第一金融控股股份有限公司及子公司 合併財務報告暨會計師核閱報告 民國 112 年及 111 年第三季 (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 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告

<u></u> 最

	項	目	頁 次
-,	封面		1
二、	目錄		2 ~ 3
三、	會計師核閱報告書		4 ~ 5
四、	合併資產負債表		6 ~ 7
五、	合併綜合損益表		8 ~ 9
六、	合併權益變動表		10
七、	合併現金流量表		11 ~ 12
八、	合併財務報表附註		13 ~ 163
	(一) 公司沿革		13
	(二) 通過財務報告之日期及程序		13
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		13 ~ 15
	(四) 重要會計政策之彙總說明		15 ~ 19
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之來源		19
	(六) 重要會計項目之說明		19 ~ 58
	(七) 關係人交易		59 ~ 73
	(八) 抵(質)押之資產		74
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾		75

 項
 目
 頁 次

 (十) 重大災害損失
 75

 (十一)重大期後事項
 75

 (十二)其他
 75 ~ 147

 (十三)附註揭露事項
 148 ~ 161

 (十四)營運部門別資訊
 161 ~ 163



會計師核閱報告

(112)財審報字第 23001728 號

第一金融控股股份有限公司 公鑒:

前言

第一金融控股股份有限公司及子公司(以下簡稱「第一金融集團」)民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併資產負債表,民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表,暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表,暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表,以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總),業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任,本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

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

結論

依本會計師核閱結果,並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告



編製準則、保險業財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製,致無法允當表達第一金融集團民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併財務狀況,民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務狀況,民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效,暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。



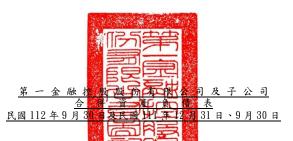
前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號:(88)台財證(六)第95577號

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 11 月 23 日



	資 產	附註	112 年 9 第二		111 年 12 月 3 全 額	B1 目 <u>%</u>	111 年 9 月 3 金 額	0 <u>場</u>
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 58,843,247	1	\$ 72,208,162	2	\$ 42,935,792	1
11500	存放央行及拆借金融同業	六(二)及七	302,796,124	7	333,759,890	8	310,338,930	8
12000	透過損益按公允價值衡量	六(三)及七						
	之金融資產		191,292,981	4	176,067,526	4	219,550,210	6
12150	透過其他綜合損益按公允	六(四)、七及						
	價值衡量之金融資產	八	362,299,015	8	325,837,173	8	319,030,339	8
12200	按攤銷後成本衡量之債務	六(五)及八						
	工具投資		916,176,501	21	806,716,159	19	746,545,385	19
12500	附賣回票券及債券投資	六(六)	1,000,000	-	6,450,000	-	3,300,000	-
13000	應收款項-淨額	六(七)及七	62,511,941	2	48,686,706	1	47,427,812	1
13200	本期所得稅資產		1,657,921	-	1,242,825	-	1,219,162	-
13500	貼現及放款-淨額	六(八)及七	2,395,313,167	55	2,312,361,364	56	2,263,757,550	56
13700	再保險合約資產-淨額	六(九)	57,403	-	53,975	-	58,338	-
15000	採用權益法之投資-淨額	六(十)	3,230,796	-	3,128,975	-	3,045,958	-
15500	其他金融資產-淨額	六(十一)及八	17,940,141	1	17,710,348	1	17,959,508	-
18000	投資性不動產-淨額	六(十二)及八	12,244,390	-	12,110,510	-	12,119,824	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十三)及八	27,406,977	1	27,698,974	1	27,350,470	1
18600	使用權資產-淨額	六(十四)	2,505,086	-	2,470,597	-	2,348,026	-
19000	無形資產-淨額		946,547	-	1,102,917	-	902,882	-
19300	遞延所得稅資產		4,005,889	-	4,256,251	-	4,269,454	-
19500	其他資產-淨額	六(十六)及八	5,342,051		5,333,630		6,247,377	
19999	資產總計		\$ 4,365,570,177	100	\$ 4,157,195,982	100	\$ 4,028,407,017	100

(續次頁)



	for the case with the		112	年。第号		<u>111</u>		31 日	11	1 年 9		0 日
91000	負債及權益	附註	<u>金</u>	372 419 101	- 30 ···	<u> </u>	372 720 700		<u>金</u>	210.70	額(2,00)	
21000 21500	央行及金融同業存款	六(十七)及七	\$	273,418,101	6	\$	272,729,790	7	\$	310,76		8
22000	央行及同業融資 透過損益按公允價值衡量	-(L) 72 L		1,742,740	-		1,014,530	-		/ 1	4,240	-
22000	远迥俱益按公儿俱值俱 里 之金融負債	ハ(イハ)及て		16 261 075			14 401 207			25 24	15 240	1
22500	→ 金融貝頂 附買回票券及債券負債	六(十九)		16,361,075	1		14,491,297	1			15,240	1
22600		六(二十)		30,067,840	1		22,729,135	1			14,935	
23000	應付商業本票應付款項			30,893,234 67,192,819	2		18,642,830 52,503,677	1			52,896 35,353	1 1
23200	應刊	六(二十一)		5,100,639	2			1				1
23500	本期所 付 税 貝 傾 存款 及 匯 款	六(二十二)及		3,100,639	-		4,427,299	-		4,15	00,716	-
20000	行			2 441 149 107	79		2 205 250 002	80		2 120 50	5 000	78
24000	庇 	ナ(-ナ-)		3,441,148,197			3,305,350,983			3,129,58		
24000	應付債券	六(二十三)		62,350,000	1		61,850,000	2			000,000	1
24400	其他借款	六(二十四)		3,650,000	-		7,600,000	-		3,80	00,000	-
24600	負債準備	六(二十五)		60 104 400	2		(4 (04 420	2		(5.75	11 006	2
24610	保險負債			68,124,480	2		64,684,430	2			1,996	2
24620	員工福利負債準備			2,267,567	-		2,488,451	-			33,177	-
24630	保證責任準備			1,315,393	-		1,507,312				07,223	-
24694	融資承諾準備			623,653	-		750,858				6,552	-
24690	其他準備			220,981	-		331,342				80,859	-
25500	其他金融負債	六(二十六)		92,746,109	2		83,204,551	2			78,083	2
26000	租賃負債			2,372,189	-		2,322,609	-			33,154	-
29300	遞延所得稅負債			8,255,863	-		7,429,024	-			13,203	-
29500	其他負債	六(二十七)		15,710,206			9,015,294			18,54	4,898	
29999	負債總計			4,123,561,086	94		3,933,073,412	95		3,810,99	1,219	95
	歸屬於母公司業主之權益											
31100	股本											
31001	普通股股本	六(二十八)		136,201,455	3		132,234,423	3		132,23	34,423	3
31500	資本公積	六(二十八)		26,107,218	1		26,107,218	1		26,10	7,218	1
32000	保留盈餘											
32001	法定盈餘公積	六(二十八)		25,131,875	1		22,978,313	-		22,97	78,313	-
32003	特別盈餘公積	六(二十八)		4,099,388	-		4,105,707	-		4,10)5,707	-
32011	未分配盈餘	六(四)										
		(二十九)		36,464,181	1		34,066,986	1		28,91	1,780	1
32500	其他權益	六(三十)		14,004,974			4,629,923			3,07	78,357	
39999	權益總計			242,009,091	6		224,122,570	5		217,41	5,798	5
	負債及權益總計		\$	4,365,570,177	100	\$	4,157,195,982	100	\$	4,028,40	7,017	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。





經理人: 陳芬蘭



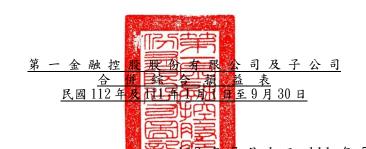
會計主管:李丞斌



單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

			室引	7月		111 年 7 月		112年1月		, - , , .	1 日
	項目	附註	<u>至</u> 金	2 9 月 30 ▶ 額	<u>日</u> %	至 9 月 30 金 額	<u> 日</u> %	至 9 月 30 金 額		<u>至 9 月 30</u> 金 額	<u>日</u> %
${41000}$	利息收入	111 82		26,951,579		\$ 17,960,791		\$ 76,305,298		\$ 44,563,105	85
51000	利息費用			18,684,051)(113)(8,223,146)(51,971,458)(15,613,957)(30)
49600	利息淨收益	六(三十一)及七		8,267,528	50	9,737,645	49	24,333,840	47	28,949,148	55
49700	利息以外淨收益										
49800	手續費及佣金淨收益	六(三十二)及七		2,666,717	16	2,102,921	11	7,684,259	15	7,050,431	13
49810	保險業務淨收益	六(三十三)		461,269	3	3,545,113	18	2,426,711	5	9,193,469	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)(三十四)		3,348,660	20	705,658	3	12,910,418	25 (746,161)(1)
49825	投資性不動產損益			52,689	-	38,102	-	159,458	-	140,652	-
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已	六(三十五)									
	實現利益			741,536	5	1,566,028	8	1,551,604	3	2,621,925	5
43600	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)	(143,899)(1)	-	- (149,879)	-	65	-
49870	兌換損益			994,117	6	2,214,009	11	2,049,985	4	4,299,440	8
49880	資產減損損失	六(三十六)	(8,196)	- (1,107)	- (46,411)	- (6,765)	-
49891	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	六(十)		38,468	-	24,462	-	115,639	-	63,593	-
47500	採用覆蓋法重分類之損益	六(三)		133,218	1 (32,123)	- (13,903)	-	264,542	1
49900	其他利息以外淨損益	六(三十七)		27,185	(69,879)		714,978	<u> </u>	369,181	<u> </u>
	淨收益			16,579,292	100	19,830,829	100	51,736,699	100	52,199,520	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(八)(二十五)	(940,976)(6)(2,198,669)(11)(3,376,831)(7)(3,729,848)(7)
58300	保險負債準備淨變動	六(三十八)	(386,768)(2)(3,524,838)(18)(2,192,425)(4)(9,099,407)(17)
58500	營業費用										
58501	員工福利費用	六(三十九)	(4,787,055)(29)(13,872,957)(12,774,617)(
58503	折舊及攤銷費用	六(四十)	(579,606)(3)(562,315)(3)(1,721,026)(3)(1,675,813)(3)
58599	其他業務及管理費用	六(四十一)及七	(2,341,769)(<u>14</u>)(1,964,210)(<u>10</u>)(6,748,481)(5,517,392)(<u>11</u>)
61000	繼續營業單位稅前淨利			7,543,118	46	7,137,433	36	23,824,979	46	19,402,443	37
61003	所得稅費用	六(四十二)	(1,674,923)(<u>10</u>)(944,757)(<u>5</u>)(<u>9</u>)(2,974,146)(<u>6</u>)
69000	本期淨利		\$	5,868,195	36	\$ 6,192,676	31	\$ 19,026,657	37	\$ 16,428,297	31

(續 次 頁)



單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

 項目
 附註
 金
 額
 %
 金
 額
 %
 金
 額
 %
 金
 額
 %
 金
 額
 %
 金
 額
 %
 金
 額
 %
 金
 額
 %
 金
 額
 %
 金
 額
 %
 金
 額
 %
 金
 額
 %
 金
 額
 %
 金
 額
 %
 金
 額
 %
 金
 額
 %
 金
 額
 %
 金
 額
 %
 金
 額
 %
 金
 額
 %

			金	額	%	<u> </u>	<u>%</u>	金	<u> </u>	金 額	%
69500	其他綜合損益	六(三十)									
69560	不重分類至損益之項目										
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價										
	損益		(\$	1,186,297)(7)(3	\$ 1,801,804)	(9)	\$ 3,327,59	9 6	(\$ 3,431,507))(7)
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			2,327,632	14	4,270,950	21	2,459,35	58 5	8,802,426	17
69585	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益		(345,074)(2)(4,439,679)	(22)	4,152,21	6 8	(16,644,282)(32)
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之	六(十)									
	份額		(9,158)	- (3,657)	-	(14,57	(8) -	(5,547) -
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(三)	(133,218)(1)	32,123	-	13,90	-	(264,542) -
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三)		29,179	<u> </u>	350,965	2	(499,88	<u>0</u>)(<u>1</u>)	948,254	2
69500	本期其他綜合損益		\$	683,064	4 (\$ 1,591,102)	(<u>8</u>)	\$ 9,438,61	8 18	(\$10,595,198)(20)
69700	本期綜合損益總額		\$	6,551,259	40	\$ 4,601,574	23	\$ 28,465,27	55	\$ 5,833,099	11
69900	淨利歸屬於:										
69901	母公司業主		\$	5,868,195	36	\$ 6,192,676	31	\$19,026,65	37	\$ 16,428,297	31
			\$	5,868,195	36	\$ 6,192,676	31	\$19,026,65	7 37	\$ 16,428,297	31
69950	綜合損益總額歸屬於:										
69951	母公司業主		\$	6,551,259	40	\$ 4,601,574	23	\$ 28,465,27	5 55	\$ 5,833,099	11
				6,551,259		\$ 4,601,574	23	\$ 28,465,27		\$ 5,833,099	
			<u> </u>								
á	与股盈餘	六(四十三)									
70000	基本及稀釋每股盈餘	• • •	\$		0.43	\$	0.45	\$	1.40	\$	1.21
			<u> </u>					·		.	

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



里人:陳芬蘭

會計主管:李丞斌



			宣传			國外營運機構財	透過其他綜合損.益按公允價值衡扌	採用覆蓋法重分	
	普通股股本	A 100	The second secon	特別盈餘公積	未分配盈餘	務報表換算之兒換 差 額		類 之 其 他 綜 合 損 <u>益</u> 權	崔 益 總 額
111年1月1日至9月30日			1412						
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9月30日淨利	-				16,428,297		-		16,428,297
111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	8,796,879	(19,139,043)	(253,034) ((10,595,198)
本期綜合損益總額	-				16,428,297	8,796,879	(19,139,043)	(253,034)	5,833,099
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		<u>-</u> _	<u>-</u> _	<u>-</u>	(47,889_)	<u>-</u> _	47,889	<u>-</u>	
111 年 9 月 30 日餘額	\$ 132,234,423	\$ 26,107,218	\$ 22,978,313	\$ 4,105,707	\$ 28,911,780	\$ 1,717,010	\$ 1,589,890	(\$ 228,543)	\$ 217,415,798
112年1月1日至9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9月30日淨利	-	-	-	-	19,026,657	-	-	-	19,026,657
112年1月1日至9月30日其他綜合損益						2,444,780	6,990,976	2,862	9,438,618
本期綜合損益總額			<u> </u>		19,026,657	2,444,780	6,990,976	2,862	28,465,275
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	-	-	-	-	63,567	-	(63,567)	-	-
特別盈餘公積迴轉	-			(6,319_)	6,319		<u>-</u>		
112 年 9 月 30 日餘額	\$ 136,201,455	\$ 26,107,218	\$ 25,131,875	\$ 4,099,388	\$ 36,464,181	\$ 1,508,257	\$ 12,696,299	(\$ 199,582)	\$ 242,009,091

董事長: 郑月琴

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。

巡理人: 陣茶繭







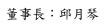
		月 30 日		年 1 月 1 日 9 月 3 0 日
營業活動之現金流量				
本期稅前淨利	\$	23,824,979	\$	19,402,443
調整項目	Ψ	25,024,717	Ψ	17,402,443
收益費損項目				
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		6,742,644		5,898,310
投資性不動產折舊費用		29,949		30,041
不動產及設備折舊費用		718,514		693,636
使用權資產折舊費用		581,832		580,362
攤銷費用		390,731		371,774
利息收入	(76,305,298)	(44,563,105)
利息費用	•	51,971,458	,	15,613,957
股利收入	(2,359,678)	(2,669,478)
各項保險負債淨變動		2,237,151		9,154,757
外匯價格準備淨變動	(112,235)		187,824
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(115,639)	(63,593)
出售不動產及設備利益	(57,703)		=
不動產及設備報廢損失		2,043		5,318
出售投資性不動產利益	(13,937)	(8,508)
資產減損損失		46,411		6,765
採用覆蓋法重分類之損益		13,903	(264,542)
租賃修改利益	(6,410)	(581)
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	,	4 500 406	,	4 161 701)
存放央行增加	(4,708,436)		4,161,781)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(15,225,455)	(34,693,327)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融	,	20 401 060 \	,	66 404 010)
資產增加	(29,481,068) 109,523,256)		66,494,918) 41,403,978)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加 應收款項(增加)減少	(9,388,059)		10,486,545
貼現及放款増加	(89,939,051)		234,265,726)
其他金融資產增加	(10,576)		215,282)
再保險合約資產減少(增加)	((10,945)
其他資產減少		267,308	(4,301,151
與營業活動相關之負債之淨變動		207,500		1,501,151
央行及銀行同業存款增加		688,311		97,718,256
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加		1,869,778		17,227,552
應付款項增加(減少)		9,372,440	(9,823,912)
存款及匯款增加		135,797,214		174,272,820
其他金融負債增加		9,279,941		24,343,615
員工福利負債準備減少	(220,884)	(180,925)
負債準備増加		1,205,080		3,145,046
其他負債增加		6,695,440		8,652,122
營運產生之現金流出	(85,731,584)	(46,728,307)
收取之利息		71,861,671		40,603,716
支付之利息	(46,654,756)	(11,410,482)
收取之股利		2,360,965		2,669,379
支付之所得稅	(3,462,877)	(4,208,372)
營業活動之淨現金流出	(61,626,581)	(19,074,066)

(續 次 頁)



			年1月1日 9月30日		年1月1日 9月30日
投資活動之現金流量					
採用權益法之投資增加		\$	-	(\$	49,000)
購買不動產及設備價款		(530,339)	(505,883)
購買投資性不動產價款		(137,162)	(289,648)
無形資產增加		(217,819)	(259,611)
出售不動產及設備價款			79,032		-
出售投資性不動產價款			55,568		100,464
其他資產增加		(247,947)	(932,432)
投資活動之淨現金流出		(998,667)	(1,936,110)
籌資活動之現金流量					
央行及同業融資增加(減少)			728,210	(42,026,980)
附買回票券及债券負債增加			7,338,705		4,918,406
其他借款(減少)增加		(3,950,000)		3,410,000
應付商業本票增加(減少)			12,250,404	(614,451)
應付金融債券增加			500,000		4,050,000
租賃負債減少		(568,204)	(529,621)
發放現金股利		(10,578,754)	(12,964,159)
籌資活動之淨現金流入(流出)			5,720,361	(43,756,805)
匯率變動對現金及約當現金之影響			2,433,351		9,166,908
本期現金及約當現金減少數		(54,471,536)	(55,600,073)
期初現金及約當現金餘額			311,099,856		325,110,504
期末現金及約當現金餘額		\$	256,628,320	\$	269,510,431
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		\$	58,860,430	\$	42,975,548
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			196,767,890		223,234,883
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定	義				
之附賣回票券及債券投資			1,000,000		3,300,000
期末現金及約當現金餘額		\$	256,628,320	\$	269,510,431

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。





經理人: 陳芬蘭



會計主管:李丞斌





單位:新臺幣千元 (除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)第一金融控股股份有限公司(本公司)於中華民國設立,其係自民國 90 年 11 月 27 日開始籌備,於民國 92 年 1 月 2 日依據金融控股公司法暨其他有關法令,與第一商業銀行股份有限公司(第一銀行)以股份轉換方式所設之金融控股公司,並經財政部證券暨期貨管理委員會(已更名為金融監督理委員會證券期貨局)核准本公司股票於同日上市,轉換後第一銀行為本公司百分之百控制持有之子公司。另於民國 92 年 7 月 31 日再納入第一金證券股份有限公司(第一金證券)、明台產物保險股份有限公司(明台產險)及第一金證券投資信託股份有限公司(第一金投信)成為子公司。本公司復於民國 93 年 5 月 31 日、93 年 6 月 2 日、93 年 6 月 10 日、93 年 9 月 16 日及 96 年 11 月 19 日設立子公司第一金融資產管理股份有限公司(第一金融資產管理)、第一創業投資股份有限公司(第一倉融資產管理)、第一創業投資股份有限公司(第一組投)、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 11月 23日提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

國際會計準則理事會

新發布/修正/修訂準則及解釋

發布之生效日

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

民國112年1月1日 民國112年1月1日

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 民國112年1月1日關之遞延所得稅」

國際會計準則第12號之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」 民國112年5月23日經評估,上述準則及解釋對本公司及子公司(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

下表彙列金管會認可之民國 113 年適用之國際財務報導準則之新發布、修 正及修訂之準則及解釋:

	國際會計準則理事會
新發布/修正/修訂準則及解釋	發布之生效日
國際財務報導準則第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	民國113年1月1日
融資安排」	

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。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

	國際會計準則理事會
新發布/修正/修訂準則及解釋	發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正	待國際會計準則
「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準	民國112年1月1日
則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	
國際會計準則第21號之修正「缺乏可兌換性」	民國114年1月1日

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

1. 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」

國際財務報導準則第17號「保險合約」取代國際財務報導準則第4號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—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

- 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值,在應用本集團的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷,涉及高度判斷或複雜性之項目,或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目,

請詳附註五說明。

(三)合併基礎

- 1. 合併財務報告編製原則
 - (1)本公司編製合併財務報告時係將本公司及子公司財務報告中之類似資產、負債、收益及費損項目予以加總且與子公司權益業已做必要之沖銷,且本公司及子公司財務報告,係以相同之報導日期編製。本合併財務報告項目未區分流動及非流動,相關項目係按流動及非流動性質予以排列。
 - (2)子公司係指本集團對該公司有控制能力,當有下列所有各項情況時,本集團對該公司有控制能力:
 - A. 對該公司之相關活動有權力,如透過表決或其他權利;
 - B. 因參與該公司而暴險於或是有權取得該公司之變動報酬;
 - C. 有能力行使其對該公司之權力以影響該公司之報酬。
 - (3)本集團間之交易、餘額及未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已 作必要之調整,與本集團採用之政策一致。
- 2. 列入合併財務報告之子公司及孫公司如下:

, ,			• • •			
投資公司				所持股權百分比		
名 稱	子公司名稱	業務性質	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	備註
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		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:

 投資公司名稱
 孫公司名稱
 本公司直接/間接

 投資公司名稱
 孫公司名稱
 業務性質 持股比例(%)(註二) 備 註

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

 一銀租賃(股)公司
 英屬維京群島公司
 註四
 100
 註一

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

註二:民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 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。
- 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。

(五)員工福利

- 1.除以下關於期中規定說明外,餘請參閱民國 111 年度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。

(六)<u>所得稅</u>

- 1. 除以下關於期中規定說明外,餘請參閱民國 111 年度合併財務報告附註 四(二十六)。
- 2. 期中期間之所得稅費用係依照國際會計準則第34號「期中財務報導」規定計算之,並配合所得稅政策揭露相關資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之來源

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註五。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	112年9月30日 1	11年12月31日	111年9月30日		
庫存現金	\$ 15,540,073 \$	25, 900, 684	\$ 13, 974, 713		
待交換票據	19, 557, 784	18, 565, 485	6, 607, 431		
短期票券	478, 402	99, 836	219, 826		
存放銀行同業	23, 284, 171	27, 653, 475	22, 173, 578		
減:備抵呆帳-存放銀行同業	(17, 183) (11, 318) (39, 756)		
合計	<u>\$ 58,843,247</u> <u>\$</u>	3 72, 208, 162	\$ 42, 935, 792		

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)4。

(二)存放央行及拆借金融同業

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存放央行準備金甲戶	\$ 26, 299, 381	\$ 33, 304, 458	\$ 22, 436, 026
存放央行準備金乙戶	92, 202, 422	83, 210, 254	78, 122, 537
跨行清算基金	30, 387, 161	30, 260, 355	17, 180, 442
國庫存款轉存戶	84, 371	79,777	78,253
國外分行存放當地央行專戶	18, 934, 871	24, 180, 508	21, 387, 600
外匯準備金	798, 408	783,488	738,224
拆借銀行同業及同業透支	134, 128, 964	161, 970, 788	170, 435, 427
小計	302, 835, 578	333, 789, 628	310, 378, 509
減:備抵呆帳-拆借銀行同業	(39, 454)	$(\underline{29,738})$	$(\underline{39,579})$
合計	\$ 302, 796, 124	\$ 333, 759, 890	\$ 310, 338, 930

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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
符合國際會計準則第七號 現金及約當現金定義	\$ 196, 767, 890	\$ 232, 430, 376	\$ 223, 234, 883
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 國外分行存放當地央	92, 202, 422	83, 210, 254	78, 122, 537
行專戶(註)	<u>13, 865, 266</u>	18, 148, 998	9, 021, 089
存放央行及拆借銀行同業	<u>\$ 302, 835, 578</u>	<u>\$ 333, 789, 628</u>	\$ 310, 378, 509

註:係國外分行繳存當地央行準備金,不得自由動用部分。

3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)4。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量			
之金融資產			
短期票券	\$ 60, 460, 335	\$ 74, 415, 592	\$ 79, 243, 795
股票	3, 520, 828	3,053,956	3, 420, 076
債券(政府、金融及公司債券)	64, 928, 285	57, 005, 727	60, 700, 176
其他有價證券	9, 774, 739	7, 458, 747	8, 078, 917
衍生工具	36, 982, 620	19, 182, 192	53, 120, 834
強制透過損益按公允價值衡量			
之金融資產評價調整	78, 068	(289, 193)	$(\underline{458,629})$
小計	175, 744, 875	160, 827, 021	204, 105, 169
指定為透過損益按公允價值衡量			
之金融資產			
債券	\$ 14, 400, 781	\$ 14, 295, 249	\$ 14,616,519
指定為透過損益按公允價值衡			
量之金融資產評價調整	1, 147, 325	945, 256	828, 522
小計	15, 548, 106	15, 240, 505	15, 445, 041
合計	<u>\$ 191, 292, 981</u>	<u>\$ 176, 067, 526</u>	<u>\$ 219, 550, 210</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:

	112年7月1	日至9月30日	111年7月1	日至9月30日
強制透過損益按公允價值衡量				
之金融資產及持有供交易之				
金融負債淨損益	\$	3, 189, 403	\$	700, 610
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		159, 257		5, 048
合計	\$	3, 348, 660	\$	705, 658
	112年1月1	日至9月30日	111年1月1	日至9月30日
強制透過損益按公允價值衡量				
之金融資產及持有供交易之				
金融負債淨損益	\$	12, 502, 455	(\$	699,097)
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		407, 963	(47, 064)
合計	\$	12, 910, 418	(\$	746, 161)

- 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 9 月 30 日、 111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日債務工具信用風險最大暴險金額分別為\$147,555,295、\$152,342,515 及\$161,420,035,衍生工具信用風險最大暴險金額分別為\$36,982,620、\$19,182,192 及\$53,120,834。
- 4. 截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 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\$6,974,970、\$6,358,173 及\$7,624,601。
- 5. 壽險子公司指定適用覆蓋法之金融資產如下:

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
受益憑證	\$ 2,564,994	\$ 1,415,809	\$ 1,320,556
上市櫃股票	646,379	413, 811	621, 272
未上市櫃股票	50, 086	48, 622	49, 703
債券投資	705, 523	718, 649	714, 114
	\$ 3,966,982	\$ 2,596,891	\$ 2,705,645

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:

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
適用IFRS 9報導於損益之損失	(\$ 56, 773)	(\$ 45)
減:倘若適用IAS 39報導於 損益之利益(損失) 採用覆蓋法重分類之其他綜合	76, 445	(32, 168)
損益之(損失)利益	(\$ 133, 218)	\$ 32, 123
所得稅影響數	(\$ 2,157)	(\$ 3, 205)
	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
適用IFRS 9報導於損益之 利益(損失)	\$ 194, 778	(\$ 498, 131)
減:倘若適用IAS 39報導於 損益之利益(損失)	180, 875	(233, 589)
採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益之利益(損失) 所得稅影響數	\$\\\ 13,903 (\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\	(<u>\$ 264, 542</u>) <u>\$ 11, 508</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:

	112年	F7月1日至9月30日	111年7月	1日至9月30日
調整前之金融資產及負債損失	(<u>\$</u>	1, 026, 379)	(<u>\$</u>	1, 458, 322)
調整後之金融資產及負債損失	(<u>\$</u>	893, 161)	(<u>\$</u>	1, 490, 445
	_112年	F1月1日至9月30日	_111年1月	1日至9月30日
調整前之金融資產及負債損失	(<u>\$</u>	1, 329, 205)	(<u>\$</u>	3, 368, 015)
調整後之金融資產及負債損失	(<u>\$</u>	1, 343, 108)	(<u>\$</u>	3, 103, 473)

