

第一商業銀行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 111 年及 110 年第三季  
(股票代碼 5844)

公司地址：台北市重慶南路一段 30 號  
電 話：(02)2348-1111

第一商業銀行股份有限公司及子公司  
民國 111 年及 110 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告  
目 錄

| <u>項</u> | <u>目</u>                  | <u>頁 次</u> |
|----------|---------------------------|------------|
| 一、       | 封面                        | 1          |
| 二、       | 目錄                        | 2 ~ 3      |
| 三、       | 會計師核閱報告                   | 4          |
| 四、       | 合併資產負債表                   | 5 ~ 6      |
| 五、       | 合併綜合損益表                   | 7 ~ 8      |
| 六、       | 合併權益變動表                   | 9          |
| 七、       | 合併現金流量表                   | 10         |
| 八、       | 合併財務報表附註                  | 11 ~ 119   |
|          | (一) 公司沿革                  | 11         |
|          | (二) 通過財務報告之日期及程序          | 11         |
|          | (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用        | 11 ~ 12    |
|          | (四) 重大會計政策之彙總說明           | 12 ~ 14    |
|          | (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 14         |
|          | (六) 重要會計項目之說明             | 14 ~ 45    |
|          | (七) 關係人交易                 | 45 ~ 54    |
|          | (八) 質押之資產                 | 54         |
|          | (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾       | 55         |

| 項    | 目       | 頁         | 次 |
|------|---------|-----------|---|
| (十)  | 重大之災害損失 | 55        |   |
| (十一) | 重大之期後事項 | 55        |   |
| (十二) | 其他      | 55 ~ 106  |   |
| (十三) | 附註揭露事項  | 107 ~ 116 |   |
| (十四) | 營運部門資訊  | 116 ~ 119 |   |

第一商業銀行股份有限公司 公鑒：

**前言**

第一商業銀行股份有限公司及子公司民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、暨民國 111 年及 110 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。依公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，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**

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「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公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達第一商業銀行股份有限公司及子公司民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。

資誠聯合會計師事務所

周建宏

會計師

紀淑梅



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 1040007398 號

中華民國 111 年 11 月 11 日

~4~

第一商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 111 年 9 月 30 日及民國 110 年 12 月 31 日、9 月 30 日

(民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣千元

|       |                      |          | 111 年 9 月 30 日   |     |                  | 110 年 12 月 31 日 |                  |     | 110 年 9 月 30 日 |   |  |
|-------|----------------------|----------|------------------|-----|------------------|-----------------|------------------|-----|----------------|---|--|
|       | 資 產                  | 附註       | 金 額              | %   | 金 額              | %               | 金 額              | %   | 金 額            | % |  |
| 11000 | 現金及約當現金              | 六(一)及七   | \$ 40,935,260    | 1   | \$ 58,023,112    | 2               | \$ 40,747,156    | 1   |                |   |  |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業          | 六(二)、七及八 | 310,338,930      | 8   | 347,406,533      | 10              | 292,136,335      | 8   |                |   |  |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 六(三)及七   | 201,501,741      | 5   | 164,561,017      | 4               | 159,527,928      | 5   |                |   |  |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 六(四)及八   | 290,565,429      | 8   | 246,058,056      | 7               | 246,236,505      | 7   |                |   |  |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 六(五)及八   | 711,711,123      | 18  | 678,547,362      | 19              | 669,466,917      | 19  |                |   |  |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資           | 六(六)     | 3,300,000        | -   | -                | -               | -                | -   |                |   |  |
| 13000 | 應收款項-淨額              | 六(七)     | 33,820,572       | 1   | 34,426,368       | 1               | 30,659,310       | 1   |                |   |  |
| 13200 | 本期所得稅資產              | 七        | 1,207,324        | -   | 1,378,450        | -               | 1,376,516        | -   |                |   |  |
| 13500 | 貼現及放款-淨額             | 六(八)及七   | 2,263,443,524    | 58  | 2,035,783,459    | 56              | 2,023,284,354    | 58  |                |   |  |
| 15000 | 採用權益法之投資-淨額          | 六(九)     | 2,701,389        | -   | 2,641,030        | -               | 2,619,839        | -   |                |   |  |
| 15500 | 其他金融資產-淨額            |          | 215,310          | -   | 102,572          | -               | 11,428           | -   |                |   |  |
| 18500 | 不動產及設備-淨額            | 六(十)     | 26,669,069       | 1   | 26,855,189       | 1               | 26,717,222       | 1   |                |   |  |
| 18600 | 使用權資產-淨額             | 六(十一)及七  | 2,293,237        | -   | 2,335,399        | -               | 2,418,211        | -   |                |   |  |
| 18700 | 投資性不動產-淨額            | 六(十三)    | 6,975,279        | -   | 6,983,971        | -               | 6,894,374        | -   |                |   |  |
| 19000 | 無形資產-淨額              |          | 679,547          | -   | 821,086          | -               | 608,757          | -   |                |   |  |
| 19300 | 遞延所得稅資產              |          | 3,057,927        | -   | 2,515,463        | -               | 2,779,624        | -   |                |   |  |
| 19500 | 其他資產-淨額              | 六(十四)及八  | 3,893,103        | -   | 2,955,564        | -               | 3,541,369        | -   |                |   |  |
|       | 資產總計                 |          | \$ 3,903,308,764 | 100 | \$ 3,611,394,631 | 100             | \$ 3,509,025,845 | 100 |                |   |  |

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國111年9月30日及民國110年12月31日、9月30日  
(民國111年及110年9月30日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣千元

| 負債及權益   |           |         | 111年9月30日        | 110年12月31日 | 110年9月30日        |     |                  |     |
|---------|-----------|---------|------------------|------------|------------------|-----|------------------|-----|
| 附註      |           |         | 金額               | 金額         | 金額               |     |                  |     |
|         |           |         | %                | %          | %                |     |                  |     |
| 21000   | 央行及銀行同業存款 | 六(十五)及七 | \$ 310,762,806   | 8          | \$ 213,044,550   | 6   | \$ 244,304,714   | 7   |
| 21500   | 央行及同業融資   |         | 714,240          | -          | 42,741,220       | 1   | 30,384,930       | 1   |
| 22000   | 透過損益按公允價值 | 六(十六)及七 |                  |            |                  |     |                  |     |
|         | 衡量之金融負債   |         | 23,603,619       | 1          | 7,493,438        | -   | 6,183,947        | -   |
| 22500   | 附買回票券及債券負 | 六(十七)   |                  |            |                  |     |                  |     |
|         | 債         |         | 16,293,783       | -          | 10,556,802       | 1   | 12,359,772       | 1   |
| 23000   | 應付款項      | 六(十八)   | 37,479,634       | 1          | 39,464,504       | 1   | 35,023,656       | 1   |
| 23200   | 本期所得稅負債   | 七       | 3,297,275        | -          | 3,570,820        | -   | 3,350,152        | -   |
| 23500   | 存款及匯款     | 六(十九)及七 | 3,134,581,642    | 80         | 2,960,260,140    | 82  | 2,855,752,625    | 82  |
| 24000   | 應付金融債券    | 六(二十)   | 51,850,000       | 1          | 47,800,000       | 2   | 36,800,000       | 1   |
| 25500   | 其他金融負債    | 六(二十一)  | 68,674,258       | 2          | 44,047,483       | 1   | 43,199,191       | 1   |
| 25600   | 負債準備      | 六(二十二)  | 5,171,261        | -          | 5,511,961        | -   | 5,784,223        | -   |
| 26000   | 租賃負債      | 七       | 2,125,714        | -          | 2,163,054        | -   | 2,247,877        | -   |
| 29300   | 遞延所得稅負債   |         | 6,616,087        | -          | 6,684,432        | -   | 6,663,553        | -   |
| 29500   | 其他負債      | 六(二十三)  | 17,804,233       | 1          | 4,516,508        | -   | 4,494,736        | -   |
| 負債總計    |           |         | 3,678,974,552    | 94         | 3,387,854,912    | 94  | 3,286,549,376    | 94  |
| 權益      |           |         |                  |            |                  |     |                  |     |
| 31101   | 普通股股本     | 六(二十四)  | 94,725,000       | 2          | 90,880,000       | 2   | 90,880,000       | 3   |
| 31500   | 資本公積      | 六(二十四)  | 34,470,351       | 1          | 34,470,351       | 1   | 34,470,351       | 1   |
| 32000   | 保留盈餘      |         |                  |            |                  |     |                  |     |
| 32001   | 法定盈餘公積    | 六(二十四)  | 66,784,896       | 2          | 61,299,547       | 2   | 61,299,547       | 2   |
| 32003   | 特別盈餘公積    | 六(二十四)  | 4,165,691        | -          | 4,211,125        | -   | 4,211,125        | -   |
| 32011   | 未分配盈餘     | 六(二十五)  | 18,416,881       | 1          | 20,742,513       | 1   | 17,374,185       | -   |
| 32500   | 其他權益      | 六(二十六)  | 5,771,393        | -          | 11,936,183       | -   | 14,241,261       | -   |
| 權益總計    |           |         | 224,334,212      | 6          | 223,539,719      | 6   | 222,476,469      | 6   |
| 負債及權益總計 |           |         | \$ 3,903,308,764 | 100        | \$ 3,611,394,631 | 100 | \$ 3,509,025,845 | 100 |

