幣千元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
營業收入	\$ 7,876,107	\$ 7,327,138
營業成本	( 7,152,250 )	( 6,878,013 )
營業費用	( 445,445 )	( 370,351 )
營業淨利	278,412	78,774
營業外收入	139	785
繼續營業單位稅前淨利	278,551	79,559
所得稅費用	( 38,142 )	( 51,651 )
本期淨利	240,409	27,908
本期其他綜合損益	2,656,661	( 2,544,842 )
本期綜合損益總額	\$ 2,897,070	\$ ( 2,516,934 )

每股盈餘

基本及稀釋

\$ 0.45 \$ 0.06

(以下空白)

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6月30日

單位：新臺幣千元

項目	112年6月30日	111年6月30日	項目	112年6月30日	111年6月30日
流動資產	\$ 1,285,048	\$ 1,225,962	流動負債	\$ 3,026,082	\$ 3,042,373
透過損益按公允 價值衡量之金融 資產	74,670	75,939	租賃負債-流動	6,437	5,489
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產			租賃負債-非流動	19,524	9,403
不動產及設備-淨額	3,833	5,001	其他非流動負債	34,796	35,851
使用權資產-淨額	25,813	14,698	負債總計	<u>3,086,839</u>	<u>3,093,116</u>
投資性不動產-淨額	3,371,532	3,424,656	股本	1,450,000	1,450,000
無形資產-淨額	1,865	994	保留盈餘	256,277	237,567
遞延所得稅資產	2,515	2,820	其他權益	(18,400)	(12,725)
其他非流動資產	<u>2,840</u>	<u>5,613</u>	權益總計	<u>1,687,877</u>	<u>1,674,842</u>
資產總計	<u>\$ 4,774,716</u>	<u>\$ 4,767,958</u>	負債及權益總計	<u>\$ 4,774,716</u>	<u>\$ 4,767,958</u>

(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6月30日

單位：新臺幣千元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
營業收入	\$ 183,367	\$ 163,782
營業費用	(62,850)	(58,156)
營業利益	120,517	105,626
營業外支出	(19,672)	(8,092)
繼續營業單位稅前淨利	100,845	97,534
所得稅費用	(21,004)	(20,973)
本期淨利	79,841	76,561
本期其他綜合損益	(3,475)	(4,500)
本期綜合損益總額	<u>\$ 76,366</u>	<u>\$ 72,061</u>

每股盈餘

基本及稀釋 \$ 0.55 \$ 0.53

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6月30日

單位：新臺幣千元

項目	112年6月30日	111年6月30日	項目	112年6月30日	111年6月30日
流動資產	\$ 290,929	\$ 195,198	流動負債	\$ 7,139	\$ 61
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,289,150	1,296,595	租賃負債	2,379	2,122
採用權益法之投資 -淨額	339,580	297,249	負債總計	9,518	2,183
使用權資產-淨額	2,364	2,095	股本	1,800,000	1,800,000
			累積盈餘(虧損)	112,505	(11,046)
			權益總計	1,912,505	1,788,954
資產總計	\$ 1,922,023	\$ 1,791,137	負債及權益總計	\$ 1,922,023	\$ 1,791,137

(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6月30日

單位：新臺幣千元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
營業收入	\$ 118,549	\$ 2,676
營業費用	(14,019)	(13,999)
營業外收入	312	17
繼續營業單位稅前淨利(損)	104,842	(11,306)
所得稅費用	(5,806)	(6,475)
本期淨利(損)	99,036	(17,781)
本期綜合損益總額	\$ 99,036	(\$ 17,781)
每股盈餘(虧損)		
基本及稀釋	\$ 0.55	(\$ 0.10)

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6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	112年6月30日	111年6月30日	項 目	112年6月30日	111年6月30日
流動資產	\$ 37,190	\$ 35,131	流動負債	\$ 4,172	\$ 3,837
不動產及設備-淨額	4,070	4,643	租賃負債	18,069	16,506
無形資產-淨額	149	-	其他非流動負債	405	841
遞延所得稅資產	81	168	負債總計	22,646	21,184
使用權資產-淨額	17,946	16,297	股本	20,000	20,000
其他資產-淨額	57	29	保留盈餘	16,847	15,084
			權益總計	36,847	35,084
資產總計	\$ 59,493	\$ 56,268	負債及權益總計	\$ 59,493	\$ 56,268