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
債務工具			
債券	\$ 314, 025, 904	\$ 278, 830, 397	\$ 273, 287, 683
可轉讓定期存單	863, 979	4, 063, 502	6, 296, 231
	314, 889, 883	282, 893, 899	279, 583, 914
評價調整	$(\underline{}5,992,689)$	$(\underline{10, 134, 702})$	$(\underline{14,622,350})$
小計	308, 897, 194	272, 759, 197	264, 961, 564
權益工具			
股票-上市(櫃)	27, 955, 790	30, 492, 466	31, 312, 553
股票-未上市(櫃)	5, 880, 939	5, 880, 582	5, 880, 480
其他有價證券	1, 141, 084	1, 544, 977	1, 544, 977
	34, 977, 813	37, 918, 025	38, 738, 010
評價調整	18, 424, 008	<u>15, 159, 951</u>	<u>15, 330, 765</u>
小計	53, 401, 821	53, 077, 976	54, 068, 775
合計	<u>\$ 362, 299, 015</u>	<u>\$ 325, 837, 173</u>	<u>\$ 319, 030, 339</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 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日之公允價值分別為\$53,401,821、\$53,077,976 及\$54,068,775。
- 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7月1日至9月30日暨民國 112 年及111年1月1日至9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\$3,976,079、\$4,023,860、\$7,646,046及\$6,280,182,累積處分(損失)利益分別為(\$568)、(\$209,353)、\$63,567及(\$47,889)。
- 3. 本集團於民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 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\$1,295,466、\$1,749,708、\$2,158,461 及\$2,507,704,與民國 112 年及 111 年 9 月 30 日仍持有者有關之股利收入分別為\$1,916,779 及\$2,178,862。
- 4. 截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 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\$15,863,724、\$10,662,805 及\$10,021,726。
- 5. 本集團將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔 保之情形請參閱附註八。
- 6. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)4。

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
買入定期存單	\$ 639, 115, 600	\$ 588, 072, 700	\$ 531, 215, 600
債券	276, 898, 110	218, 355, 731	215, 029, 289
其他	246, 624	337, 252	350, 323
小計	916, 260, 334	806, 765, 683	746, 595, 212
減:累計減損	(83,833_)	$(\underline{49,524})$	$(\underline{49,827})$
合計	<u>\$ 916, 176, 501</u>	<u>\$ 806, 716, 159</u>	<u>\$ 746, 545, 385</u>

1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下:

	112年7	月1日至9月30日	<u>111</u> 年	-7月1日至9月30日
利息收入	\$	4, 385, 512	\$	2, 560, 491
減損損失	(5, 305)	(2, 897)
處分損失	(143, 899)		
	\$	4, 236, 308	\$	2, 557, 594
	112年1	月1日至9月30日	111年	-1月1日至9月30日
利息收入	\$	12, 072, 841	\$	6, 667, 246
減損損失	(33,559)	(18, 400)
處分(損失)利益	(149, 879)		65
	\$	11, 889, 403	\$	6, 648, 911

- 2. 本集團考量風險管理目的,於民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日 暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售債務工具投資,認列處 分(損失)利益分別為(\$143,899)、\$0、(\$149,879)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 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 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\$8,642,023、\$6,091,285 及\$6,950,518。
- 5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)4。

(六)附賣回票券及債券投資

	112	2年9月30日	111	1年12月31日	11	1年9月30日
公債	\$	1,000,000	\$	6, 450, 000	\$	3, 300, 000

本集團附賣回票券及債券投資約定於民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日之賣回價格分別為\$1,001,638、\$6,455,541 及\$3,302,600。

(七)應收款項-淨額

	_ 11	12年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應收承購帳款	\$	5, 422, 509	\$ 1, 243, 459	\$ 2,571,595
應收利息		18, 145, 055	13, 701, 428	11, 166, 572
應收承兌票款		5, 153, 485	4, 887, 350	4,673,439
應收證券融資款		7, 248, 396	5, 354, 004	5, 596, 441
應收信用卡款		9, 067, 214	9, 424, 551	8, 640, 461
應收交割帳款		5, 285, 949	3, 984, 797	5, 161, 252
應收分期帳款		4, 994, 341	4, 220, 708	4,065,923
其他應收款		8, 160, 851	6, 908, 139	6, 093, 720
小計		63, 477, 800	49, 724, 436	47, 969, 403
減:備抵呆帳	(965, 859)	$(\underline{1,037,730})$	$(\underline{}541,591)$
淨額	\$	62, 511, 941	<u>\$ 48, 686, 706</u>	\$ 47, 427, 812

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)4。

(八)貼現及放款-淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
貼現及透支	\$ 2,798,333	\$ 2,772,958	\$ 3,671,757
短期放款	596, 143, 702	608, 642, 001	598, 428, 500
中期放款	932, 006, 334	869, 272, 964	850, 159, 080
長期放款	891, 499, 900	855, 723, 432	833, 334, 545
進出口押匯	648, 858	812, 830	1, 368, 328
放款轉列之催收款項	3, 952, 521	4, 226, 985	4, 197, 145
壽險保單貸款及墊款	462, 414	425, 870	404, 026
小計	2, 427, 512, 062	2, 341, 877, 040	2, 291, 563, 381
減:備抵呆帳	$(\underline{32, 198, 895})$	$(\underline{29,515,676})$	(27, 805, 831)
淨額	<u>\$ 2, 395, 313, 167</u>	\$ 2, 312, 361, 364	<u>\$ 2, 263, 757, 550</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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日已轉銷呆帳收回金額分別為\$1,998,703、\$259,371、\$3,365,813 及\$2,168,462 帳列呆帳費用減除項目。

(九)再保險合約資產-淨額

	112-	年9月30日	<u> 111</u>	年12月31日	111	年9月30日
應攤回再保賠款與給付	\$	32, 132	\$	33, 105	\$	35, 356
再保險準備資產						
分出未滿期保費準備		2,546		2, 237		2, 177
分出賠款準備		22, 725		18, 633		20, 805
合計	\$	57, 403	\$	53, 975	\$	58, 338

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9月30日		111年12月31日		11	1年9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, 221, 702		2, 141, 288		2, 080, 604
第一金融資產管理						
英屬維京群島公司		645,945		621, 651		603,922
亞沃國際開發股份有限公司		147, 464		149,597		145, 244
嘉達國際開發股份有限公司		149, 722		150, 799		150, 345
長嘉能源股份有限公司		48, 583		48, 777		48, 980
	\$	3, 230, 796	\$	3, 128, 975	\$	3, 045, 958

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7月	11日至9月30日	111年7	月1日至9月30日
繼續營業單位淨利	\$	38, 468	\$	24, 462
其他綜合損益	(9, 158)	(3, 657)
本期綜合損益總額	\$	29, 310	\$	20, 805
	112年1月	月1日至9月30日	111年1	月1日至9月30日
繼續營業單位淨利	\$	115, 639	\$	63,593
其他綜合損益	(14, 578)	(5, 547)
本期綜合損益總額	\$	101, 061	\$	58, 046

- 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>1</u>	12年9月30日	<u>11</u>	1年12月31日	111年9月30日
分離帳戶保險商品資產					
有價證券	\$	16, 045, 576	\$	15, 656, 103	\$ 15, 852, 013
銀行存款及其他應收款		366, 563		494, 419	500, 687
非放款轉列之催收款項		96,490		30, 948	34,765
客戶保證金專戶		1, 232, 817		1, 288, 946	1, 286, 198
借券保證金		-		_	105,300
其他		272,495		271, 332	216, 445
小計		18, 013, 941		17, 741, 748	17, 995, 408
減:備抵呆帳	(73, 800) (31, 400) (35, 900)
合計	\$	17, 940, 141	\$	17, 710, 348	<u>\$ 17, 959, 508</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 9 月 30 日投資性不動產之變動請詳下表:

		土地		房屋及建築		合計
<u>成本</u>						
112年1月1日餘額	\$	10, 722, 890	\$	1, 899, 485	\$	12, 622, 375
本期增添數		116,596		20,566		137, 162
本期轉入數		68, 826		_		68, 826
本期減少數	(26, 235)	(19, 095)	(45, 330)
112年9月30日餘額		10, 882, 077		1, 900, 956		12, 783, 033
累計折舊						
112年1月1日餘額		_	(501,093)	(501,093)
本期折舊		_	(29,949)	(29,949)
本期減少數		_		3, 171		3, 171
112年9月30日餘額			(527, 871)	(527, 871)
累計減損						
112年1月1日餘額	(8, 917)	(1,855)	(10, 772)
112年9月30日餘額	(8, 917)	(1,855)	(10, 772)
投資性不動產淨額	<u>\$</u>	10, 873, 160	\$	1, 371, 230	\$	12, 244, 390

		土地		5屋及建築		合計
<u>成本</u>						
111年1月1日餘額	\$	10, 565, 367	\$	1,860,719	\$	12, 426, 086
本期增添數		212, 173		77,475		289, 648
本期減少數	(54, 65 <u>0</u>)	(39, 407)	(94, 057)
111年9月30日餘額		10, 722, 890		1, 898, 787	_	12, 621, 677
累計折舊						
111年1月1日餘額		_	(463, 141)	(463, 141)
本期折舊		_	(30, 041)	(30, 041)
本期減少數				2, 101		2, 101
111年9月30日餘額			(491, 081)	(491, 081)
累計減損						
111年1月1日餘額	(8, 917)	(1,855)	(10, 772)
111年9月30日餘額	(8, 917)	(1,855)	(10, 772)
投資性不動產淨額	<u>\$</u>	10, 713, 973	\$	1, 405, 851	\$	12, 119, 824

- 1. 本集團持有投資性不動產之公允價值於民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日不動產公允價值分別為\$23,271,012、\$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 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日屬第二等級金額分別為\$17,802,137、\$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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$63,576、\$55,159、\$193,656 及\$178,840,投資性不動產產生之直接營運費用分別為\$27,228、\$27,086、\$78,084 及\$76,737。
- 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 9 月 30 日本集團不動產及設備之變動請詳下表:

成本	土地	房屋及建築	機械及 電腦設備	交通 運輸設備	什項設備 :	租賃權益改良 預	未完工程及 負付設備與房地款 _	合計
	_ ф 10 040 004	ф 10 050 500	ф 9 COE 041 ф	0.40 F00 d	0.050.070	1 070 00F d	004 101 · ф	41 000 000
112年1月1日餘額	\$ 19, 340, 394	+,,	\$ 3,625,841 \$	849, 590 \$	_, , ,	3 1, 373, 805 \$		41, 993, 992
本期購買數	-	91, 870	115,432	60, 686	48, 368	18, 211	195, 772	530, 339
本期移轉數	254, 960	65,756	5,509	-	_	- (326, 225)	_
本期(轉出)轉入數(註)	(68, 826)	–	64,728	_	2, 240	17, 445 (99, 035) (83, 448)
本期處分數	(17, 019)	34, 960) (203, 028) (60,480) (29, 771) (2,422)	- (347,680)
匯兌調整數	2, 858	3, 881	2,418 (4, 188) (1, 892)	649	<u> </u>	3, 726
112年9月30日餘額	19, 512, 367	13, 980, 070	3, 610, 900	845, 608	2, 675, 623	1, 407, 688	64, 673	42, 096, 929
累計折舊								
112年1月1日餘額	_	(7,763,554) $($	2,719,031) (565, 257) (2, 101, 085) (1, 146, 091)	- (14, 295, 018)
本期折舊	_	(262, 903) (253, 502) (54, 490) (96, 529) (51,090)	- (718,514)
本期轉出數(註)	_	_	_	_	- (8)	- (8)
本期處分數	-	30,654	201, 474	60, 187	29, 604	2, 389	_	324, 308
匯兌調整數		(1,029) (2,738)	2, 877	866 (<u>696</u>)	_ (_	720)
112年9月30日餘額		(7, 996, 832) (2, 773, 797) (556, 683) (_	2, 167, 144) (1, 195, 496)	- (_	14, 689, 952)
112年9月30日淨額	<u>\$ 19, 512, 367</u>	\$ 5, 983, 238	<u>\$ 837, 103</u> <u>\$</u>	<u>\$ 288, 925</u> <u>\$</u>	508, 479	<u>\$ 212, 192</u> <u>\$</u>	64, 673 \$	27, 406, 977

⁽註):自不動產及設備重分類至其他各項資產或由其他各項資產轉入。

			機械及	交通			未完工程及	
	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	什項設備	租賃權益改良	預付設備與房地款	合計
成本								
111年1月1日餘額	\$ 19, 279, 740	\$ 13, 537, 384	\$ 3,558,200	\$ 833, 714 \$	2, 604, 981	\$ 1, 294, 932	\$ 98, 426	8 41, 207, 377
本期購買數	55, 030	86, 505	44, 628	60, 525	57, 067	21, 772	180, 356	505, 883
本期移轉數	_	30, 481	2, 124	701	2, 150	33, 118	(68, 574)	_
本期處分數	_	- (178, 250) (91, 458) (47, 654) (20, 026)	- (337,388)
匯兌調整數	7,630	17, 496	22, 409	8,600	15, 938	48, 454	2, 557	123, 084
111年9月30日餘額	19, 342, 400	13, 671, 866	3, 449, 111	812, 082	2, 632, 482	1, 378, 250	212, 765	41, 498, 956
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	_	(249,007) (259,066) (44, 432) (93, 711) (47, 420)	- (693,636)
本期處分數	_	_	174, 853	90, 204	47, 030	19, 983	_	332, 070
匯兌調整數		(4,501) (_	16,610) (5, 771) (_	12, 120) (33, 175)	_ (72, 177)
111年9月30日餘額		(7,680,084) (2, 674, 963) (563, 237) (2, 083, 194) (1, 147, 008)	_ (14, 148, 486)
111年9月30日淨額	\$ 19, 342, 400	<u>\$ 5,991,782</u>	\$ 774, 148	\$ 248, 845 <u>\$</u>	549, 288	\$ 231, 242	<u>\$ 212, 765</u>	3 27, 350, 470

- 1. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本集團均無不動產及設備利息資本化情形。
- 2. 本集團將不動產及設備提供作為質押擔保情形請參閱附註八。

(十四)租賃交易一承租人

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

房屋及建築 其他	112年9月30日 帳面金額 \$ 2,287,72 217,36 \$ 2,505,08			111年9月30日 帳面金額 \$ 2,199,856 148,170 \$ 2,348,026
	<u>112年7月1日</u> 折舊			<u>月1日至9月30日</u> 折舊費用
房屋及建築 其他	\$	175, 656 20, 534	\$	174, 635 19, 430
	<u>\$</u> 112年1月1日	196, 190 至9月30日	<u>\$</u> 111年1	194, 065 月1日至9月30日
				折舊費用
房屋及建築 其他	\$	523, 571 58, 261	\$	522, 289 58, 073
	\$	581, 832	\$	580, 362

- 3. 本集團於民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日使用權資產之增添分別為\$343,322、\$54,814、\$798,521 及\$464,479。
- 4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下:

	112年7	月1日至9月30日	111年7	月1日至9月30日
影響當期損益之項目				
租賃負債之利息費用	\$	12, 191	\$	11, 035
屬短期租賃合約之費用		27, 988		23, 601
屬低價值資產租賃之費用		4,245		3, 853
變動租賃給付之費用		2,060		2, 421
租賃修改利益		5, 580		397
	<u>112年1</u>	月1日至9月30日	111年1	月1日至9月30日
影響當期損益之項目				
租賃負債之利息費用	\$	34,756	\$	34, 835
屬短期租賃合約之費用		76,054		73, 947
屬低價值資產租賃之費用		12, 368		10, 684
變動租賃給付之費用		5, 938		6, 319
租賃修改利益		6, 410		581

5. 本集團於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日租賃現金流出總額 分別為\$697,318 及\$655,389。

(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:

	112年7月1日至9月30	<u>111年7月1日至9月30日</u>
租賃投資淨額之融資收益	\$ 13,0	<u>\$ 10,384</u>
	112年1月1日至9月30	日 111年1月1日至9月30日
租賃投資淨額之融資收益	\$ 37,8	<u>\$ 22,577</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:

	112年9月30日	111年12月31日		111年9月30日
112年	\$ 115, 25	56 \$ 320, 598	111年	\$ 78,632
113年	374, 73	32 236, 768	112年	248, 738
114年	204, 93	99, 131	113年	184, 229
115年	75, 17	19 22, 541	114年	61, 167
116年	35, 28	84 8, 447	115年	15, 155
117年	$_{}$ 7, 34	<u>– 11 </u>	116年	3, 148
合計	\$ 812, 60	<u>\$ 687, 485</u>	合計	\$ 591,069

4. 本集團以融資租賃出租之未折現租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下:

	112-	年9月30日	111	年12月31日	111	1年9月30日
未折現租賃給付	\$	812, 666	\$	687,485	\$	591,069
未賺得融資收益	(84, 964)	(69, 504)	(56, 778)
租賃投資淨額	\$	727, 702	\$	617, 981	\$	534, 291

5. 本集團於民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日基於營業租賃合約分別認列\$168,719、\$202,583、\$532,015 及\$604,159 之租金收入,內中無屬變動租賃給付。

6. 本集團以營業租賃出租之應收租賃給付之到期日分析如下:

	11	2年9月30日	11	1年12月31日		<u>11</u>	1年9月30日
112年	\$	170, 227	\$	634,807	111年	\$	181, 188
113年		552, 434		438, 316	112年		574, 803
114年		429,489		322,524	113年		378, 934
115年		292, 768		216, 358	114年		260, 517
116年		179, 167		118, 777	115年		148, 297
117年		63,049		118, 512	116年		66, 115
118年以後		190, 946		107, 302	117年以後		225, 814
合計	\$	1, 878, 080	\$	1, 956, 596	合計	\$	1, 835, 668

(十六)其他資產-淨額

	<u>11</u>	2年9月30日	11	1年12月31日	11	1年9月30日
出租資產-車輛	\$	692, 812	\$	978, 517	\$	1, 097, 770
減:累計折舊	(398, 146)	(499, 717)	(534, 502)
出租資產淨額		294, 666		478, 800		563, 268
承受擔保品						
成本		32, 025		32, 025		32,025
减:累計減損	(32, 025)	(32, 025)	(32, 025)
承受擔保品淨額						_
存出保證金		2, 282, 982		1, 210, 916		1, 866, 446
營業保證金及交割結算基金		1, 359, 810		1, 354, 173		1, 354, 127
預付款項(註)		1, 047, 915		1, 866, 754		1, 950, 853
代收承銷股款		11		258, 384		348, 934
其他		356, 667		164, 603		163, 749
合計	\$	5, 342, 051	\$	5, 333, 630	\$	6, 247, 377

註:銀行子公司截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
銀行同業拆放	\$ 270, 853, 424	\$ 270, 010, 626	\$ 309, 328, 634
中華郵政轉存款	1, 300	1, 300	1, 300
透支銀行同業	976, 721	599, 438	1, 275, 859
銀行同業存款	1, 553, 487	2, 079, 580	122, 229
央行存款	33, 169	38, 846	34, 784
合計	\$ 273, 418, 101	\$ 272, 729, 790	\$ 310, 762, 806

(十八)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	1	12年9月30日	<u>11</u>	1年12月31日	1	11年9月30日
持有供交易之金融負債 衍生工具	\$	15, 191, 392	<u>\$</u>	13, 353, 888	\$	24, 173, 630
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債						
債券		1, 242, 973		1, 182, 913		1, 225, 070
評價調整	(73, 290)	(45, 504)	(53, 460)
小計	_	1, 169, 683		1, 137, 409		1, 171, 610
合計	\$	16, 361, 075	\$	14, 491, 297	\$	25, 345, 240

- 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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日指定所發行金融债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(\$6,235)、\$66,918、\$1,212 及\$66,918。
- 3. 本集團所發行金融債券係以面額發行,截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 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

	1	12年9月30日	11	1年12月31日	_1.	11年9月30日
公債	\$	1, 397, 435	\$	4, 267, 403	\$	1, 825, 181
公司債		6, 789, 042		4, 673, 248		5, 921, 207
金融債券		21, 881, 363		13, 788, 484		15, 958, 547
合計	\$	30, 067, 840	\$	22, 729, 135	\$	23, 704, 935

本集團附買回票券及債券負債約定於民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 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\$30,339,886、\$22,887,700 及\$23,838,283。

(二十)應付商業本票

應付商業本票明細如下:

	保證機構	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付商業本票	中華票券	\$ 11,380,000	\$ 7,850,000	\$ 9,660,000
<i>"</i>	兆豐票券	5, 500, 000	2, 750, 000	4, 720, 000
<i>"</i>	元大銀行	2, 450, 000	1, 790, 000	1, 050, 000
<i>"</i>	國際票券	1, 700, 000	300, 000	1, 200, 000
<i>"</i>	大慶票券	1,600,000	800, 000	400,000
<i>"</i>	台新銀行	1,500,000	200, 000	550,000
<i>"</i>	永豐銀行	1, 400, 000	1,000,000	900, 000
<i>"</i>	萬通票券	1, 200, 000	700, 000	650,000
<i>"</i>	聯邦銀行	1, 100, 000	1, 400, 000	2, 130, 000
<i>"</i>	合庫票券	1,000,000	500, 000	1, 050, 000
<i>"</i>	凱基銀行	800, 000	250,000	100,000
<i>"</i>	大中票券	750, 000	150, 000	-
<i>"</i>	台灣票券	570, 000	800, 000	900,000
<i>"</i>	中信銀行		200, 000	
小計		30, 950, 000	18, 690, 000	23, 310, 000
減:應付商業本票护	f 價	$(\underline{56,766})$	$(\phantom{00000000000000000000000000000000000$	(47, 104)
淨額		\$ 30, 893, 234	<u>\$ 18,642,830</u>	<u>\$ 23, 262, 896</u>
利率區間		<u>1.370%~1.808%</u>	1.000%~1.858%	1.000%~1.610%

(二十一)應付款項

	11	2年9月30日	11	1年12月31日	11	1年9月30日
應付帳款	\$	844, 883	\$	532, 009	\$	868, 849
應付待交換票據		20, 959, 836		19, 930, 504		12, 053, 860
應付股息紅利		22, 100		22,146		21,840
承兌匯票		5, 216, 438		5, 032, 008		4, 903, 671
應付利息		12, 488, 587		7, 171, 885		6, 140, 236
應付費用		5, 688, 769		6, 609, 120		4, 823, 031
融券存入保證金		475,987		1, 181, 545		751,600
應付融券擔保價款		536, 955		1, 068, 352		1, 017, 210
應付代收款		9, 967, 818		1, 690, 047		6,059,375
應付交割帳款		5, 601, 952		3, 994, 179		5, 011, 384
應付進口押匯款		1, 040, 818		1, 574, 589		1, 927, 496
其他應付款		4, 348, 676		3, 697, 293		3, 056, 801
合計	\$	67, 192, 819	\$	52, 503, 677	\$	46, 635, 353

(二十二)存款及匯款

	_112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
支票存款	\$ 44, 312, 268	\$ 58, 794, 008	\$ 42, 407, 161
活期存款	844, 375, 298	900, 726, 978	867, 378, 582
定期存款	1, 010, 202, 279	902, 123, 120	812, 568, 343
可轉讓定期存單	8, 678, 404	14, 081, 435	13, 443, 098
儲蓄存款	1, 532, 187, 956	1, 427, 374, 460	1, 390, 619, 383
應解匯款	1, 382, 657	2, 243, 169	3, 163, 517
其他	9, 335	7, 813	5, 804
合計	\$ 3, 441, 148, 197	\$ 3, 305, 350, 983	\$ 3, 129, 585, 888

(二十三)應付債券

1. 應付公司債

截至民國 112年9月30日止,本公司應付公司債內容如下:

	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 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 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,其未償餘額皆為 100 億元。

2. 應付金融債券

截至民國 112 年 9 月 30 日止,銀行子公司應付金融債券內容分別如下:

	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

要付價格 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

發行日期	111年3月22日
發行總額	50億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率:1.05%
還本付息	每年單利付息一次,到期一次依面額還本
發行期限	10年
發行日期	111年3月25日
發行總額	50億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率:1.70%
還本付息	每年單利付息一次,屆滿5年4個月後,經主管機關同意者可提前贖回
發行期限	無到期日
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

 112年3月21日 15億元 按面額發行

固定利率:1.35%

每年單利付息一次,到期一次依面額還本

5年

截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止,上述已發行之金融债券未償餘額分別為 535.93 億元、530.33 億元及 530.75 億元,其中分別有面額 12.43 億元、11.83 億元及 12.25 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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
信用借款	\$ 3,650,000	\$ 7,600,000	\$ 3,800,000
利率區間(%)	1.600%~1.805%	1.300%~1.754%	<u>1.170%~1.480%</u>
(二十五)負債準備			
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
保險負債	\$ 68, 124, 480	\$ 64, 684, 430	\$ 65,771,996
員工福利負債準備	2, 267, 567	2, 488, 451	3, 683, 177
保證責任準備	1, 315, 393	1, 507, 312	1, 107, 223
融資承諾準備	623,653	750, 858	446,552
其他	220, 981	331, 342	380, 859
合計	<u>\$ 72, 552, 074</u>	\$ 69, 762, 393	<u>\$ 71, 389, 807</u>

1. 壽險子公司民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日之保險負債明細如下:

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
責任準備	\$ 67,531,990	\$ 64, 186, 281	\$ 65, 279, 305
未滿期保費準備	392, 897	347, 160	328, 368
賠款準備	64,747	61, 696	69, 111
保費不足準備	134, 846	89, 293	95, 212
合計	<u>\$ 68, 124, 480</u>	\$ 64, 684, 430	\$ 65,771,996

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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 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 \$87,223、\$65,698、\$246,415 及\$170,407。
- B. 責任準備金之明細如下:

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
保險合約	\$ 53, 734, 251	\$ 49, 305, 098	\$ 49, 409, 939
具裁量參與特性			
之金融工具	13, 793, 130	14, 877, 307	15, 865, 613
待付保户款項	4,609	3, 876	3, 753
合計	\$ 67, 531, 990	\$ 64, 186, 281	\$ 65, 279, 305

責任準備變動如下:

	112年	-1月1日至9月30日	<u> 1113</u>	年1月1日至9月30日
期初餘額	\$	64, 186, 281	\$	53, 025, 733
本期提存數		7, 706, 158		12, 271, 030
本期收回數	(5, 390, 174)	(3,039,726)
退保收益	(168, 370)	(113, 771)
外幣兌換損失		1, 197, 362		3, 135, 234
待付保戶款項		733		805
期末餘額	\$	67, 531, 990	\$	65, 279, 305

(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</u> 년	F1月1日至9月30日	<u>111年</u>	1月1日至9月30日
未滿期保費準備				
期初餘額	\$	347, 160	\$	272,769
本期變動數		45, 686		55, 475
外幣兌換損失		51		124
期末餘額	\$	392, 897	\$	328, 368
分出未滿期保費準備				
期初餘額	\$	2,237	\$	2, 048
本期變動數		307		126
外幣兌換損失		2		3
期末餘額	\$	2, 546	\$	2, 177

(3)賠款準備與分出賠款準備之變動調節如下:

	112年	E1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日	
賠款準備				
期初餘額	\$	61, 696	\$	58, 764
本期變動數		3, 058		10, 192
外幣兌換(利益)損失	(<u>7</u>)		155
期末餘額	<u>\$</u>	64, 747	\$	69, 111
分出賠款準備				
期初餘額	\$	18, 633	\$	17, 754
本期變動數		4, 092		3, 051
期末餘額	\$	22, 725	\$	20, 805

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:

	112年1月	112年1月1日至9月30日		月1日至9月30日
期初餘額	\$	89, 293	\$	113, 610
本期變動數		45, 193	(25, 267)
外幣兌換損失		360		6, 869
期末餘額	\$	134, 846	\$	95, 212

(5)負債適足準備明細:

	1	112年9月30日		1年12月31日	1	11年9月30日
責任準備(註1)	\$	67, 527, 381	\$	64, 182, 405	\$	65, 275, 552
未滿期保費準備(註2)		391, 959		346, 329		327,542
保費不足準備		134, 846		89, 293		95, 212
受測範圍之保險負債						
帳面金額	\$	68, 054, 186	\$	64, 618, 027	\$	65, 698, 306
現金流量現時估計額	\$	55, 739, 692	\$	48, 773, 973	\$	50, 956, 550
負債適足準備餘額	\$	_	\$		\$	_

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 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日前述準備餘額分別為\$938、\$831 及\$826。

壽險子公司負債適足性測試方式說明如下:

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假	採最近期簽證精算報告	採最近期簽證精算報告	採最近期簽證精算報告
設說明	(111年簽證精算報告)	(110年簽證精算報告)	(110年簽證精算報告)
	最佳估計之假設,折現	最佳估計之假設,折現	最佳估計之假設,折現
	率另考量現時資訊評估	率另考量現時資訊評估	率另考量現時資訊評估

3. 壽險子公司於民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 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:

	112年9月30日	111年12	2月31日	111年9月30日	_
投資性保險	\$ 668	\$		\$ -	- =
	112年1月1日至	9月30日	111年1	月1日至9月30日	· ·
期初初始金額	\$	_	\$	_	_
本期法定準備之淨提存數		652		_	_
外幣兌換損失		16		-	_
期末餘額	\$	668	\$		_

4. 壽險子公司之外匯價格準備(列於其他準備項下)之變動調節如下:

	112年1月	月1日至9月30日	111年1月	月1日至9月30日
期初初始金額 本期提存數	\$	229, 644	\$	94, 494
強制提存		5, 335		9, 217
額外提存		31, 695		206, 219
小計		37, 030		215, 436
本期收回數	(149, 265)	(27, 612)
期末餘額	\$	117, 409	\$	282, 318

5. 採用精算之員工福利負債準備明細如下:

	11	2年9月30日	11	1年12月31日	11	1年9月30日
認列於合併資產負債表						
- 確定福利計畫	\$	1, 027, 324	\$	1, 223, 210	\$	2, 566, 526
- 員工優惠存款計畫		1, 216, 417		1, 182, 775		1, 097, 381
合計	\$	2, 243, 741	\$	2, 405, 985	\$	3, 663, 907