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱月琴



經理人：李嘉祥



會計主管：李丞斌



## 第一商業銀行股份有限公司及子公司

## 合併綜合損益表

民國111年及110年1月1日至9月30日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣千元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

| 項目                              | 附註          | 111年7月1日至9月30日<br>金額 % | 110年7月1日至9月30日<br>金額 % | 111年1月1日至9月30日<br>金額 % | 110年1月1日至9月30日<br>金額 % |
|---------------------------------|-------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 41000 利息收入                      |             | \$ 17,376,568 115      | \$ 10,796,426 87       | \$ 42,945,191 107      | \$ 31,718,496 89       |
| 51000 減：利息費用                    |             | ( 8,117,906) ( 54)     | ( 2,443,037) ( 20)     | ( 15,366,914) ( 38)    | ( 7,572,371) ( 21)     |
| 利息淨收益                           | 六(二十七)及七    | 9,258,662 61           | 8,353,389 67           | 27,578,277 69          | 24,146,125 68          |
| 利息以外淨收益                         |             |                        |                        |                        |                        |
| 49100 手續費淨收益                    | 六(二十八)及七    | 1,876,693 13           | 2,011,235 16           | 6,114,275 15           | 5,797,658 16           |
| 49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益     | 六(三)(二十九)及七 | 1,997,262 13           | 494,980 4              | 2,668,721 7            | 1,585,976 5            |
| 43100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益 | 六(三十)       | 1,307,769 9            | 1,329,480 11           | 2,043,332 5            | 2,580,238 7            |
| 43600 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益         | 六(五)        | - -                    | ( 12) -                | - -                    | 11,174 -               |
| 45000 資產減損(損失)迴轉利益              | 六(三十一)      | ( 47) -                | ( 3,698) -             | ( 1,738) -             | 44,680 -               |
| 49750 採用權益法之關聯企業損益之份額           | 六(九)        | 19,392 -               | 29,907 -               | 53,766 -               | 69,386 -               |
| 49600 兌換損益                      |             | 642,938 4              | 231,143 2              | 1,233,659 3            | 979,960 3              |
| 49800 其他利息以外淨損益                 | 六(三十二)及七    | ( 17,268) -            | ( 8,966) -             | 399,804 1              | 413,177 1              |
| 淨收益合計                           |             | 15,085,401 100         | 12,437,458 100         | 40,090,096 100         | 35,628,374 100         |
| 58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存          | 六(八)(二十二)   | ( 2,198,669) ( 15)     | ( 671,701) ( 5)        | ( 3,729,848) ( 9)      | ( 1,861,270) ( 5)      |
| 營業費用                            |             |                        |                        |                        |                        |
| 58500 員工福利費用                    | 六(三十三)及七    | ( 3,913,411) ( 26)     | ( 3,700,188) ( 30)     | ( 11,234,459) ( 28)    | ( 10,673,766) ( 30)    |
| 59000 折舊及攤銷費用                   | 六(三十四)      | ( 522,269) ( 3)        | ( 482,498) ( 4)        | ( 1,552,335) ( 4)      | ( 1,453,053) ( 4)      |
| 59500 其他業務及管理費用                 | 六(三十五)及七    | ( 1,723,515) ( 11)     | ( 1,476,098) ( 12)     | ( 4,876,988) ( 12)     | ( 4,126,317) ( 12)     |
| 61001 繼續經營單位稅前淨利                |             | 6,727,537 45           | 6,106,973 49           | 18,696,466 47          | 17,513,968 49          |
| 61003 所得稅費用                     | 六(三十六)      | ( 828,365) ( 6)        | ( 819,436) ( 7)        | ( 2,673,960) ( 7)      | ( 2,735,292) ( 8)      |
| 64000 本期淨利                      |             | 5,899,172 39           | 5,287,537 42           | 16,022,506 40          | 14,778,676 41          |

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表  
民國111年及110年1月1日至9月30日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣千元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

| 項目              |                                      | 附註        | 111 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日 |       | 110 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日 |      | 111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 |       | 110 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 |      |
|-----------------|--------------------------------------|-----------|--------------------------|-------|--------------------------|------|--------------------------|-------|--------------------------|------|
|                 |                                      |           | 金 額                      | %     | 金 額                      | %    | 金 額                      | %     | 金 額                      | %    |
| 其他綜合損益          |                                      |           |                          |       |                          |      |                          |       |                          |      |
| 不重分類至損益之項目      |                                      |           |                          |       |                          |      |                          |       |                          |      |
| 65204           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益             | 六(二十六)    | (\$ 1,438,970)           | ( 9)  | \$ 379,605               | 3    | (\$ 2,751,306)           | ( 7)  | \$ 1,538,611             | 4    |
| 後續可能重分類至損益之項目   |                                      |           |                          |       |                          |      |                          |       |                          |      |
| 65301           | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額                    | 六(二十六)    | 4,251,660                | 28    | ( 372,365)               | ( 3) | 8,763,918                | 22    | ( 940,585)               | ( 2) |
| 65306           | 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目 | 六(九)(二十六) | ( 3,657)                 | -     | ( 5)                     | -    | ( 5,547)                 | -     | 444                      | -    |
| 65308           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益               | 六(二十六)    | ( 2,942,803)             | ( 19) | 213,731                  | 2    | ( 12,388,736)            | ( 31) | ( 3,218,629)             | ( 9) |
| 65320           | 與可能重分類至損益之項目相關之所得稅                   | 六(二十六)    | 60,121                   | -     | 5,306                    | -    | 153,658                  | -     | 5,271                    | -    |
| 65000           | 本期其他綜合損益                             |           | ( 73,649)                | -     | 226,272                  | 2    | ( 6,228,013)             | ( 16) | ( 2,614,888)             | ( 7) |
| 本期綜合損益總額        |                                      |           | \$ 5,825,523             | 39    | \$ 5,513,809             | 44   | \$ 9,794,493             | 24    | \$ 12,163,788            | 34   |
| 本期稅後淨利歸屬於：      |                                      |           | 六(三十七)                   |       |                          |      |                          |       |                          |      |
| 67101           | 母公司業主                                |           | \$ 5,899,172             | 39    | \$ 5,287,537             | 42   | \$ 16,022,506            | 40    | \$ 14,778,676            | 41   |
| 本期稅後綜合損益總額歸屬於：  |                                      |           |                          |       |                          |      |                          |       |                          |      |
| 67301           | 母公司業主                                |           | \$ 5,825,523             | 39    | \$ 5,513,809             | 44   | \$ 9,794,493             | 24    | \$ 12,163,788            | 34   |
| 基本及稀釋每股盈餘(新臺幣元) |                                      |           | 六(三十七)                   |       |                          |      |                          |       |                          |      |
| 基本及稀釋每股盈餘       |                                      |           | \$ 0.62                  |       | \$ 0.56                  |      | \$ 1.69                  |       | \$ 1.56                  |      |

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱月琴



經理人：李嘉祥



會計主管：李丞斌



第一商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表  
民國111年及110年1月1日至9月30日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣千元

| 歸屬於母公                    | 司業主之權         | 益             | 益             | 益            | 益             | 益              | 益             | 益              |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 保                        | 留             | 盈             | 餘             | 其            | 他             | 權              | 益             | 益              |
| 普                        | 通             | 股             | 股             | 本            | 資             | 本              | 公             | 積              |
| 法                        | 定             | 盈             | 餘             | 公            | 積             | 特              | 別             | 盈              |
| 盈                        | 餘             | 公             | 積             | 未            | 分             | 配              | 盈             | 餘              |
| 差                        | 額             | 金             | 融             | 資            | 產             | 損              | 益             | 權              |
| 益                        | 總             | 額             | 權             | 益            | 總             | 額              | 權             | 益              |
| 110年1月1日至9月30日           |               |               |               |              |               |                |               |                |
| 110年1月1日餘額               | \$ 89,064,000 | \$ 34,470,351 | \$ 56,684,162 | \$ 4,258,203 | \$ 17,842,325 | (\$ 5,831,360) | \$ 22,825,000 | \$ 219,312,681 |
| 110年1月1日至9月30日淨利         | -             | -             | -             | -            | 14,778,676    | -              | -             | 14,778,676     |
| 110年1月1日至9月30日其他綜合損益     | -             | -             | -             | -            | -             | ( 940,141)     | ( 1,674,747)  | ( 2,614,888)   |
| 本期綜合損益總額                 | -             | -             | -             | -            | 14,778,676    | ( 940,141)     | ( 1,674,747)  | 12,163,788     |
| 109年度盈餘指撥及分配             |               |               |               |              |               |                |               |                |
| 法定盈餘公積                   | -             | -             | 4,615,385     | -            | ( 4,615,385)  | -              | -             | -              |
| 特別盈餘公積                   | -             | -             | -             | ( 47,078)    | 47,078        | -              | -             | -              |
| 現金股利                     | -             | -             | -             | -            | ( 9,000,000)  | -              | -             | ( 9,000,000)   |
| 股票股利                     | 1,816,000     | -             | -             | -            | ( 1,816,000)  | -              | -             | -              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益 | -             | -             | -             | -            | 137,491       | -              | ( 137,491)    | -              |
| 110年9月30日餘額              | \$ 90,880,000 | \$ 34,470,351 | \$ 61,299,547 | \$ 4,211,125 | \$ 17,374,185 | (\$ 6,771,501) | \$ 21,012,762 | \$ 222,476,469 |
| 111年1月1日至9月30日           |               |               |               |              |               |                |               |                |
| 111年1月1日餘額               | \$ 90,880,000 | \$ 34,470,351 | \$ 61,299,547 | \$ 4,211,125 | \$ 20,742,513 | (\$ 7,073,503) | \$ 19,009,686 | \$ 223,539,719 |
| 111年1月1日至9月30日淨利         | -             | -             | -             | -            | 16,022,506    | -              | -             | 16,022,506     |
| 111年1月1日至9月30日其他綜合損益     | -             | -             | -             | -            | -             | 8,758,371      | ( 14,986,384) | ( 6,228,013)   |
| 本期綜合損益總額                 | -             | -             | -             | -            | 16,022,506    | 8,758,371      | ( 14,986,384) | 9,794,493      |
| 110年度盈餘指撥及分配             |               |               |               |              |               |                |               |                |
| 法定盈餘公積                   | -             | -             | 5,485,349     | -            | ( 5,485,349)  | -              | -             | -              |
| 特別盈餘公積                   | -             | -             | -             | ( 45,434)    | 45,434        | -              | -             | -              |
| 現金股利                     | -             | -             | -             | -            | ( 9,000,000)  | -              | -             | ( 9,000,000)   |
| 股票股利                     | 3,845,000     | -             | -             | -            | ( 3,845,000)  | -              | -             | -              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益 | -             | -             | -             | -            | ( 63,223)     | -              | 63,223        | -              |
| 111年9月30日餘額              | \$ 94,725,000 | \$ 34,470,351 | \$ 66,784,896 | \$ 4,165,691 | \$ 18,416,881 | \$ 1,684,868   | \$ 4,086,525  | \$ 224,334,212 |