(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6月30日

單位：新臺幣千元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
營業收入	\$ 16,942	\$ 16,583
營業費用	( 12,337 )	( 12,513 )
營業利益	4,605	4,070
營業外收入(支出)	( 28 )	( 62 )
繼續營業單位稅前淨利	4,577	4,008
所得稅費用	( 715 )	( 1,256 )
本期淨利	3,862	2,752
本期綜合損益總額	\$ 3,862	\$ 2,752

每股盈餘

基本及稀釋	\$ 1.93	\$ 1.38
-------	---------	---------

(十八)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  
敏感性等重要業務資訊

1. 第一金控合併

		112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
資產報酬率(%)	稅前	0.39	0.32
	稅後	0.31	0.27
淨值報酬率(%)	稅前	7.09	5.61
	稅後	5.73	4.68
純益率		37.43	31.62

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6月30日	111年1月1日至6月30日
資產報酬率(%)	稅前	5.01	4.12
	稅後	5.01	4.11
淨值報酬率(%)	稅前	5.72	4.70
	稅後	5.73	4.68
純益率		98.38	97.76

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

註：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6月30日	111年1月1日至6月30日
資產報酬率(%)	稅前	2.02	0.62
	稅後	1.74	0.49
淨值報酬率(%)	稅前	10.03	3.02
	稅後	8.64	2.37
純益率(%)		41.03	18.48

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

		112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
資產報酬率(%)	稅前	0.32	0.10
	稅後	0.28	0.03
淨值報酬率(%)	稅前	8.84	2.10
	稅後	7.63	0.74
純益率(%)		33.21	6.21

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

人壽子公司為因應近年來全球疫情造成供應鏈中斷及俄烏戰爭等因素推升全球通膨壓力，以致民國 111 年起主要國家央行迅猛調升基礎利率使市場利率大幅彈升，其彈升幅度已屬國際保險資本標準（ICS）定義之極端情境，符合 IFRS9 的外部環境變動改變企業經營模式。故人壽子公司依 IFRS9 規定於民國 111 年 12 月 8 日經董事會決議通過改變管理金融資產之經營模式，對於受影響之金融資產自「收取合約現金流量及出售金融資產」調整為以「持有金融資產以收取合約現金流量」為主；此經營模式改變所衍生之金融資產重分類，亦符合財團法人中華民國會計研究發展基金會基秘字第 0000000354 號函就「保險業因國際經濟情勢劇變致生管理金融資產之經營模式改變所衍生之金融資產重分類疑義」之指引規定。人壽子公司於民國 112 年 1 月 1 日重分類受影響之金融資產，包括調減透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 \$10,143,169、調增按攤銷後成本衡量之金融資產 \$12,910,824、調減遞延所得稅資產 \$519,420 及調增其他權益 \$2,248,235。

截至民國 112 年 6 月 30 日，上述重分類且尚未除列之金融資產其公允價值為 \$10,392,338，若於民國 112 年 1 月 1 日未經重分類，其於民國 112 年 6 月 30 日之其他權益為 (\$2,166,934)；1 月至 6 月認列於其他綜合損益之公允價值稅後變動數為 \$81,301。

（以下空白）

(二十)銀行子公司依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

單位：新臺幣千元

信託帳資產負債表

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

註：民國 112 年及 111 年 6 月 30 日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」金額分別為 \$5,151,006 及 \$4,240,857，帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國內有價證券業務」金額分別為 \$694,001 及 \$690,623。

單位：新臺幣千元

信託帳財產目錄

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

單位：新臺幣千元

信託帳損益表

<u>信託收益</u>	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
利息收入	\$ 139,100	\$ 29,865
現金股利收入	23,519	7,719
已實現投資利益-股票	16,487	8,073
已實現投資利益-基金	9,865	11,416
信託收益合計	188,971	57,073
<u>信託費用</u>		
管理費	( 3,517 )	( 2,051 )
其他費用	( 678 )	( 145 )
手續費(服務費)	( 486 )	( 1,438 )
已實現投資損失-股票	( 2,376 )	( 14 )
已實現投資損失-基金	( 26,029 )	( 7,782 )
信託費用合計	( 33,086 )	( 11,430 )
稅前淨利	155,885	45,643
所得稅費用	( 8,286 )	( 5 )
稅後淨利	\$ 147,599	\$ 45,638

### 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 6 月 30 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。
5. 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6月30日