(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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 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\$88,255、\$87,784、\$258,273 及\$247,991。本集團於國外當地人員,民國112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 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\$6,160、\$5,041、\$17,834 及\$14,410。

(2)確定福利計畫

民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 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\$69,864、\$76,290、\$209,060 及\$228,527。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<math>\$8,929,666及\$8,916,074。

(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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 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\$22,596、\$22,570、\$68,819 及\$67,683。

(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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 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\$142,962、\$140,570、\$420,328 及\$412,509。詳細之說明請詳附註四(五)。

6. 保證責任準備及融資承諾準備之相關信用風險資訊請詳附註十二 (二)4。

(二十六)其他金融負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
結構型商品所收本金	\$ 74,570,521	\$ 65, 188, 160	\$ 63,861,364
分離帳戶保險商品負債	16, 412, 139	16, 150, 522	16, 352, 700
期貨交易人權益	1, 232, 087	1, 287, 010	1, 283, 913
其他	531, 362	578, 859	480, 106
合計	\$ 92,746,109	\$ 83, 204, 551	\$ 81, 978, 083

(二十七)其他負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存入保證金	\$ 13, 355, 009	\$ 6, 227, 183	\$ 15,869,855
預收款項	2, 019, 935	1, 929, 750	1, 886, 405
代收承銷股款	_	258, 373	348, 923
暫收及待結轉款項	182, 988	452, 335	324,572
其他	152, 274	147, 653	115, 143
合計	<u>\$ 15, 710, 206</u>	\$ 9,015,294	<u>\$ 18, 544, 898</u>

(二十八)權益

1. 普通股股本

截至民國 112 年 9 月 30 日止,本公司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 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 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日,本公司之資本公積明細如下:

	112年9月30日	111年12月31日	111年9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	\$ 26, 107, 218	\$ 26, 107, 218	\$ 26, 107, 218

3. 法定盈餘公積及特別盈餘公積

(1)法定盈餘公積

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

(2)特別盈餘公積

首次採用 IFRSs 時,民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函提列之特別盈餘公積,本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時,就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉,前述相關資產若為投資性不動產時,屬土地部分於處分或重分類時迴轉。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」之及「違約損失準備」金額,依金管會於民國 100 年 1 月 11 日以金管證券字第 0990073857 號令,應轉列為「特別盈餘公積」,轉列後除填補公司虧損,或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十,得以其半數撥充資本額者外,不得使用之。

(二十九)盈餘分配與股利政策

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

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

2. 本公司民國 111 年度及 110 年度盈餘分配案分別於民國 112 年 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 \$ - \$	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	2 0.30	2, 592, 832	0.20
	\$ 16,699,348	<u>\$ 1.10 \$</u>	17, 589, 345	\$ 1.20
(三十) 其他權益項目				
	國外營運機構	透過其他綜合損益按	採用覆蓋法	
		公允價值衡量之金融	重分類之其他	
	之兌換差額	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		0.000 555		0 000 755
本期評價調整	_	6, 862, 755	_	6, 862, 755
本期累計減損變動數	_	10, 203	_	10, 203
本期已實現數	_	543, 290	_	543, 290
國外營運機構財務報表	0 450 050			0 450 050
本期換算之兌換差額	2, 459, 358	_	_	2, 459, 358
採用權益法之關聯企業 本期其他綜合損益之份額	(14, 578)	_	_	(14, 578)
採用覆蓋法重分類	(14, 510)			(14, 510)
之其他綜合損益	_	_	13, 903	13, 903
所得稅影響數	- ((488, 839)		(499, 880)
112年9月30日	\$ 1,508,257	\$ 12,696,299	(\$ 199, 582)	\$ 14,004,974
		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產損益		總計
111年1月1日	(\$ 7,079,869)	\$ 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	-	(19, 962, 946)	_	(19, 962, 946)
本期累計減損變動數		1, 378	_	1, 378
本期已實現數	_	(66, 332)	_	(66, 332)
國外營運機構財務報表	0.000.400			0.000.400
本期換算之兌換差額	8, 802, 426	_	_	8, 802, 426
採用權益法之關聯企業	(5.547)	_	_	(5.547)
本期其他綜合損益之份額 採用覆蓋法重分類	(5,547)	_	_	(5, 547)
水川 復	_	_	(264, 542)	(264, 542)
所得稅影響數	_	936, 746	11, 508	948, 254
111年9月30日	\$ 1,717,010	\$ 1,589,890	(\$ 228, 543)	
•				

(三十一)利息淨收益

	112	<u> 1年7月1日至9月30日</u>	11	1年7月1日至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$	18, 443, 319	\$	13, 118, 535
存放及拆放銀行同業利息收入		1, 764, 583		862, 572
投資有價證券利息收入		6, 371, 140		3, 731, 475
信用卡循環利息收入		50, 933		49, 061
融資融券利息收入		81, 212		72, 784
附賣回票债券投資利息收入		34, 340		20,013
其他利息收入		206, 052		106, 351
小計		26, 951, 579		17, 960, 791
利息費用				
存款利息費用	(14, 196, 324)	(5, 827, 105)
央行及同業存款利息費用	(3,599,939)	(1, 851, 604)
金融債券息	(220, 124)	(237, 203)
公司债券息	(37, 807)	(37, 808)
附買回債券負債利息費用	(247,967)	(103, 790)
結構型商品利息費用	(147,513)	(47, 675)
其他利息費用	(234, 377)	(117, 961)
小計	(18, 684, 051)	(8, 223, 146)
合計	\$	8, 267, 528	\$	9, 737, 645

	<u>112</u> 호	E1月1日至9月30日	111	年1月1日至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$	52, 692, 051	\$	32, 769, 687
存放及拆放銀行同業利息收入		5, 206, 131		1, 737, 995
投資有價證券利息收入		17, 494, 207		9, 342, 617
信用卡循環利息收入		149, 414		144, 923
融資融券利息收入		210, 894		255, 224
附賣回票债券投資利息收入		98, 261		46, 848
其他利息收入		454, 340		265, 811
小計		76, 305, 298		44, 563, 105
利息費用				
存款利息費用	(39, 998, 816)	(11, 340, 872)
央行及同業存款利息費用	(9, 685, 673)	(3,017,849)
金融債券息	(650,440)	(677,786)
公司债券息	(112, 191)	(112, 192)
附買回債券負債利息費用	(624, 454)	(158, 133)
結構型商品利息費用	(362, 169)	(71,590)
其他利息費用	(537, 715)	(235, 535)
小計	(51, 971, 458)	(15, 613, 957)
合計	\$	24, 333, 840	\$	28, 949, 148

(以下空白)

(三十二)手續費及佣金淨收益

	<u>112年7</u>	'月1日至9月30日	<u>111年7</u>	月1日至9月30日
手續費收入				
信託業務及附屬業務	\$	778, 784	\$	612,905
保代業務		472, 455		267, 116
外匯業務		180, 764		183, 128
授信業務		581, 957		483, 222
信用卡業務		374, 752		328, 248
經紀業務		483,509		360, 069
經理費及銷售費		179, 847		169, 061
存匯業務及其他		440, 042	-	427, 132
小計	<u> </u>	3, 492, 110		2, 830, 881
手續費費用				
信託業務及附屬業務	(78, 732)	(70,344)
保代業務	(97, 237)	(78, 241)
信用卡業務	(298, 173)	(241, 330)
經紀業務	(42,926)	(32,328)
存匯業務及其他	(308, 325)	(305, 717)
小計	(825, 393)	(727, 960)
合計	\$	2, 666, 717	\$	2, 102, 921
	110 & 1	717 507907	111 7 1 1	717 507907
A LINE IN	112年1	月1日至9月30日	111年17	月1日至9月30日
4 偽 禹 ル 、				
手續費收入	Ф	9 147 695	¢	1 902 150
信託業務及附屬業務	\$	2, 147, 625	\$	1, 893, 159
信託業務及附屬業務 保代業務	\$	1, 534, 798	\$	1, 157, 022
信託業務及附屬業務 保代業務 外匯業務	\$	1, 534, 798 556, 933	\$	1, 157, 022 560, 892
信託業務及附屬業務 保代業務 外匯業務 授信業務	\$	1, 534, 798 556, 933 1, 682, 644	\$	1, 157, 022 560, 892 1, 617, 152
信託業務及附屬業務 保代業務 外匯業務 授信業務 信用卡業務	\$	1, 534, 798 556, 933 1, 682, 644 1, 101, 114	\$	1, 157, 022 560, 892 1, 617, 152 930, 495
信託業務及附屬業務 保代業務 外匯業務 授信業務 信用卡業務 經紀業務	\$	1, 534, 798 556, 933 1, 682, 644 1, 101, 114 1, 215, 686	\$	1, 157, 022 560, 892 1, 617, 152 930, 495 1, 174, 774
信託業務及附屬業務 保代業務 外匯業務 授信業務 信用卡業務 經紀業務 經理費及銷售費	\$	1, 534, 798 556, 933 1, 682, 644 1, 101, 114 1, 215, 686 522, 372	\$	1, 157, 022 560, 892 1, 617, 152 930, 495 1, 174, 774 483, 824
信託業務 保代業務 外匯業務 授信業務 信用 經理費 經理費 經理費 存 匯業 務	\$	1, 534, 798 556, 933 1, 682, 644 1, 101, 114 1, 215, 686 522, 372 1, 290, 964	\$	1, 157, 022 560, 892 1, 617, 152 930, 495 1, 174, 774 483, 824 1, 262, 762
信託業務 保代業務 外信業務 授信用 授信用 經理費 養 養 経 経 経 理 費 子 の の の の の の の の の の の の の	\$	1, 534, 798 556, 933 1, 682, 644 1, 101, 114 1, 215, 686 522, 372	\$	1, 157, 022 560, 892 1, 617, 152 930, 495 1, 174, 774 483, 824
信託業務 保代業務 外信業務 授信業務 信用紀業務 經理費 養 経理費 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子	\$ 	1, 534, 798 556, 933 1, 682, 644 1, 101, 114 1, 215, 686 522, 372 1, 290, 964 10, 052, 136		1, 157, 022 560, 892 1, 617, 152 930, 495 1, 174, 774 483, 824 1, 262, 762 9, 080, 080
信 信 所 所 所 所 所 所 所 所 所 所 所 所 所		1, 534, 798 556, 933 1, 682, 644 1, 101, 114 1, 215, 686 522, 372 1, 290, 964 10, 052, 136		1, 157, 022 560, 892 1, 617, 152 930, 495 1, 174, 774 483, 824 1, 262, 762 9, 080, 080 222, 019)
信代業務 所屬業務 所屬業務 所屬業務 所屬業務 所屬業務 所屬業務 所屬業務 所屬	\$ ((1, 534, 798 556, 933 1, 682, 644 1, 101, 114 1, 215, 686 522, 372 1, 290, 964 10, 052, 136 223, 939) 290, 678)		1, 157, 022 560, 892 1, 617, 152 930, 495 1, 174, 774 483, 824 1, 262, 762 9, 080, 080 222, 019) 276, 462)
信 信 所 所 所 所 所 所 所 所 所 所 所 所 所		1, 534, 798 556, 933 1, 682, 644 1, 101, 114 1, 215, 686 522, 372 1, 290, 964 10, 052, 136	((1, 157, 022 560, 892 1, 617, 152 930, 495 1, 174, 774 483, 824 1, 262, 762 9, 080, 080 222, 019)
信保外授信經經存 持信保票 計費 無	\$ ((((1, 534, 798 556, 933 1, 682, 644 1, 101, 114 1, 215, 686 522, 372 1, 290, 964 10, 052, 136 223, 939) 290, 678) 850, 668)	((1, 157, 022 560, 892 1, 617, 152 930, 495 1, 174, 774 483, 824 1, 262, 762 9, 080, 080 222, 019) 276, 462) 662, 481) 103, 543)
信保外授信經經存 持續 光	\$ (((((1, 534, 798 556, 933 1, 682, 644 1, 101, 114 1, 215, 686 522, 372 1, 290, 964 10, 052, 136 223, 939) 290, 678) 850, 668) 106, 782)	((1, 157, 022 560, 892 1, 617, 152 930, 495 1, 174, 774 483, 824 1, 262, 762 9, 080, 080 222, 019) 276, 462) 662, 481)
信保外授信經經存 手信保用紀理匯小費託代工業業務務務務 對異 工 費 業 計 費 業 務 務 務 解 對 異 對 費 業 對 費 對 異 對 異 對 異 對 異 對 異 對 異 對 異 對 異 對 異	\$ (((((((((((((((((((1, 534, 798 556, 933 1, 682, 644 1, 101, 114 1, 215, 686 522, 372 1, 290, 964 10, 052, 136 223, 939) 290, 678) 850, 668) 106, 782) 895, 810)	((1, 157, 022 560, 892 1, 617, 152 930, 495 1, 174, 774 483, 824 1, 262, 762 9, 080, 080 222, 019) 276, 462) 662, 481) 103, 543) 765, 144)

(三十三)保險業務淨收益

<u>,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,</u>	11	12年7月1日至9月30日	1	11年7月1日至9月30日
保險業務收益			_	
保費收入	\$	2, 545, 905	\$	4, 934, 455
再保費支出	(28, 877)		23, 836)
未滿期保費準備淨變動	(6, 506)		20, 226)
自留滿期保費收入		2, 510, 522	_	4, 890, 393
分離帳戶保險商品收益		312, 354		316, 619
小計		2, 822, 876		5, 207, 012
保險業務費用		, ,		, ,
保險賠款與給付	(2, 054, 532)	(1, 342, 021)
攤回再保賠款與給付		10, 222		4, 244
自留保險賠款與給付	(2, 044, 310)	(1, 337, 777)
承保費用	(106)		101)
安定基金支出	(4, 837)		7, 402)
分離帳戶保險商品費用	(312, 354)		316, 619)
小計	(2, 361, 607)		1, 661, 899)
合計	\$	461, 269	\$	3, 545, 113
	11	12年1月1日至9月30日	1	11年1月1日至9月30日
保險業務收益	-		_	
保費收入	\$	8, 265, 342	\$	12, 527, 234
再保費支出	(88, 526)	(68, 314)
未滿期保費準備淨變動	(45, 379)	(_	55, 350)
自留滿期保費收入		8, 131, 437		12, 403, 570
分離帳戶保險商品收益(費用)		1, 506, 332	(_	699, 20 <u>6</u>)
小計		9, 637, 769	_	11,704,364
保險業務費用				
保險賠款與給付	(5, 715, 330)	(3,221,602)
攤回再保賠款與給付	_	24, 267	_	30, 552
自留保險賠款與給付	(5, 691, 063)	(_	3, 191, 050
承保費用	(247)	(260)
安定基金支出	(13, 416)	(18, 791)
分離帳戶保險商品(費用)收益	(_	1, 506, 332)	_	699, 206
小計	(7, 211, 058)	(_	2, 510, 895)
合計	<u>\$</u>	2, 426, 711	\$	9, 193, 469

(三十四)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112	2年7月1日至9月30日	111年7月1日至9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	(\$	31, 292)	(\$ 25, 501)
債券		106, 002	(19, 478)
股票		104, 434	3, 780
利率	(283,974)	(48, 153)
匯率		2, 194, 150	(203, 733)
選擇權		40,787	68, 683
期貨		4, 157	(5)
其他		23, 198	(31, 470)
小計		2, 157, 462	(255, 877)
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	(21)	5, 092
債券	(13, 277)	(246, 864)
股票	(257, 258)	71, 249
利率		24, 155	12, 509
匯率		651, 908	142,547
選擇權	(23, 806)	10, 900
期貨		10, 491	7, 110
其他	(240, 281)	189, 025
信用風險評價調整		994	(21, 024)
小計		152, 905	170, 544
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產利息收入		939, 351	724, 348
透過損益按公允價值衡量之			
金融負債利息費用	(11, 812)	(5, 959)
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產股息紅利收入		110, 754	72,602
合計	<u>\$</u>	3, 348, 660	\$ 705, 658

	112年	1月1日至9月30日	111年1月1日至9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	(\$	116, 869)	(\$ 126, 780)
債券		109, 956	1, 773
股票		579, 539	(240, 869)
利率	(779,426)	(117, 801)
匯率		6, 223, 825	623, 482
選擇權		144, 939	140, 301
期貨	(7, 424)	15, 710
其他		34, 756	(94, 340)
小計		6, 189, 296	201, 476
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, 130)	10, 973
債券		153, 228	(1,038,751)
股票		53, 698	(203, 902)
利率		64,493	(42, 028)
匯率		3, 811, 276	(1,802,622)
選擇權	(25, 410)	70, 672
期貨		15, 078	255
其他	(362, 814)	216, 907
信用風險評價調整		4, 137	(28, 559)
小計		3, 711, 556	(2, 817, 055)
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產利息收入		2, 846, 358	1, 713, 603
透過損益按公允價值衡量之			
金融負債利息費用	(38, 009)	(5, 959)
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產股息紅利收入		201, 217	161, 774
合計	\$	12, 910, 418	(\$ 746, 161)

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

	112年7	月1日至9月30日	111年	-7月1日至9月30日
股息紅利收入	\$	1, 295, 466	\$	1, 749, 708
處分債券損益	(553, 930)	(183, 680)
合計	\$	741, 536	\$	1, 566, 028
	112年1	月1日至9月30日	111年	-1月1日至9月30日
股息紅利收入	\$	2, 158, 461	\$	2, 507, 704
處分債券損益	φ	606, 857)	Ψ	114, 221
合計	\$	1, 551, 604	\$	2, 621, 925
(三十六)資產減損損失	<u>·</u>	, ,	<u>·</u>	· · ·
	112年7	月1日至9月30日	111年	-7月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允		·		
價值衡量之債務工具減				
損迴轉利益(損失)	\$	268	(\$	54)
按攤銷後成本衡量之債務				
工具投資減損損失	(5, 305)	(2, 897)
其他資產減損(損失)迴轉利益	(3, 159)		1,844
合計	(<u>\$</u>	8, 196)	(<u>\$</u>	1, 107)
	112年1	月1日至9月30日	<u>111年</u>	-1月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之債務工具減				
損損失	(\$	8, 839)	(\$	111)
按攤銷後成本衡量之債務				
工具投資減損損失	(33,559)	(18, 400)
其他資產減損(損失)迴轉利益	(4, 013)		6, 639
承受擔保品減損迴轉利益		<u> </u>		5, 107
合計	(<u>\$</u>	46, 411)	(<u>\$</u>	6, 765

(三十七)其他利息以外淨收益

	<u>112</u> 年	-7月1日至9月30日	111年7月1	日至9月30日
出售不良債權收入	\$	37, 287	\$	34, 432
租金淨損益		30, 859		41,698
財產交易損益		2		227
財產報廢損失	(693)	(1,747)
外匯價格準備淨變動		38, 626	(81, 118)
過期帳淨損益及其他	(78, 896)	(63, 371)
合計	\$	27, 185	(<u>\$</u>	69, 879)
	112年	-1月1日至9月30日	111年1月1	日至9月30日
出售不良債權收入	\$	108, 713	\$	87, 814
租金淨損益		102, 078		110,671
財產交易損益		58, 215		953
財產報廢損失	(2, 043)	(5, 318)
外匯價格準備淨變動		112, 235	(187,824)
過期帳淨損益及其他		335, 780		362,542
出售承受擔保品淨損益				343
合計	<u>\$</u>	714, 978	\$	369, 181
(三十八)保險負債準備淨變動				
	112年	-7月1日至9月30日	111年7月1	日至9月30日
賠款準備淨變動	(\$	3, 513)	\$	2, 266
責任準備淨變動		383, 300		3, 516, 840
保費不足準備淨變動		6, 709		5, 732
具金融工具性質之保險契約				
準備淨變動		272		
合計	\$	386, 768	\$	3, 524, 838
	112年	-1月1日至9月30日	111年1月1	日至9月30日
賠款準備淨變動	(\$	1,034)	\$	7, 141
責任準備淨變動		2, 147, 614		9, 117, 533
保費不足準備淨變動		45, 193	(25, 267)
具金融工具性質之保險契約				
準備淨變動		652	-	
合計	\$	2, 192, 425	\$	9, 099, 407

(三十九)員工福利費用

	112年7月1	日至9月30日	111年7月1日至9月30日
薪資費用	\$	4, 067, 460	\$ 3,767,920
勞健保費用		211, 494	199, 515
退休金費用		329,837	332, 255
董事酬金		67,409	68, 203
其他員工福利費用		110, 855	75, 471
合計	\$	4, 787, 055	\$ 4,443,364
	112年1月1	日至9月30日	111年1月1日至9月30日
薪資費用	\$	11, 658, 188	\$ 10,714,854
勞健保費用		700, 089	655, 558
退休金費用		974, 314	971, 120
董事酬金		215, 616	189, 702
其他員工福利費用		324, 750	243, 383
合計	\$	13, 872, 957	\$ 12, 774, 617

- 1. 截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 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, 355 人、10, 131 人及 10, 133 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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工及董事酬勞估列金額分別為\$64,836、\$65,713、\$204,367 及\$174,792;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

	112年7	月1日至9月30日	111年7	月1日至9月30日
折舊費用	\$	448, 197	\$	437, 551
攤銷費用		131, 409		124, 764
合計	\$	579, 606	\$	562, 315
- '	<u>*</u>		*	,
	112年1	月1日至9月30日	111年1	月1日至9月30日
折舊費用	\$	1, 330, 295	\$	1, 304, 039
攤銷費用		390, 731		371, 774
合計	\$	1, 721, 026	\$	1, 675, 813
(四十一)其他業務及管理費用				
	112年7)	月1日至9月30日	111年7	月1日至9月30日
稅捐及規費	\$	989, 523	\$	753, 936
租金支出		37, 726		32,999
保險費		200, 828		175, 755
印刷裝訂及廣告費		133, 183		143, 655
專業服務費		103, 882		94,627
電腦軟體服務費		195, 347		157, 033
郵電費		111, 981		105, 718
其他		569, 299		500, 487
合計	\$	2, 341, 769	\$	1, 964, 210
	112年1	月1日至9月30日	111年1	月1日至9月30日
稅捐及規費	\$	2, 813, 460	\$	2, 012, 706
租金支出		104, 462		97, 640
保險費		569, 906		517, 877
印刷裝訂及廣告費		399, 748		420,394
專業服務費		306,027		271, 138
電腦軟體服務費		554, 845		444, 450
郵電費		332, 412		325, 179
其他		1, 667, 621		1, 428, 008
合計	\$	6, 748, 481	\$	5, 517, 392

(四十二)所得稅費用

1. 所得稅費用

所得稅費用組成部分:

	112年7月1	日至9月30日	111年7月1	日至9月30日
當期所得稅				
當期所得產生之所	Φ.	1 100 011	Φ.	1 1 10 110
得稅	\$	1, 433, 941	\$	1, 149, 416
以前年度所得稅估				
計差額及其他		278, 122		5, 658
本期所得稅總額		1, 712, 063		1, 155, 074
遞延所得稅原始產生				
及迴轉暫時性差異	(37, 140)	(210, 317)
所得稅費用	\$	1, 674, 923	\$	944, 757
	112年1月1	日至9月30日	111年1月1	日至9月30日
當期所得稅		_		_
當期所得產生之所				
得稅	\$	4, 106, 679	\$	3, 214, 346
未分配盈餘加徵		241, 813		136, 710
以前年度所得稅估				
計差額及其他		218, 144	(27, 684)
本期所得稅總額		4, 566, 636		3, 323, 372
遞延所得稅原始產生				
		001 000	/	0.40 000
及迴轉暫時性差異		231, 686	(349, 226)
及迴轉暫時性差異 所得稅費用	\$	231, 686 4, 798, 322	(<u>\$</u>	349, 226) 2, 974, 146

- 2. 截至民國 112年9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 105 年度至民國 106 年度營利事業所得稅 結算申報,惟第一金證券對核定結果不服,已提出復查申請。
 - (4)第一金人壽之營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關 核定至民國 107 年度。
 - (5)一銀租賃及第一金投顧之營利事業所得稅結算申報案件業經稅 捐稽徵機關核定至民國 109 年度。

(四十三)每股盈餘

基本每股盈餘

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

	112年7	7月1日至9月30日	111年7	7月1日至9月30日
歸屬於母公司普通股權益				
持有人之損益(千元)(稅後)	\$	5, 868, 195	\$	6, 192, 676
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)		0.43		0.45
	110 ⁄⊏ 1	717 507907	111 6 1	
	114年1	月1日至9月30日	111年1	月1日至9月30日
歸屬於母公司普通股權益	112年1	月1日至9月30日	111年1	.月1日至9月30日
歸屬於母公司普通股權益 持有人之損益(千元)(稅後)	<u>112年1</u> \$	19,026,657	<u>111年1</u> \$	16, 428, 297
持有人之損益(千元)(稅後)				

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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 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

睁	係	人	名	稱	 與	本	公	司	之	駽	係
財政部					本公司]之董	事				
臺灣銀行(周	设)公司(臺灣銀行	ŕ)		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	公司(東亞	巨建經)		第一釒	艮行採 相	灌益法	:評價:	之被投	資公	司
亞沃國際開	發股份有	可限公司			第一倉	投採	灌益法	:評價:	之被投	資公	司
嘉達國際開	發股份有	可限公司			第一倉	投採	灌益法	:評價:	之被投	資公	司
長嘉能源股	份有限公) 司			第一倉	1投採	灌益法	:評價:	之被投	資公	司
第一金投信	各基金				第一金	企投信 戶	折管理	里之基?	金		
財團法人第	一商業銀	艮行文教	基金會		該財團	法人-	之實的	【基金》	總額三	分之	_
(一銀文書	改基金會)			以上	_為第-	一銀行	f所捐!	贈		
台灣中小企	業銀行(股)公司	(台灣企	銀)(註1)	第一釒	限行之	實質關	傷人			
合作金庫商	業銀行(股)公司	(合庫銀	行)(註2)	第一針	限行之:	實質關	傷人			
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	兰董事	、監察	人、	經理
					人、	其親	\ 暨户	「屬事	業及實	質關	係人

註2:自民國112年6月17日至7月3日為關係人。

註1:自民國112年6月16日起非為關係人。

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

		112年9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	<u>\$</u>	0. 970~1. 160
		111年12月31日	
	最高餘額	期末餘額	年 利 率 (%)
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 20,000,000	\$ -	$0.160 \sim 1.100$
臺灣企銀	8, 000, 000		$0.200 \sim 0.590$
		<u>\$</u>	

		111年9月30日	
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 20,000,000	\$ -	0.160~0.800
臺灣企銀	8, 000, 000		$0.200^{\circ}0.590$
		\$	

民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日上述關係人利息收入分別為\$1,298、\$428、\$8,612 及\$28,690。

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9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	20, 000, 000		$0.555 \sim 0.680$
		\$	
		111年12月31日	
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)
其他關係人			
臺灣企銀	\$ 10,000,000	<u>\$</u>	0.305~0.430
		111年9月30日	
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)
其他關係人			
臺灣企銀	7, 000, 000	<u>\$</u> _	0.305

民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日上述關係人利息費用分別為\$1,695、\$150、\$3,670 及\$150。 上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存放銀行同業

	<u>1</u>	112年9月30日		1年12月31日	111年9月30日	
其他關係人						
臺灣銀行	\$	726, 096	\$	682,944	\$	526, 783
臺灣企銀		_		540, 759		405,059
	<u>\$</u>	726, 096	\$	1, 223, 703	\$	931, 842

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

4. 存款

其他關係人其他(註)\$ 2,023,694\$ 1,811,323\$ 1,846,542

本集團關係人民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之存款利息費用合計分別為\$11,416、\$9,895、\$33,284 及\$22,847。

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9月30日

	關係人類別	户數或關係人	本期最高		履約	情形		與非關係人之交
類別	(註1)	名稱(註2)	餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	易條件有無不同
消費性放款	其他關係人	56	\$ 21, 336	\$ 20,742	\$ 20,742	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	196	1, 249, 398	1, 204, 645	1, 204, 645	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	10	8, 514	6, 211	6, 211	-	第一銀行存單、土地	無

111年12月31日

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

111年9月30日

	關係人類別	户數或關係人	本期最高		履約	1情形	-	與非關係人之交
類別	(註1)	名稱(註2)	餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	易條件有無不同
消費性放款	其他關係人	46	\$ 18, 455	\$ 14,979	\$ 14,979	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	199	1, 182, 696	1, 043, 440	1, 043, 440	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	9	20, 205	351	351	_	第一銀行存單、土地、 第一銀行信託受益權	無

上述關係人於民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利息收入分別 為\$5,832、\$3,326、\$14,909 及\$9,811。

註1:個別戶期末餘額均未達該項目期末餘額之1%,故以彙總揭露。

註 2: 戶數係採期末統計數據。

6. 衍生工具

112年9月30日

								資產負債表餘額		
關係人類別	關係人名稱	合約名稱	合約期間	名	目本金	本期言	平價損益	項目	1	餘額
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	112/7/10~112/12/29	\$	569, 830	(\$	14,459)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	\$	14, 459
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	112/1/11~113/2/15	8	3, 071, 250		253, 393	強制透過損益按公允價值衡量之金融資 產評價調整-匯率	2	53, 393
				1	11年12月31	1日				
								資產負債表餘額		
關係人類別	關係人名稱	合約名稱	合約期間	名	目本金	本期:	平價損益	項目	1	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	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
				1	11年9月30	日				
								資產負債表餘額		
關係人類別	關係人名稱	合約名稱	合約期間	名	目本金	本期記	平價損益	項目	1	餘額
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	111/9/8~111/10/31	\$	105, 006	(\$	2, 210)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	\$	2, 210
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	111/2/8~112/9/19	13	3, 205, 300	(217, 049)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	2	17, 049
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	110/10/7~112/2/8	1	, 272, 800	(47, 732)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率		82, 398