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱月琴



經理人：李嘉祥



會計主管：李丞斌



第一商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表  
民國111年及110年1月1日至9月30日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣千元

|                                  | 111年1月1日<br>至9月30日 | 110年1月1日<br>至9月30日 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>營業活動之現金流量</b>                 |                    |                    |
| 本期稅前淨利                           | \$ 18,696,466      | \$ 17,513,968      |
| 調整項目                             |                    |                    |
| 收益費損項目                           |                    |                    |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存                 | 5,898,310          | 4,362,904          |
| 不動產及設備折舊費用                       | 664,911            | 611,163            |
| 投資性不動產折舊費用                       | 8,822              | 7,573              |
| 使用權資產折舊費用                        | 541,918            | 539,302            |
| 攤銷費用                             | 336,684            | 295,015            |
| 利息收入                             | ( 42,945,191 )     | ( 31,718,496 )     |
| 利息費用                             | 15,366,914         | 7,572,371          |
| 股利收入                             | ( 2,086,470 )      | ( 1,426,331 )      |
| 資產減損損失(迴轉利益)                     | 1,738              | 44,680             |
| 採用權益法之關聯企業損益之份額                  | ( 53,766 )         | ( 69,386 )         |
| 不動產及設備報廢損失                       | 5,239              | 5,677              |
| 租賃修改利益                           | ( 581 )            | ( 2,033 )          |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數                 |                    |                    |
| 與營業活動相關之資產之淨變動                   |                    |                    |
| 存放央行增加                           | ( 4,161,781 )      | ( 12,120,231 )     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少           | ( 36,940,724 )     | 11,385,032         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少       | ( 59,647,312 )     | 21,360,263         |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加                | ( 33,173,455 )     | ( 12,061,773 )     |
| 應收款項減少(增加)                       | 4,632,975          | 957,034            |
| 貼現及放款增加                          | ( 234,343,940 )    | ( 121,434,110 )    |
| 其他金融資產(增加)減少                     | ( 41,935 )         | 44,974             |
| 與營業活動相關之負債之淨變動                   |                    |                    |
| 央行及銀行同業存款增加(減少)                  | 97,718,256         | ( 14,811,181 )     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)           | 16,110,181         | ( 14,791,543 )     |
| 應付款項(減少)增加                       | ( 6,076,848 )      | 7,233,319          |
| 存款及匯款增加                          | 174,321,502        | 143,452,770        |
| 其他金融負債增加(減少)                     | 24,626,775         | ( 214,009 )        |
| 負債準備減少                           | ( 172,608 )        | ( 326,644 )        |
| 其他負債增加(減少)                       | 13,287,725         | ( 202,473 )        |
| 營運產生之現金(流出)流入                    | ( 47,426,195 )     | 4,204,407          |
| 收取之利息                            | 39,064,019         | 31,613,586         |
| 支付之利息                            | ( 11,274,755 )     | ( 7,749,395 )      |
| 收取之股利                            | 2,089,314          | 1,230,761          |
| 支付所得稅                            | ( 3,233,530 )      | ( 2,599,034 )      |
| 營業活動之淨現金(流出)流入                   | ( 20,781,147 )     | 26,700,325         |
| <b>投資活動之現金流量</b>                 |                    |                    |
| 購買不動產及設備價款                       | ( 433,217 )        | ( 296,116 )        |
| 無形資產增加                           | ( 190,385 )        | ( 73,696 )         |
| 購買投資性不動產價款                       | ( 130 )            | ( 578 )            |
| 其他資產(增加)減少                       | ( 932,432 )        | 3,646,543          |
| 投資活動之淨現金(流出)流入                   | ( 1,556,164 )      | 3,276,153          |
| <b>籌資活動之現金流量</b>                 |                    |                    |
| 央行及同業融資(減少)增加                    | ( 42,026,980 )     | 13,994,930         |
| 附買回票券及債券負債增加(減少)                 | 5,736,981          | ( 14,559,242 )     |
| 應付金融債券增加(減少)                     | 4,050,000          | ( 2,150,000 )      |
| 租賃負債減少                           | ( 494,010 )        | ( 519,800 )        |
| 發放現金股利                           | ( 9,000,000 )      | ( 9,000,000 )      |
| 籌資活動之淨現金流出                       | ( 41,734,009 )     | ( 12,234,112 )     |
| 匯率影響數                            | 9,100,740          | ( 928,295 )        |
| 本期現金及約當現金(減少)增加數                 | ( 54,970,580 )     | 16,814,071         |
| 期初現金及約當現金餘額                      | 322,480,479        | 230,300,946        |
| 期末現金及約當現金餘額                      | \$ 267,509,899     | \$ 247,115,017     |
| 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                  | \$ 40,975,016      | \$ 40,773,912      |
| 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 | 223,234,883        | 206,341,105        |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資  | 3,300,000          | -                  |
| 期末現金及約當現金餘額                      | \$ 267,509,899     | \$ 247,115,017     |

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱月琴

經理人：李嘉祥

會計主管：李丞斌

第一商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 111 年及 110 年第三季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣千元  
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)本公司設立於民國前 13 年，於民國 51 年 2 月 9 日在台灣證券交易所掛牌上市買賣，並自民國 87 年 1 月 22 日起改制為民營機構。民國 92 年 1 月 2 日與第一金融控股股份有限公司完成股權轉換，成為其子公司，並終止上市，依法於完成轉換後成為公開發行公司。截至民國 111 年 9 月 30 日止，本公司設有營業部、信託處、國際金融業務分行、國內外分行及辦事處等分支機構。
- (二)本公司主要經營業務包括：1. 銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；2. 依銀行法有關規定報請中央主管機關核准設立信託處得以辦理之信託業務；3. 依保險法所規定商業銀行得兼營保險代理人之相關業務；4. 設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務；5. 經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。
- (三)本公司設立於中華民國，其最終母公司為第一金融控股股份有限公司，民國 111 年 9 月 30 日止持有本公司股權 100%。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 111 年 11 月 11 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)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「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 111 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

| 新發布/修正/修訂準則及解釋                          | 國際會計準則理事會<br>發布之生效日 |
|-----------------------------------------|---------------------|
| 國際財務報導準則第 3 號之修正「對觀念架構之索引」              | 民國 111 年 1 月 1 日    |
| 國際會計準則第 16 號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」 | 民國 111 年 1 月 1 日    |
| 國際會計準則第 37 號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」          | 民國 111 年 1 月 1 日    |
| 2018-2020 週期之年度改善                       | 民國 111 年 1 月 1 日    |

經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

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

| 新發布/修正/修訂準則及解釋                          | 國際會計準則理事會<br>發布之生效日 |
|-----------------------------------------|---------------------|
| 國際會計準則第 1 號之修正「會計政策之揭露」                 | 民國 112 年 1 月 1 日    |
| 國際會計準則第 8 號之修正「會計估計之定義」                 | 民國 112 年 1 月 1 日    |
| 國際會計準則第 12 號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」 | 民國 112 年 1 月 1 日    |

經評估上述準則及解釋對本公司及子公司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：

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

經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎、合併基礎及新增部分說明如下，餘與民國 110 年度合併財務報表附註四相同。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依據公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。

(二) 編製基礎

1. 本合併財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生工具)、按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債及承受擔保品(以期末帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量)以

外，其餘係按照歷史成本編製。

2. 本公司及子公司對於費用之分析係依費用之性質分類。
3. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司及子公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及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. 合併財務報告彙編準則

- (1) 本公司編製合併財務報告時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業主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) 子公司係指本公司對該公司有控制能力，當有下列所有各項情況時，本公司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. 因參與該公司而暴露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) 本公司及子公司間之交易、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，與本公司採用之政策一致。

#### 2. 列入合併財務報告之子公司如下：

| 投資公司名稱 | 子公司名稱                            | 業務性質        | 所持股權百分比   |            |           |
|--------|----------------------------------|-------------|-----------|------------|-----------|
|        |                                  |             | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
| 第一銀行   | FIRST<br>COMMERCIAL<br>BANK(USA) | 銀行業<br>務    | 100       | 100        | 100       |
| 第一銀行   | 一銀租賃<br>(股)公司<br>(一銀租賃)          | 租賃業<br>務(註) | 100       | 100        | 100       |

註：一銀租賃於民國 87 年 5 月經核准設立，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. 未編入合併報告之子公司  
無此情形。
4. 子公司會計期間與會計政策不同之調整及處理方式  
無此情形。
5. 子公司將資金移轉予母公司之能力受有重大限制者  
無此情形。
6. 國外子公司營業之特殊風險  
無此情形。
7. 各子公司盈餘分配受法令或契約限制之情形  
無此情形。

#### (四)員工福利

1. 除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國 110 年度合併財務報告附註四(二十一)。

##### 2. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

#### (五)所得稅

1. 除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國 110 年度合併財務報告附註四(二十三)。

2. 期中期間之所得稅費用係依照國際會計準則公報第 34 號「期中財務報導」規定計算之，並配合所得稅政策揭露相關資訊。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱民國 110 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

|               | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金          | \$ 13,973,345        | \$ 14,038,245        | \$ 14,280,074        |
| 待交換票據         | 6,607,431            | 19,604,340           | 5,530,963            |
| 存放銀行同業        | 20,394,240           | 24,388,701           | 20,962,875           |
| 減:備抵呆帳-存放銀行同業 | ( 39,756)            | ( 8,174)             | ( 26,756)            |
| 合計            | <u>\$ 40,935,260</u> | <u>\$ 58,023,112</u> | <u>\$ 40,747,156</u> |

相關信用風險資訊，請詳附註十二(二)3。

##### (二)存放央行及拆借銀行同業

|               | 111年9月30日             | 110年12月31日            | 110年9月30日             |
|---------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 存放央行準備金甲戶     | \$ 22,436,026         | \$ 24,503,909         | \$ 14,258,087         |
| 存放央行準備金乙戶     | 78,122,537            | 72,824,370            | 74,746,989            |
| 跨行清算基金        | 17,180,442            | 25,402,708            | 15,070,273            |
| 國庫存款轉存戶       | 78,253                | 83,462                | 70,426                |
| 國外分行存放當地央行專戶  | 21,387,600            | 20,013,534            | 20,294,026            |
| 外匯準備金         | 738,224               | 694,970               | 681,768               |
| 拆放銀行同業及同業透支   | <u>170,435,427</u>    | <u>203,908,085</u>    | <u>167,036,453</u>    |
| 小計            | 310,378,509           | 347,431,038           | 292,158,022           |
| 減:備抵呆帳-拆放銀行同業 | ( 39,579)             | ( 24,505)             | ( 21,687)             |
| 合計            | <u>\$ 310,338,930</u> | <u>\$ 347,406,533</u> | <u>\$ 292,136,335</u> |