單位：新臺幣千元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係(註二)	交 易 往 來 情 形			
				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	\$ 2,521,299	與一般客戶無重大差異	0.06%
		第一銀行	1	現金及約當現金	7,500,000	與一般客戶無重大差異	0.18%
		第一銀行	1	本期所得稅資產	1,084,681	與一般客戶無重大差異	0.03%
		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	44,551	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一金人壽	3	本期所得稅負債	352,237	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	第一銀行	第一金控	2	存款及匯款	2,521,299	與一般客戶無重大差異	0.06%
		第一金控	2	本期所得稅負債	1,084,681	與一般客戶無重大差異	0.03%
		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%
		第一金控	2	存款及匯款	7,500,000	與一般客戶無重大差異	0.18%
		第一金證券	3	存款及匯款	2,955,118	與一般客戶無重大差異	0.07%
		第一金證券	3	其他利息以外淨損益	34,795	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一投信	3	存款及匯款	73,068	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一投信	3	手續費及佣金淨收益	44,071	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一金人壽	3	存款及匯款	758,771	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	327,882	與一般客戶無重大差異	0.01%
		第一金人壽	3	應收款項—淨額	97,770	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	第一投信	第一金融資產管理	3	其他業務及管理費用	35,118	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一金融資產管理	3	貼現及放款—淨額	310,000	與一般客戶無重大差異	0.01%
		第一創投	3	存款及匯款	83,324	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一管顧	3	存款及匯款	36,696	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一銀行	3	現金及約當現金	73,068	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一銀行	3	其他業務及管理費用	44,071	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	1,554,618	與一般客戶無重大差異	0.04%
		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	191,342	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一銀行	3	其他業務及管理費用	34,795	與一般客戶無重大差異	0.00%
4	第一金人壽	第一銀行	1	本期所得稅資產	352,237	與一般客戶無重大差異	0.01%
		第一銀行	3	現金及約當現金	758,771	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	327,882	與一般客戶無重大差異	0.01%
		第一銀行	3	應付款項	97,770	與一般客戶無重大差異	0.00%
5	第一金融資產管理	第一銀行	3	手續費及佣金淨收益	35,118	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一銀行	3	其他借款	310,000	與一般客戶無重大差異	0.01%

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6月30日

單位：新臺幣千元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係(註二)	交 易 往 來 情 形			
				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)
6	第一創投	第一銀行	3	現金及約當現金	\$ 83,324	與一般客戶無重大差異	0.00%
7	第一管顧	第一銀行	3	現金及約當現金	36,696	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。

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	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支餘額	利率區間(%)	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	一銀租賃(股)公司	大成豐建設(股)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	中悅國際企業(股)公司	其他應收款	否	16,685	-	-	6.14~7.14	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	24,000	416,404	2,498,423
3	一銀租賃(股)公司	藍摩半導體(股)公司	其他應收款	否	43,191	43,191	43,191	3.60~4.60	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	416,404	2,498,423
4	一銀租賃(股)公司	金鋒開發有限公司	其他應收款	否	7,302	2,298	2,298	5.50~6.50	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	416,404	2,498,423
5	一銀租賃(股)公司	合總建設(股)公司	其他應收款	否	275,000	266,750	266,750	4.55~5.55	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	330,000	416,404	2,498,423
6	一銀租賃(股)公司	僑頂投資有限公司	其他應收款	否	200,000	192,500	192,500	4.00~5.00	短期融通	-	營運週轉	-	股票	22,000	416,404	2,498,423
7	一銀租賃(股)公司	東聯航運(股)公司	其他應收款	否	232,000	203,000	203,000	4.65~5.65	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	416,404	2,498,423
8	一銀租賃(股)公司	信義牙醫診所	其他應收款	否	3,016	1,827	1,827	3.86~4.86	短期融通	-	營運週轉	-	動產設定	3,543	416,404	2,498,423
9	一銀租賃(股)公司	佳奇興業有限公司	其他應收款	否	27,338	25,647	25,647	4.99~5.99	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	77,190	416,404	2,498,423
10	一銀租賃(股)公司	裕觀建設有限公司	其他應收款	否	76,500	-	-	3.52~4.52	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	120,000	416,404	2,498,423
11	一銀租賃(股)公司	廣宣建設開發有限公司	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
12	一銀租賃(股)公司	寶鼎投資(股)公司	其他應收款	否	37,679	12,680	12,680	5.59~6.59	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	416,404	2,498,423
13	一銀租賃(股)公司	海灣國際開發(股)公司	其他應收款	否	300,000	273,000	273,000	5.12~6.12	短期融通	-	營運週轉	-	土地設定	360,000	416,404	2,498,423
14	一銀租賃(股)公司	名豐水產有限公司	其他應收款	否	8,714	2,687	2,687	5.54~6.54	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	2,400	416,404	2,498,423
15	一銀租賃(股)公司	泰金投資(股)公司	其他應收款	否	50,000	50,000	50,000	5.58~6.58	短期融通	-	營運週轉	-	保證金	10,000	416,404	2,498,423
16	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
17	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	139,820	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
18	第一金融資產管理(股)公司	鈞美建設(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
19	第一金融資產管理(股)公司	鈞碩建設(股)公司	應收帳款	否	75,000	75,000	20,920	2.00~10.00	短期融通	-	營運週轉	63	不動產設定	282,878	1,050,224	12,252,609