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

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

7. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	112年	9月30日	111年12月31日		111年9月30日	
其他關係人 第一金投信各基金	\$	338, 085	\$	131, 813	<u>\$</u>	206, 084
8. 應收經理費及銷售費						
	112年	9月30日	111年	12月31日	111年	-9月30日
其他關係人 第一金投信各基金	\$	55, 908	\$	54, 214	\$	53, 536
上述交易條件與一般客戶並無	重大	差異。				

9. 手續費收入及其他收入

	112年7月11	日至9月30日	111年7月	1日至9月30日
其他關係人				
第一金投信各基金(註)	\$	173, 152	\$	162, 662
其他		765		725
	\$	173, 917	\$	163, 387
	112年1月11	日至9月30日	111年1月	1日至9月30日
其他關係人				
第一金投信各基金(註)	\$	504, 040	\$	464, 391
其他		2, 244	-	2, 173
	\$	506, 284	\$	466, 564

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

	112年7月	1日至9月30日	111年7月	11日至9月30日
其他關係人				
其他	\$	_	\$	_
	112年1月	1日至9月30日	111年1月	11日至9月30日
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

	112年7月1日	至9月30日	111年7月1日至9月30日
薪資與其他短期員工福利	\$	124, 862	\$ 122, 250
退職後福利		2, 956	2, 856
其他長期員工福利		47	53
離職福利		1, 254	
合計	\$	129, 119	<u>\$ 125, 159</u>
	112年1月1日	至9月30日	111年1月1日至9月30日
薪資與其他短期員工福利	\$	423, 135	\$ 400, 682
退職後福利		8, 811	8, 544
其他長期員工福利		138	156
離職福利		1, 254	
合計	\$	433, 338	\$ 409, 382

(三)子公司達新台幣一億元以上之關係人資訊如下:

1. 第一銀行及其子公司

(1)拆放其他銀行同業

		112年9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	
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 20,000,000	\$ -	0.160~1.100
臺灣企銀	8,000,000		0. 200~0. 590
		\$ -	
		111年9月30日	
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 20,000,000	\$	0.160~0.800
臺灣企銀	8, 000, 000		$0.200^{\circ}0.590$
		\$	

民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日上述關係人利息收入分別為\$1,298、\$428、\$8,612 及\$28,690。

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9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	20, 000, 000		$0.555 \sim 0.680$
		\$ _	
		111年12月31日	
N. v. ag. W. v.	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
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)
其他關係人 臺灣銀行	7, 000, 000	<u>\$</u> _	0.305

民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日上述關係人利息費用分別為\$1,695、\$150、\$3,670 及\$150。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

(3)存放銀行同業

	112	112年9月30日		年12月31日	111年9月30日	
其他關係人						
臺灣銀行	\$	726, 096	\$	682, 944	\$	526, 783
臺灣企銀				540, 759		405, 059
	\$	726, 096	\$	1, 223, 703	\$	931, 842

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9月30日

				112-107	1004			
	關係人類別	户數或關係	本期最高		履約情形			與非關係人之交
類別	(註1)	人名稱(註2)	餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	易條件有無不同
消費性放款	其他關係人	56	\$ 21,336	\$ 20,742	\$ 20,742	\$ -	無	無
自用住宅抵押 放款	其他關係人	196	1, 249, 398	1, 204, 645	1, 204, 645	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金融 資產管理	642, 000	332, 000	332, 000	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	10	8, 514	6, 211	6, 211	-	第一銀行存單、土地	無

111年12月31日

	關係人類別	户數或關係	本期最高		履約情形			與非關係人之交
類別	(註1)	人名稱(註2)	餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	易條件有無不同
消費性放款	其他關係人	47	\$ 18, 455	\$ 15, 130	\$ 15, 130	\$ -	無	無
自用住宅抵押 放款	其他關係人	203	1, 182, 696	1, 034, 415	1, 034, 415	-	不動産	無
其他放款	兄弟公司	第一金融 資產管理	400, 000	310,000	310,000	_	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金證券	100, 000	ı	ı	_	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9月30日

	111 0/100 H										
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1 正常放款	青形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同			
消費性放款	其他關係人	46	\$ 18, 455	\$ 14,979	\$ 14,979	\$ -	無	無			
自用住宅抵押 放款	其他關係人	199	1, 182, 696	1, 043, 440	1, 043, 440	-	不動產	無			
其他放款	兄弟公司	第一金融 資產管理	400, 000	90, 000	90, 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	9	20, 205	351	351	-	第一銀行存單、土地、第一 銀行信託受益權	無			

上述關係人於民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利息收入合計分別為 87,067、 \$3,607、 \$16,338 及 \$10,317。

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9月30日		111年12月31日		111年9月30日		
母公司							
第一金控	\$	1, 765, 857	\$	1, 568, 028	\$	1, 577, 352	
兄弟公司							
第一金人壽		690,549		825, 044		648, 161	
第一金證券		2, 745, 601		2, 767, 121		2, 598, 820	
其他		417, 268		386,058		278,422	
其他關係人							
其他(註)		2, 023, 694		1, 811, 323		1, 846, 542	
合計	\$	7, 642, 969	\$	7, 357, 574	\$	6, 949, 297	

本公司等關係人民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之存款利息費用合計分別為\$30,743、\$14,795、\$71,963 及\$31,237。

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9月30日

							資產負債表餘額	
關係人類別	關係人名稱	合約名稱	合約期間	 名目本金	本	期評價損益	項目	 餘額
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	112/7/10~112/12/29	\$ 569, 830	(\$	14, 459)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	\$ 14, 459
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	112/1/11~113/2/15	8, 071, 250		253, 393	強制透過損益按公允價值衡量之金融資 產評價調整-匯率	253, 393
				111年12月	31日			
							資產負債表餘額	
關係人類別	關係人名稱	合約名稱	合約期間	 名目本金	本	期評價損益	項目	 餘額
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	111/12/19~112/1/31	\$ 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9月	30日			
							資產負債表餘額	
關係人類別	關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本	期評價損益	項目	 餘額
其他關係人	第一金投信經理之基金	外匯合約	111/9/8~111/10/31	\$ 105, 006	(\$	2, 210)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	\$ 2, 210
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	111/2/8~112/9/19	13, 205, 300	(217, 049)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	217, 049
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	110/10/7~112/2/8	1, 272, 800	(47, 732)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	82, 398

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

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

(7)本期所得稅資產

112年9月30日 111年12月31日 111年9月30日 母公司 第一金控(註) \$ 741, 710 741, 710 741, 710 註:係應收母公司連結稅制款。 (8)本期所得稅負債 112年9月30日 111年12月31日 111年9月30日 母公司 第一金控(註) \$ 1,893,097 \$ 1,912,758 \$ 1,587,743 註:係應付母公司連結稅制款。 (9)手續費收入及其他收入 112年7月1日至9月30日 111年7月1日至9月30日 母公司 第一金控 \$ 7, 500 \$ 7, 282 兄弟公司 第一金證券 22,675 21, 527 24, 891 26, 115 第一金投信

第一金人壽184,943209,532第一金投顧383471第一金融資產管理1,4751,486其他664868其他關係人

其他765725合計\$ 243,296\$ 268,006112年1月1日至9月30日111年1月1日至9月30日

母公司

第一金控

兄弟公司第一金證券65,01966,771第一金投信78,11964,088第一金人壽529,500594,882

22, 771

\$

22, 765

2, 173

758, 916

第一金投顧1,1481,414第一金融資產管理4,6054,637其他2,1752,186其他關係人

其他2,244合計\$ 705,581\$

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

\$

(10)其他費用

	112年7	月1日至9月30日	111年7月	月1日至9月30日
母公司				
第一金控	\$	537	\$	537
兄弟公司				
第一金融資產管理		18, 969		17,764
第一金證券		21,068		19,950
第一金人壽		_		3
合計	\$	40, 574	\$	38, 254
	112年1	月1日至9月30日	111年1月	月1日至9月30日
母公司				
第一金控	\$	1,611	\$	1,625
兄弟公司				
第一金融資產管理		56, 041		50, 205
第一金證券		64, 610		68,053
第一金人壽		15		5
其他關係人				
其他		15, 255		14, 777
合計	\$	137, 532	\$	134, 665

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9月30日		111	年12月31日	111	年9月30日
第一銀行(註) 註:包含交割帳戶。	\$	647, 730	<u>\$</u>	836, 885	<u>\$</u>	649, 963

(2)客戶保證金專戶

	112年9月30日		<u> 1113</u>	年12月31日	111年9月30日		
第一銀行(註)	\$	727, 845	\$	754, 584	\$	774, 955	

註:承作期貨經紀業務之期貨保證金。

(3)其他流動資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日		
第一銀行(註)	<u>\$ 1,405,500</u>	<u>\$ 1,205,500</u>	\$ 1, 205, 500		

註:係存放第一銀行之保證金。

(4)本期所得稅負債

	112年9月30日		112年9月30日		111年12月31日	111	年9月30日
第一銀行(註)	\$	100, 511	\$ _	\$	83, 558		

(5)租賃交易-承租人

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

	112年1	月1日至9月30日	111年1月1	日至9月30日
第一銀行	\$	164, 556	\$	

C. 租賃負債

第一銀行	112	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	\$	175, 247	\$	56, 848	\$	44, 977	
一銀租賃		742		1, 286		1, 560	
	\$	175, 989	\$	58, 134	\$	46, 537	

3. 第一金人壽

(1)銀行存款

	112	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
第一銀行	\$	674, 767	\$	822, 327	\$	646, 191	

(2)持有關係人管理之受益憑證餘額

 第一金投信經理之受益憑證
 112年9月30日
 111年12月31日
 111年9月30日

 第一金投信經理之受益憑證
 \$ 179,608
 \$ 284
 \$ 32,323

第一金人壽民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日受益憑證贖回價款分別為80、\$107, 664、\$155, 732 及 \$818, 485,已實現(損失)利益分別為(\$12)、\$3,974、\$2,884 及(\$30,343)。

(3)佣金費用

	112年7月]1日至9月30日	111年7	月1日至9月30日
第一銀行	\$	169, 916	\$	194, 816
	112年1月	11日至9月30日	111年1	月1日至9月30日
第一銀行	\$	476, 380	\$	538, 128

(4)本期所得稅資產

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
第一金控	\$	360, 319	\$	14, 393	\$	7, 172

八、抵(質)押之資產

民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日	擔保用途
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之	\$ 6,977,892	\$ 7,473,503	\$ 7,646,680	提存法院假扣押保證金及信 託準備、子公司第一銀行海
金融資產				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
				子公司第一銀行海外子行提 存聯邦準備銀行及聯邦住宅
按攤銷後成本衡量之	40, 870, 135	40, 826, 173	40, 839, 529	
債務工具投資	,,	,,	,,	保、央行外幣資金拆借擔保
				等
其他資產-定期存款	6, 000	6, 000	6, 000	交割墊款額度擔保金等
投資性不動產	1, 273, 803	639, 693	641, 476	短期擔保借款及透支借款擔 保等
丁				小寸
不動產及設備 土地	30, 000	30,000	30,000	
房屋及建築	27, 199	27, 199	27, 199	透支借款額度擔保等
				衍生工具交易保證金、提存
				法院假扣押保證金、行舍押
去山口地人	0 000 000	1 910 016	1 000 440	金、承租辦公室之保證金、 全權委託業務之營業保證
存出保證金	2, 282, 982	1, 210, 916	1, 866, 446	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
營業保證金				保險事業保證金及證券營業
白水川亚亚	1, 232, 500	1, 232, 500	1, 232, 500	保證金等
	\$ 52, 700, 511	<u>\$ 51, 445, 984</u>	\$ 52, 289, 830	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止,銀行 子公司計有下列承諾事項:

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 184, 127, 390	\$ 211, 002, 585	\$ 197, 409, 979
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	116, 871, 654	112, 830, 312	112, 844, 807
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	32, 060, 337	34, 869, 999	37, 400, 630
各類保證款項	110, 916, 902	110, 578, 438	111, 022, 423
受託代收款項	96, 343, 618	99, 139, 710	96, 686, 939
受託代放款項	370, 393, 441	322, 391, 020	346,623,727
應付保證票據	45,677,629	45, 580, 622	45,770,915
信託資產	995, 442, 919	923, 196, 338	890, 170, 143
保管有價證券	642,023,976	614, 894, 135	597, 615, 111
受託經理政府登錄債券	216, 507, 000	211, 934, 000	199, 059, 700
受託經理集保短期票券	213, 782, 710	210, 390, 290	194, 143, 230

(二)證券子公司截至民國 112 年 9 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\$38,229。

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9月30日				
		公允價值			
金融資產	帳面金額	第一等級	第二等級	第三等級	
按攤銷後成本衡量之					
債務工具投資	\$ 916, 176, 501	\$ 6,781,671	\$ 867, 815, 713	\$ -	
金融負債					
應付債券	62, 350, 000	-	59, 870, 705	_	

資產及負債項目	111年12月31日				
金融資產	帳面金額	第一等級	第二等級	第三等級	
按攤銷後成本衡量之					
債務工具投資	\$ 806, 716, 159	\$ 6,593,286	\$ 771, 396, 061	\$ -	
金融負債					
應付債券	61, 850, 000	_	57, 458, 895	_	

資產及負債項目	111年9月30日					
金融資產	帳面金額	第一等級	第二等級	第三等級		
按攤銷後成本衡量之						
債務工具投資	\$ 746, 545, 385	\$ 6,767,611	\$ 710, 321, 364	\$ -		
金融負債						
應付債券	61, 850, 000	_	60, 332, 640	_		

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。 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

金融工具公允俱但之等級貝	112年9月30日				
以公允價值衡量之		相同資產於活絡	重大之其他可觀	重大之不可觀	
金融工具項目	合計	市場之報價	察輸入值	察輸入值	
	2 - 1	(第一等級)	(第二等級)	(第三等級)	
重複性公允價值衡量					
<u>非衍生工具</u>					
資產					
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產					
強制透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
股票投資	\$ 3, 277, 747	\$ 2,556,906	\$ 110,007	\$ 610, 834	
債券投資	65, 329, 880	1, 540, 887	63, 788, 993	-	
短期票券	60, 499, 139	_	60, 499, 139	_	
其他	9, 655, 489	3, 400, 142	5, 744, 257	511, 090	
指定透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
其他	15, 548, 106	_	15, 548, 106	_	
透過其他綜合損益按公允價值					
衡量之金融資產					
股票投資	52, 309, 238	40, 342, 520	541	11, 966, 177	
債券投資	308, 033, 611	40, 182, 775	267, 850, 836	_	
其他	1, 956, 166	1, 092, 582	863, 584	_	
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, 169, 683	_	1, 169, 683	_	
<u>行生工具</u>					
資產					
透過損益按公允價值衡量	00 000 000	000 045	00 750 075		
之金融資產	36, 982, 620	228, 645	36, 753, 975	_	
負債					
透過損益按公允價值衡量	45 404 000	25 25:	45 400 001		
之金融負債	15, 191, 392	25, 371	15, 166, 021		
合計	\$ 569, 953, 071	\$ 89, 369, 828	\$ 467, 495, 142	\$ 13, 088, 101	

	111年12月31日				
以公允價值衡量之		相同資產於活絡	重大之其他可觀	重大之不可觀	
金融工具項目	合計	市場之報價	察輸入值	察輸入值	
		(第一等級)	(第二等級)	(第三等級)	
重複性公允價值衡量					
非衍生工具					
資產					
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產					
強制透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
股票投資	\$ 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 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 其他	5, 604, 702	1, 546, 557	4, 058, 145	_	
負債					
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債					
指定透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	1, 137, 409	_	1, 137, 409	-	
<u>衍生工具</u>					
資產					
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產	19, 182, 192	307, 856	18, 874, 336	-	
負債					
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債	13, 353, 888	52, 991	13, 300, 897	_	
合計	\$ 516, 395, 996	\$ 74, 430, 006	\$ 429, 486, 296	\$ 12, 479, 694	

		111年9	月30日		
以公允價值衡量之		相同資產於活絡	重大之其他可觀	重大之不可觀	
金融工具項目	合計	市場之報價	察輸入值	察輸入值	
		(第一等級)	(第二等級)	(第三等級)	
重複性公允價值衡量					
<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	\$ 3,099,451	\$ 2, 249, 297	\$ 103, 141	\$ 747, 013	
債券投資	60,507,685	757, 768	59, 749, 917	_	
短期票券	79, 292, 931	_	79, 292, 931	_	
其他	8, 084, 268	1, 848, 513	5, 656, 627	579, 128	
指定透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
其他	15, 445, 041	_	15, 445, 041	_	
透過其他綜合損益按公允價值					
衡量之金融資產					
股票投資	52, 511, 998	40, 794, 846	646	11, 716, 506	
債券投資	258, 689, 445	25, 536, 100	233, 153, 345	_	
其他	7, 828, 896	1, 556, 778	6, 272, 118	_	
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, 171, 610	_	1, 171, 610	_	
<u>衍生工具</u>					
資產					
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產	53, 120, 834	316, 445	52, 804, 389	-	
負債					
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債	24, 173, 630	38, 129	24, 135, 501	_	
合計	\$ 563, 925, 789	\$ 73,097,876	\$ 477, 785, 266	\$ 13, 042, 647	

(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9月30日

				評價損益之金額		本期增加		本期減少									
名稱		期初餘額	7	引》指法	Ed a	计仙岭人招兴		買進或		轉入	ý	賣出、處分	自	第三等級	期	未餘額	
			9	列入損益 列入其他綜合損益			發行	行 第三等級		或交割		轉出					
非衍生工具		_		·				·		·		·				•	
透過損益按公允價值																	
衡量之金融資產																	
強制透過損益按公允價	S	1, 298, 897	(\$	143, 878)	\$	3, 055	\$	110, 218	\$	_	(\$	65, 961)	(\$	80, 407)	\$ 1	, 121, 924	
值衡量之金融資產	*	ψ 1, 200, 001	1, 200, 001	φ 113, 3, 3, 3, 3, 3, 3, 3, 3, 3, 3, 3, 3, 3		, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,				22, 221,	, -	,,					
透過其他綜合損益按公允		11, 180, 797		_		785, 380		_		_		_		_	11	, 966, 177	
價值衡量之金融資產		11, 100, 191	11, 100, 191				100,000									11	, 500, 111

111年1月1日至9月30日

		評價才	員益之金額	本期	増加	本期	減少	
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或	轉入	賣出、處分	自第三等級	期末餘額
		外人有益	列八兵他然合領鱼	發行	第三等級	或交割	轉出	
非衍生工具								
透過損益按公允價值								
衡量之金融資產								
強制透過損益按公允價	\$ 1,098,514	\$ 120,646	(\$ 548)	\$ 193, 601	- \$	(\$ 54,572)	(\$ 31 500)	\$ 1,326,141
值衡量之金融資產	ψ 1,000,014	Ψ 120, 040	(ψ 040)	Ψ 155, 001	Ψ	(ψ 04, 012)	(ψ 01,000)	Ψ 1,020,141
透過其他綜合損益按公允	12, 132, 292	_	(420, 441)	4, 655	_	_	_	11, 716, 506
價值衡量之金融資產	12, 102, 202		120, 1117	1, 000				11, 110, 000

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 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為(\$143,878)及\$119,137。

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 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之其他綜合損益金額分別為\$788,435 及(\$420,989)。

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 9 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 9 月 30 日間並未發生第一等級與第二等級之重大移轉。
- (5) <u>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</u>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9月30日	公允價值變重	的反應於損益	公允價值變動反應於 其他綜合損益			
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動		
資產						
透過損益按公允價值衡量 之金融資產						
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 112, 192	(\$ 112, 192)	\$ -	\$ -		
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	_	_	1, 196, 618	(1, 196, 618)		

111年12月31日	公允價值變重	助反應於損益	公允價值變動反應於 其他綜合損益			
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動		
資產						
透過損益按公允價值衡量						
之金融資產						
強制透過損益按公允價						
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9月30日	公允價值變重	肋反應於損益	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	\$ 132, 614	(\$ 132, 614)	\$ -	\$ -		
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	_	ı	1, 171, 651	(1, 171, 651)		

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9月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允 價值衡量項目 非衍生金融資產 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	\$ 610,834	市場法-可類比上市上櫃公司法	本益比乘數	8. 75~22. 54	乘數越高,公允價值越高。
			本淨比乘數流動性折價	1. 07~8. 98 40%	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	511, 090	資產法-淨資產調 整法	流動性折價	15%	流動性折價越高,公允價值越低。
		出價率法	聯絡率	3. 80%~62. 02%	聯絡率越高,公允價值越高。
			還款率	0. 93%~4. 27%	還款率越高,公允價值越高。
			死亡率	5. 12%~13. 68%	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, 966, 177	市場法-可類比上市上櫃公司法	本益比乘數	10. 86~25. 13	乘數越高,公允價值越高。
			本淨比乘數	0. 42~3. 59	乘數越高,公允價值越高。
			企業價值對稅前 息前折舊攤提前 利益比乘數	2. 21~14. 08	乘數越高,公允價值越高。
			流動性折價	30% \ 23%	流動性折價越高,公允價值越低。
		收益法-現金流量 折現法	營收成長率	2%	營收成長率越高,公允價值越高。
			折現率	7. 5%	折現率越高,公允價值越低。
			流動性折價	10%	流動性折價越高,公允價值越低。
		資產法-淨資產調 整法	流動性折價	15%、30%	流動性折價越高,公允價值越低。

	111年12月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允 價值衡量項目 非衍生金融資產 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 強制透過損益按公允					
價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 733, 385	市場法-可類比上 市上櫃公司法	本益比乘數	7. 08	乘數越高,公允價值越高。
			本淨比乘數流動性折價	0. 99~3. 66 40%	乘數越高,公允價值越高。
			流動性折頂	40%	流動性折價越高,公允價值越低。
其他	565, 512	資產法-淨資產調 整法	流動性折價	15%	流動性折價越高,公允價值越低。
		出價率法	聯絡率	3.16%~62.17%	聯絡率越高,公允價值越高。
			還款率	1%~4. 07%	還款率越高,公允價值越高。
			死亡率	4. 88%~13. 58%	死亡率越高,公允價值越低。
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產	11 100 707	+ 11 1 T # 1 1	上半八香椒	c 00 99 00	杀刺 此
股票投資	11, 180, 797	市場法-可類比上市上櫃公司法	本 益 比 非 數	6. 98~23. 08	乘數越高,公允價值越高。
			本淨比乘數	0. 44~3. 36	乘數越高,公允價值越高。
			企業價值對稅前 息前折舊攤提前 利益比乘數	5. 41~13. 32	乘數越高,公允價值越高。
			流動性折價	10% \ 22% \ 30%	流動性折價越高,公允價值越低。
			股價淨值比乘數	0. 74~3. 36	乘數愈高,公允價值愈高。
		收益法-現金流量 折現法	營收成長率	2%	營收成長率越高,公允價值越高。
			折現率	7. 65%	折現率越高,公允價值越低。
			流動性折價	10%	流動性折價越高,公允價值越低。
		資產法-淨資產調 整法	流動性折價	15% \ 30%	流動性折價越高,公允價值越低。

	111年9月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允 價值衡量項目 非衍生金融資產 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	\$ 747,013	市場法-可類比上市上櫃公司法	本益比乘數本淨比乘數	12. 01~23. 87 0. 99~2. 61	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	40%	流動性折價越高,公允價值越低。
其他	579, 128	資產法-淨資產調 整法	流動性折價	15%	流動性折價越高,公允價值越低。
		出價率法	聯絡率	3. 16%~62. 19%	聯絡率越高,公允價值越高。
			還款率	1%~14. 48%	還款率越高,公允價值越高。
			死亡率	4. 58%~13. 47%	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, 716, 506	市場法-可類比上市上櫃公司法	本益比乘數	5. 26~22. 09	乘數越高,公允價值越高。
			本淨比乘數	0. 51~3. 50	乘數越高,公允價值越高。
			企業價值對稅前 息前折舊攤提前 利益比乘數	4. 05~14. 96	乘數越高,公允價值越高。
			流動性折價	10% \ 22% \ 30%	流動性折價越高,公允價值越低。
		收益法-現金流量 折現法	營收成長率	2%	營收成長率越高,公允價值越高。
			折現率	7. 45%	折現率越高,公允價值越低。
			流動性折價	10%	流動性折價越高,公允價值越低。
		資產法-淨資產調 整法	流動性折價	15%、30%	流動性折價越高,公允價值越低。

(7)公允價值歸類於第三等級之評價流程

本集團第三等級金融工具主要係為本集團持有之未上市(櫃)股票投資。本集團持有之無活絡市場之權益工具投資係符合「第一金融控股股份有限公司權益工具投資價值評價辦法」之規定,採用市場法、收益法及資產法評價,藉由公開資料使評價結果貼近市場狀態,資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致,定期更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整,以確保評價結果係屬合理。相關評價結果經本集團內部覆核及核准後辦理入帳。

(二)財務風險之管理目標及政策

1. 概述

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

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

截至民國 112 年 9 月 30 日,本集團均已完成轉換無相關風險。

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9月 30 日、111 年12月 31日及 111年9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:

展別12年3月30日 12個月前時性用損失 存債期利間期間用損失 存債期利間期間用損失 存債期利間期間用損失 保証 (2.101.201.201.201.201.201.201.201.201.20								單位:新臺幣千元
機能原等級 \$ 2.077.191.592 \$ 41.031.088 \$ - \$ - \$ 2.117.283.509 地域原等級 18.015.270 45.042.098 3.01.037.088 から現所等級 5.524.872 28.156.093 36.081.465 36.008年級 1.129.500 30.757.01 3.139.003 - 36.081.465 36.008年級 1.129.500 10.757.01 3.139.003 - 36.008.1465 36.008年級 1.129.500 10.757.01 3.139.003 - 36.008.1465 36.008年級 1.129.500 10.7594.466 - 7.455.463 - 7.455.463 - 7.555.463		12個月預期	信用損失	存續期間預期信用損失	損失(非購入或創始	準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規		總計
中型原等級		¢ 9.077	7 191 599	¢ 40 191 000	Ф	ф	Ф	9 117 969 590
中美政治学級					'		\$	
高茂原等級 1.129.500 30.757.801 3.139.003 — 35.282.304 2.272.801,234 144.088.480 10.594.466 — 2.427.484,180 金融资金融速金融金数 2.272.801,234 144.088.480 10.594.466 — 2.427.484,180 643.546 (成用管好 移租务利率人民税 医安特氏风格 77.296.740) (3.939.008) (2.305.516) — (13.541.266) (年月百五十年前 72.296.740) (3.939.008) (2.305.516) — (13.541.266) (5.345.262) (_	_		
透音解検					0.100.000			
全般資産機能金金額		1	1, 129, 560	30, 757, 801			_	
(森松茶性 (公園所付		0.050	- 001 004	144 000 400				
2. 205. 518	備抵呆帳(依國際財	2, 272	2, 801, 234	144, 088, 480	10, 594, 466			2, 427, 484, 180
展 (京)		(7	7, 296, 740)	(3, 939, 008)	2, 305, 518)	_	(13, 541, 266)
法,规定转列之或辅	依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期放		, 200, 110)	3, 500, 500	2,000,010)			10, 011, 200)
差異								
上の	_		_	_	-	(18, 657, 629)	(18, 657, 629)
民國111年12月31日 12個月預期信用損失 存機期間預期信用損失 存機期間預期信用 損失 (\$ 2,265	5, 504, 494	\$ 140, 149, 472	\$ 8, 288, 948		\$	
民國111年12月31日 12個月預期信用損失 存積期間預期信用損失 存積期間預期信用 投入。	24.772.614.77		, ,	- ,,	-,,	==,==,,===,		
低風陰等級 \$ 2,041,980,497 \$ 30,544,670 \$ - \$ - \$ 2,072,525,167 中風陰等級 177,596,205 29,868,869 27,465,074 市風陰等級 7,426,278 20,422,432 27,465,074 高風陰等級 410,471 23,579,088 2,148,179 - 26,137,738 建始等級 410,471 23,579,088 2,148,179 - 26,137,738 金融資產總帐面金額 2,227,413,451 104,415,059 10,020,282 - 2,341,848,792 情格系特(保國所財務規學之歲損令 1) (6,534,382) (2,592,758) (1,777,248) - (10,904,388) 依「銀行資產評估損失學術授列及逾期效故樣僅收款保護理辦法」規定提列之歲損令 1) (6,534,382) (2,592,758) (1,777,248) - (10,904,388) 依「銀行資產評估損失學術院列及逾期效故樣在收款保護理辦法」規定提列之歲損令 2,220,879,069 \$ 101,822,301 \$ 8,243,034 (8 18,611,288) \$ 2,312,333,116	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	損失(非購入或創始	準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規		
中	風險等級							
中高風險等級	低風險等級	\$ 2,041	, 980, 497	\$ 30, 544, 670	\$ -	\$ -	\$	2, 072, 525, 167
本語 本語 本語 本語 本語 本語 本語 本語	中風險等級	177	7, 596, 205	29, 868, 869	-	-		207, 465, 074
古風险等級	中高風險等級	7	7, 426, 278	20, 422, 432	-	-		27, 848, 710
金融資産總統面金額 2、227, 413, 451 104, 415, 059 10, 020, 282 - 2, 341, 848, 792 (積化条帐 (食園際財務機事事別常九號 規定提列之滅損合 (6、534, 382) (2、592, 758) (1、777, 248) - (10, 904, 388) (1, 777, 248) (1, 777, 248) (10, 904, 388) (1, 777, 248) (1, 777, 2			410, 471	23, 579, 088	2, 148, 179	-		
備抵果條(依國際財務報學則第九歲 規定提列之減損合 計) 6,534,382) (2,592,758) (1,777,248) — (10,904,388) 佐「銀行資產評估損 養興 在投列之減損 養用 2,220,879,069 \$ 101,822,301 \$ 8,243,034 \$ 18,611,288 \$ 2,312,333,116 平位:新臺幣千元 民國111年9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(非購入或創始之減損差異 型位:新臺幣千元 保國保管級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中高風除等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中高風除等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中高風除等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中高風除等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中高風除等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中高風除等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中高風於等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ — \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中高風於等級 \$ 1,992,713,015 \$ — \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中高風於等級 \$ 1,992,713,015 \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中高風於等級 \$ 1,992,713,015 \$ — \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中高風於等級 \$ 1,992,713,015 \$ — \$ — \$ — \$ 2,022,471,180 中高風於等級 \$ 1,992,713,015 \$ — \$ — \$ — \$ — \$ 0,022,410 中高風於等級 \$ 1,992,713,0	違約等級		-	_	7, 872, 103	_		7, 872, 103
勝報等専則第九號 規定提列之減損合 (6,534,382) (2,592,758) (1,777,248) - (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,804,249,249) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,804,249,249) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,904,388) (10,804,249,249) (10,904,388)	金融資產總帳面金額	2, 227	7, 413, 451	104, 415, 059	10, 020, 282	_		2, 341, 848, 792
基異 - - (18,611,288) (2,312,333,116) (2,312,333,116) (2,312,333,116) (2,312,333,116) (2,312,333,116) (2,442,342,426) (2,444,342,426) (2,444,442,442,443) (2,444,443,444,443) (2,444,443,444,444,444,444,444) (2,444,444,444,444,444,444,444) (2,444,444,444,444,444,444,444,444,444,4	務報導準則第九號 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	(6	3, 534, 382)	(2, 592, 758)	(1,777,248)	-	(10, 904, 388)
金融資產總淨額 \$ 2,220,879,069 \$ 101,822,301 \$ 8,243,034 (\$ 18,611,288) \$ 2,312,333,116	法」規定提列之減損							
R B B B B B B B B B			-	_	-		_	
民國111年9月30日 12個月預期信用損失 存續期間預期信用損失 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款惟收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ - \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 181,054,127 30,132,032 - 211,186,159 中高風險等級 7,273,405 18,426,051 - 25,699,456 高風險等級 414,373 21,642,971 2,107,593 - 24,164,937 達紛等級 - 8,019,169 - 8,019,169 - 8,019,169 金融資產總帳面金額 2,181,454,920 99,959,219 10,126,762 - 2,291,540,901 構抵呆帳(依國際財規定提列之減損合計) (6,503,971) 2,437,921) 1,504,179) - (17,359,760) 10,446,071) 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款惟收款呆帳處理辦法,規定提列之減損	金融資產總淨額	\$ 2,220), 879, 069	\$ 101, 822, 301	\$ 8, 243, 034	(\$ 18, 611, 288)	\$	2, 312, 333, 116
民國111年9月30日 12個月預期信用損失 存續期間預期信用損失 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款惟收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 風險等級 \$ 1,992,713,015 \$ 29,758,165 \$ - \$ 2,022,471,180 中風險等級 \$ 181,054,127 30,132,032 - 211,186,159 中高風險等級 7,273,405 18,426,051 - 25,699,456 高風險等級 414,373 21,642,971 2,107,593 - 24,164,937 達紛等級 - 8,019,169 - 8,019,169 - 8,019,169 金融資產總帳面金額 2,181,454,920 99,959,219 10,126,762 - 2,291,540,901 構抵呆帳(依國際財規定提列之減損合計) (6,503,971) 2,437,921) 1,504,179) - (17,359,760) 10,446,071) 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款惟收款呆帳處理辦法,規定提列之減損								單位:新臺幣千元
低風險等級	民國111年9月30日	12個月預期	信用損失	存續期間預期信用損失	損失(非購入或創始	準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規		
中風險等級 181,054,127 30,132,032 - - 211,186,159 中高風險等級 7,273,405 18,426,051 - - 25,699,456 高風險等級 414,373 21,642,971 2,107,593 - 24,164,937 達約等級 - - 8,019,169 - 8,019,169 金融資產總帳面金額 2,181,454,920 99,959,219 10,126,762 - 2,291,540,901 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) (6,503,971) (2,437,921) (1,504,179) - (10,446,071) 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 本 - - - - - - - - - - 17,359,760) 差異 -								
中高風險等級 7, 273, 405 18, 426, 051 — — 25, 699, 456 高風險等級 414, 373 21, 642, 971 2, 107, 593 — 24, 164, 937 達約等級 — — 8, 019, 169 — 8, 019, 169 金融資產總帳面金額 2, 181, 454, 920 99, 959, 219 10, 126, 762 — 2, 291, 540, 901 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, 503, 971) (2, 437, 921) (1, 504, 179) — (10, 446, 071) 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 本 — — — — — — (17, 359, 760) (17, 359, 760)					\$ -	-	\$	
高風險等級 414,373 21,642,971 2,107,593 — 24,164,937 26)等級 — 8,019,169 — 8,019,169 — 8,019,169 — 8,019,169 — 2,291,540,901 情抵呆帳(依國際財務報導準則第九號規定提列之減損合計) (6,503,971)(2,437,921)(1,504,179) — (10,446,071)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 — — — (17,359,760)(17,359,760)				30, 132, 032	-	-		
違約等級		7	7, 273, 405		-	_		
金融資產總帳面金額 2, 181, 454, 920 99, 959, 219 10, 126, 762 - 2, 291, 540, 901 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) (6,503, 971) (2,437, 921) (1,504, 179) - (10,446,071) 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 (17,359,760) (17,359,760)			414, 373	21, 642, 971		-		
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) (6,503,971)(2,437,921)(1,504,179) - (10,446,071) 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		ļ	-	_		-		
務報導準則第九號 規定提列之減損合 計) (6,503,971)(2,437,921)(1,504,179) - (10,446,071) 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		2, 181	, 454, 920	99, 959, 219	10, 126, 762	-		2, 291, 540, 901
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」規定提列之滅損 差異 (17,359,760) (17,359,760)	務報導準則第九號 規定提列之減損合	(6	: 502 071)	(9.497.091)	1 504 170)		(10 446 071)
	依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期放 軟催收款呆帳處理辦 法」規定提列之減損		_		1, 504, 1(9)	(17 359 780)		
1205-200 D OF TOUGHOUT 1 X 7 17/1 UNIT U/U 1 X U 1 N 7 1 7 UX 1 V X N 7 N X X 1 V 1 / X N 1 / N I I V 9 9 0 0 9 7 9 K II / II I I X N I X N 7 N X X I V X N 7 N X X I V X N 7 N X X I V X N 7 N X X I V X N 7 N X X I V X N 7 N X X I V X N 7 N X X I V X N 7 N X X I V X N 7 N X X I V X N X N X N X N X N X N X N X N X N X	金融資產總淨額	\$ 2,174	1 050 040	\$ 97, 521, 298	\$ 8,622,583	(\$ 17, 359, 760)	_	2, 263, 735, 070

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:

(以下空白)

銀行子公司貼現及放款、催收款依產業別分佈情形:

	112年9月30)日	111年12月31	日	111年9月30	日
依產業型態	金額	<u></u> %	金額	<u></u>	金額	<u>%</u>
民營企業	\$ 1, 205, 544, 017	49.66	\$ 1, 205, 365, 357	51.47	\$ 1, 154, 543, 550	50.39
私人	811, 937, 226	33. 45	785, 146, 191	33. 53	765, 281, 912	33.40
海外及其他	346, 901, 335	14. 29	326, 083, 013	13.92	334, 731, 955	14.61
政府機關	39, 071, 304	1.61	9, 645, 672	0.41	26, 998, 223	1.18
公營企業	19, 700, 000	0.81	11, 640, 715	0.50	5, 837, 215	0.25
非營利團體	4, 227, 766	0.18	3, 880, 222	0.17	3, 856, 500	0.17
合計	\$ 2, 427, 381, 648	<u>100.00</u>	\$ 2, 341, 761, 170	100.00	\$ 2, 291, 249, 355	100.00

銀行子公司貼現及放款、催收款依地區別(註)分佈情形:

	112年9月301	日	111年12月31	日	111年9月30日		
依地區別	金額	<u></u> %	金額	<u>%</u>	金額	%	
亞洲	\$ 2, 237, 144, 897	92.16	\$ 2, 169, 243, 901	92.63	\$ 2, 110, 840, 344	92.12	
北美洲	113, 203, 489	4.67	102, 624, 916	4.38	104, 909, 320	4.58	
大洋洲	52, 246, 785	2.15	47, 662, 353	2.04	51, 736, 009	2.26	
歐洲	24, 786, 477	1.02	22, 230, 000	0.95	23, 763, 682	1.04	
合計	<u>\$ 2, 427, 381, 648</u>	100.00	<u>\$ 2, 341, 761, 170</u>	100.00	\$ 2, 291, 249, 355	100.00	

註:上表地區別係根據借款人所在分行為基礎編製。

銀行子公司貼現及放款、催收款依擔保品別分佈情形:

	 112年9月30日		 111年12月31日			111年9月30日			_
依擔保品別	 金額	<u>%</u>	 金額		%		金額	%	_
無擔保	\$ 615, 531, 546	25. 36	\$ 572, 631, 366	6	24. 45	\$	574, 820, 757	25. 09	9
有擔保									
-不動產	1, 249, 736, 263	51.48	1, 221, 110, 303	!	52.14		1, 176, 016, 590	51. 32	2
-保證	149, 921, 488	6.18	154, 303, 626		6.59		156, 231, 296	6.82	2
-金融擔保品	62,917,673	2.59	69, 962, 606		2.99		52, 482, 538	2. 29	9
-其他擔保品	23, 514, 490	0.97	17, 732, 844		0.76		12, 576, 048	0.55	5
海外及其他	325, 760, 188	13.42	 306, 020, 425		13. 07		319, 122, 126	13. 93	3
合計	\$ 2, 427, 381, 648	100.00	\$ 2, 341, 761, 170	1	00.00	\$	2, 291, 249, 355	100.00)

(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9月30日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
表內項目				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
- 債務工具	\$ -	\$ -	\$ 20, 550, 705	\$ 20, 550, 705
- 衍生工具	15, 016, 501	8, 257, 936	_	23, 274, 437
應收款				
一信用卡業務	11, 451		-	11, 451
- 其他	14, 295, 180	_	381, 958	14, 677, 138
貼現及放款	1, 590, 698, 599	-	166, 259, 537	1, 756, 958, 136
透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
金融資產				
	_	_	11, 697, 499	11, 697, 499
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
- 債券投資		1	52, 346, 423	52, 346, 423
其他金融資產				
- 其他	233	_	-	233
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	3, 455, 104		299, 061	3, 754, 165
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4, 784, 485		2, 636, 754	7, 421, 239
各類保證款項	18, 712, 364	_	10, 090, 730	28, 803, 094
合計	\$ 1,646,973,917	\$ 8, 257, 936	\$ 264, 262, 667	\$ 1, 919, 494, 520

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				
- 債務工具	\$ -	\$ -	\$ 21, 330, 598	\$ 21, 330, 598
- 衍生工具	5, 992, 393	8, 593, 740	ı	14, 586, 133
應收款				
-信用卡業務	8, 274	_	ı	8, 274
- 其他	11, 093, 915	_	285, 362	11, 379, 277
貼現及放款	1, 539, 633, 003	_	171, 657, 584	1, 711, 290, 587
透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
金融資產				
- 債券投資	-	_	12, 345, 353	12, 345, 353
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
- 債券投資	-	_	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9月30日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
表內項目				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
- 債務工具	\$ -	\$ -	\$ 22, 383, 971	\$ 22, 383, 971
- 衍生工具	15, 318, 999	14, 578, 869	ı	29, 897, 868
應收款				
-信用卡業務	6, 964	-	ı	6, 964
- 其他	10, 545, 916	-	280, 918	10, 826, 834
貼現及放款	1, 435, 875, 761	1	171, 570, 168	1, 607, 445, 929
透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
金融資產				
- 債券投資	-	_	15, 310, 158	15, 310, 158
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
- 債券投資	-	_	41, 012, 634	41, 012, 634
表外項目				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	5, 661, 350	_	293, 250	5, 954, 600
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3, 900, 301	_	3, 500, 635	7, 400, 936
各類保證款項	17, 347, 352	_	8, 371, 564	25, 718, 916
合計	\$ 1, 488, 656, 643	\$ 14,578,869	\$ 262, 723, 298	\$ 1,765,958,810

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:

	112年9	月30日	111年12	2月31日	111年9	月30日
	總帳面金額	擔保品公允價值	總帳面金額	擔保品公允價值	總帳面金額	擔保品公允價值
已減損金融資產:						
表內項目						
應收款						
信用卡業務	\$ 176, 945	\$ 100	\$ 172, 178	\$ 100	\$ 168,846	\$ 100
貼現及放款	10, 594, 466	4, 370, 660	10, 020, 282	5, 441, 400	10, 126, 762	5, 397, 867
表外項目						
客戶已開發且不可撤銷						
之放款承諾	2, 026	-	1, 574	-	1, 341	-
各類保證款項	491	_	9, 891	-	491	_
合計	\$ 10,773,928	\$ 4,370,760	\$ 10, 203, 925	\$ 5, 441, 500	\$ 10, 297, 440	\$ 5,397,967

本集團民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 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\$4,241,963、\$4,280,607 及\$4,143,013。

(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 9 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9月30日	12個	31月預期信用損失	存續期間預期信用打	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		青抵呆帳帳列數
期初餘額	\$	6, 534, 382	\$ 2,592,7	58	\$ 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		70, 671	(70,	98)	(173)		-		
轉為存續期間預期信用損失	(1, 734, 842)	1, 737,	19	(2,577)	-	-		-
轉為信用減損金融資產	(185, 605)	(830, 3	28)	1, 015, 933	-	-		-
本期增提及迴轉		2, 076, 589	424, 8	808	67, 048	2, 568, 445	-		2, 568, 445
創始或購入		2, 512, 011	417,	05	119, 805	3, 048, 921	=		3, 048, 921
於當期除列	(2, 046, 101)	(325, 3	72)	(133, 325)	(2, 504, 798)	=	(2, 504, 798)
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		_		_	_	_	46, 341		46, 341
轉銷呆帳	(43)	(27, 0	21)	(575, 801)	(602, 865)	_	(602, 865)
匯兌及其他變動		69, 678	20, 1	37	37, 360	127, 175	-		127, 175
期末餘額	\$	7, 296, 740	\$ 3,939,0	08	\$ 2, 305, 518	\$ 13, 541, 266	\$ 18,657,629	\$	32, 198, 895

111年1月1日至9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 號規定提列之滅損合計	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	備抵呆帳帳列數
期初餘額	\$ 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	39, 704	(39, 673)	(31)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(718, 094)	730, 012	(11, 918)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(191, 627)	(196, 773)	388, 400	-	-	-
本期增提及迴轉	492, 825	(315, 402)	88, 618	266, 041	_	266, 041
創始或購入	2, 922, 993	345, 969	(62, 753)	3, 206, 209	-	3, 206, 209
於當期除列	(2, 085, 887)	(260, 216)	(88, 881)	(2, 434, 984)	=	(2, 434, 984)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款 催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差 異	_	-	-	_	1, 735, 405	1, 735, 405
轉銷呆帳	(7, 285)	(3, 240)	(432, 167)	(442, 692)	=	(442, 692)
匯兌及其他變動	159, 525	37, 592	52, 788	249, 905	=	249, 905
期末餘額	\$ 6,503,971	\$ 2,437,921	\$ 1,504,179	\$ 10, 446, 071	\$ 17, 359, 760	\$ 27, 805, 831

(以下空白)

b. 應收款

112年1月1日至9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	659	(657)	(2)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(7, 336)	7, 436	(100)	-	-	_
轉為信用減損金融資產	(8,028)	(26, 556)	34, 584	-	-	-
本期增提及迴轉	20, 485	28, 074	(5,587)	42, 972	-	42, 972
創始或購入	80, 565	6, 401	3, 485	90, 451	-	90, 451
於當期除列	(31, 389)	(8,583)	12, 448	(27, 524)	=	(27, 524)
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	П	T-	=	-	(177, 771)	(177, 771)
轉銷呆帳	(17)	(947)	(17, 045)	(18,009)	=	(18,009)
匯兌及其他變動	372	6, 549	100	7, 021	=	7, 021
期末餘額	\$ 115, 206	\$ 55, 908	\$ 247, 908	\$ 419,022	\$ 426, 858	\$ 845, 880

111年1月1日至9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	661	(657)	(4)	П	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,559)	3, 603	(44)	I	-	-
轉為信用減損金融資產	(4, 482)	(18, 270)	22, 752	I	-	-
本期增提及迴轉	5, 453	15, 505	(40, 316)	(19, 358)	-	(19, 358)
創始或購入	44, 879	1,843	(5,629)	41,093	-	41, 093
於當期除列	(93, 217)	(15, 311)	(27, 068)	(135, 596)	-	(135, 596)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	ı	F	I	-	(135, 054)	(135, 054)
轉銷呆帳	(25)	(506)	(11,773)	(12, 304)	-	(12, 304)
匯兌及其他變動	112	4, 661	39	4, 812	=	4, 812
期末餘額	\$ 56,801	\$ 45,833	\$ 227, 844	\$ 330, 478	\$ 95, 107	\$ 425, 585

c. 其他金融資產

112年1月1日至9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	告托早帳帳列數
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	-	П	490	490	-	490
創始或購入	13	П	39, 695	39, 708	-	39, 708
於當期除列	(7)	T	П	(7)	-	(7)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	_	_	-	-	2, 209	2, 209
期末餘額	\$ 12	\$ -	\$ 63,091	\$ 63,103	\$ 10,697	\$ 73,800

111年1月1日至9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)	依國際財務報等準則第9	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	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)
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	-	-	-	-	(71, 089)	(71, 089)
轉銷呆帳	-	-	(1,648)	(1,648)	-	(1,648)
匯兌及其他變動	=	-	220	220	-	220
期末餘額	\$ -	\$ -	\$ 24,691	\$ 24,691	\$ 11,209	\$ 35, 900

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9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)	依國際財務報等準則第9	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	負債準備帳列數
期初餘額	\$ 602, 872	\$ 76,632	\$ 10, 258	\$ 689, 762	\$ 1,648,742	\$ 2, 338, 504
因期初已認列之金融工具所產生之變動:						
轉為12個月預期信用損失	5, 096	(5,096)	ı	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(67, 101)	67, 104	(3)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(463)	(368)	831	_	-	-
本期增提及迴轉	47, 178	(23, 166)	(362)	23, 650	-	23, 650
創始或購入	398, 543	14, 272	48	412, 863	_	412, 863
於當期除列	(258, 132)	(8, 751)	(9,766)	(276, 649)	_	(276, 649)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	I	T	_	(480, 193)	(480, 193)
匯兌及其他變動	1, 732	8	-	1,740	-	1,740
期末餘額	\$ 729, 725	\$ 120,635	\$ 1,006	\$ 851, 366	\$ 1,168,549	\$ 2,019,915

111年1月1日至9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)	依國際財務報等準則第9	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	負債準備帳列數
期初餘額	\$ 576, 338	\$ 78, 131	\$ 727	\$ 655, 196	\$ 1,147,156	\$ 1,802,352
因期初已認列之金融工具所產生之變動:						
轉為12個月預期信用損失	3, 149	(3, 149)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(18, 147)	18, 148	(1)	-	-	_
轉為信用減損金融資產	(274)	(247)	521	-	-	_
本期增提及迴轉	(54, 953)	(24, 204)	(445)	(79, 602)	_	(79, 602)
創始或購入	324, 580	54, 297	256	379, 133	-	379, 133
於當期除列	(239, 096)	(4, 107)	(164)	(243, 367)	_	(243, 367)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	I	-	-	(228, 998)	(228, 998)
匯兌及其他變動	4, 695	46	_	4, 741	-	4, 741
期末餘額	\$ 596, 292	\$ 118, 915	\$ 894	\$ 716, 101	\$ 918, 158	\$ 1,634,259

(B)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 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 9 月 30 日經董事會通過轉銷呆帳分別為\$4,256,911 及\$4,090,124。

貼現及放款總帳面金額變動表如下:

112年1月1日至9月30日	121	固月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產)		合計
期初餘額	\$	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		21, 456, 342	(21, 442, 551	13, 791)		-
轉為存續期間預期信用損失	(63, 666, 620)	63, 736, 537	(69, 917)		-
轉為信用減損金融資產	(1, 187, 447)	(3, 045, 375	4, 232, 822		-
本期減少	(65, 223, 679)	(2, 521, 113	(437, 491)	(68, 182, 283)
創始或購入		795, 247, 647	26, 626, 867	261, 853		822, 136, 367
於當期除列	(650, 192, 853)	(21, 913, 572	1, 708, 000)	(673, 814, 425)
轉銷呆帳	(19, 670)	(2, 334, 962	1, 902, 279)	(4, 256, 911)
匯兌及其他變動		8, 974, 063	567, 590	210, 987		9, 752, 640
期末餘額	\$	2, 272, 801, 234	\$ 144, 088, 480	\$ 10, 594, 466	\$	2, 427, 484, 180

111年1月1日至9月30日	121	固月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產)		合計
期初餘額	\$	1, 961, 406, 743	\$ 89, 189, 422	\$ 10,790,573	\$	2, 061, 386, 738
因期初已認列之金融工具所產生之變動:						
轉為12個月預期信用損失		18, 397, 437	(18, 381, 704)	(15, 733)		-
轉為存續期間預期信用損失	(33, 036, 885)	33, 355, 720	(318, 835)		-
轉為信用減損金融資產	(2, 284, 988)	(1, 100, 146)	3, 385, 134		-
本期減少	(55, 045, 626)	(3, 260, 389)	(396, 775)	(58, 702, 790)
創始或購入		859, 119, 768	20, 493, 040	298, 092		879, 910, 900
於當期除列	(587, 622, 971)	(21, 457, 249)	(743, 970)	(609, 824, 190)
轉銷呆帳	(910, 939)	(83, 309)	(3, 095, 876)	(4, 090, 124)
匯兌及其他變動		21, 432, 381	1, 203, 834	224, 152		22, 860, 367
期末餘額	\$	2, 181, 454, 920	\$ 99, 959, 219	\$ 10, 126, 762	\$	2, 291, 540, 901

(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:

			放款及應收	(帳款逾期天數		
112年9月30日	未逾期	逾期1-90天	逾期91-180天	逾期181-360天	逾期361天以上	
預期信用損失率	1%	3%	10%	50%	100%	總計
總帳面金額	\$ 6,695,603	\$ 9,494	\$ 22, 144	\$ 9,137	\$ -	\$ 6, 736, 378
預期信用損失金額	(112, 912)	(285)	(2, 214)	$(\underline{}4,568)$		$(\underline{119,979})$
放款及應收帳款淨額	<u>\$ 6,582,691</u>	\$ 9,209	<u>\$ 19,930</u>	<u>\$ 4,569</u>	\$ -	<u>\$ 6, 616, 399</u>
	放款及應收帳款逾期天數					
111年12月31日	未逾期	逾期1-90天	逾期91-180天	逾期181-360天	逾期361天以上	
預期信用損失率	1%	3%	10%	50%	100%	總計
總帳面金額	\$ 6,039,428	\$ 13,790	\$ 28,580	\$ 11,802	\$ 7,454	\$ 6, 101, 054
預期信用損失金額	$(\underline{92,255})$	(522)	(2, 858_)	(5, 901)	$(\phantom{aaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaa$	(108, 990)
放款及應收帳款淨額	\$ 5,947,173	\$ 13, 268	<u>\$ 25, 722</u>	<u>\$ 5, 901</u>	\$ _	<u>\$ 5, 992, 064</u>
			放款及應收	工帳款逾期天數		
111年9月30日	未逾期	逾期1-90天	逾期91-180天	逾期181-360天	逾期361天以上	
預期信用損失率	1%	3%	10%	50%	100%	總計
總帳面金額	\$ 5,597,018	\$ 8,314	\$ 48,039	\$	\$ 8,517	\$ 5, 661, 888
預期信用損失金額	(102, 436)	(249)	(4, 804)		(8, 517)	(116,006)
放款及應收帳款淨額	\$ 5, 494, 582	\$ 8,065	\$ 43, 235	\$	\$ -	\$ 5, 545, 882

B. 債票券投資

匯兌及其他變動

期末餘額

- (A)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 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9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	(2,902)	-	-	(2,902)	(2, 902)
創始或購入	15, 844	-	-	15, 844	15, 844
於當期除列	(5, 133)	-	-	(5,133)	(5, 133)
匯兌及其他變動	2, 394	-	-	2, 394	2, 394
期末餘額	\$ 75,009	\$ -	\$ -	\$ 75,009	\$ 75,009
111年1月1日至9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	(5, 236)	-	-	(5, 236)	(5, 236
創始或購入	12, 409	-	-	12, 409	12, 409
於當期除列	(6, 261)	-	-	(6, 261)	(6, 261

466

65, 586 \$

466

65, 586

466

65, 586 \$

\$

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

112年1月1日至9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:					
本期增提及迴轉	18, 229	(70)	-	18, 159	18, 159
創始或購入	15, 926	-	_	15, 926	15, 926
於當期除列	(1,069)	_	_	(1,069)	(1,069)
匯兌及其他變動	974	319	_	1, 293	1, 293
期末餘額	\$ 77,307	\$ 6,526	\$ -	\$ 83,833	\$ 83,833

111年1月1日至9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:						
轉為存續期間預期信用損失	(249)	249	-	_	-
本期增提及迴轉		897	7, 545	-	8, 442	8, 442
創始或購入		10, 064	-	-	10,064	10, 064
於當期除列	(970)	-	-	(970)	(970)
匯兌及其他變動		2, 306	38	-	2, 344	2, 344
期末餘額	\$	41, 995	\$ 7,832	\$ -	\$ 49,827	\$ 49,827

(B)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 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 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 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9月30日			
業務別項目			逾期方	文款金額(説明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	引2) 備抵呆帳金額 備抵呆帳覆蓋率(說明		
企業金融	, 擔保		\$	2, 894, 797	\$ 813, 073, 758	0.36%	\$	10, 059, 707	347. 51%
企系金融	無擔保			564, 075	906, 867, 774	0.06%		11, 538, 791	2045. 61%
	住宅抵押貸款(說明4)			419, 686	604, 969, 893	0.07%		9, 331, 508	2223. 45%
	現金卡			-	137	-		16	-
消費金融	小額純信用貸款	(說明5)		8, 237	21, 745, 882	0.04%		250, 993	3047.14%
	其他(說明6)	擔保		109, 956	59, 944, 619	0.18%		674, 343	613. 28%
	共他(説明0)	無擔保		-	39, 619	-		437	-
放款業務合	計		\$	3, 996, 751	\$ 2, 406, 641, 682	0.17%	\$	31, 855, 795	797. 04%
				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			\$	15, 186	\$ 9, 067, 214	0.17%	\$	91, 504	602.55%
無追索權之	應收帳款承購業稅	务(說明7)		-	5, 422, 509	-		54, 300	_

年月						111年9月30日			
業務別項目			逾期方	女款金額(説明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額 備抵呆帳覆蓋率(說明		
人业人司	擔保		\$	2, 824, 156	\$ 766, 610, 206	0.37%	\$	8, 833, 751	312.79%
企業金融	無擔保			568, 191	865, 498, 058	0.07%		9, 850, 714	1733. 70%
	住宅抵押貸款(說明4)			453, 105	561, 900, 144	0.08%		8, 026, 872	1771.53%
	現金卡			-	181	-		19	-
消費金融	小額純信用貸款	(說明5)		13, 545	17, 031, 542	0.08%		185, 236	1367. 56%
	# /L (-\(\) nu (\)	擔保		165, 327	60, 343, 956	0. 27%		630, 050	381.09%
	其他(說明6)	無擔保		-	33, 179	-		341	-
放款業務合	計		\$	4, 024, 324	\$ 2, 271, 417, 266	0.18%	\$	27, 526, 983	684. 02%
			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			\$	7, 791	\$ 8, 640, 461	0.09%	\$	74, 251	953. 04%
無追索權之	應收帳款承購業務	务(說明7)		-	2, 571, 595	-		25, 728	-