1. 存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取。

2. 符合及不符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之金額如下：

|                     | <u>111年9月30日</u>      | <u>110年12月31日</u>     | <u>110年9月30日</u>      |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 符合國際會計準則第七號         |                       |                       |                       |
| 現金及約當現金定義           | \$ 223,234,883        | \$ 264,449,193        | \$ 206,341,105        |
| 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           | 78,122,537            | 72,824,370            | 74,746,989            |
| 國外分行存放當地央<br>行專戶(註) | <u>9,021,089</u>      | <u>10,157,475</u>     | <u>11,069,928</u>     |
| 存放央行及拆借銀行同業         | <u>\$ 310,378,509</u> | <u>\$ 347,431,038</u> | <u>\$ 292,158,022</u> |

註：係國外分行繳存當地央行準備金，不得自由動用部分。

3. 本公司及子公司將存放央行及拆借銀行同業提供作為質押擔保之情形請參閱附註八。

4. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

|                      | <u>111年9月30日</u>      | <u>110年12月31日</u>     | <u>110年9月30日</u>      |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>強制透過損益按公允價值衡量</u> |                       |                       |                       |
| <u>之金融資產</u>         |                       |                       |                       |
| 短期票券                 | \$ 79,243,795         | \$ 91,653,024         | \$ 86,955,953         |
| 股票                   | 57,227                | 96,407                | 138,398               |
| 債券(政府、金融及公司債券)       | 47,688,597            | 45,996,037            | 45,322,874            |
| 其他                   | 6,031,044             | 7,011,630             | 6,440,650             |
| 衍生工具                 | 52,717,430            | 4,534,123             | 5,253,591             |
| 強制透過損益按公允價值衡量        |                       |                       |                       |
| 之金融資產評價調整            | <u>318,607</u>        | <u>503,339</u>        | <u>495,072</u>        |
| 小計                   | <u>186,056,700</u>    | <u>149,794,560</u>    | <u>144,606,538</u>    |
| <u>指定為透過損益按公允價值衡</u> |                       |                       |                       |
| <u>量之金融資產</u>        |                       |                       |                       |
| 債券                   | 14,616,519            | 14,076,570            | 14,325,690            |
| 指定為透過損益按公允價值         |                       |                       |                       |
| 衡量之金融資產評價調整          | <u>828,522</u>        | <u>689,887</u>        | <u>595,700</u>        |
| 小計                   | <u>15,445,041</u>     | <u>14,766,457</u>     | <u>14,921,390</u>     |
| 合計                   | <u>\$ 201,501,741</u> | <u>\$ 164,561,017</u> | <u>\$ 159,527,928</u> |

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債認列於損益之明細如下：

|                                          | <u>111年7月1日至9月30日</u> | <u>110年7月1日至9月30日</u> |
|------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 強制透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產及持有供交易之<br>金融負債淨損益 | \$ 1,992,104          | \$ 364,770            |
| 指定為透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產及負債淨損益            | 5,158                 | 130,210               |
| 合計                                       | <u>\$ 1,997,262</u>   | <u>\$ 494,980</u>     |
|                                          | <u>111年1月1日至9月30日</u> | <u>110年1月1日至9月30日</u> |
| 強制透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產及持有供交易之<br>金融負債淨損益 | \$ 2,715,675          | \$ 1,249,129          |
| 指定為透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產及負債淨損益            | (46,954)              | 336,847               |
| 合計                                       | <u>\$ 2,668,721</u>   | <u>\$ 1,585,976</u>   |

2. 本公司及子公司原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不一致所做之指定。
3. 在不考量所持有擔保品或其他信用增強之情況下，民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日債務工具信用風險最大暴險金額分別為\$148,730,155、\$159,927,433 及\$154,143,968，衍生工具信用風險最大暴險金額分別為\$52,717,430、\$4,534,123 及\$5,253,591。
4. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產中之債券已做附買回賣出者，其公允價值分別為\$315,677、\$290,820 及\$0。

(以下空白)

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|             | <u>111年9月30日</u>      | <u>110年12月31日</u>     | <u>110年9月30日</u>      |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>債務工具</u> |                       |                       |                       |
| 債券          | \$ 249,822,735        | \$ 192,599,617        | \$ 194,046,833        |
| 其他有價證券      | <u>6,296,231</u>      | <u>5,154,819</u>      | <u>3,039,960</u>      |
|             | 256,118,966           | 197,754,436           | 197,086,793           |
| 評價調整        | ( 10,950,936)         | 1,437,698             | 4,721,242             |
| 小計          | <u>245,168,030</u>    | <u>199,192,134</u>    | <u>201,808,035</u>    |
| <u>權益工具</u> |                       |                       |                       |
| 股票-上市(櫃)    | 26,131,883            | 24,917,203            | 24,030,407            |
| 股票-未上市(櫃)   | 3,722,274             | 3,717,395             | 3,717,513             |
| 其他有價證券      | <u>700,991</u>        | <u>700,991</u>        | <u>417,368</u>        |
|             | 30,555,148            | 29,335,589            | 28,165,288            |
| 評價調整        | <u>14,842,251</u>     | <u>17,530,333</u>     | <u>16,263,182</u>     |
| 小計          | <u>45,397,399</u>     | <u>46,865,922</u>     | <u>44,428,470</u>     |
| 合計          | <u>\$ 290,565,429</u> | <u>\$ 246,058,056</u> | <u>\$ 246,236,505</u> |

1. 本公司及子公司選擇將屬策略性投資及穩定收取股利之投資部位分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日之公允價值分別為 \$45,397,399、\$46,865,922 及 \$44,428,470。
2. 本公司及子公司因調整投資部位以分散風險為目的，於民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售公允價值為 \$4,748,576 之上市(櫃)股票投資，累積處分損失為 \$63,223。本公司及子公司因調整投資部位以分散風險為目的，於民國 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售公允價值為 \$1,651,970 之上市(櫃)股票、未上市(櫃)股票及其他有價證券投資，累積處分利益為 \$137,491。
3. 本公司及子公司於民國 111 年及 110 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 \$2,052,765 及 \$1,421,322，與民國 111 年及 110 年 9 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 \$1,748,560 及 \$1,343,801。
4. 本公司及子公司將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形請參閱附註八。
5. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中之債券已做附買回賣出者，其公允價值分別為 \$10,021,726、\$4,874,605 及 \$7,958,885。
6. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

|        | 111年9月30日             | 110年12月31日            | 110年9月30日             |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 買入定期存單 | \$ 531,215,600        | \$ 551,321,400        | \$ 551,190,400        |
| 債券     | 180,524,038           | 127,106,508           | 118,184,410           |
| 短期票券   | —                     | 138,275               | 139,250               |
| 小計     | 711,739,638           | 678,566,183           | 669,514,060           |
| 減：累計減損 | ( 28,515)             | ( 18,821)             | ( 47,143)             |
| 合計     | <u>\$ 711,711,123</u> | <u>\$ 678,547,362</u> | <u>\$ 669,466,917</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：

|            | 111年7月1日至9月30日      | 110年7月1日至9月30日      |
|------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入       | \$ 2,262,964        | \$ 1,358,416        |
| 減損損失       | ( 1,019)            | ( 3,015)            |
| 處分損失       | —                   | ( 12)               |
|            | <u>\$ 2,261,945</u> | <u>\$ 1,355,389</u> |
|            | 111年1月1日至9月30日      | 110年1月1日至9月30日      |
| 利息收入       | \$ 5,838,975        | \$ 3,653,133        |
| 減損(損失)迴轉利益 | ( 8,214)            | 13,252              |
| 處分利益       | —                   | 11,174              |
|            | <u>\$ 5,830,761</u> | <u>\$ 3,677,559</u> |

2. 本公司及子公司考量風險管理目的，於民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售債務工具投資，認列處分(損)益分別為\$0、(\$12)、\$0 及\$11,174。

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

4. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 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\$6,950,518、\$5,698,528 及\$4,922,548。

5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(六) 附賣回票券及債券投資

|    | 111年9月30日           | 110年12月31日  | 110年9月30日   |
|----|---------------------|-------------|-------------|
| 公債 | <u>\$ 3,300,000</u> | <u>\$ —</u> | <u>\$ —</u> |

本公司及子公司附賣回票券及債券投資約定於民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日之賣回價格分別為\$3,302,600、\$0 及\$0。

(七) 應收款項-淨額

|        | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收承購帳款 | \$ 2,571,595         | \$ 7,372,788         | \$ 4,607,468         |
| 應收利息   | 10,695,530           | 6,814,358            | 5,947,404            |
| 應收承兌票款 | 4,673,439            | 4,767,713            | 5,742,377            |
| 應收信用卡款 | 8,640,461            | 8,359,579            | 7,699,625            |
| 其他應收款  | 7,766,308            | 7,903,510            | 7,339,623            |
| 小計     | 34,347,333           | 35,217,948           | 31,336,497           |
| 減：備抵呆帳 | ( 526,761)           | ( 791,580)           | ( 677,187)           |
| 淨額     | <u>\$ 33,820,572</u> | <u>\$ 34,426,368</u> | <u>\$ 30,659,310</u> |

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(八) 貼現及放款-淨額

|           | 111年9月30日               | 110年12月31日              | 110年9月30日               |
|-----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 貼現及透支     | \$ 3,671,757            | \$ 4,288,856            | \$ 3,585,249            |
| 短期放款      | 598,518,500             | 557,569,950             | 574,087,817             |
| 中期放款      | 850,159,080             | 711,263,334             | 695,694,366             |
| 長期放款      | 833,334,545             | 782,563,846             | 769,501,712             |
| 進出口押匯     | 1,368,328               | 1,280,177               | 1,777,515               |
| 放款轉列之催收款項 | 4,197,145               | 4,043,243               | 3,933,469               |
| 小計        | 2,291,249,355           | 2,061,009,406           | 2,048,580,128           |
| 減：備抵呆帳    | ( 27,805,831)           | ( 25,225,947)           | ( 25,295,774)           |
| 淨額        | <u>\$ 2,263,443,524</u> | <u>\$ 2,035,783,459</u> | <u>\$ 2,023,284,354</u> |