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支餘額	利率區間(%)	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
20	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	\$ 43,430	2.00~10.00	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ 130	不動產設定	\$ 74,084	\$ 1,050,224	\$ 12,252,609
21	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	-	營運週轉	293	不動產設定	139,969	1,050,224	12,252,609
22	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
23	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	60,670	2.00~10.00	短期融通	-	營運週轉	182	不動產設定	57,293	1,050,224	12,252,609
24	第一金融資產管理(股)公司	喬歲建設開發(股)公司	應收帳款	否	25,000	25,000	7,700	2.00~10.00	短期融通	-	營運週轉	23	無	-	1,050,224	12,252,609
25	第一金融資產管理(股)公司	創新加開發股份有限公司	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
26	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
27	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
28	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
29	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
30	第一金融資產管理(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
31	第一金融資產管理(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
32	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
33	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	44,640	2.00~10.00	短期融通	-	營運週轉	134	不動產設定	71,219	1,050,224	12,252,609
34	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
35	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	21,040	2.00~10.00	短期融通	-	營運週轉	63	不動產設定	103,777	1,050,224	12,252,609

編號	貸出資金 之公司	貸與對象	往來項目	是否為 關係人	本期最 高餘額	期末餘額	實際動支餘額	利率 區間(%)	資金貸與 性質	業務往 來金額	有短期融通資 金必要之原因	提列備抵 呆帳金額	擔保品		對個別對象資 金貸與限額	資金貸與 總限額
													名稱	價值		
36	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
37	第一金融 資產管理 (股)公司	林銀灝等四人	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
38	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
39	第一金融 資產管理 (股)公司	富喬實業股份有限公司	應收帳款	否	110,000	110,000	20,780	2.00~10.00	短期融通	-	營運週轉	62	不動產設定	132,064	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	210,000	210,000	-	2.00~10.00	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	267,540	1,050,224	12,252,609
41	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	6,000	2.00~10.00	短期融通	-	營運週轉	18	不動產設定	104,380	1,050,224	12,252,609
42	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	20,000	2.00~10.00	短期融通	-	營運週轉	60	不動產設定	25,138	1,050,224	12,252,609
43	第一金融 資產管理 (股)公司	富庭峰建設股份有限公司	應收帳款	否	40,000	40,000	-	2.00~10.00	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	15,702	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	以財產擔 保之背書 保證金額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率	背書保證 最高限額	屬母公司對 子公司背書 保證	屬子公司對 母公司背書 保證	屬對大陸 地區背書 保證
		公司名稱	關係										
1	一銀租賃 (股)公司	一銀租賃英屬 維京群島公司	子公司	\$ 12,492,117	\$ 2,684,268	\$ 2,684,268	\$ -	無	64.46%	\$ 41,640,390	否	否	否
2	一銀租賃 (股)公司	一銀國際租賃 有限公司	孫公司	12,492,117	1,697,780	1,697,780	405,849	無	40.77%	41,640,390	否	否	是
3	一銀租賃 (股)公司	一銀融資租賃 (廈門) 有限公司	孫公司	12,492,117	200,070	192,825	40,485	無	4.63%	41,640,390	否	否	是
4	一銀租賃 (股)公司	一銀租賃 (成都) 有限公司	孫公司	12,492,117	1,341,170	1,172,130	395,934	無	28.15%	41,640,390	否	否	是