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		₹9月	9月30日		民國111年	年9月30日	
		報逾期放款 總餘額	免	. 列報逾期應收 帳款總餘額	免歹	列報逾期放款 總餘額		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)	\$	5, 770	\$	3, 540	\$	385	\$	4, 910
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)		7, 570		129, 710		5, 757		136, 159
合計	\$	13, 340	\$	133, 250	\$	6, 142	\$	141,069

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9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集團鋼鐵冶鍊業	\$ 41,747,687	16.85%		
2	B集團不動產開發業	21, 459, 856	8.66%		
3	C集團不動產開發業	18, 274, 799	7. 37%		
4	D集團液晶面板及其組件製造業	14, 336, 829	5. 78%		
5	E集團其他金融服務業	13, 967, 112	5. 64%		
6	F集團鋼鐵軋延及擠型業	12, 370, 165	4. 99%		
7	G集團不動產租售業	11, 894, 418	4.80%		
8	H集團金融租賃業	11, 893, 474	4.80%		
9	I集團金融控股業	11, 457, 934	4. 62%		
10	J集團不動產開發業	10, 175, 879	4.11%		

	民國111年9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集團鋼鐵冶煉業	\$ 35, 969, 997	16.03%		
2	B集團不動產開發業	16, 573, 522	7. 39%		
3	C集團其他綜合商品零售業	16, 528, 291	7. 37%		
4	D集團不動產業	16, 048, 984	7. 15%		
5	E集團人造纖維紡紗業	15, 995, 938	7. 13%		
6	F集團海洋水運業	11, 827, 220	5. 27%		
7	G集團鋼鐵軋延及擠型業	11, 555, 379	5. 15%		
8	H集團不動產業	11, 129, 796	4.96%		
9	I集團液晶面板及其組件製造業	10, 279, 357	4.58%		
10	J集團不動產開發業	9, 616, 569	4. 29%		

計

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

5. 流動性風險

(1)流動性風險來源及定義

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(2)流動性風險管理程序及衡量方法

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

- (3)為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析
 - A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

B. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

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

(以下空白)

民國112年9月30日	 0-30天(含)		31-90天(含)	91	天-180天(含)	181	天-1年(含)		1年以上	 合計
一、主要到期資金流入合計										
非衍生工具										
現金及存放銀行同業	\$ 100, 037, 773	\$	8, 221, 937	\$	8, 973, 565	\$	13, 880, 498	\$	50, 122, 177	\$ 181, 235, 950
拆放銀行同業及同業透支	108, 455, 719		19, 200, 148		6, 724, 820		387, 295		_	134, 767, 982
附賣回債(票)券投資	-		1,000,000		=		=		=	1,000,000
有價證券投資	652, 852, 263		36, 772, 246		47, 792, 759		81, 900, 792		618, 544, 495	1, 437, 862, 555
貼現及放款	222, 673, 470		286, 499, 542		221, 856, 767		276, 533, 768		1, 421, 084, 169	2, 428, 647, 716
其他到期資金流入項目	104, 827, 021		8, 190, 640		6, 361, 165		3, 051, 433		11, 449, 264	133, 879, 523
衍生工具	 6, 067, 841		12, 267, 183		7, 915, 036		5, 559, 132		5, 173, 428	 36, 982, 620
合計	 1, 194, 914, 087		372, 151, 696		299, 624, 112		381, 312, 918		2, 106, 373, 533	 4, 354, 376, 346
二、主要到期資金流出合計										
非衍生工具										
同業拆放透支及同業存款	212, 719, 523		53, 967, 919		7, 239, 969		1, 317, 333		=	275, 244, 744
活期性存款	73, 459, 677		79, 180, 216		76, 543, 411		171, 741, 931		1, 486, 195, 755	1, 887, 120, 990
定期性存款	323, 866, 013		412, 556, 789		367, 148, 302		380, 544, 861		71, 909, 807	1, 556, 025, 772
應付金融債券	=		=		=		=		62, 350, 000	62, 350, 000
租賃負債	74, 237		132, 089		196, 853		366, 530		1, 980, 402	2, 750, 111
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	-		1, 169, 683		=		=		=	1, 169, 683
其他到期資金流出項目	135, 359, 481		39, 685, 278		11, 479, 814		9, 457, 150		83, 793, 289	279, 775, 012
衍生工具	 2, 632, 921		4, 063, 433		2, 305, 823		846, 695	_	5, 342, 520	 15, 191, 392
合計	 748, 111, 852		590, 755, 407		464, 914, 172		564, 274, 500		1, 711, 571, 773	 4, 079, 627, 704
三、期距缺口	\$ 446, 802, 235	(\$	218, 603, 711)	(<u>\$</u>	165, 290, 060	(<u>\$</u>	182, 961, 582)	\$	394, 801, 760	\$ 274, 748, 642

民國111年12月31日	 0-30天(含)		31-90天(含)	9	1天-180天(含)	_13	81天-1年(含)	1年以上	 合計
一、主要到期資金流入合計									
非衍生工具									
現金及存放銀行同業	\$ 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	(<u>\$</u>	176, 488, 954)	(<u>\$</u>	44, 829, 432)	(<u>\$</u>	250, 327, 240)	\$ 263, 929, 870	\$ 249, 612, 471

民國111年9月30日	 0-30天(含)		31-90天(含)	91	天-180天(含)	_18	31天-1年(含)	 1年以上	 合計
一、主要到期資金流入合計									
非衍生工具									
現金及存放銀行同業	\$ 69, 438, 763	\$	4, 727, 302	\$	5, 891, 076	\$	11, 027, 284	\$ 46, 260, 469	\$ 137, 344, 894
拆放銀行同業及同業透支	101, 584, 721		36, 371, 276		10, 777, 590		8, 036, 497	_	156, 770, 084
附賣回債(票)券投資	2, 100, 000		1, 200, 000		-		_	_	3, 300, 000
有價證券投資	527, 328, 378		63, 584, 583		35, 073, 292		86, 774, 826	506, 833, 225	1, 219, 594, 304
貼現及放款	208, 901, 846		275, 071, 959		203, 477, 253		213, 807, 234	1, 236, 178, 800	2, 137, 437, 092
其他到期資金流入項目	102, 344, 592		11, 071, 068		6, 161, 020		2, 604, 550	6, 133, 547	128, 314, 777
衍生工具	 12, 237, 233		20, 183, 408		8, 687, 439		6, 579, 434	 5, 433, 320	 53, 120, 834
合計	 1, 023, 935, 533		412, 209, 596		270, 067, 670		328, 829, 825	 1, 800, 839, 361	 3, 835, 881, 985
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	133, 112, 014		64, 585, 216		10, 392, 462		607, 357	_	208, 697, 049
活期性存款	78, 363, 658		81, 526, 525		77, 924, 284		175, 285, 004	1, 449, 861, 757	1, 862, 961, 228
定期性存款	287, 351, 824		247, 559, 003		223, 833, 937		410, 329, 179	50, 763, 647	1, 219, 837, 590
應付金融債券	=		=		1,000,000		-	60, 850, 000	61, 850, 000
租賃負債	74, 495		117, 874		195, 520		329, 925	1, 712, 773	2, 430, 587
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生工具	1, 171, 610		_		-		_	_	1, 171, 610
其他到期資金流出項目	112, 897, 413		25, 077, 504		9, 834, 817		9, 371, 913	80, 559, 300	237, 740, 947
衍生工具	 6, 319, 918		6, 796, 149		5, 698, 743		1, 287, 575	 4, 071, 245	 24, 173, 630
合計	 619, 290, 932		425, 662, 271		328, 879, 763		597, 210, 953	 1, 647, 818, 722	 3, 618, 862, 641
三、期距缺口	\$ 404, 644, 601	(<u>\$</u>	13, 452, 675)	(<u>\$</u>	58, 812, 093)	(<u>\$</u>	268, 381, 128)	\$ 153, 020, 639	\$ 217, 019, 344

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 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日,0-30 天時間帶之資金支出將分別增加\$1,813,661,313、<math>\$1,857,293,867 及\$1,784,597,570。

(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9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)	\$ 16, 499, 695	\$ 167, 627, 695	\$ 184, 127, 390
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	116, 871, 654	_	116, 871, 654
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	31, 144, 487	915, 850	32, 060, 337
各類保證款項	48, 985, 286	61, 931, 616	110, 916, 902
合計	\$ 213, 501, 122	\$ 230, 475, 161	\$ 443, 976, 283

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9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)	\$	17, 767, 197	\$	179, 642, 782	\$	197, 409, 979				
客戶尚未動用之信用卡授信承諾		112, 844, 807		_		112, 844, 807				
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		36, 330, 684		1, 069, 946		37, 400, 630				
各類保證款項		46, 699, 460		64, 322, 963		111, 022, 423				
合計	\$	213, 642, 148	\$	245, 035, 691	\$	458, 677, 839				

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9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 主要到期	\$	3, 474, 946, 883	\$	417, 933, 476	\$	557, 487, 577	\$	400, 893, 697	\$	290, 990, 506	\$	319, 077, 370	\$	1, 488, 564, 257
資金流出		4, 626, 098, 418		183, 877, 797		277, 544, 238		703, 736, 906		825, 132, 857		893, 096, 501		1, 742, 710, 119
期距缺口	(\$	1, 151, 151, 535)	\$	234, 055, 679	\$	279, 943, 339	(\$	302, 843, 209)	(\$	534, 142, 351)	(\$	574, 019, 131)	(\$	254, 145, 862)

單位:新臺幣千元

			民國11	1年9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 主要到期	\$ 3, 102, 873, 902	\$ 392, 839, 022	\$ 432, 998, 598	\$ 357, 486, 419	\$ 288, 418, 346	\$ 286, 856, 830	\$ 1, 344, 274, 687
資金流出	4, 103, 006, 678	158, 377, 209	317, 681, 477	652, 261, 705	596, 902, 910	748, 840, 557	1, 628, 942, 820
期距缺口	(\$ 1,000,132,776)	\$ 234, 461, 813	\$ 115, 317, 121	(\$ 294, 775, 286)	(\$ 308, 484, 564)	(\$ 461, 983, 727)	(\$ 284, 668, 133)

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9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 主要到期	\$	49, 706, 068	\$	16, 282, 702	\$	9, 647, 019	\$	6, 685, 726	\$	6, 321, 588	\$	10, 769, 033
資金流出		55, 638, 071		20, 741, 052		14, 318, 693		7, 560, 740		7, 322, 561		5, 695, 025
期距缺口	(\$	5, 932, 003)	(\$	4, 458, 350)	(\$	4, 671, 674)	(\$	875, 014)	(\$	1, 000, 973)	\$	5, 074, 008

單位:美金千元

	民國111年9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 主要到期	\$	46, 235, 872	\$	15, 367, 555	\$	13, 391, 659	\$	4, 665, 107	\$	4, 289, 352	\$	8, 522, 199
資金流出		51, 634, 290		15, 604, 654		11, 327, 508		8, 580, 543		9, 403, 247		6, 718, 338
期距缺口	(\$	5, 398, 418)	(\$	237, 099)	\$	2, 064, 151	(\$	3, 915, 436)	(\$	5, 113, 895)	\$	1, 803, 861

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

		11	2年1,	月1日至9月30	日						
	平均 最高 最低										
外匯風險值	\$	132, 599	\$	150, 184	\$	85, 796					
利率風險值		32, 571		45, 171		21, 919					
權益證券風險值		3, 899		6, 444		735					

單位:新臺幣千元

				1	11211
	11	1年1	月1日至9月30	日	
	平均		最高		最低
外匯風險值	\$ 58, 483	\$	107, 469	\$	42, 296
利率風險值	42, 444		116, 359		4, 349
權益證券風險值	5, 750		13, 977		55

(12) 外匯風險缺口資訊

下表彙總本集團民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 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暴險資訊。

單位:新臺幣千元

	112年9月30日			1
		<u>美</u> 元		人民幣
外幣金融資產	-			· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
現金及約當現金		13, 411, 152	\$	3, 184, 012
存放央行及拆借金融同業	,	369, 071, 440	·	50, 152, 755
透過損益按公允價值衡量之金融資產		47, 108, 878		4, 679, 363
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		93, 490, 002		5, 325, 076
貼現及放款		275, 277, 686		25, 667, 556
應收款項		36, 343, 401		877, 773
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		164, 133, 695		27, 439, 392
其他金融資產		7, 381		5, 736, 023
其他資產		33, 369		_
外幣金融資產小計	\$	998, 877, 004	<u>\$</u>	123, 061, 950
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	\$	439, 058, 464	\$	49, 689, 158
存款及匯款		779, 381, 845		48, 112, 737
透過損益按公允價值衡量之金融負債		1, 444, 414		8, 874
其他金融負債		28, 224, 016		1, 096, 655
應付款項		36, 768, 131		642, 480
外幣金融負債小計	\$	1, 284, 876, 870	\$	99, 549, 904
				位:新臺幣千元
		111年1	2月31日	
		美元		人民幣
外幣金融資產				
現金及約當現金	\$	17, 795, 395	\$	2, 339, 932
存放央行及拆借金融同業		103, 214, 562		47, 661, 665
透過損益按公允價值衡量之金融資產		48, 415, 729		4, 704, 570
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		82, 911, 185		8, 650, 282
貼現及放款		289, 420, 623		21, 836, 517
應收款項		24, 351, 136		2, 011, 843
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		119, 703, 621		28, 982, 309
其他金融資產		4, 190		3, 088, 066
其他資產		44, 162		_
外幣金融資產小計	<u>\$</u>	685, 860, 603	<u>\$</u>	119, 275, 184
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	\$	144, 321, 666	\$	19, 792, 186
存款及匯款		847, 372, 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
外幣金融負債小計	\$	1,044,627,204	\$	71, 632, 170

單位:新臺幣千元

	111年9月30日			1
		美元		人民幣
外幣金融資產				
現金及約當現金	\$	12, 099, 441	\$	4, 322, 548
存放央行及拆借金融同業		88, 092, 069		46, 238, 903
透過損益按公允價值衡量之金融資產		51, 040, 726		4, 716, 406
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		86, 940, 429		10, 751, 713
貼現及放款		319, 073, 177		21, 903, 104
應收款項		32, 756, 441		2, 068, 685
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		117, 622, 181		29, 599, 911
其他金融資產		5, 921		1, 785, 970
其他資產		43, 537	-	_
外幣金融資產小計	\$	707, 673, 922	\$	121, 387, 240
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	\$	171, 691, 786	\$	19, 994, 523
存款及匯款		843, 994, 639		51, 277, 645
透過損益按公允價值衡量之金融負債		1, 619, 185		41,646
其他金融負債		24, 030, 272		915, 195
應付款項		33, 660, 528		1, 156, 068
外幣金融負債小計	\$	1, 074, 996, 410	\$	73, 385, 077

註:民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日美元兌新臺幣分 別為 32. 285、30. 725 及 31. 820。

民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日人民幣兌新臺幣分別為 4.412、4.411 及 4.464。

(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9月30日 單位:新臺幣千元

主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
		損益	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)	\$ 231, 305	\$ 3,698
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)	(231, 305)	(3, 698)
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	(930, 118)	(3, 462, 585)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	916, 654	3, 492, 229
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	266, 803	1, 297, 746
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	(266, 803)	(1, 297, 746)

111年12月31日 單位:新臺幣千元

111 12/1014			
主要風險	變動幅度	影響說明 損益	影響說明 其他綜合損益
	新臺幣兌美金貶值3%、新臺幣兌歐元貶值3%、		
外匯風險	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9月30日 單位:新臺幣千元

111 0/100 4			1 1 1 2 1 1 -
主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
工安风版	久 <i>幼</i> 田/文	損益	其他綜合損益
外匯風險	新臺幣兌美金貶值3%、新臺幣兌歐元貶值3%、 新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值4%(註5)	\$ 92,659	\$ 8,201
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)	(92, 659)	(8, 201)
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	(656, 168)	(2, 545, 890)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	731, 458	2, 658, 189
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	389, 743	1, 056, 440
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	(388, 965)	(1,056,440)

- 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\$174,057、\$8,674、(\$98,032)及\$146,606;所影響之權益為美元\$3,698 及其他幣別\$0。
- 註 2: 新臺幣兌美元升值 3%、新臺幣兌歐元升值 3%、新臺幣兌人民幣升值 4%及其他幣別升值 4%所影響之(損失)利益分別為(\$174,057)、(\$8,674)、\$98,032及(\$146,606);所影響之權益為美元(\$3,698)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\$38,993、(\$12,466)、(\$76,793)及\$142,925;所影響之權益為美元\$8,201 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(\$38,993)、\$12,466、\$76,793及(\$142,925);所影響之權益為美元(\$8,201)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9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, 585, 996, 891	\$ 55, 852, 123	\$ 98, 813, 476	\$ 284, 245, 364	\$ 3,024,907,854
利率敏感性負債	714, 320, 147	1, 674, 645, 078	136, 269, 088	64, 403, 464	2, 589, 637, 777
利率敏感性缺口	1, 871, 676, 744	(1,618,792,955)	(37, 455, 612)	219, 841, 900	435, 270, 077
净值					247, 827, 678
利率敏感性資產與負債比率				116.81%	
利率敏感性缺口與淨值比率				175.63%	

子公司第一銀行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

111年9月30日

單位:新臺幣千元,%

		111 0	71 30	<u> </u>	1 12 11 2 10 10
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, 352, 563, 453	\$ 42, 920, 619	\$ 85, 617, 064	\$ 230, 635, 337	\$ 2,711,736,473
利率敏感性負債	515, 327, 426	1, 512, 411, 393	114, 449, 910	57, 327, 797	2, 199, 516, 526
利率敏感性缺口	1, 837, 236, 027	(1, 469, 490, 774)	(28, 832, 846)	173, 307, 540	512, 219, 947
净值					224, 334, 212
利率敏感性資產與負債比率					123. 29%
利率敏感性缺口與淨值比率				228. 33%	

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9月30日

單位:美元千元,%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 20, 761, 773	\$ 1,954,219	\$ 962, 973	\$ 3,892,530	\$ 27, 571, 495
利率敏感性負債	25, 899, 864	9, 849, 268	2, 008, 790	48, 064	37, 805, 986
利率敏感性缺口	(5, 138, 091)	(7,895,049)	(1,045,817)	3, 844, 466	(10, 234, 491)
净值					7, 676, 248
利率敏感性資產與負債比率				72. 93%	
利率敏感性缺口與	淨值比率	_	_	_	-133, 33%

子公司第一銀行利率敏感性資產負債分析表(美元)

111年9月30日

單位:美元千元,%

		<u>'</u>	• •		1 . 2
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 16, 796, 722	\$ 1,588,797	\$ 603, 235	\$ 3, 466, 079	\$ 22, 454, 833
利率敏感性負債	20, 050, 125	10, 914, 510	4, 064, 954	2, 381	35, 031, 970
利率敏感性缺口	(3, 253, 403)	(9, 325, 713)	(3, 461, 719)	3, 463, 698	(12, 577, 137)
净值					7, 050, 101
利率敏感性資產與負債比率					64. 10%
利率敏感性缺口與淨值比率					-178. 40%

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9月30日 單位: 新臺幣千元

0 / 4 0 0 11		1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	
金融資產類別	已移轉金融資產	相關金融負債	
金融貝座類別	帳面金額	帳面金額	
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
- 附買回條件協議	\$ 6,974,970	\$ 6,994,042	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
- 附買回條件協議	15, 180, 094	13, 847, 415	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			
- 附買回條件協議	9, 721, 869	8, 431, 064	

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9月30日 單位:新臺幣千元

金融資產類別	已移轉金融資產	相關金融負債	
並附貝座類別	帳面金額	帳面金額	
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
- 附買回條件協議	\$ 7,629,601	\$ 7,716,888	
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	9, 155, 124	8, 154, 264	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			
- 附買回條件協議	7, 842, 959	6, 808, 502	

8. 金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產及金融負債互抵之相關資訊:

112年9月30日 單位:新臺幣千元

		受互抵、可執行消	等額交割總約定或類似 協	協議規範之金融資產		
	已認列之金融	於資產負債表中互	列報於資產負債表之	未於資產負債	青表互抵之相關金額(d)	
說明	資產總額 (a)	資產總額 抵之已認列之金融 金融資		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 36, 753, 975	\$ -	\$ 36, 753, 975	\$ 8, 257, 936	\$ 15,016,501	\$ 13, 479, 538
附賣回協議	1,000,000	_	1, 000, 000	_	1, 000, 000	_
合計	\$ 37, 753, 975	-	\$ 37, 753, 975	\$ 8, 257, 936	\$ 16,016,501	\$ 13, 479, 538

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債														
	已認列之金融	於資產負債表中互	列報於資產負債表之	未於資產負債	责表互抵之相關金額(d)	_								
說明	負債總額 (a)	抵之已認列之金融 資產總額(b)	金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)								
衍生工具	\$ 15, 166, 021	\$ -	\$ 15, 166, 021	\$ 8, 257, 936	\$ 1,516,748	\$ 5, 391, 337								
附買回協議	21, 383, 479	-	21, 383, 479	21, 383, 479	-									
合計	\$ 36, 549, 500	\$ -	\$ 36, 549, 500	\$ 29, 641, 415	\$ 1,516,748	\$ 5, 391, 337								

⁽註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

111年12月31日 單位:新臺幣千元

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

⁽註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債													
	已認列之金融	於資產負債表中互	列報於資產負債表之	未於資產負債	责表互抵之相關金額(d)	_							
說明	負債總額 (a)	抵之已認列之金融 資產總額(b)	金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)							
衍生工具	\$ 13, 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9月30日 單位:新臺幣千元

		受互抵、可執行消	海額交割總約定或類似協	3議規範之金融資產	<u>\$</u>	
	已認列之金融	於資產負債表中互	列報於資產負債表之	未於資產負債	表互抵之相關金額(d)	
說明	世 と 記列之金融		金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 52, 804, 389	\$ -	\$ 52, 804, 389	\$ 14, 578, 869	\$ 15, 318, 999	\$ 22, 906, 521
附賣回協議	3, 300, 000	_	3, 300, 000	-	3, 300, 000	_
合計	\$ 56, 104, 389	\$ -	\$ 56, 104, 389	\$ 14, 578, 869	\$ 18, 618, 999	\$ 22, 906, 521

⁽註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債													
	已認列之金融	於資產負債表中互	列報於資產負債表之	未於資產負債	表互抵之相關金額(d)	_							
說明	負債總額 (a)			金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)							
衍生工具	\$ 24, 135, 501	\$ -	\$ 24, 135, 501	\$ 14,578,869	\$ 1,217,200	\$ 8, 339, 432							
附買回協議	15, 268, 502	_	15, 268, 502	15, 268, 502	-	_							
合計	\$ 39, 404, 003	\$ -	\$ 39, 404, 003	\$ 29,847,371	\$ 1, 217, 200	\$ 8, 339, 432							

⁽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:

	1	12年9月30日	111年12月31日			11年9月30日
1年以下	\$	2, 231, 673	\$	2, 318, 238	\$	2, 064, 019
1至5年內		20, 375, 044		22, 379, 469		22, 802, 504
5至15年內		27, 268, 670		28, 042, 376		29, 082, 813
15年以上		54, 252, 229	_	33, 654, 569		33, 157, 773
合約現金流量合計	\$	104, 127, 616	\$	86, 394, 652	\$	87, 107, 109

(7)市場風險:

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

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

本期無重大變動,請參閱民國111年度合併財務報表附註十二。

(三)資本管理

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

另本集團內各重要子公司為建立資本適足性評估過程與維持允當之自有 資本結構,並兼顧業務發展與風險控管,以提升資本運用效益,業已訂定 資本管理政策,以落實高階管理階層之資本策略,並將相關資訊予以揭露 或陳報。

本集團內重要子公司資本管理之目標及程序如下:

1. 資本管理之目標

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

2. 資本管理程序

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二。

(四)金融資產之移轉及負債消滅之相關資訊

金融資產之移轉請詳財務報表附註十二(二)7。

(五)重要組織之調整及管理制度之重大變革

無此情形。

(六)因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(七)子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

(八)私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(九)停業部門之相關資訊

無此情形。

(十)受讓或讓與其他金融同業主要部分營業及資產、負債

無此情形。

(十一)接受他人資助之研究發展計畫及其金額

無此情形。

(十二)員工福利相關資訊

請詳附註六(二十五)4及(三十九)。

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

無此情形。

(十四)重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效

無此情形。

- (十五)本公司與子公司及子公司間進行共同行銷之資訊
 - 1. 進行業務或交易行為: 詳附註七、附註十三(一)8。
 - 2. 共同業務推廣行為:

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

3. 資訊交互運用:

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

4. 共同營業設備或場所:

本公司旗下子公司設置共同行銷櫃檯或合作推廣櫃檯,其中第一銀行在 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。

(十六)業務別財務資訊

112年7月1日至9月30日	銀行業務	證券業務	投信業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	\$ 7,762,282	\$ 69, 311	\$ 223	\$ 526, 592	2 (\$ 90, 88	80) \$ 8, 267, 528
利息以外淨收益	6, 846, 423	536, 969	180, 753	660, 689	86, 93	8, 311, 764
淨收益(損失)	14, 608, 705	606, 280	180, 976	1, 187, 281	3, 95	50) 16, 579, 292
呆帳費用、承諾及保證責任						
準備提存	(939, 001) -	_	-	- (1, 9'	75) (940, 976)
保險負債準備淨變動	_	_	-	(386, 768	3)	- (386, 768)
營業費用	$(\underline{}6,794,628$	408, 213) (116, 183)	$(\underline{}240,700$	<u>)</u>) (<u>148, 70</u>	$(\underline{06})(\underline{7,708,430})$
繼續營業單位稅前淨利(損)	6, 875, 076	198, 067	64,793	559, 813	3 (154, 65	7, 543, 118
所得稅費用	$(\underline{}1, 298, 212$	34, 344) (8, 411)	(83, 308	$(\underline{8}) (\underline{250, 64})$	<u>18</u>) (<u>1,674,923</u>)
繼續營業單位稅後淨利(損)	\$ 5,576,864	\$ 163,723	\$ 56, 382	\$ 476, 505	$\frac{5}{2}$ ($\frac{\$}{2}$ 405, 2'	<u>(79)</u> <u>\$ 5, 868, 195</u>
111年7月1日至9月30日	銀行業務	證券業務	投信業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	\$ 9, 266, 861	\$ 60, 133	\$ 200	\$ 480, 047	7 (\$ 69, 59	96) \$ 9,737,645
利息以外淨收益	5, 562, 797	577, 219	168, 147	3, 636, 540	148, 48	10, 093, 184
淨收益	14, 829, 658	637, 352	168, 347	4, 116, 587	78, 88	35 19, 830, 829
呆帳費用、承諾及保證責任						
准从日七						
準備提存	(2, 198, 669)	-	_	-	-	- (2, 198, 669)
华備提仔保險負債準備淨變動	(2, 198, 669	- -	-	(3, 524, 838	3)	- (2, 198, 669) - (3, 524, 838)
	(2, 198, 669 - (6, 122, 483	_	- -) (<u>126, 476</u>)			- (3, 524, 838)
保險負債準備淨變動	_	359, 719	- -) (<u>126, 476</u>) 41, 871		9) (147, 9'	- (3,524,838) 72) (6,969,889)
保險負債準備淨變動 營業費用	(6, 122, 483	359, 719) 277, 633	41, 871	(<u>213, 239</u> 378, 510	9) (147, 9' 69, 08	- (3, 524, 838) 72) (6, 969, 889) 7, 137, 433