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

2. 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日已轉銷呆帳收回金額分別為 \$2,168,462 及 \$2,501,634 帳列呆帳費用減除項目。

(九) 採用權益法之投資-淨額

1. 採用權益法之投資明細：

|                  | 111年9月30日           | 110年12月31日          | 110年9月30日           |
|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 關聯企業             |                     |                     |                     |
| 東亞建築經理(股)公司      | \$ 16,863           | \$ 16,536           | \$ 16,536           |
| 一銀租賃英屬維京群島公司     | 2,080,604           | 2,021,499           | 2,006,784           |
| 第一金融資產管理英屬維京群島公司 | 603,922             | 602,995             | 596,519             |
| 合計               | <u>\$ 2,701,389</u> | <u>\$ 2,641,030</u> | <u>\$ 2,619,839</u> |

2. 本公司及子公司個別不重大關聯企業經營結果之份額彙總如下：

|            | <u>111年7月1日至9月30日</u> | <u>110年7月1日至9月30日</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 繼續經營單位本期淨利 | \$ 19,392             | \$ 29,907             |
| 其他綜合損益     | ( 3,657)              | ( 5)                  |
| 本期綜合損益總額   | <u>\$ 15,735</u>      | <u>\$ 29,902</u>      |
|            | <u>111年1月1日至9月30日</u> | <u>110年1月1日至9月30日</u> |
| 繼續經營單位本期淨利 | \$ 53,766             | \$ 69,386             |
| 其他綜合損益     | ( 5,547)              | 444                   |
| 本期綜合損益總額   | <u>\$ 48,219</u>      | <u>\$ 69,830</u>      |

3. 本公司及子公司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. 本公司及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(非為本公司及子公司之關係人)持股超過本公司及子公司持股，顯示本公司及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。

(以下空白)

(十) 不動產及設備-淨額

本公司及子公司民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日不動產及設備之變動請詳下表：

|             | 土地及<br>改良物           | 房屋及建築               | 機械及<br>電腦設備         | 交通及<br>運輸設備       | 什項設備                | 租賃權益<br>改良        | 未完工程及<br>預付設備款<br>與房地款 | 合計                   |
|-------------|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| 成本          |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                        |                      |
| 111年1月1日餘額  | \$ 18,876,815        | \$ 13,275,765       | \$ 3,106,916        | \$ 833,362        | \$ 2,438,923        | \$ 1,043,080      | \$ 93,496              | \$ 39,668,357        |
| 本期購買數       | 55,030               | 86,505              | 21,864              | 60,525            | 53,261              | 17,413            | 138,619                | 433,217              |
| 本期移轉數       | -                    | 30,481              | 1,308               | 701               | 2,150               | 30,029            | ( 64,669)              | -                    |
| 本期處分數       | -                    | -                   | ( 175,671)          | ( 91,458)         | ( 41,979)           | ( 14,749)         | -                      | ( 323,857)           |
| 匯兌調整數       | <u>7,630</u>         | <u>17,496</u>       | <u>21,525</u>       | <u>8,600</u>      | <u>15,778</u>       | <u>48,178</u>     | <u>2,557</u>           | <u>121,764</u>       |
| 111年9月30日餘額 | <u>18,939,475</u>    | <u>13,410,247</u>   | <u>2,975,942</u>    | <u>811,730</u>    | <u>2,468,133</u>    | <u>1,123,951</u>  | <u>170,003</u>         | <u>39,899,481</u>    |
| 累計折舊        |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                        |                      |
| 111年1月1日餘額  | -                    | ( 7,270,029)        | ( 2,214,840)        | ( 602,950)        | ( 1,879,660)        | ( 845,689)        | -                      | ( 12,813,168)        |
| 本期折舊        | -                    | ( 245,811)          | ( 241,090)          | ( 44,424)         | ( 88,841)           | ( 44,745)         | -                      | ( 664,911)           |
| 本期處分數       | -                    | -                   | 172,274             | 90,204            | 41,434              | 14,706            | -                      | 318,618              |
| 匯兌調整數       | <u>-</u>             | <u>( 4,501)</u>     | <u>( 15,753)</u>    | <u>( 5,771)</u>   | <u>( 11,960)</u>    | <u>( 32,966)</u>  | <u>-</u>               | <u>( 70,951)</u>     |
| 111年9月30日餘額 | <u>-</u>             | <u>( 7,520,341)</u> | <u>( 2,299,409)</u> | <u>( 562,941)</u> | <u>( 1,939,027)</u> | <u>( 908,694)</u> | <u>-</u>               | <u>( 13,230,412)</u> |
| 111年9月30日淨額 | <u>\$ 18,939,475</u> | <u>\$ 5,889,906</u> | <u>\$ 676,533</u>   | <u>\$ 248,789</u> | <u>\$ 529,106</u>   | <u>\$ 215,257</u> | <u>\$ 170,003</u>      | <u>\$ 26,669,069</u> |

|             | 土地及<br>改良物           | 房屋及建築               | 機械及<br>電腦設備         | 交通及<br>運輸設備       | 什項設備                | 租賃權益<br>改良        | 未完工程及<br>預付設備款<br>與房地款 | 合計                   |
|-------------|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| <b>成本</b>   |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                        |                      |
| 110年1月1日餘額  | \$ 18,537,649        | \$ 13,179,386       | \$ 2,958,369        | \$ 795,693        | \$ 2,352,788        | \$ 1,030,055      | \$ 144,540             | \$ 38,998,480        |
| 本期購買數       | -                    | 79,309              | 30,597              | 44,410            | 80,145              | 13,646            | 48,009                 | 296,116              |
| 本期移轉數       | -                    | 2,581               | 5,275               | 112               | 153                 | 5,060             | ( 13,181)              | -                    |
| 本期自投資性不動產轉入 | 430,664              | -                   | -                   | -                 | -                   | -                 | -                      | 430,664              |
| 本期轉出至投資性不動產 | ( 1,650)             | -                   | -                   | -                 | -                   | -                 | ( 21,960)              | ( 23,610)            |
| 本期轉出至無形資產   | -                    | -                   | -                   | -                 | -                   | -                 | ( 438)                 | ( 438)               |
| 本期處分數       | -                    | -                   | ( 184,971)          | ( 20,865)         | ( 26,404)           | ( 13,205)         | -                      | ( 245,445)           |
| 匯兌調整數       | ( 458)               | ( 2,085)            | ( 3,005)            | ( 999)            | ( 2,195)            | ( 6,317)          | -                      | ( 15,059)            |
| 110年9月30日餘額 | <u>18,966,205</u>    | <u>13,259,191</u>   | <u>2,806,265</u>    | <u>818,351</u>    | <u>2,404,487</u>    | <u>1,029,239</u>  | <u>156,970</u>         | <u>39,440,708</u>    |
| <b>累計折舊</b> |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                        |                      |
| 110年1月1日餘額  | -                    | ( 6,957,764)        | ( 2,206,431)        | ( 593,011)        | ( 1,798,485)        | ( 806,063)        | -                      | ( 12,361,754)        |
| 本期折舊        | -                    | ( 247,242)          | ( 196,321)          | ( 38,188)         | ( 85,715)           | ( 43,697)         | -                      | ( 611,163)           |
| 本期處分數       | -                    | -                   | 182,011             | 20,821            | 25,877              | 11,059            | -                      | 239,768              |
| 匯兌調整數       | -                    | 471                 | 2,099               | 573               | 1,377               | 5,143             | -                      | 9,663                |
| 110年9月30日餘額 | <u>-</u>             | <u>( 7,204,535)</u> | <u>( 2,218,642)</u> | <u>( 609,805)</u> | <u>( 1,856,946)</u> | <u>( 833,558)</u> | <u>-</u>               | <u>( 12,723,486)</u> |
| 110年9月30日淨額 | <u>\$ 18,966,205</u> | <u>\$ 6,054,656</u> | <u>\$ 587,623</u>   | <u>\$ 208,546</u> | <u>\$ 547,541</u>   | <u>\$ 195,681</u> | <u>\$ 156,970</u>      | <u>\$ 26,717,222</u> |

本公司及子公司民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日均無不動產及設備利息資本化情形。

(十一)租賃交易－承租人

1. 本公司及子公司租賃之標的資產包括土地、房屋及建築、機械及電腦設備、公務車等，租賃合約之期間通常介於 1 到 46 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。

2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

|         | 111年9月30日           | 110年12月31日          | 110年9月30日           |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
|         | 帳面金額                | 帳面金額                | 帳面金額                |
| 土地      | \$ 2,276            | \$ 3,398            | \$ 4,025            |
| 房屋及建築   | 2,156,482           | 2,175,129           | 2,313,670           |
| 機械及電腦設備 | 76,749              | 92,658              | 29,545              |
| 交通及運輸設備 | 45,372              | 57,615              | 64,205              |
| 什項設備    | 12,358              | 6,599               | 6,766               |
|         | <u>\$ 2,293,237</u> | <u>\$ 2,335,399</u> | <u>\$ 2,418,211</u> |
|         | 111年7月1日至9月30日      | 110年7月1日至9月30日      |                     |
|         | 折舊費用                | 折舊費用                |                     |
| 土地      | \$ 652              | \$ 604              |                     |
| 房屋及建築   | 165,187             | 159,516             |                     |
| 機械及電腦設備 | 5,463               | 6,419               |                     |
| 交通及運輸設備 | 10,212              | 9,965               |                     |
| 什項設備    | 1,064               | 1,091               |                     |
|         | <u>\$ 182,578</u>   | <u>\$ 177,595</u>   |                     |
|         | 111年1月1日至9月30日      | 110年1月1日至9月30日      |                     |
|         | 折舊費用                | 折舊費用                |                     |
| 土地      | \$ 1,987            | \$ 1,886            |                     |
| 房屋及建築   | 489,921             | 485,155             |                     |
| 機械及電腦設備 | 16,840              | 19,259              |                     |
| 交通及運輸設備 | 30,008              | 29,747              |                     |
| 什項設備    | 3,162               | 3,255               |                     |
|         | <u>\$ 541,918</u>   | <u>\$ 539,302</u>   |                     |