註：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

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	股數(千股)/ 單位數(千單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價/股權淨值(註1)	備註
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	10,216,500	\$ 241,197,083	100.00%	\$ 241,194,769
"	第一金證券	"	"	"	615,000	8,019,149	100.00%	8,017,746
"	第一金投信	"	"	"	60,000	1,018,617	100.00%	1,018,597
"	第一金融資產管理	"	"	"	145,000	1,688,023	100.00%	1,687,877
"	第一創投	"	"	"	180,000	1,912,520	100.00%	1,912,505
"	第一營穎	"	"	"	2,000	36,967	100.00%	36,847
"	第一人壽	"	"	"	535,000	4,599,882	100.00%	4,599,410
"	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	42,965	0.08%	42,965
"	臺北金融大樓(股)公司	"	"	"	30,000	769,800	2.04%	769,800
"	臺灣金聯資產管理(股)公司	"	"	"	180,000	2,203,200	17.03%	2,203,200
"	臺灣金融聯合都市更新服務(股)公司	"	"	"	2,500	6,600	5.00%	6,600
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	2,193,192	100.00%	2,193,192
"	第一金融資產管理英屬維京群島公司	"	"	"	30,000	639,354	100.00%	639,354
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀國際租賃有限公司	股權	係一銀租賃英屬維京群島公司採權益法評價之被 投資公司	"	USD 30,000千元	765,978	100.00%	765,978
"	一銀融資租賃(廈門)有限公司	"	"	"	USD 30,000千元	1,034,877	100.00%	1,034,877
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	647,064	100.00%	647,064
第一金投信	第一金Pct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	9,093	3.03%	9,093
"	第一金全球AI機器人及自動化產業基金(新台幣級別)	"	"	"	123	2,306	0.05%	2,306
"	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型(新台幣級別)	"	"	"	217	3,069	0.05%	3,069
"	第一金全球非投資等級債券基金-累積型(新台幣級別)	"	"	"	1,018	13,901	1.09%	13,901
"	第一金美國100大企業債券基金-累積型	"	"	"	1,618	15,076	0.32%	15,076
"	第一金臺灣工業菁英30 ETF基金(00728)	"	"	"	6	157	0.01%	157
"	第一金彭博巴克萊美國10年期以上金融債券指數ETF基金(00834B)	"	"	"	6	188	0.02%	188
"	第一金大空衛星ETF基金(00910)	"	"	"	8	129	0.09%	129
"	第一金全家福貨幣市場基金	"	"	"	280	50,938	0.29%	50,938
"	第一金台灣貨幣市場基金	"	"	"	3,262	51,021	0.17%	51,021
"	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	1,369	0.19%	1,369
第一創業投資(股)公司	全宇控股股份有限公司(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	7,433	0.00%	7,433
"	台杉水牛二號生技創投有限合夥	其他有價證券	"	"	-	42,044	0.85%	42,044
"	彰能資本有限合夥	"	"	"	-	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	36,363	2.22%	36,363
"	全宇控股股份有限公司(Cayman)	"	"	"	488	29,866	0.76%	29,866
"	水昕生物醫藥股份有限公司	"	"	"	750	32,138	0.37%	32,138
"	長榮鋼鐵股份有限公司	"	"	"	905	60,635	0.22%	60,635
"	國碩科技工業股份有限公司	"	"	"	1,200	21,780	0.34%	21,780
"	鼎基先進材料股份有限公司	"	"	"	249	18,102	0.36%	18,102
"	長榮航太科技(股)公司	"	"	"	25	2,800	0.01%	2,800
"	詠勝昌股份有限公司	"	"	"	500	19,880	3.70%	19,880
"	廣化科技(股)公司(普通股)	"	"	"	980	17,770	4.17%	17,770
"	啟坤科技(股)公司	"	"	"	2,000	82,900	4.77%	82,900
"	安盛生科股份有限公司	"	"	"	650	6,760	1.18%	6,760
"	機光科技股份有限公司	"	"	"	995	17,860	3.95%	17,860
"	美萌科技股份有限公司	"	"	"	880	63,355	4.29%	63,355
"	達騰科技股份有限公司	"	"	"	500	12,000	1.98%	12,000
"	溫士頓醫藥(股)公司	"	"	"	200	17,960	1.09%	17,960
"	榮炭科技股份有限公司	"	"	"	385	12,763	0.32%	12,763
"	玖鼎電力資訊股份有限公司	"	"	"	730	63,145	1.88%	63,145