112年1月1日至9月30日		銀行業務		證券業務		投信業務	_	保險業務		其他業務	合併
利息淨收益(損失)	\$	22, 924, 485	\$	166, 380	\$	1,007	\$	1, 508, 913	(\$	266, 945) \$	24, 333, 840
利息以外淨收益		21, 828, 433		2, 031, 060		529, 059		2, 535, 684		478, 623	27, 402, 859
淨收益		44, 752, 918		2, 197, 440		530,066		4, 044, 597		211, 678	51, 736, 699
呆帳費用、承諾及保證責任											
準備提存	(3,375,436)		_		_		_	(1,395) (3,376,831)
保險負債準備淨變動		_		_		_	(2, 192, 425)		- (2, 192, 425)
營業費用	(19, 653, 670)	(1, 237, 940)	(349, 418)	(670, 803)	(430, 633) (22, 342, 464)
繼續營業單位稅前淨利(損)		21, 723, 812		959, 500		180, 648		1, 181, 369	(220, 350)	23, 824, 979
所得稅費用	(4, 244, 778)	(141, 932)	(21, 316)	(121, 450)	(268, 846) (4, 798, 322)
繼續營業單位稅後淨利(損)	\$	17, 479, 034	\$	817, 568	\$	159, 332	\$	1, 059, 919	(<u>\$</u>	489, 196) \$	19, 026, 657
111年1月1日至9月30日		銀行業務		證券業務		投信業務	_	保險業務		其他業務	合併
<u>111年1月1日至9月30日</u> 利息淨收益(損失)		銀行業務 27,589,962	\$	<u>證券業務</u> 246,699	\$	投信業務 488	\$	保險業務 1,273,519	(\$	<u>其他業務</u> 161,520)\$	<u>合併</u> 28, 949, 148
	\$		\$		\$		\$		(\$		<u> </u>
利息淨收益(損失)	\$	27, 589, 962	\$	246, 699	\$	488	\$	1, 273, 519	(\$	161, 520) \$	28, 949, 148
利息淨收益(損失) 利息以外淨收益	\$	27, 589, 962 11, 772, 553	\$	246, 699 1, 350, 463	\$	488 478, 028	\$	1, 273, 519 9, 241, 654	(\$	161, 520) \$ 407, 674	28, 949, 148 23, 250, 372
利息淨收益(損失) 利息以外淨收益 淨收益	* - (27, 589, 962 11, 772, 553	\$	246, 699 1, 350, 463	\$	488 478, 028	\$	1, 273, 519 9, 241, 654	(\$	161, 520) \$ 407, 674	28, 949, 148 23, 250, 372
利息淨收益(損失) 利息以外淨收益 淨收益 呆帳費用、承諾及保證責任	\$ 	27, 589, 962 11, 772, 553 39, 362, 515	\$	246, 699 1, 350, 463	\$	488 478, 028	\$	1, 273, 519 9, 241, 654		161, 520) \$ 407, 674	28, 949, 148 23, 250, 372 52, 199, 520
利息淨收益(損失) 利息以外淨收益 淨收益 呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存	\$ _ (27, 589, 962 11, 772, 553 39, 362, 515		246, 699 1, 350, 463	\$ 	488 478, 028		1, 273, 519 9, 241, 654 10, 515, 173		161, 520) \$ 407, 674	28, 949, 148 23, 250, 372 52, 199, 520 3, 729, 848)
利息淨收益(損失) 利息以外淨收益 淨收益 呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存 保險負債準備淨變動	\$ (27, 589, 962 11, 772, 553 39, 362, 515 3, 729, 848)		246, 699 1, 350, 463 1, 597, 162	\$	488 478, 028 478, 516		1, 273, 519 9, 241, 654 10, 515, 173 - 9, 099, 407)		161, 520) \$ 407, 674 246, 154 - (- (28, 949, 148 23, 250, 372 52, 199, 520 3, 729, 848) 9, 099, 407)
利息淨收益(損失) 利息以外淨收益 淨收益 呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存 保險負債準備淨變動 營業費用	\$ ((27, 589, 962 11, 772, 553 39, 362, 515 3, 729, 848) - 17, 554, 199)		246, 699 1, 350, 463 1, 597, 162 - - 1, 091, 952)	\$ 	488 478, 028 478, 516 - - 358, 590)		1, 273, 519 9, 241, 654 10, 515, 173 - 9, 099, 407) 572, 589)		161, 520) \$ 407, 674 246, 154 - (- (390, 492) (28, 949, 148 23, 250, 372 52, 199, 520 3, 729, 848) 9, 099, 407) 19, 967, 822)

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

(十七)本公司個體財務報表及子公司簡明個體財務報表

1. 第一金融控股股份有限公司

(1)



單位:新臺幣千元

<u>項</u>	且	112年9月30日	_	111年9月30日	項 *****	目		112年9月30日	 111年9月30日
現金及約當現金		\$ 1,765,957	\$	1, 577, 452	應付商業本票-淨額		\$	14, 017, 507	\$ 10, 576, 100
透過其他綜合損益按公允					應付款項			430, 931	362, 515
價值衡量之金融資產		3, 047, 849		2, 832, 451	本期所得稅負債			3, 803, 100	2, 983, 061
應收款項-淨額		4, 150		1, 536	應付債券			10, 000, 000	10, 000, 000
本期所得稅資產		2, 532, 025		2, 225, 898	負債準備			17, 184	24, 933
採用權益法之投資-淨額		265, 415, 288		237, 710, 887	租賃負債			41,736	51, 922
不動產及設備-淨額		1, 418		895	其他借款			2, 500, 000	3, 000, 000
使用權資產-淨額		41, 291		51, 734	其他負債		_	1, 791	 1, 217
無形資產-淨額		3, 145		2, 470	負債總計		_	30, 812, 249	 26, 999, 748
遞延所得稅資產		3, 255		4, 441	股本			136, 201, 455	132, 234, 423
其他資產-淨額		6, 962	_	7, 782	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, 099, 388	4, 105, 707
					未分配盈餘			36, 464, 181	28, 911, 780
					其他權益			14, 004, 974	 3, 078, 357
					權益總計			242, 009, 091	 217, 415, 798
資產總計		<u>\$ 272, 821, 340</u>	\$	244, 415, 546	負債及權益總計		\$	272, 821, 340	\$ 244, 415, 546

董事長:邱月琴



經理人: 陳芬蘭





(2)



單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項	且 112	年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月3	80日
收益				
採用權益法之關聯企業收益之份額	\$	19, 689, 681	\$ 16, 78'	7, 390
其他收益		190, 745	17	1,963
收益合計		19, 880, 426	16, 95	9, 353
費用及損失				
營業費用	(345, 393)	(310	0,805)
其他費用及損失	(275, 890)	(170	<u>6, 442</u>)
費用及損失合計	(621, 283)	(48'	7, 247)
繼續營業單位稅前淨利		19, 259, 143	16, 472	2, 106
所得稅費用	(232, 486)	(4;	<u>3, 809</u>)
本期淨利		19, 026, 657	16, 428	8, 297
本期其他綜合損益		9, 438, 618	(10, 59	5, 198)
本期綜合損益總額	\$	28, 465, 275	\$ 5,833	3, 099
每股盈餘				
基本及稀釋	\$	1.40	\$	1.21

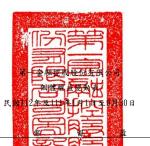
董事長:邱月為



經理人: 陳芬蘭







單位:新臺幣千元

透過其他綜合損益

			No.					22000000000000000000000000000000000000		
				10 mg			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9月30日	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未	分配盈餘	表換算之兌換差額	金融資產損益	之其他綜合損益	權益總額
111年1月1日餘額	\$ 129, 641, 591	\$ 26, 107, 218	\$ 20, 945, 959	\$ 4, 105, 707	\$	30, 120, 717	(<u>\$ 7,079,869</u>)	\$ 20, 681, 044	\$ 24, 491	\$ 224, 546, 858
111年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-		16, 428, 297	-	-	-	16, 428, 297
111年1月1日至9月30日其他綜合損益							8, 796, 879	(19, 139, 043)	(253, 034)	(10, 595, 198)
本期綜合損益總額						16, 428, 297	8, 796, 879	(19, 139, 043)	(253, 034)	5, 833, 099
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					()	47, 889)		47, 889		
111年9月30日餘額	<u>\$ 132, 234, 423</u>	\$ 26, 107, 218	\$ 22, 978, 313	\$ 4, 105, 707	\$	28, 911, 780	\$ 1,717,010	\$ 1,589,890	(<u>\$ 228, 543</u>)	\$ 217, 415, 798
112年1月1日至9月30日	<u> </u>									
112年1月1日餘額	\$ 132, 234, 423	\$ 26, 107, 218	\$ 22, 978, 313	\$ 4, 105, 707	\$	34, 066, 986	(<u>\$ 936, 523</u>)	\$ 5,768,890	(<u>\$ 202, 444</u>)	\$ 224, 122, 570
112年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-		19, 026, 657	-	-	-	19, 026, 657
112年1月1日至9月30日其他綜合損益							2, 444, 780	6, 990, 976	2,862	9, 438, 618
本期綜合損益總額						19, 026, 657	2, 444, 780	6, 990, 976	2,862	28, 465, 275
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	-	-	-	-		63,567	-	(63, 567)	-	-
特別盈餘公積迴轉				(6,319)		6, 319				
112年9月30日餘額	\$ 136, 201, 455	\$ 26, 107, 218	\$ 25, 131, 875	\$ 4,099,388	\$	36, 464, 181	\$ 1,508,257	\$ 12,696,299	(<u>\$ 199, 582</u>)	\$ 242, 009, 091

董事長:邱月琴



經理人: 陳芬蘭





(4)



	\$50	7,00 4	單位:新臺幣千元
	112年	月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
營業活動之現金流量			
本期稅前淨利	\$	19, 259, 143 \$	16, 472, 106
調整項目			
收益費損項目			
折舊及其他攤銷費用		11, 346	11, 798
利息收入	(15,576) (5, 444)
利息費用		270, 534	171, 858
股利收入	(148, 249) (142, 180)
不動產及設備報廢損失		74	-
採用權益法之關聯企業損益之份額	į (19, 689, 681) (16, 787, 390)
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		158	435
與營業活動相關之負債變動數			
應付款項減少	(26, 577) (47, 300)
負債準備增加(減少)	· ·	1, 253 (43)
營運產生之現金流出	(337, 575) (326, 125)
收取之利息		11, 644	3, 921
支付之利息	(139, 648) (56, 200)
收取之股利		8, 198, 574	10, 492, 910
收取之所得稅		353, 888	49, 925
營業活動之淨現金流入		8, 086, 883	10, 164, 431
投資活動之現金流量			
採權益法之投資增加		- (500,000)
購置不動產及設備價款	(290)	_
無形資產增加	(788) (1, 182)
投資活動之淨現金流出	(1,078) (501, 182)
籌資活動之現金流量			
應付商業本票-淨額增加(減少)		5, 698, 800 (216, 089)
其他借款(減少)增加	(3,000,000)	3, 000, 000
租賃負債減少	(8, 514) (9, 144)
存入保證金增加		592	823
發放現金股利	(10, 578, 754) (12, 964, 159)
籌資活動之淨現金流出	(7, 887, 876) (10, 188, 569)
本期現金及約當現金增加(減少)數		197, 929 (525, 320)
期初現金及約當現金餘額		1, 568, 028	2, 102, 772
期末現金及約當現金餘額	\$	1, 765, 957 \$	1, 577, 452

董事長:邱月琴



經理人:陳芬蘭





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9月30日

單位:新臺幣千元 項 目 111 年 9 月 30 日 項 目 112 年 9 月 30 日 111 年 9 月 30 日 112 年 9 月 30 日 現金及約當現金 \$ 54, 767, 894 \$ 40,751,206 央行及銀行同業存款 \$ 270, 674, 130 \$ 308, 981, 135 存放央行及拆借銀行同業 297, 638, 513 304,780,342 央行及同業融資 1, 742, 740 714, 240 171, 830, 274 15, 398, 089 23, 603, 619 透過損益按公允價值衡量之金融資產 201,501,741 透過損益按公允價值衡量之金融負債 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 附買回票券及債券負債 22, 178, 798 16, 293, 783 金融資產 342, 919, 046 289,518,320 應付款項 56, 853, 165 37, 388, 483 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 866, 426, 526 711,409,252 本期所得稅負債 4, 034, 678 3, 271, 917 1,000,000 3,300,000 存款及匯款 3, 114, 569, 631 附賣回票券及債券投資 3, 427, 710, 352 52, 350, 000 應收款項-淨額 38, 871, 836 28, 225, 798 應付金融債券 51, 850, 000 75, 101, 883 64, 341, 470 本期所得稅資產 1,637,321 1,199,043 其他金融負債 貼現及放款-淨額 2, 374, 785, 887 2,243,890,283 負債準備 4, 210, 622 5, 162, 523 9, 639, 810 8,994,393 租賃負債 2, 236, 065 1, 987, 507 採用權益法之投資-淨額 295, 185 215,310 遞延所得稅負債 7, 634, 081 6, 505, 759 其他金融資產-淨額 14, 697, 818 17, 074, 418 不動產及設備-淨額 26, 428, 712 26, 472, 523 其他負債 3, 651, 744, 485 3, 954, 822, 421 使用權資產-淨額 2, 373, 698 2,160,183 負債總計 7, 026, 459 6,975,279 股本 102, 165, 000 94, 725, 000 投資性不動產-淨額 660,650 34, 470, 351 667,857 資本公積 34, 470, 351 無形資產-淨額 遞延所得稅資產 3, 541, 829 2,818,725 保留盈餘 97, 734, 928 89, 367, 468 3,198,442 其他權益 其他資產-淨額 2, 806, 459 13, 457, 399 5, 771, 393 224, 334, 212 247, 827, 678 權益總計 3, 876, 078, 697 4, 202, 650, 099 資產總計 4, 202, 650, 099 負債及權益總計 \$ 3,876,078,697

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9月30日

單位:新臺幣千元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

<u>項</u>	且 112年	1月1日至9月30日 111年	月1日至9月30日
利息收入	\$	72, 993, 008 \$	42, 073, 386
減:利息費用	(51, 096, 024) (15, 268, 208)
利息淨收益		21, 896, 984	26, 805, 178
利息以外淨收益		22, 862, 433	12, 743, 511
淨收益		44, 759, 417	39, 548, 689
呆帳費用、承諾及保證責	任		
準備提存	(3, 323, 580) (3, 664, 805)
營業費用	(19, 353, 124) (17, 303, 242)
繼續營業單位稅前淨利		22, 082, 713	18, 580, 642
所得稅費用	(4, 066, 711) (2, 558, 136)
本期淨利		18, 016, 002	16, 022, 506
本期其他綜合損益		6, 389, 470 (6, 228, 013)
本期綜合損益總額	\$	24, 405, 472 \$	9, 794, 493

 每股盈餘
 \$ 1.76
 \$ 1.57

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9月30日

									單位	:新臺幣千元
項	且 112年	9月30日	11	1年9月30日	項	目	113	2年9月30日	11	1年9月30日
流動資產	\$ 18	3, 038, 484	\$	15, 958, 039	流動負債		\$	26, 193, 654	\$	23, 086, 605
透過損益按公允價值衡量					租賃負債-流動			44, 238		48, 970
之金融資產	12	2, 365, 694		12, 414, 649	租賃負債-非流動			132, 979		11, 242
透過其他綜合損益按公允					其他非流動負債			67, 692		130, 388
價值衡量之金融資產	ć	3, 086, 612		1, 013, 863	負債總計			26, 438, 563		23, 277, 205
採用權益法之投資-淨額		255, 077		268, 457						
不動產及設備-淨額		209, 614		122, 155						
使用權資產-淨額		177, 890		61, 946						
投資性不動產-淨額		71, 540		71, 907	股本			6, 150, 000		6, 150, 000
無形資產-淨額		80, 602		49, 453	保留盈餘			1, 742, 823		1, 182, 506
遞延所得稅資產		5, 169		16, 858	其他權益			534, 288	(35, 75 <u>4</u>)
其他非流動資產		574, 992		596, 630	權益總計			8, 427, 111		7, 296, 752
資產總計	\$ 34	4, 865, 674	\$	30, 573, 957	負債及權益總計		\$	34, 865, 674	\$	30, 573, 957

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9月30日

單位:新臺幣千元

項	目 112年	月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
收益	\$	2, 507, 053	\$ 1,829,511
手續費支出	(266, 731)	190, 902)
員工福利費用	(774, 001)	678, 489)
採用權益法認列之關聯企業			
損失之份額	(10,656)	18, 879)
營業費用	(483, 310)	(434, 477_)
繼續營業單位稅前淨利		972, 355	506,764
所得稅費用	(141, 458)	99, 169)
本期淨利		830, 897	407,595
本期其他綜合損益		518, 024	195, 060
本期綜合損益總額	\$	1, 348, 921	<u>\$ 212, 535</u>
每股盈餘			
基本及稀釋	\$	1.35	<u>\$ 0.66</u>

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9月30日

單位:新臺幣千元 112年9月30日 111年9月30日 112年9月30日 111年9月30日 項 項 \$ \$ 流動資產 178, 042 172,749 流動負債 \$ 115, 794 \$ 108, 673 透過損益按公允價值衡量 租賃負債-流動 2,490 2, 494 之金融資產 158, 477 173,761 租賃負債-非流動 3,867 1,758 透過其他綜合損益按公允 其他非流動負債 12,870 21, 641 135, 021 134, 566 價值衡量之金融資產 1, 321 1,438 負債總計 採用權益法之投資-淨額 45, 434 不動產及設備-淨額 452,620 475, 884 6, 245 使用權資產-淨額 4,206 股本 600,000 600,000 投資性不動產-淨額 164, 943 148,843 保留盈餘 451, 757 403, 742 22,824 其他權益 184 301 無形資產-淨額 23, 894 遞延所得稅資產 1,051,941 1,004,043 2, 210 3,844 權益總計 153, 776 135, 060 其他非流動資產 1, 186, 962 1, 138, 609 資產總計 1, 138, 609 負債及權益總計 1, 186, 962

(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9月30日

單位:新臺幣千元

<u>項</u>	且 1	12年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
營業收入	\$	522, 372	\$ 483, 824
營業費用	(413, 083)	(412, 271_)
營業利益		109, 289	71, 553
營業外收入(支出)		3, 899	(6, 075_)
繼續營業單位稅前淨利		113, 188	65, 478
所得稅費用	(22, 320)	(14,485_)
本期淨利		90, 868	50, 993
本期其他綜合損益	(104)	132
本期綜合損益總額	<u>\$</u>	90, 764	<u>\$ 51, 125</u>
每股盈餘			
基本及稀釋	<u>\$</u>	1.51	<u>\$ 0.85</u>

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9月30日

單位:新臺幣千元 112年9月30日 111年9月30日 112年9月30日 111年9月30日 項 目 現金及約當現金 2, 328, 582 1, 716, 961 應付款項 \$ 687, 696 \$ 553, 296 應收款項-淨額 561, 041 567, 820 透過損益按公允價值衡量 本期所得稅資產 360, 319 7, 172 之金融負債 442,033 1, 433, 155 66, 066, 484 透過損益按公允價值衡量 負債準備 68, 258, 590 之金融資產 5, 632, 737 4,003,177 租賃負債 38, 629 56, 364 206, 576 324, 280 透過其他綜合損益按公允 其他負債 價值衡量之金融資產 12, 861, 290 24,606,562 遞延所得稅負債 467, 494 395, 622 16, 412, 139 16, 352, 700 按攤銷後成本衡量之債務 分離帳戶保險商品負債 86, 513, 157 85, 181, 901 49, 381, 224 負債總計 工具投資 34, 834, 262 投資性不動產-淨額 1, 496, 953 1,503,996 放款 37,696 55, 968 再保險合約資產-淨額 462, 414 404, 026 不動產及設備-淨額 57, 403 58, 338 34, 036 使用權資產-淨額 81, 842 無形資產-淨額 169, 302 147, 284 股本 5, 350, 000 5, 350, 000 遞延所得稅資產 230, 058 1, 183, 325 30, 189) (527, 160) 累積虧損 873, 153 1, 185, 235 886, 815) 3,343,879其他資產-淨額 其他權益 16, 412, 139 16, 352, 700 4, 432, 996 1, 478, 961 權益總計 分離帳戶保險商品資產 90, 946, 153 86, 660, 862 86, 660, 862 90, 946, 153 資產總計 負債及權益總計

(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9月30日

單位:新臺幣千元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

				「小母似血际。	がが至 取 ルイノ
項	目	112年1月	1日至9月30日	111年1月11	日至9月30日
營業收入		\$	11, 498, 892	\$	13, 202, 574
營業成本		(10, 149, 335)	(12, 363, 060)
營業費用		(695, 241)	(592, 084)
營業淨利			654, 316		247, 430
營業外收入			250		881
繼續營業單位稅前淨利			654, 566		248, 311
所得稅費用		(121, 450)	(101, 472)
本期淨利			533, 116		146, 839
本期其他綜合損益			2, 197, 538	(3, 966, 698)
本期綜合損益總額		\$	2, 730, 654	(\$	3, 819, 859)
每股盈餘					
基本及稀釋		\$	1.00	\$	0.29

(以下空白)

6. 第一金融資產管理

(1)

(2)

第一金融資產管理 個別簡明資產負債表 民國112年及111年9月30日

單位:新臺幣千元

項目	112年9月30日	111年9月30日	項目	112年9月30日	111年9月30日
流動資產	\$ 1,824,385	\$ 1, 118, 175	流動負債	\$ 3,654,711	\$ 2,892,979
透過損益按公允			租賃負債-流動	6, 374	1, 119
價值衡量之金融			租賃負債-非流動	17, 974	2, 389
資產	74, 431	75, 595	其他非流動負債	35, 538	36, 142
透過其他綜合損益			負債總計	3, 714, 597	2, 932, 629
按公允價值衡量					
之金融資產	8, 175	9, 950			
不動產及設備-淨額	3, 452	4, 945			
使用權資產-淨額	24, 166	3, 491			
投資性不動產-淨額	3, 501, 785	3, 419, 799	股本	1, 450, 000	1, 450, 000
無形資產-淨額	1,610	1, 304	保留盈餘	296, 487	274,531
遞延所得稅資產	2, 516	2, 823	其他權益	(16, 825)	(15, 050)
其他非流動資產	3, 739	6,028	權益總計	1, 729, 662	1, 709, 481
資產總計	<u>\$ 5, 444, 259</u>	<u>\$ 4,642,110</u>	負債及權益總計	\$ 5, 444, 259	<u>\$ 4,642,110</u>

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9月30日

單位:新臺幣千元

			牙 放 益 际 荷 利 至 市 儿 介)
項	目 112年	1月1日至9月30日 111	年1月1日至9月30日
營業收入	\$	277, 880 \$	248, 939
營業費用	(95, 783) (89, 418)
營業利益		182, 097	159, 521
營業外支出	(30, 990) (15, 781)
繼續營業單位稅前淨利		151, 107	143, 740
所得稅費用	(31, 056) (30, 215)
本期淨利		120, 051	113, 525
本期其他綜合損益	(1,900) (6, 825)
本期綜合損益總額	<u>\$</u>	118, 151 \$	106, 700
台肌两畝			
每股盈餘	\$	0.83 \$	0.78
基本及稀釋	Φ	<u>0.00</u>	0. 18

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9月30日

單位:新臺幣千元

_ 項 目	1	112年9月30日	_]	111年9月30日	項目	1	112年9月30日	11	1年9月30日
流動資產		\$ 365, 575	\$	150, 145	流動負債		\$ 5,740	\$	2, 770
透過損益按公允價值	直				租賃負債		2, 318	_	2, 562
衡量之金融資產		1, 195, 687		1, 358, 313	負債總計		8, 058		5, 332
採用權益法之投資									
-淨額		345, 769		344,569	股本		1,800,000		1,800,000
使用權資產-淨額		2, 299		2, 559	累積盈餘		101, 343	_	50, 319
其他資產		71	_	65	權益總計		1, 901, 343	_	1, 850, 319
資產總計		\$ 1,909,401	\$	1, 855, 651	負債及權益總言	+	\$ 1,909,401	\$	1, 855, 651

(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9月30日

單位:新臺幣千元

項	目 112年1	月1日至9月30日 111年	F1月1日至9月30日
營業收入	\$	112, 769 \$	73, 681
營業費用	(21,015) (21,004)
營業外收入		509	66
繼續營業單位稅前淨利		92, 263	52, 743
所得稅費用	(4, 389) (9, 159)
本期淨利		87, 874	43, 584
本期綜合損益總額	\$	87, 874 \$	43, 584
每股盈餘			
基本及稀釋	<u>\$</u>	0.49 \$	0.24

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9月30日

單位:新臺幣千元

項	目	1123	年9月30日	111-	年9月30日	項目	_ <u>1</u>	12年9月30日	111	年9月30日
流動資產		\$	39, 762	\$	37, 987	流動負債	\$	5, 501	\$	4, 897
不動產及設備->	淨額		3,870		4, 454	租賃負債		17, 536		19, 655
無形資產-淨額			133		-	其他非流動負債	_	412		955
遞延所得稅資產	<u>.</u>		82		191	負債總計		23, 449		25, 507
使用權資產-淨額	額		17, 385		19,626	股本		20,000		20,000
其他資產-淨額			89		82	保留盈餘	_	17, 872		16, 833
						權益總計	_	37, 872		36, 833
資產總計		\$	61, 321	\$	62, 340	負債及權益總計	<u>\$</u>	61, 321	\$	62, 340

(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9月30日

單位:新臺幣千元

項	目	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
營業收入	Ç	25, 416	\$ 25, 015
營業費用	(_	19, 586)	(18, 934)
營業利益		5, 830	6, 081
營業外(支出)收入	(_	28)	156
繼續營業單位稅前淨利		5, 802	6, 237
所得稅費用	(_	915)	(1,736)
本期淨利	-	4, 887	4, 501
本期綜合損益總額	(-	4, 887	<u>\$</u> 4, 501
每股盈餘			
基本及稀釋	('-	3 2.44	<u>\$</u> 2.25

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

1. 第一金控合併

<u> </u>			
		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
資產報酬率(%)	稅前	0.56	0.50
貝 座 報 師 平 (%)	稅後	0.45	0.42
淨值報酬率(%)	稅前	10. 22	8. 78
净值報酬平(%)	稅後	8. 16	7. 43
純益率		36. 78	31.47

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9月30日	111年1月1日至9月30日
資產報酬率(%)	稅前	7. 34	6. 68
貝座報酬平(%)	稅後	7. 25	6. 66
净值報酬率(%)	稅前	8. 26	7. 45
才但報酬平(%)	稅後	8. 16	7. 43
純益率		97. 05	97. 89

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9月30日	111年1月1日至9月30日
資產報酬率(%)	稅前	0.54	0.50
貝座報酬平(%)	稅後	0.44	0.43
净值報酬率(%)	稅前	9. 23	8. 30
净值報酬平(%)	稅後	7. 53	7. 15
純益率		40. 25	40. 51

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

1X111071			
		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
次 玄 却 刑 京 (0/)	稅前	3. 14	1.41
資產報酬率(%)	稅後	2. 69	1.14
净值報酬率(%)	稅前	12. 33	6. 58
才但報酬平(%)	稅後	10. 53	5. 30
純益率(%)		37. 27	25. 16

註:一、資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產

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

5. 人壽子公司之資訊

獲利能力

12 11/10/1			
		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
恣玄却刑家(0/)	稅前	0.75	0.30
資產報酬率(%)	稅後	0.61	0.18
※ 仕 知 哥U を (0/)	稅前	21.34	7. 91
净值報酬率(%)	稅後	17. 38	4. 68
純益率(%)		39. 50	17. 49

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。故改變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」為主要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」為主要及出售金融資產」調整為以「持有金融資產以收取合約現金流量」為主義政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公園會計研究發展基金會基秘字第 0000000354 號函就「保險業因國際經營模式改變所衍生之金融資產重分類與養土管理金融資產之經營模式改變所衍生之金融資產重分類與養土管理金融資產之經營模式改變所衍生之金融資產重分類與養土管理金融資產之經營模式改變所衍生之金融資產重分類與養土管理金融資產之經營模式改變所衍生之金融資產重分類與大量,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第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 9 月 30 日,上述重分類且尚未除列之金融資產其公允價值為\$10,010,584,若於民國 112 年 1 月 1 日未經重分類,其於民國 112 年 9 月 30 日之其他權益為(\$2,798,448);民國 112 年 1 月至 9 月認列於其他綜合損益之公允價值稅後變動數為(\$550,213)。

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9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。
- 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9月30日

單位:新臺幣千元

				交		 情 形	里位·新臺幣十元
編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係(註二)	科目	金額(千元)	交易條件	估合併淨收益或總 資產之比率(註三)
0	第一金控	第一銀行	1	現金及約當現金	\$ 1,765,857	與一般客戶無重大差異	0.04%
		第一銀行	1	本期所得稅資產	1, 893, 097	與一般客戶無重大差異	0.04%
		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	41, 739	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一金人壽	1	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	1, 765, 857	與一般客戶無重大差異	0.04%
		第一金控	2	本期所得稅負債	1, 893, 097	與一般客戶無重大差異	0.04%
		第一金控	2	本期所得稅資產	741, 710	與一般客戶無重大差異	0.02%
		第一金證券	3	存款及匯款	2, 742, 892	與一般客戶無重大差異	0.06%
		第一金證券	3	其他利息以外淨損益	52, 100	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一投信	3	存款及匯款	54, 751	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	66, 317	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一金人壽	3	存款及匯款	673, 267	與一般客戶無重大差異	0.02%
		第一金人壽	3	應收款項一淨額	97, 180	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一金人壽	3	手續費及佣金淨收益	503, 216	與一般客戶無重大差異	0.01%
		第一金融資產管理	3	存款及匯款	32, 776	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	332, 000	與一般客戶無重大差異	0.01%
		第一金融資產管理	3	其他業務及管理費用	53, 300	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一創投	3	存款及匯款	113, 676	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一管顧	3	存款及匯款	39, 313	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	第一投信	第一銀行	3	現金及約當現金	54, 751	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	66, 317	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, 342, 385	與一般客戶無重大差異	0.03%
		第一銀行	3	其他資產	1, 400, 507	與一般客戶無重大差異	0.03%
		第一銀行	3	租賃負債	175, 990	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	52, 100	與一般客戶無重大差異	0.00%
4	第一金人壽	第一銀行	3	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	673, 267	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	503, 216	與一般客戶無重大差異	0.01%
		第一銀行	3	應付款項	97, 180	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	現金與約當現金	32, 776	與一般客戶無重大差異	0.00%
		第一銀行	3	其他借款	332, 000	與一般客戶無重大差異	0.01%
		第一銀行	3	手續費及佣金淨收益	53, 300	與一般客戶無重大差異	0.00%

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9月30日

單位:新臺幣千元

46 P.B			加二日 1	交	來情形	十四、州至市十八	
編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係(註二)	科目	金額(千元)	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
6	第一創投	第一銀行	3	現金及約當現金	\$ 113, 676	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	39, 313	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:

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

1. 母公司為()。

若屬損益項目者,以期末累積金額:合併淨收益。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註四:係揭露金額超過\$30,000之交易。