3. 本公司及子公司於民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日使用權資產之增添分別為\$446,929 及\$378,454。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

|                  | 111年7月1日至9月30日 | 110年7月1日至9月30日 |
|------------------|----------------|----------------|
| <u>影響當期損益之項目</u> |                |                |
| 租賃負債之利息費用        | \$ 10,158      | \$ 10,824      |
| 屬短期租賃合約之費用       | 23,028         | 22,758         |
| 屬低價值資產租賃之費用      | 3,156          | 2,197          |
| 變動租賃給付之費用        | 2,421          | 1,735          |
| 租賃修改利益           | 397            | 97             |
|                  | 111年1月1日至9月30日 | 110年1月1日至9月30日 |
| <u>影響當期損益之項目</u> |                |                |
| 租賃負債之利息費用        | \$ 32,168      | \$ 34,376      |
| 屬短期租賃合約之費用       | 72,369         | 73,725         |
| 屬低價值資產租賃之費用      | 8,813          | 5,462          |
| 變動租賃給付之費用        | 6,319          | 5,133          |
| 租賃修改利益           | 581            | 2,033          |

5. 本公司及子公司於民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日租賃現金流出總額分別為\$613,679 及\$638,496。

(十二)租賃交易－出租人

1. 本公司及子公司出租之標的資產包括土地、房屋及建築、車輛、機器設備，租賃合約之期間通常介於 1 到 16 年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。為保全出租資產之使用情況，通常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保，或承租人須提供殘值保證。
2. 本公司及子公司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：

|             | 111年7月1日至9月30日 | 110年7月1日至9月30日 |
|-------------|----------------|----------------|
| 租賃投資淨額之融資收益 | \$ 10,384      | \$ 915         |
|             | 111年1月1日至9月30日 | 110年1月1日至9月30日 |
| 租賃投資淨額之融資收益 | \$ 22,577      | \$ 1,877       |

3. 本公司及子公司以融資租賃出租之未折現租賃給付之到期日分析如下：

|      | 111年9月30日  | 110年12月31日 |      | 110年9月30日 |
|------|------------|------------|------|-----------|
| 111年 | \$ 78,632  | \$ 37,325  | 110年 | \$ 9,285  |
| 112年 | 248,738    | 17,885     | 111年 | 37,138    |
| 113年 | 184,229    | 3,836      | 112年 | 17,698    |
| 114年 | 61,167     | 1,435      | 113年 | 3,475     |
| 115年 | 15,155     | -          | 114年 | 1,158     |
| 116年 | 3,148      | -          | 115年 | -         |
| 合計   | \$ 591,069 | \$ 60,481  | 合計   | \$ 68,754 |

4. 本公司及子公司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：

|         | 111年9月30日         | 110年12月31日       | 110年9月30日        |
|---------|-------------------|------------------|------------------|
| 未折現租賃給付 | \$ 591,069        | \$ 60,481        | \$ 68,755        |
| 未賺得融資收益 | ( 56,778)         | ( 1,524)         | ( 2,119)         |
| 租賃投資淨額  | <u>\$ 534,291</u> | <u>\$ 58,957</u> | <u>\$ 66,636</u> |

5. 本公司及子公司於民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日基於營業租賃合約分別認列 \$166,101、\$170,540、\$494,654 及 \$527,517 之租金收入，內中無屬變動租賃給付。

6. 本公司及子公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

|        | 111年9月30日           | 110年12月31日          | 110年9月30日           |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 111年   | \$ 142,821          | \$ 598,288          | \$ 175,759          |
| 112年   | 441,580             | 376,499             | 614,126             |
| 113年   | 267,883             | 225,846             | 340,960             |
| 114年   | 175,870             | 138,076             | 183,930             |
| 115年   | 114,283             | 72,527              | 116,026             |
| 116年   | 52,066              | 31,041              | 52,790              |
| 117年以後 | 137,574             | 137,574             | 169,345             |
| 合計     | <u>\$ 1,332,077</u> | <u>\$ 1,579,851</u> | <u>\$ 1,652,936</u> |

### (十三) 投資性不動產-淨額

本公司及子公司民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日投資性不動產之變動詳下表：

|             | 土地及改良物              | 房屋及建築             | 合計                  |
|-------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| <u>成本</u>   |                     |                   |                     |
| 111年1月1日餘額  | \$ 6,742,791        | \$ 541,544        | \$ 7,284,335        |
| 本期購買數       | -                   | 130               | 130                 |
| 111年9月30日餘額 | <u>6,742,791</u>    | <u>541,674</u>    | <u>7,284,465</u>    |
| <u>累計折舊</u> |                     |                   |                     |
| 111年1月1日餘額  | -                   | ( 300,364)        | ( 300,364)          |
| 本期折舊        | -                   | ( 8,822)          | ( 8,822)            |
| 111年9月30日餘額 | -                   | ( 309,186)        | ( 309,186)          |
| 111年9月30日淨額 | <u>\$ 6,742,791</u> | <u>\$ 232,488</u> | <u>\$ 6,975,279</u> |

|             | 土地及改良物              | 房屋及建築             | 合計                  |
|-------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| <u>成本</u>   |                     |                   |                     |
| 110年1月1日餘額  | \$ 7,082,772        | \$ 498,271        | \$ 7,581,043        |
| 本期購買數       | -                   | 578               | 578                 |
| 本期自不動產及設備轉入 | 1,650               | 21,960            | 23,610              |
| 本期轉至不動產及設備  | (430,664)           | -                 | (430,664)           |
| 110年9月30日餘額 | <u>6,653,758</u>    | <u>520,809</u>    | <u>7,174,567</u>    |
| <u>累計折舊</u> |                     |                   |                     |
| 110年1月1日餘額  | -                   | (272,620)         | (272,620)           |
| 本期折舊        | -                   | (7,573)           | (7,573)             |
| 110年9月30日餘額 | -                   | (280,193)         | (280,193)           |
| 110年9月30日淨額 | <u>\$ 6,653,758</u> | <u>\$ 240,616</u> | <u>\$ 6,894,374</u> |

1. 本公司及子公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日分別為\$18,894,685、\$18,894,685 及\$18,484,020。本公司及子公司所有之投資性不動產係由內部鑑價專家定期進行評價，主要使用方法為市場法，屬第二等級公允價值。
2. 民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年及 110 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\$26,362、\$20,592、\$77,020 及\$75,235，投資性不動產產生之直接營運費用分別為\$19,079、\$19,248、\$52,850 及\$55,534。

(十四) 其他資產-淨額

|         | 111年9月30日           | 110年12月31日          | 110年9月30日           |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 出租資產-車輛 | \$ 1,097,770        | \$ 1,377,157        | \$ 1,381,221        |
| 減：累計折舊  | (534,502)           | (548,446)           | (536,707)           |
| 出租資產淨額  | <u>563,268</u>      | <u>828,711</u>      | <u>844,514</u>      |
| 承受擔保品   |                     |                     |                     |
| 成本      | 32,025              | 40,590              | 46,240              |
| 減：累計減損  | (32,025)            | (40,590)            | (46,240)            |
| 承受擔保品淨額 | <u>-</u>            | <u>-</u>            | <u>-</u>            |
| 存出保證金   | 1,386,926           | 1,686,477           | 2,130,892           |
| 預付款項(註) | 1,883,812           | 367,505             | 506,873             |
| 其他      | 59,097              | 72,871              | 59,090              |
| 合計      | <u>\$ 3,893,103</u> | <u>\$ 2,955,564</u> | <u>\$ 3,541,369</u> |

註：本公司及子公司截至民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日之預付海外分行資本金金額分別為\$1,276,800、\$0 及\$0。

本公司及子公司以其他資產質押擔保情形請參閱附註八。

(十五) 央行及銀行同業存款

|         | 111年9月30日             | 110年12月31日            | 110年9月30日             |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行同業拆放  | \$ 309,328,634        | \$ 211,439,837        | \$ 242,865,806        |
| 中華郵政轉存款 | 1,300                 | 2,300                 | 2,300                 |
| 透支銀行同業  | 1,275,859             | 849,879               | 877,858               |
| 銀行同業存款  | 122,229               | 716,763               | 524,751               |
| 央行存款    | 34,784                | 35,771                | 33,999                |
| 合計      | <u>\$ 310,762,806</u> | <u>\$ 213,044,550</u> | <u>\$ 244,304,714</u> |

(十六) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

|                     | 111年9月30日            | 110年12月31日          | 110年9月30日           |
|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| 持有供交易之金融負債          |                      |                     |                     |
| 衍生工具                | \$ 22,432,009        | \$ 7,493,438        | \$ 6,183,947        |
| 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債 |                      |                     |                     |
| 債券                  | 1,225,070            | -                   | -                   |
| 評價調整                | ( 53,460)            | -                   | -                   |
| 小計                  | <u>1,171,610</u>     | <u>-</u>            | <u>-</u>            |
| 合計                  | <u>\$ 23,603,619</u> | <u>\$ 7,493,438</u> | <u>\$ 6,183,947</u> |

1. 本公司原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融負債係為消除會計認列不一致所做之指定。
2. 本公司於民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日指定所發行金融債券為透過損益按公允價值衡量中屬於本公司信用風險變動之公允價值變動金額分別為 \$66,918、\$0、\$66,918 及 \$0。
3. 本公司所發行金融債券係以面額發行，截至民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 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。

(十七) 附買回票券及債券負債

|      | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 公債   | \$ 1,025,281         | \$ 1,551,115         | \$ 1,331,224         |
| 金融債券 | 15,268,502           | 9,005,687            | 11,028,548           |
| 合計   | <u>\$ 16,293,783</u> | <u>\$ 10,556,802</u> | <u>\$ 12,359,772</u> |

本公司及子公司附買回票券及債券負債約定於民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 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 \$16,423,203、\$10,565,826 及 \$12,368,192。

(十八) 應付款項

|       | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|-------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付帳款  | \$ 12,807,689        | \$ 21,153,667        | \$ 13,239,908        |
| 承兌匯票  | 4,903,671            | 5,019,534            | 5,941,657            |
| 應付費用  | 4,213,329            | 5,352,756            | 3,856,751            |
| 應付利息  | 5,996,599            | 1,904,622            | 2,109,297            |
| 應付代收款 | 4,972,264            | 917,140              | 4,754,809            |
| 其他應付款 | 4,586,082            | 5,116,785            | 5,121,234            |
| 合計    | <u>\$ 37,479,634</u> | <u>\$ 39,464,504</u> | <u>\$ 35,023,656</u> |