單位：除另予註明外，餘為新臺幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	股數(千股)/ 單位數(千單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價/股權淨值(註1)	備註
第一創業投資(股)公司	愛派司生物科技(股)公司	股票	無	透過損益按公允價值投資之金融資產	735 \$ 34,051	2.41%	\$ 34,051	
"	兆聯實業股份有限公司	"	"	"	990 104,914	1.63%	104,914	
"	榮輪科技(股)公司(普通股)	"	"	"	1,000 81,100	1.66%	81,100	
"	台灣彩光科技股份有限公司	"	"	"	746 15,060	2.65%	15,060	
"	台霖生物科技(股)公司(普通股)	"	"	"	1,275 15,529	3.57%	15,529	
"	桐寶股份有限公司	"	"	"	1,700 24,371	2.50%	24,371	
"	達鴻先進科技(股)公司(普通股)	"	"	"	800 -	0.21%	-	
"	晶越微波積體電路製造(股)公司(普通股)	"	"	"	12 -	0.20%	-	
"	冠輝科技(股)公司(普通股)	"	"	"	1,200 -	3.63%	-	
"	川石光電(股)公司(普通股)	"	"	"	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%	-	
"	希特精密科技(股)公司(普通股)	"	"	"	616 -	9.01%	6,095	
"	金韓電子(股)公司(普通股)	"	"	"	1,213 3,153	3.07%	3,153	
"	高準精密工業(股)公司(普通股)	"	"	"	1,589 12,299	4.08%	12,299	
"	TPM Fund	"	"	"	- 22,172	0.00%	22,172	
"	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 43,706	5.23%	43,706	
"	Bravo Ideas(特別股)	"	"	"	1,600 5,440	2.85%	5,440	
"	Episonica Holdings LTD.(特別股)	"	"	"	3,066 13,399	10.73%	13,399	
"	Amaryllo Inc. (Samoa)	"	"	"	600 1,644	3.09%	1,644	
"	奇美車電股份有限公司	"	"	"	700 10,857	2.09%	10,857	
"	MoBagel(USA)	"	"	"	524 40,934	2.34%	40,934	
"	I-Serve Holdings Limited (Cayman)	"	"	"	770 35,797	1.43%	35,797	
"	密科博股份有限公司	"	"	"	1,000 7,920	5.74%	7,920	
"	Brain Navi(Cayman)(特別股)	"	"	"	1,000 19,450	2.42%	19,450	
"	華全電股份有限公司	"	"	"	2,000 11,060	7.27%	11,060	
"	綠威環保科技(股)公司	"	"	"	2,682 17,889	5.83%	17,889	
"	InnoPack China(特別股)	"	"	"	1,350 -	12.56%	-	
"	宇辰系統科技股份有限公司	"	"	"	800 30,000	4.89%	30,000	
"	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	1.90%	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	3.99%	9,000	
"	峻程科技股份有限公司	"	"	"	600 21,000	1.53%	21,000	
"	三集瑞科技國際集團股份有限公司 (開曼)	"	"	"	450 29,251	1.02%	29,251	
"	亞沃國際開發股份有限公司	"	"	採權益法之股權投資	13,320 141,995	45.00%	141,995	
"	嘉達國際開發股份有限公司	"	"	"	14,597 148,955	42.60%	148,955	
"	長嘉能源股份有限公司	"	"	"	4,900 48,630	49.00%	48,630	
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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	25,000 6,600	5.00%	6,600	

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

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

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	主要營業 項目	期末持股 比率(%)	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註8)			
							/現股股數(千股)	擬制持股 股數(註9)	合計 股數(千股)	持股比例(%)
第一金控	第一銀行	台北市重慶南路一段30號	註1	100	\$ 241,197,083	\$ 12,260,325	10,216,500	-	10,216,500	100
"	第一金證券	台北市安和路一段27號6樓	註2	100	8,019,149	663,385	615,000	-	615,000	100
"	第一金投信	台北市民權東路三段6號7樓	註2	100	1,018,617	57,476	60,000	-	60,000	100
"	第一金融資產管理	台北市忠孝東路二段94號7樓	註5	100	1,688,023	79,925	145,000	-	145,000	100
"	第一創投	台北市延平南路38號10樓	註4	100	1,912,520	99,044	180,000	-	180,000	100
"	第一管顧	台北市延平南路38號10樓	註5	100	36,967	3,925	2,000	-	2,000	100
"	第一金人壽	台北市信義路四段456號13樓	註3	100	4,599,882	240,334	535,000	-	535,000	100
第一銀行	一銀租賃(股)公司	台北市延平南路38號4樓	註5	100	4,146,884	-	400,000	-	400,000	100
"	FIRST COMMERCIAL BANK(USA)	200 East Main Street, Alhambra, CA91801, USA	註1	100	5,143,296	-	7,000	-	7,000	100
"	東亞建築經理(股)公司	台北市忠孝東路二段94號9樓	註6	30	17,380	-	1,500	-	1,500	30
一銀租賃	一銀租賃英屬 維京群島公司	Kingston Chamber, P.O. Box 173, RoadTown, Tortola, Virgin Islands, British	註5	100	2,193,192	-	60,050	-	60,050	100
"	第一金融資產管理 英屬維京群島 股份有限公司	Portcullis Chambers, 4th Floor, EllenSkelton Building, 3076 Sir Francis Drake Highway, Road Town, Tortola, British Virgin Islands VG1110	註5	100	639,354	-	30,000	-	30,000	100
一銀租賃英屬維 京群島公司	一銀國際租賃有限公司	蘇州工業區旺墩路188號建屋大廈1008室	註5	100	765,978	- USD 30,000千元	- USD 30,000千元	-	USD 30,000千元	100
"	一銀融資租賃(廈門) 有限公司	廈門市湖里區泗水道619號1401室	註5	100	1,034,877	- USD 30,000千元	- USD 30,000千元	-	USD 30,000千元	100
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	四川省成都市錦江區新光華街7號18樓 04、05號	註5	100	647,064	- USD 30,000千元	- USD 30,000千元	-	USD 30,000千元	100
第一金證券	第一金投顧	台北市長安東路一段22號11樓	註5	100	120,735	-	10,000	-	10,000	100
"	第一金亞洲	International Trust Building, Wickhams Cay I, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	註5	100	133,123	-	1,000	-	1,000	100
第一金證券亞洲	第一金和昇	香港中環德輔道中199號無限極廣場10樓 1003室	註2、5	100	114,667	-	66,000	-	66,000	100