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。

																単位·新臺幣十兀
編號	貸出資金	貸與對象	往來項目	是否為	本期最	期末餘額	實際動支餘額	利率	資金貸與	業務往	有短期融通資	提列備抵	ł	詹保品	對個別對象資	資金貸與
多用 3 所	之公司	貝與到豕	在米項目	關係人	高餘額	朔木际领	以	區間(%)	性質	來金額	金必要之原因	呆帳金額	名稱	價值	金貸與限額(註)	總限額(註)
1	一銀租賃 (股)公司	金鋒開發有限公司	其他應收款	否	\$ 7,302	\$ -	\$ -	5. 50~6. 50	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ -	無	\$ -	\$ 416, 404	\$ 2, 498, 423
2	一銀租賃 (股)公司	合總建設(股)公司	其他應收款	否	275, 000	254, 375	254, 375	4. 55~5. 55	短期融通	-	營運週轉	=	不動產設定	330, 000	416, 404	2, 498, 423
3	一銀租賃 (股)公司	僑頂投資有限公司	其他應收款	否	200, 000	185, 000	185,000	4. 00~5. 00	短期融通	=	營運週轉	=	股票	22, 000	416, 404	2, 498, 423
4	一銀租賃 (股)公司	東聯航運(股)公司	其他應收款	否	232, 000	188, 500	188, 500	4. 65~5. 65	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	416, 404	2, 498, 423

編號	貸出資金	貸與對象	往來項目	是否為	本期最	期末餘額	實際動支餘額	利率	資金貸與	業務往	有短期融通資	提列備抵		詹保品	對個別對象資	資金貸與
	之公司 一銀租賃			關係人	高餘額			區間(%)	性質	來金額	金必要之原因	呆帳金額	名稱	價值	金貸與限額(註)	總限額(註)
5	(股)公司	信義牙醫診所	其他應收款	否	\$ 3,016	\$ 1,224	\$ 1,224	3. 86~4. 86	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ -	動產設定	\$ 3,543	\$ 416, 404	\$ 2, 498, 423
6	一銀租賃 (股)公司	佳奇興業有限公司	其他應收款	否	27, 338	24, 801	24, 801	4. 99~5. 99	短期融通	1	營運週轉	-	不動產設定	77, 190	416, 404	2, 498, 423
7	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	1	營運週轉	-	不動產設定	46, 509	416, 404	2, 498, 423
8	一銀租賃 (股)公司	海灣國際開發(股)公司	其他應收款	否	300,000	246, 000	246, 000	5. 12~6. 12	短期融通	1	營運週轉	I	土地設定	360,000	416, 404	2, 498, 423
9	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
10	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	139, 820	139, 820	139, 820	2. 00~10. 00	短期融通	I	營運週轉	419	不動產設定	184, 279	1, 050, 224	12, 252, 609
11	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	1	營運週轉	39	不動產設定	20,000	1, 050, 224	12, 252, 609
12	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	I	營運週轉	63	不動產設定	282, 878	1, 050, 224	12, 252, 609
13	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	I	營運週轉	130	不動產設定	74, 084	1, 050, 224	12, 252, 609
14	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	I	營運週轉	293	不動產設定	139, 969	1, 050, 224	12, 252, 609
15	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	I	營運週轉	18	不動產設定	145, 969	1, 050, 224	12, 252, 609
16	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	I	營運週轉	182	不動產設定	57, 293	1, 050, 224	12, 252, 609
17	第一金融 資產管理 (股)公司	喬崴建設開發(股)公司	應收帳款	否	25, 000	25, 000	8, 700	2. 00~10. 00	短期融通	=	營運週轉	26	無	-	1, 050, 224	12, 252, 609
18	第一金融 資產管理 (股)公司	創新開發股份有限公司	應收帳款	否	200, 000	200, 000	27, 500	2. 00~10. 00	短期融通	ı	營運週轉	83	不動產設定	372, 209	1, 050, 224	12, 252, 609
19	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	ı	營運週轉	750	不動產設定	509, 021	1, 050, 224	12, 252, 609
20	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

編號	貸出資金	貸與對象	往來項目	是否為	本期最	期末餘額	實際動支餘額	利率	資金貸與	業務往	有短期融通資	提列備抵	ł	詹保品	對個別對象資	資金貸與
9冊 3近	之公司	貝與到豕	在不切日	關係人	高餘額	州不际领	貝深助又际领	區間(%)	性質	來金額	金必要之原因	呆帳金額	名稱	價值	金貸與限額(註)	總限額(註)
21	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
22	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
23	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	I	營運週轉	56	不動產設定	472, 610	1, 050, 224	12, 252, 609
24	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
25	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
26	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	ı	營運週轉	134	不動產設定	71, 219	1, 050, 224	12, 252, 609
27	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
28	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	24, 770	2. 00~10. 00	短期融通	1	營運週轉	74	不動產設定	103, 777	1, 050, 224	12, 252, 609
29	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	I	營運週轉	ı	不動產設定	50, 121	1, 050, 224	12, 252, 609
30	第一金融 資產管理 (股)公司	林銀濨等四人	應收帳款	否	60, 000	60, 000	60,000	2. 00~10. 00	短期融通	I	營運週轉	180	不動產設定	175, 066	1, 050, 224	12, 252, 609
31	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	570,000	2. 00~10. 00	短期融通	I	營運週轉	1,710	不動產設定	1, 275, 940	1, 050, 224	12, 252, 609
32	第一金融 資產管理 (股)公司	富裔實業股份有限公司	應收帳款	否	110,000	110,000	85, 700	2. 00~10. 00	短期融通	I	營運週轉	257	不動產設定	132, 064	1, 050, 224	12, 252, 609
33	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
34	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	I	營運週轉	60	不動產設定	25, 138	1, 050, 224	12, 252, 609
35	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	4,000	2. 00~10. 00	短期融通	=	營運週轉	12	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。

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 關係	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	休之月香		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
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	\$ 2,708,404	\$ 2,621,542	\$ 48, 428	無	62. 96%	\$ 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, 754, 095	1, 754, 095	594, 632	無	42. 12%	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	198, 540	-	無	4. 77%	41, 640, 390	否	否	足
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, 210, 645	333, 327	無	29. 07%	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)及第一金亞洲屬金融業及證券業得免揭露,其餘間接投資之子公司除以下表格所述者外,餘無此情形。

單位:除另予註明外,餘為新臺幣千元

股數(千股)/

					股數(干股)/				
持有之公司	有價證券種類及名稱		與有價證券發行人之關係	帳列項目	單位數(千單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價/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	\$ 247, 832, 106	100.00%	\$ 247, 827, 678	
"	第一金證券	"	"	//	615, 000	8, 428, 575	100.00%	8, 427, 111	
"	第一金投信	"	//	II .	60,000	1, 051, 960	100.00%	1,051,941	
"	第一金融資產管理	"	//	<i>II</i>	145, 000	1, 729, 843	100.00%	1, 729, 662	
"	第一創投		"	"	180,000	1, 901, 362	100.00%	1, 901, 343	
"	第一管顧	"	"	"	2,000	38, 020	100.00%	37, 872	
n .	第一金人壽	"	n	II .	535, 000	4, 433, 422	100.00%	4, 432, 996	
"	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	543	47, 774	0.08%	47, 774	
"	臺北金融大樓(股)公司	"	"	"	30,000	745, 500	2.04%	745, 500	
"	臺灣金聯資產管理(股)公司	"	"	"	180,000	2, 246, 400	17.03%	2, 246, 400	
"	臺灣金融聯合都市更新服務(股)公司	"	"	"	2, 500	8, 175	5.00%	8, 175	
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, 221, 702	100.00%	2, 221, 702	註2
"	第一金融資產管理英屬維京群島公司	"	"	"	30,000	645, 945	100.00%	645, 945	註2
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀國際租賃有限公司	股權	係一銀租賃英屬維京群島公司採權益法評價之被 投資公司	II .	USD 30,000仟元	804, 851	100.00%	804, 851	註2
"	一銀融資租賃(廈門)有限公司	"	"	"	USD 30,000仟元	1, 082, 464	100.00%	1, 082, 464	註2
第一金融資產管理英屬維京群島 公司	一銀租賃(成都)有限公司	"	係第一金融資產管理英屬維京群島公司採權益法 評價之被投資公司	"	USD 30,000仟元	676, 742	100.00%	676, 742	註2
第一金投信	第一金Pet毛小孩基金(新台幣級別)	受益憑證	第一金投信經營之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產 一流動	422	4, 365	1.68%	4, 365	
"	第一金全球AI機器人及自動化產業基金(新台幣級別)	"	"	"	116	1, 973	0.05%	1,973	
"	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)	"	"	"	433	5, 738	0.10%	5, 738	
"	第一金全球非投資等級債券基金-累積型(新台幣級別)	"	"	"	1,018	14, 282	1.17%	14, 282	
"	第一金美國100大企業債券基金-累積型	"	"	//	3, 233	29, 471	0.66%	29, 471	
"	第一金臺灣工業菁英30 ETF基金(00728)	"	//	II .	5	122	0.01%	122	
"	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)	"	//	II .	6	180	0.03%	180	
"	第一金太空衛星ETF基金(00910)	"	"	"	5	77	0.07%	77	
"	第一金全家福貨幣市場基金	"	"	"	280	51,091	0.27%	51,091	
"	第一金台灣貨幣市場基金	"	"	"	3, 262	51, 178	0.13%	51, 178	
"	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, 321	0.19%	1, 321	
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, 365	0.00%	7, 365	
"	台杉水牛二號生技創投有限合夥	其他有價證券	"	"	-	39, 942	0.85%	39, 942	
	彰能資本有限合夥	"	"	"	-	8, 984	0.00%	8, 984	
"	太空梭高傳真資訊科技(股)公司(普通股)	股票	"	"	3, 095	40, 541	2. 22%	40, 541	
"	全宇控股股份有限公司(Cayman)	"	"	"	488	22, 106	0.76%	22, 106	
"	永昕生物醫藥股份有限公司	"	"	"	750	28, 500	0.36%	28, 500	
"	長榮鋼鐵股份有限公司	"	"	"	800	56, 800	0.19%	56, 800	
"	國碩科技工業股份有限公司	"	"	"	1, 200	18, 120	0.34%	18, 120	
"	詠勝昌股份有限公司	"	n .	"	500	19, 625	3. 70%	19, 625	
"	廣化科技(股)公司(普通股)	"	n .	"	1, 049	14, 945	2. 82%	14, 945	
"	啟坤科技(股)公司 "		"	"	2, 600	70, 070	4. 77%	70, 070	
"	安盛生科股份有限公司 "		"	"	340	3, 009	0.62%	3, 009	
"	機光科技股份有限公司 "		//	<i>II</i>	995	16, 517	3. 95%	16, 517	
"	美萌科技股份有限公司	"	"	//	880	47, 781	4. 29%	47, 781	
"	連騰科技股份有限公司	"	"	//	500	13, 825	1.98%	13, 825	
"	溫士頓醫藥(股)公司	"	"	"	200	17, 840	1.09%	17, 840	
n	榮炭科技股份有限公司 "		"	n .	385	9, 606	0.32%	9, 606	

### ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ##	有價證券種類及名稱		與有價證券發行人之關係	帳列項目	單位數(千單位)	帳面金額	持股比率(%) 市價/股權淨值(註1) 備		
## 實業股份有限公	· 「限公司	股票	無	透過損益按公允價值投資之金融資產	710 \$	56, 445	1.82% \$	56, 445	
#)公司	"	II .	//	735	33, 537	2.41%	33, 537	
## 6 灣彩光科技股份	公司	"	<i>II</i>	//	790	109, 381	1.30%	109, 381	
## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ##	普通股)	"	"	"	1,000	80, 800	1.66%	80, 800	
## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ##	有限公司	"	"	"	746	13, 993	2.65%	13, 993	
## 建鴻先進科技(股)公 ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ##	公司(普通股)	"	"	"	1, 275	14, 918	3. 57%	14, 918	
## Bable Age		"	"	"	1,700	23, 963	2.50%	23, 963	
### ### ### ### ### ### ### ### ### ##	公司(普通股)	"	<i>II</i>	//	800	-	0.21%	-	
## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ##	夏造(股)公司(普通股)	"	II .	//	12	-	0.20%	-	
## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ##	普通股)	"	II .	//	1, 200	-	3.63%	-	
## 中興應用材料科技() ## 金瑞治科技(股)公司 ## 蒂特精密科技(股)公司 ## 蒂特精密科技(股)公司 ## 李華精密工業(股)公司 ## TPM Samoa ## Sam	普通股)	"	II .	//	3, 300	-	8.49%	-	
## 金瑞治科技(股)公司	普通股)	"	II .	//	459	-	0.00%	-	
## *** *** *** *** *** *** *** *** ***	股)公司(普通股)	"	II .	//	2,000	-	15.06%	-	
## 金韓電子(股)公司(4 高準精密工業(股)公](普通股)	"	//	//	45	-	0.45%	-	
## 高學精密工業(股)公 ## Fund	☆司(普通股)	"	//	//	616	4, 630	9.01%	4,630	
## TPM Fund ## TPM Samoa ## Samoa Ideas(\$#) ## Episonica Holdings ## Came ## Samoa Inc. (Samo ## Samoa Inc. (Samoa Inc. (Sam	普通股)	"	//	//	1, 213	3, 092	3.07%	3, 092	
## TPM Samoa ## Gamba	公司(普通股)	"	"	"	1, 589	10,694	4. 08%	10,694	
## Company Co		"	"	"	=	_	0.00%	-	
##		"	II .	//	1	21, 398	0.00%	21, 398	
## Bravo Ideas(特別限 ## Episonica Holdings ## Amaryllo Inc. (Samc ## of page 10](普通股)	"	"	"	588	_	5. 25%	-	
## Episonica Holdings ## Amaryllo Inc. (Same	普通股)	"	II .	//	1,766	62, 813	5. 23%	62, 813	
## Amaryllo Inc. (Same Inc. Inc. Inc. Inc. Inc. Inc. Inc. Inc.	Ł)	"	II .	//	1,600	4, 784	2.85%	4, 784	
## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ##	s LTD. (特別股)	"	II .	//	3, 066	6, 561	10.73%	6, 561	
## MoBage1(USA) ## I-Serve Holdings I ## 密科博股份有限公司 ## Brain Navi(Cayman) ## 全電股份有限公司 ## 據環保科技展) ## InnoPack China(特) ## F 長系統科技股份有限 ## 選賽者服份份有限公司 ## 實產數份有限公司 ## 實力程度對表股份有限公司 ## 實力程度對表股份有限公司 ## 實力程度對表股份有限公司 ## 實力程度對表股份有限公司 ## 實力程度對表股份有限公司 ## 實力程度對表股份有限公司 ## 其一個人工程度對於	oa)	"	II .	//	600	1,656	3.09%	1,656	
## 1-Serve Holdings I ### ### ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## #	公司	"	II .	//	700	12, 131	2. 33%	12, 131	
### ### ### ### ### ### ### ### ### ##		"	II .	//	524	38, 465	2.34%	38, 465	
## Brain Navi (Cayman) ## 全電股份有限公司 ## 蘇環保科技(股)公 ## InnoPack China (特) ## 字長系統科技股份有 ## 學生電股份有限公 ## 楊豐實素股份有限公 ## 講讀賣素數股份有限公 ## ## ## ## ## ## ## ##	Limited (Cayman)	"	II .	//	770	22, 459	1.43%	22, 459	
" 華全電股份有限公司" 縣威環保科技(股)公 InnoPack China(特) 宁辰系統科技股份有 展豐光電股份有限公 場豐貴本股份有限公 湖 舊賣本股份有限公 " 萬富創業投資份有限公 " 女祖科技國際集 " 中思生醫科技(股)公 " 中思生醫科技(股)公	1	"	II .	//	1,000	8, 160	5. 74%	8, 160	
# # # # # # # # # #)(特別股)	"	II .	//	1,000	13, 820	2.36%	13, 820	
" InnoPack China(特) " 字展系統科技股份有" 展豐光電股份有限公" 楊肇實業股份有限公" 萬豐資本股份有限公" 萬雷創業投資股份有限公" 萬富創業投資股份有限公" 三集瑞科技服份有限公" 一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一	3	"	//	//	2,000	11, 180	7. 27%	11, 180	
" 字辰系統科技股份有" 展豐光電股份有限" 展豐光電股份有限公 揚豐資本股份有限公 萬豐資本股份有限公 萬富創業投資股份有限公 二集瑞科技股份有限公 一	公司	"	"	"	2, 682	15, 287	0.00%	15, 287	
』 展豐光電股份有限公 別 楊堡實業股份有限公 別 萬豐資本股份有限公 別 萬富創業投資股份有限公 別 使程科技股份有限公 別 三集瑞科技國際集團 別 中思生醫科技(股)公	別股)	"	"	"	1, 350	-	12.56%	_	
 据堡實業股份有限公 萬豐資本股份有限公 萬富創業投資股份有限公 峻程科技股份有限公 二集瑞科技國際集團 中愿生醫科技(股)公 	育限公司	"	"	"	840	24, 234	4.89%	24, 234	
" 萬豐資本股份有限公 " 萬富創業投資股份有限公 " 峻程科技股份有限公 " 三集瑞科技國際集團 " 仲思生醫科技(股)公	公司	"	"	"	1,500	40, 860	1.60%	40,860	
" 萬富創業投資股份有" 峻程科技股份有限公 "	्रेनी	"	"	"	1, 250	50,000	1.90%	50,000	
" 峻程科技股份有限公 " 三集瑞科技國際集團 " 仲思生醫科技(股)公	☆司(普通股)	"	"	"	180	2, 144	3. 27%	2, 144	
" 三集瑞科技國際集團 " 仲思生醫科技(股)公	f限公司(普通股)	"	"	"	900	8, 955	3.99%	8, 955	
" 仲恩生醫科技(股)公	公司	"	//	//	600	21,000	1.53%	21,000	
	图股份有限公司 (開曼)	"	"	"	450	29, 251	1.02%	29, 251	
	公司	"	"	"	300	13, 500	0.66%	13, 500	
" 亞沃國際開發股份有	育限公司	"	"	採權益法之股權投資	13, 320	147, 464	45.00%	147, 464	
"嘉達國際開發股份有	育限公司	"	"	"	14, 597	149, 722	42.60%	149, 722	
"長嘉能源股份有限公	公司	"	"	"	4, 900	48, 583	49.00%	48, 583	
第一金融資產管理 臺灣金融聯合都市更		"	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	25, 000	8, 175	5. 00%	8, 175	

註1:未上市櫃公司未在公開市場上交易,無明確市價,興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。

6. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形

季核閱財務報告免予揭露。

(三)大陸投資資訊

1. 銀行子公司投資上海分行相關資訊

單位:新臺幣千元/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	被投資公司	本公司直接 或間接投資	本期認列 投資損益
					匯出	收回	匯出累積投資金額	本期損益	之持股比例	(註二)
第一商業銀行	當地政府核准	\$ 4,676,508	(-)	\$ 4,676,508	¢ _	¢ _	\$ 4,676,508	\$ 214, 587	工 滋田	\$ 214, 587
上海分行	之銀行業務	(CNY 1,000,000)	(/	(USD 157, 440)	Ψ	φ –	(USD 157, 440)		不適用	(<u>=</u>)C

期末投帳面金	- / 1	截至本 已匯回投			期期末累計自 匯出赴大陸地區 投資金額	濟部投審會核 准投資金額	ı	濟部投審會規定 陸地區投資限額		
\$ 6 52	8 406	\$	1	\$	4, 676, 508	\$ 4, 676, 508	\$	148, 696, 607		
Ψ 0, 020	\$ 6,528,406		8, 400 5 -		(USD 157, 440)		(USD 157, 440)	Ψ	140, 000, 001	

2. 銀行子公司投資成都分行相關資訊

單位:新臺幣千元/美元千元/人民幣千元

大陸被投資 主要營	主要營業項目	主要營業項目 實收資本額		本期期初自臺灣匯	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自臺灣	被投資公司	本公司直接 或間接投資	本期認列 投資損益
公司名稱			(註一)	出累積投資金額	匯出	收回	匯出累積投資金額	本期損益	之持股比例	(註二)
第一商業銀行	當地政府核准之	\$ 4,896,697	(-)	\$ 4,896,697	Ф –	¢ _	\$ 4,896,697	\$ 154,823	不適用	\$ 154, 823
成都分行	銀行業務	(CNY 1,000,000)		(USD 162, 269)	Ψ	Φ –	(USD 162, 269)		小 週 用	(<u>=</u>)C
					1					•

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, 834, 884	\$ -	\$ 4,896,697	\$ 4,896,697	\$ 148, 696, 607
Ф 0, 004, 004	Ψ	(USD 162, 269)	(USD 162, 269)	

3. 銀行子公司投資廈門分行相關資訊

單位:新臺幣千元/美元千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額		出或收回 金額 收回	本期期末自臺灣 匯出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)
第一商業銀行 廈門分行	當地政府核准之 銀行業務	\$ 5,132,801 (CNY 1,000,000)	(-)	\$ 5,132,801 (USD 162,946)	\$ -	\$ -	\$ 5,132,801 (USD 162,946)	\$ 191,490	不適用	\$ 191, 490 (=)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		依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$ 5,807,018	\$ -	\$ 5, 132, 801 (USD 162, 946)	\$ 5, 132, 801 (USD 162, 946)	\$ 148, 696, 607

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	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	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自臺灣	被投資公司	本公司直接 或間接投資	本期認列 投資損益
				出累積投資金額	匯出	收回	匯出累積投資金額	本期損益	之持股比例	(註二)
一銀國際租賃	融資租賃業務	\$ 886, 103	(=)	\$ 886, 103	\$ -	\$ -	\$ 886, 103	\$ 31,356	100%	\$ 31,356
有限公司	X - X - X - X - X - X - X - X - X	(USD 30,000)	. /	(USD 30,000)	T	Ť	(USD 30, 000)	, ,,,,,,		(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		
\$ 804, 851	\$ -	\$ 886, 103	\$ 886, 103	\$ 2, 498, 423		
Ψ 001, 001	Ψ	(USD 30,000)	(USD 30,000)			

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		出或收回 金額 收回	本期期末自臺灣 匯出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)
一銀融資租賃 (廈門)有限公司	融資租賃業務	\$ 903, 495 (USD 30, 000)	(=)	\$ 903, 495 (USD 30, 000)	\$ -	\$ -	\$ 903, 495 (USD 30, 000)	\$ 28,970	100%	\$ 28, 970 (=)C

1	期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回投資收益		期期末累計自 灣匯出赴大陸地 區投資金額				濟部投審會規定 陸地區投資限額
Ф	1, 082, 464	¢ _	\$	903, 495	\$	903, 495	ф	2, 498, 423
Ψ	1, 002, 404	4 \$ -		(USD 30,000)		(USD 30,000)	Ψ	2, 430, 420

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	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自臺灣匯	被投資公司	本公司直接 或間接投資	本期認列 投資損益
				出累積投資金額	匯出	收回	出累積投資金額	本期損益	之持股比例	(註二)
一銀租賃 (成都)有限公司	融資租賃業務	\$ 908, 634 (USD 30, 000)	(=)	\$ 908, 634 (USD 30, 000)	\$ -	\$ -	\$ 908, 634 (USD 30, 000)	\$ 22,053	100%	\$ 22,053 (=)C

	期末投資 截至本期止 民面金額 已匯回投資收益		l . '	期期末累計自 灣匯出赴大陸地 區投資金額	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		
Ф	676, 742	& _	\$	908, 634	\$ 908, 634	Ф	2, 498, 423	
Φ	010, 142	Φ		(USD 30,000)	(USD 30,000)	φ	2, 450, 425	

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

註三:本表相關數字應以新臺幣列示。

(四)主要股東資訊

股份 主要股東名稱	持有股數	持有比例
財政部	1, 564, 683, 935	11.49%
臺灣銀行股份有限公司	1, 015, 359, 056	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 9 月 30 日部門別資訊分別如下:

112年1月1日至9月30日		銀行部門		證券部門		保險部門		其他部門	_	調節及沖銷		合併
利息淨收益(損失)	\$	22, 885, 553	\$	182, 140	\$	1, 514, 243	(\$	251, 226)	\$	3, 130	\$	24, 333, 840
利息以外淨收益		22, 516, 953		2, 095, 699		2, 033, 270		20, 772, 289	(_	20, 015, 352)		27, 402, 859
淨收益		45, 402, 506		2, 277, 839		3, 547, 513		20, 521, 063	(20, 012, 222)		51, 736, 699
呆帳費用、承諾及保證責任												
準備提存	(3,375,436)		_		-	(1, 395)		_	(3,376,831)
保險負債準備淨變動		_		- (2, 192, 425)		_		_	(2, 192, 425)
營業費用	(19, 766, 290)	(1, 305, 010) (700, 522)	(<u>899, 169</u>)	_	328, 527	(22, 342, 464)
繼續營業單位稅前淨利		22, 260, 780		972,829		654, 566		19, 620, 499	(19, 683, 695)		23, 824, 979
所得稅費用	(4, 244, 778)	(141, 932) (121, 450)	(290, 162)	_	_	(4, 798, 322)
繼續營業單位稅後淨利	\$	18, 016, 002	\$	830, 897	\$	533, 116	\$	19, 330, 337	(<u>\$</u>	19, 683, 695)	\$	19, 026, 657
111年1月1日至9月30日		銀行部門	_	證券部門	1	保險部門		其他部門	_	調節及沖銷		合併
111年1月1日至9月30日 利息淨收益(損失)	- -	銀行部門 27, 578, 277	\$	<u> </u>	\$	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	(\$	<u>其他部門</u> 156,691)	\$		\$	<u>合併</u> 28, 949, 148
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	\$ 		\$			· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	(\$	<u> </u>	\$	<u> </u>	\$	
利息淨收益(損失)	\$ —	27, 578, 277	\$	250, 004		1, 275, 498	(\$	156, 691)	(_	2, 060	\$	28, 949, 148
利息淨收益(損失) 利息以外淨收益	\$ 	27, 578, 277 12, 511, 819	\$	250, 004 3 1, 418, 575		1, 275, 498 8, 669, 586	(\$	156, 691) 17, 750, 288	(_	2, 060 17, 099, 896)	\$	28, 949, 148 23, 250, 372
利息淨收益(損失) 利息以外淨收益 淨收益	\$ 	27, 578, 277 12, 511, 819	\$	250, 004 3 1, 418, 575		1, 275, 498 8, 669, 586	(\$	156, 691) 17, 750, 288	(_	2, 060 17, 099, 896)		28, 949, 148 23, 250, 372
利息淨收益(損失) 利息以外淨收益 淨收益 呆帳費用、承諾及保證責任	\$	27, 578, 277 12, 511, 819 40, 090, 096	\$	250, 004 3 1, 418, 575		1, 275, 498 8, 669, 586	_	156, 691) 17, 750, 288	(_	2, 060 17, 099, 896) 17, 097, 836)		28, 949, 148 23, 250, 372 52, 199, 520
利息淨收益(損失) 利息以外淨收益 淨收益 呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存	\$ ((27, 578, 277 12, 511, 819 40, 090, 096	\$	250, 004 1, 418, 575 1, 668, 579		1, 275, 498 8, 669, 586 9, 945, 084		156, 691) 17, 750, 288	(2, 060 17, 099, 896) 17, 097, 836)		28, 949, 148 23, 250, 372 52, 199, 520 3, 729, 848)
利息淨收益(損失) 利息以外淨收益 淨收益 呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存 保險負債準備淨變動	\$ _ (27, 578, 277 12, 511, 819 40, 090, 096 3, 729, 848)	\$	250, 004 1, 418, 575 1, 668, 579		1, 275, 498 8, 669, 586 9, 945, 084 - 9, 099, 407)		156, 691) 17, 750, 288 17, 593, 597	(2, 060 17, 099, 896) 17, 097, 836)		28, 949, 148 23, 250, 372 52, 199, 520 3, 729, 848) 9, 099, 407)
利息淨收益(損失) 利息以外淨收益 淨收益 呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存 保險負債準備淨變動 營業費用	\$ ((27, 578, 277 12, 511, 819 40, 090, 096 3, 729, 848) - 17, 663, 782)	\$ 	250, 004 1, 418, 575 1, 668, 579 - - (1, 161, 674) (1, 275, 498 8, 669, 586 9, 945, 084 - 9, 099, 407) 597, 366)	(156, 691) 17, 750, 288 17, 593, 597 - - 853, 293)	(2, 060 17, 099, 896) 17, 097, 836) - - 308, 293		28, 949, 148 23, 250, 372 52, 199, 520 3, 729, 848) 9, 099, 407) 19, 967, 822)

	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, 230, 895, 325	\$ 36, 855, 818	\$ 90, 946, 153	\$ 281, 424, 125 (\$ 274, 551, 244)	\$ 4, 365, 570, 177
部門負債	3, 983, 067, 647	28, 428, 707	86, 513, 157	34, 694, 216 (9, 142, 641)	4, 123, 561, 086
			111年1	2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
	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	\$ 3,903,308,764	\$ 31,600,164	\$ 86,660,862	\$ 252, 114, 256 (\$ 245, 277, 029)	\$ 4,028,407,017
部門負債	3, 678, 974, 552	24, 303, 412	85, 181, 901	30, 097, 782 (7,566,428)	3, 810, 991, 219