(十九) 存款及匯款

|         | 111年9月30日               | 110年12月31日              | 110年9月30日               |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款    | \$ 42,472,359           | \$ 57,360,151           | \$ 41,730,078           |
| 活期存款    | 870,821,688             | 966,578,569             | 954,200,406             |
| 定期存款    | 814,055,793             | 619,503,288             | 558,829,658             |
| 可轉讓定期存單 | 13,443,098              | 14,588,915              | 13,237,181              |
| 儲蓄存款    | 1,390,619,383           | 1,299,026,691           | 1,284,673,113           |
| 應解匯款及其他 | 3,169,321               | 3,202,526               | 3,082,189               |
| 合計      | <u>\$ 3,134,581,642</u> | <u>\$ 2,960,260,140</u> | <u>\$ 2,855,752,625</u> |

(二十) 應付金融債券

本公司為提升自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，經董事會決議申請一般順位及次順位金融債券發行額度，此項募集發行案業經金管會核准在案，核准發行總額分別為：民國 103 年 2 月 27 日 150 億元、105 年 2 月 26 日一般順位金融債券額度美元 10 億元(或等值外幣)、106 年 2 月 24 日 100 億元及折合新臺幣 100 億元之等值外幣、107 年 2 月 23 日 100 億元及折合新臺幣 100 億元之等值外幣、107 年 5 月 11 日變更前次申請之新臺幣無到期日非累積次順位金融債券額度為 100 億元、108 年 12 月 20 日一般順位金融債券額度新臺幣 100 億元、109 年 9 月 18 日 150 億元及折合新臺幣 50 億元之等值外幣、110 年 5 月 12 日無到期日非累積次順位金融債券額度新臺幣 200 億元、110 年 10 月 15 日無擔保長期次順位金融債券額度新臺幣 100 億元，110 年 10 月 15 日一般順位結構型金融債券額度美元 10 億元(或等值外幣)，其中次順位債券之受償順序僅優於本公司股東剩餘財產分派權，次於本公司其他債權人，其主要發行條款如下：

|      |                    |
|------|--------------------|
|      | 一百零四年第一期           |
| 發行日期 | 104年3月25日          |
| 發行總額 | 70億元(到期還本6.5億元)    |
| 發行價格 | 按面額發行              |
| 票面利率 | 固定利率2.05%          |
| 還本付息 | 每年單利付息一次，到期依面額一次還本 |
| 發行期限 | 10年                |

|          |                                 |
|----------|---------------------------------|
| 一百零七年第一期 |                                 |
| 發行日期     | 107年5月28日                       |
| 發行總額     | 50億元                            |
| 發行價格     | 按面額發行                           |
| 票面利率     | 固定利率：2.57%                      |
| 還本付息     | 每年單利付息一次，屆滿5年2個月後，經主管機關同意者可提前贖回 |
| 發行期限     | 無到期日                            |
| 一百零七年第二期 |                                 |
| 發行日期     | 107年9月25日                       |
| 發行總額     | 70億元                            |
| 發行價格     | 按面額發行                           |
| 票面利率     | 固定利率：2.36%                      |
| 還本付息     | 每年單利付息一次，屆滿5年1個月後，經主管機關同意者可提前贖回 |
| 發行期限     | 無到期日                            |
| 一百零九年第一期 |                                 |
| 發行日期     | 109年3月27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：0.55%                      |
| 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     | 3年                              |
| 一百零九年第二期 |                                 |
| 發行日期     | 109年12月28日                      |
| 發行總額     | 100億元                           |
| 發行價格     | 按面額發行                           |
| 票面利率     | 固定利率：1.25%                      |
| 還本付息     | 每年單利付息一次，屆滿5年7個月後，經主管機關同意者可提前贖回 |
| 發行期限     | 無到期日                            |
| 一百一拾年第一期 |                                 |
| 發行日期     | 110年12月8日                       |
| 發行總額     | 10億元                            |
| 發行價格     | 按面額發行                           |
| 票面利率     | 固定利率：0.52%                      |
| 還本付息     | 每年單利付息一次，到期一次依面額還本              |
| 發行期限     | 5年                              |
| 一百一拾年第二期 |                                 |
| 發行日期     | 110年12月22日                      |
| 發行總額     | 100億元                           |
| 發行價格     | 按面額發行                           |
| 票面利率     | 固定利率：1.40%                      |
| 還本付息     | 每年單利付息一次，屆滿5年7個月後，經主管機關同意者可提前贖回 |
| 發行期限     | 無到期日                            |

|           |                                 |
|-----------|---------------------------------|
| 一百一拾一年第一期 |                                 |
| 發行日期      | 111年3月22日                       |
| 發行總額      | 50億元                            |
| 發行價格      | 按面額發行                           |
| 票面利率      | 固定利率：1.05%                      |
| 還本付息      | 每年單利付息一次，到期一次依面額還本              |
| 發行期限      | 10年                             |
| 一百一拾一年第二期 |                                 |
| 發行日期      | 111年3月25日                       |
| 發行總額      | 50億元                            |
| 發行價格      | 按面額發行                           |
| 票面利率      | 固定利率：1.70%                      |
| 還本付息      | 每年單利付息一次，屆滿5年4個月後，經主管機關同意者可提前贖回 |
| 發行期限      | 無到期日                            |
| 一百一拾一年第三期 |                                 |
| 發行日期      | 111年8月22日                       |
| 發行總額      | 美元18.8百萬元                       |
| 發行價格      | 按面額發行                           |
| 票面利率      | 固定利率與組合式利率(區間計息型)之組合            |
| 還本付息      | 每季單利付息一次，除依發行人贖回權贖回外，到期一次依面額還本  |
| 發行期限      | 1.5年                            |
| 一百一拾一年第四期 |                                 |
| 發行日期      | 111年8月22日                       |
| 發行總額      | 美元19.7百萬元                       |
| 發行價格      | 按面額發行                           |
| 票面利率      | 固定利率與組合式利率(區間計息型)之組合            |
| 還本付息      | 每季單利付息一次，除依發行人贖回權贖回外，到期一次依面額還本  |
| 發行期限      | 5年                              |
| 一百一拾一年第五期 |                                 |
| 發行日期      | 111年9月19日                       |
| 發行總額      | 15億元                            |
| 發行價格      | 按面額發行                           |
| 票面利率      | 固定利率：1.50%                      |
| 還本付息      | 每年單利付息一次，到期一次依面額還本              |
| 發行期限      | 5年                              |

截至民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，上述金融債券計息之利率區間分別為 0.52%~5.28%、0.52%~2.57%及 0.55%~2.57%。

截至民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 530.75 億元、478 億元及 368 億元，其中分別有面額 12.25 億元、0 億元及 0 億元之一般順位金融債券為指定

透過損益按公允價值衡量金融負債，以利率交換合約規避其利率風險，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，將上述金融債券亦指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(二十一) 其他金融負債

|           | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 結構型商品所收本金 | \$ 63,861,364        | \$ 39,962,682        | \$ 39,104,809        |
| 應付商業本票    | 4,032,788            | 3,946,975            | 3,948,898            |
| 短期借款      | 300,000              | -                    | -                    |
| 其他        | 480,106              | 137,826              | 145,484              |
| 合計        | <u>\$ 68,674,258</u> | <u>\$ 44,047,483</u> | <u>\$ 43,199,191</u> |

上述短期借款皆為信用借款，截至民國 111 年 9 月 30 日利率區間為 1.17%，另截至民國 110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日無短期借款。

(二十二) 負債準備

|          | 111年9月30日           | 110年12月31日          | 110年9月30日           |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 3,535,484        | \$ 3,708,270        | \$ 4,221,792        |
| 保證責任準備   | 1,107,223           | 1,208,020           | 1,073,167           |
| 融資承諾準備   | 446,552             | 514,344             | 441,418             |
| 其他       | 82,002              | 81,327              | 47,846              |
| 合計       | <u>\$ 5,171,261</u> | <u>\$ 5,511,961</u> | <u>\$ 5,784,223</u> |

本公司及子公司員工福利負債準備明細如下：

|             | 111年9月30日           | 110年12月31日          | 110年9月30日           |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 認列於合併資產負債表： |                     |                     |                     |
| － 確定福利計畫    | \$ 2,431,003        | \$ 2,388,216        | \$ 3,273,611        |
| － 員工優惠存款計畫  | 1,097,381           | 1,064,421           | 941,218             |
| 合計          | <u>\$ 3,528,384</u> | <u>\$ 3,452,637</u> | <u>\$ 4,214,829</u> |

1. 確定提撥計畫

自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。本公司及子公司民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依上述退休金辦法認列為當期之退休金成本分別為 \$74,431、\$63,877、\$207,346 及 \$171,706。

本公司國外分行及子公司國外當地人員民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年及 110 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之退休金費用分別為\$5,041、\$4,421、\$14,410 及\$13,250。

## 2. 確定福利計畫

本公司及子公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 10%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本公司及子公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$67,956、\$75,750、\$203,868 及\$227,505，前述費用皆認列於綜合損益表中之員工福利費用項下，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$8,846,043 及\$8,373,628。

## 3. 持股信託

本公司自民國 108 年 1 月 17 日起訂定員工儲蓄暨員工持股規則，依本規則本行任職滿半年(含)以上之正式員工(不含海外單位就地僱用員工)得向「第一商業銀行員工儲蓄暨員工持股委員會」申請按月存入銀行信託專戶定期投資運用並俟其退休、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 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本公司依上述規則所認列之退休金費用分別為\$22,570、\$22,048、\$67,683 及\$66,615。

## 4. 員工優惠存款福利

本公司支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據「第一商業銀行退休人員優惠存款存儲規則」支付。民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年及 110 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\$140,570、\$135,812、\$412,509 及\$385,728。詳細之說明請詳附註四(四)。

## 5. 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本公司及子公司融資承諾準備、保證責任準備及其他準備之相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(二十三) 其他負債

|          | 111年9月30日            | 110年12月31日          | 110年9月30日           |
|----------|----------------------|---------------------|---------------------|
| 存入保證金    | \$ 15,807,681        | \$ 2,190,087        | \$ 2,382,052        |
| 預收款項     | 1,861,163            | 2,198,350           | 1,988,035           |
| 暫收及待結轉款項 | 22,591               | 1,658               | 31,374              |
| 其他       | 112,798              | 126,413             | 93,275              |
| 合計       | <u>\$ 17,804,233</u> | <u>\$ 4,516,508</u> | <u>\$ 4,494,736</u> |