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	主要營業 項目	期末持股		本期認列之 投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註8)			
				比率(%)	投資帳面金額		現股股數(千股) /實收資本額	擬制持股 股數(註9)	合計 股數(千股)	持股比例(%)
第一創投	亞沃國際開發股份有限公司	台北市延平南路38號10樓	註7	45	\$ 141,995	-	13,320	-	13,320	45
"	嘉達國際開發股份有限公司	台北市延平南路38號10樓	註7	42.6	148,955	-	14,597	-	14,597	42.6
"	長嘉能源股份有限公司	台北市延平南路38號10樓	註7	49	48,630	-	4,900	-	4,900	49
第一金投信	第一金私募股權股份有限公司	臺北市中山區民權東路3段6號7樓	註8	100	46,606	-	5,000	-	5,000	100

註1：銀行業。  
 註2：證券期貨業與證券投資信託業。  
 註3：保險業。  
 註4：創業投資業。  
 註5：租賃、投資顧問、企業顧問業及控股公司。  
 註6：興建計畫之審查、諮詢與契約鑑證。  
 註7：能源技術服務業。  
 註8：創業投資、投資顧問及管理顧問等業務。  
 註9：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。  
 註10：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生工具契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為金融控股公司法第三十六條第二項及第三十七條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。  
 (2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。  
 (3)前揭「衍生工具契約」係指符合國際財務報導準則公報第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

### (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：新臺幣千元/美元千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自臺灣 匯出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)
					匯出	收回				
第一商業銀行 上海分行	當地政府核准 之銀行業務	\$ 4,676,508 (CNY 1,000,000)	(一)	\$ 4,676,508 (USD 157,440)	\$ -	\$ -	\$ 4,676,508 (USD 157,440)	\$ 152,176	不適用	\$ 152,176 (二)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					
\$ 6,284,250	\$ -	\$ 4,676,508 (USD 157,440)		\$ 4,676,508 (USD 157,440)	\$ 144,716,861					

## 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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益 (註二)
					匯出	收回				
第一商業銀行 成都分行	當地政府核准之 銀行業務	\$ 4,896,697 (CNY 1,000,000)	(一)	\$ 4,896,697 (USD 162,269)	\$ -	\$ -	\$ 4,896,697 (USD 162,269)	\$ 122,705	不適用	\$ 122,705 (二)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					
\$ 5,639,265	\$ -	\$ 4,896,697 (USD 162,269)	\$ 4,896,697 (USD 162,269)		\$ 144,716,861					

## 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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益 (註二)
					匯出	收回				
第一商業銀行 廈門分行	當地政府核准之 銀行業務	\$ 5,132,801 (CNY 1,000,000)	(一)	\$ 5,132,801 (USD 162,946)	\$ -	\$ -	\$ 5,132,801 (USD 162,946)	\$ 139,791	不適用	\$ 139,791 (二)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					
\$ 5,593,676	\$ -	\$ 5,132,801 (USD 162,946)	\$ 5,132,801 (USD 162,946)		\$ 144,716,861					

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	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自臺灣 匯出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)
					匯出	收回				
一銀國際租賃 有限公司	融資租賃業務	\$ 886,103 (USD 30,000)	(二)	\$ 886,103 (USD 30,000)	\$ -	\$ -	\$ 886,103 (USD 30,000)	\$ 20,547	100%	\$ 20,547 (二)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						
\$ 765,978	\$ -	\$ 886,103 (USD 30,000)	\$ 886,103 (USD 30,000)	\$ 2,498,423						

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 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自臺灣 匯出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)
					匯出	收回				
一銀融資租賃 (廈門)有限公司	融資租賃業務	\$ 903,495 (USD 30,000)	(二)	\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ -	\$ -	\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ 19,337	100%	\$ 19,337 (二)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						
\$ 1,034,877	\$ -	\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ 2,498,423						

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	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自臺灣匯 出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)
					匯出	收回				
一銀租賃 (成都)有限公司	融資租賃業務	\$ 908,634 (USD 30,000)	(二)	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ -	\$ -	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ 16,075	100%	\$ 16,075 (二)C
<hr/>										
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						
\$ 647,064	\$ -	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ 2,498,423						

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：
  - A. 經與中華民國會計師事務所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。

#### (四) 主要股東資訊

主要股東名稱	股份 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 6 月 30 日部門別資訊分別如下：

<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>銀行部門</u>	<u>證券部門</u>	<u>保險部門</u>	<u>其他部門</u>	<u>調節及沖銷</u>	<u>合併</u>
利息淨收益(損失)	\$ 15,141,969	\$ 107,067	\$ 985,607	(\$ 170,293)	\$ 1,962	\$ 16,066,312
利息以外淨收益	<u>15,431,143</u>	<u>1,537,653</u>	<u>1,547,567</u>	<u>14,193,972</u>	<u>(13,619,240)</u>	<u>19,091,095</u>
淨收益	30,573,112	1,644,720	2,533,174	14,023,679	(13,617,278)	35,157,407
呆帳費用、承諾及保證責任						
準備(提存)迴轉	( 2,436,435)	-	-	580	-	( 2,435,855)
保險負債準備淨變動	-	-	( 1,805,657)	-	-	( 1,805,657)
營業費用	( 12,933,774)	( 873,469)	( 448,966)	( 594,479)	216,654	( 14,634,034)
繼續營業單位稅前淨利	15,202,903	771,251	278,551	13,429,780	( 13,400,624)	16,281,861
所得稅費用	( 2,946,566)	( 107,588)	( 38,142)	( 31,103)	-	( 3,123,399)
繼續營業單位稅後淨利	<u>\$ 12,256,337</u>	<u>\$ 663,663</u>	<u>\$ 240,409</u>	<u>\$ 13,398,677</u>	<u>( \$ 13,400,624)</u>	<u>\$ 13,158,462</u>
<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>銀行部門</u>	<u>證券部門</u>	<u>保險部門</u>	<u>其他部門</u>	<u>調節及沖銷</u>	<u>合併</u>
利息淨收益(損失)	\$ 18,319,615	\$ 187,532	\$ 794,253	(\$ 91,170)	\$ 1,273	\$ 19,211,503
利息以外淨收益	<u>6,685,080</u>	<u>821,398</u>	<u>5,233,747</u>	<u>11,046,939</u>	<u>( 10,629,976)</u>	<u>13,157,188</u>
淨收益	25,004,695	1,008,930	6,028,000	10,955,769	( 10,628,703)	32,368,691
呆帳費用、承諾及保證責任						
準備提存	( 1,531,179)	-	-	-	-	( 1,531,179)
保險負債準備淨變動	-	-	( 5,574,569)	-	-	( 5,574,569)
營業費用	( 11,504,587)	( 779,351)	( 373,872)	( 541,049)	200,926	( 12,997,933)
繼續營業單位稅前淨利	11,968,929	229,579	79,559	10,414,720	( 10,427,777)	12,265,010
所得稅費用	( 1,845,595)	( 49,543)	( 51,651)	( 82,600)	-	( 2,029,389)
繼續營業單位稅後淨利	<u>\$ 10,123,334</u>	<u>\$ 180,036</u>	<u>\$ 27,908</u>	<u>\$ 10,332,120</u>	<u>( \$ 10,427,777)</u>	<u>\$ 10,235,621</u>

112年6月30日

	銀行部門	證券部門	保險部門	其他部門	調節及沖銷	合計
部門資產	\$ 4,111,712,988	\$ 51,331,898	\$ 90,351,271	\$ 281,203,626	(\$ 275,315,368)	\$ 4,259,284,415
部門負債	3,870,518,219	43,314,152	85,751,861	41,089,968	( 16,847,617)	4,023,826,583

111年12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

111年6月30日

	銀行部門	證券部門	保險部門	其他部門	調節及沖銷	合計
部門資產	\$ 3,844,959,280	\$ 33,520,681	\$ 82,714,329	\$ 257,385,683	(\$ 251,990,497)	\$ 3,966,589,476
部門負債	3,626,450,591	26,402,534	79,932,443	40,084,505	( 19,094,821)	3,753,775,252

(以下空白)