(二十四) 權益

1. 普通股股本

截至民國 111 年 9 月 30 日，本公司額定及實收資本額皆為 \$94,725,000，流通在外股數為 9,472,500 千股，每股面額為 10 元。

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

2. 資本公積

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

民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日，本公司及子公司之資本公積明細如下：

|         | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 股本溢價    | \$ 34,460,326        | \$ 34,460,326        | \$ 34,460,326        |
| 股份基礎給付  | 1,895                | 1,895                | 1,895                |
| 組織重組(註) | 8,130                | 8,130                | 8,130                |
| 合計      | <u>\$ 34,470,351</u> | <u>\$ 34,470,351</u> | <u>\$ 34,470,351</u> |

註：本公司之子公司一銀租賃於民國 108 年 4 月 11 日以現金收購第一金融資產管理英屬維京群島有限公司之股權，採權益法認列股權淨值變動數為 \$8,130。

3. 法定盈餘公積及特別盈餘公積

(1) 法定盈餘公積

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

## (2)特別盈餘公積

首次採用 IFRSs 時，依法令規定提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉，前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分於處分或重分類時迴轉，屬土地以外之部分，則於使用期間逐期迴轉。另「證券商管理規則」已刪除證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，證券商截至民國 99 年 12 月底已提列之「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，依金管會於民國 100 年 1 月 11 日以金管證券字第 0990073857 號令，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

原依民國 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5%至 1%提列特別盈餘公積，自民國 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上述範圍內迴轉；惟依民國 108 年 5 月 15 日金管銀法字第 10802714560 號函規定，公開發行銀行自民國 108 會計年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，並於支用前述費用時，得就相同數額自之前年度已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

## (二十五)盈餘分配與股利政策

1. 依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先提繳稅款、彌補累積虧損，就其餘額提百分之三十法定盈餘公積，並得依業務需要，另提特別公積。如尚有餘額，再加計以前年度累計未分派盈餘為股東股利之可分派數，由董事會考量銀行資本適足率及業務發展需要，擬定分派案提請股東會決議之。

法定盈餘公積未達資本總額前或自有資本與風險性資產之比率未達銀行法規定前，最高現金盈餘分配依銀行法及中央主管機關之規定辦理。

2. 未來三年股利政策：

本公司屬產業發展成熟，獲利穩定且財務結構健全，股東股息之發放，以發放現金為原則；惟為提高本公司自有資本與風險性資產比率，以增強本公司競爭力，搭配以發放股票股利為輔。

3. 本公司分別於民國 111 年 6 月 16 日及 110 年 6 月 17 日經董事會代行股東會決議通過民國 110 年及 109 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

|         | 110年度               |                  | 109年度               |                  |
|---------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
|         | 盈餘分配案               | 每股股利(元)          | 盈餘分配案               | 每股股利(元)          |
| 法定盈餘公積  | \$ 5,485,349        | \$ -             | \$ 4,615,385        | \$ -             |
| 特別盈餘公積  | ( 45,434)           | -                | ( 47,078)           | -                |
| 普通股現金股利 | 9,000,000           | 0.9903           | 9,000,000           | 1.0105           |
| 股票股利    | 3,845,000           | 0.4231           | 1,816,000           | 0.2039           |
|         | <u>\$18,284,915</u> | <u>\$ 1.4134</u> | <u>\$15,384,307</u> | <u>\$ 1.2144</u> |

上述盈餘分配案相關資訊可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(二十六) 其他權益項目

|                               | 透過其他綜合損益              |                     |                     |
|-------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
|                               | 國外營運機構財務<br>報表換算之兌換差額 | 按公允價值衡量<br>之金融資產損益  | 總計                  |
| 111年1月1日                      | (\$ 7,073,503)        | \$ 19,009,686       | \$ 11,936,183       |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金<br>融資產  |                       |                     |                     |
| 本期評價調整                        | -                     | ( 15,149,372)       | ( 15,149,372)       |
| 本期累計減損變動數                     | -                     | ( 103)              | ( 103)              |
| 本期已實現數                        | -                     | 72,656              | 72,656              |
| 國外營運機構財務報表<br>本期換算之兌換差額       | 8,763,918             | -                   | 8,763,918           |
| 採用權益法之關聯企業<br>本期其他綜合損益<br>之份額 | ( 5,547)              | -                   | ( 5,547)            |
| 與可能重分類之項目相<br>關之所得稅           | -                     | 153,658             | 153,658             |
| 111年9月30日                     | <u>\$ 1,684,868</u>   | <u>\$ 4,086,525</u> | <u>\$ 5,771,393</u> |

|                               | 透過其他綜合損益              |                    |               |
|-------------------------------|-----------------------|--------------------|---------------|
|                               | 國外營運機構財務<br>報表換算之兌換差額 | 按公允價值衡量<br>之金融資產損益 | 總計            |
| 110年1月1日                      | (\$ 5,831,360)        | \$ 22,825,000      | \$ 16,993,640 |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金<br>融資產  |                       |                    |               |
| 本期評價調整                        | - (                   | 498,275) (         | 498,275)      |
| 本期累計減損變動數                     | - (                   | 22,827) (          | 22,827)       |
| 本期已實現數                        | - (                   | 1,296,407) (       | 1,296,407)    |
| 國外營運機構財務報表<br>本期換算之兌換差額       | ( 940,585)            | - (                | 940,585)      |
| 採用權益法之關聯企業<br>本期其他綜合損益<br>之份額 | 444                   | -                  | 444           |
| 與可能重分類之項目相<br>關之所得稅           | -                     | 5,271              | 5,271         |
| 110年9月30日                     | (\$ 6,771,501)        | \$ 21,012,762      | \$ 14,241,261 |

(以下空白)

(二十七) 利息淨收益

|                | <u>111年7月1日至9月30日</u> | <u>110年7月1日至9月30日</u> |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| 1. <u>利息收入</u> |                       |                       |
| 貼現及放款利息收入      | \$ 13,106,990         | \$ 8,568,020          |
| 投資有價證券利息收入     | 3,262,098             | 1,899,496             |
| 存放及拆放銀行同業利息收入  | 861,880               | 222,990               |
| 其他利息收入         | <u>145,600</u>        | <u>105,920</u>        |
| 小計             | <u>17,376,568</u>     | <u>10,796,426</u>     |
| 2. <u>利息費用</u> |                       |                       |
| 存款利息費用         | ( 5,835,510)          | ( 1,920,051)          |
| 央行及同業存款利息費用    | ( 1,851,604)          | ( 315,625)            |
| 金融債券利息費用       | ( 237,203)            | ( 169,983)            |
| 其他利息費用         | ( <u>193,589</u> )    | ( <u>37,378</u> )     |
| 小計             | ( <u>8,117,906</u> )  | ( <u>2,443,037</u> )  |
| 合計             | <u>\$ 9,258,662</u>   | <u>\$ 8,353,389</u>   |
|                | <u>111年1月1日至9月30日</u> | <u>110年1月1日至9月30日</u> |
| 1. <u>利息收入</u> |                       |                       |
| 貼現及放款利息收入      | \$ 32,735,954         | \$ 25,219,980         |
| 投資有價證券利息收入     | 8,086,815             | 5,442,658             |
| 存放及拆放銀行同業利息收入  | 1,736,652             | 710,887               |
| 其他利息收入         | <u>385,770</u>        | <u>344,971</u>        |
| 小計             | <u>42,945,191</u>     | <u>31,718,496</u>     |
| 2. <u>利息費用</u> |                       |                       |
| 存款利息費用         | ( 11,352,820)         | ( 5,993,072)          |
| 央行及同業存款利息費用    | ( 3,017,849)          | ( 936,750)            |
| 金融債券利息費用       | ( 677,786)            | ( 515,349)            |
| 其他利息費用         | ( <u>318,459</u> )    | ( <u>127,200</u> )    |
| 小計             | ( <u>15,366,914</u> ) | ( <u>7,572,371</u> )  |
| 合計             | <u>\$ 27,578,277</u>  | <u>\$ 24,146,125</u>  |

(二十八)手續費淨收益

|           | 111年7月1日至9月30日 | 110年7月1日至9月30日 |
|-----------|----------------|----------------|
| 1. 手續費收入  |                |                |
| 信託業務及附屬業務 | \$ 638,992     | \$ 768,577     |
| 保代業務      | 468,060        | 476,373        |
| 外匯業務      | 183,128        | 186,756        |
| 授信業務      | 483,716        | 491,972        |
| 信用卡業務     | 328,248        | 268,868        |
| 存匯業務及其他   | 368,370        | 320,267        |
| 小計        | 2,470,514      | 2,512,813      |
| 2. 手續費費用  |                |                |
| 信託業務及附屬業務 | ( 70,344)      | ( 76,138)      |
| 保代業務      | ( 78,241)      | ( 81,048)      |
| 信用卡業務     | ( 241,330)     | ( 178,880)     |
| 存匯業務及其他   | ( 203,906)     | ( 165,512)     |
| 小計        | ( 593,821)     | ( 501,578)     |
| 合計        | \$ 1,876,693   | \$ 2,011,235   |
|           | 111年1月1日至9月30日 | 110年1月1日至9月30日 |
| 1. 手續費收入  |                |                |
| 信託業務及附屬業務 | \$ 1,960,918   | \$ 2,332,343   |
| 保代業務      | 1,729,903      | 1,318,755      |
| 外匯業務      | 560,892        | 561,875        |
| 授信業務      | 1,618,719      | 1,326,170      |
| 信用卡業務     | 930,495        | 744,585        |
| 存匯業務及其他   | 1,054,600      | 968,512        |
| 小計        | 7,855,527      | 7,252,240      |
| 2. 手續費費用  |                |                |
| 信託業務及附屬業務 | ( 222,019)     | ( 224,951)     |
| 保代業務      | ( 276,462)     | ( 212,441)     |
| 信用卡業務     | ( 662,481)     | ( 504,687)     |
| 存匯業務及其他   | ( 580,290)     | ( 512,503)     |
| 小計        | ( 1,741,252)   | ( 1,454,582)   |
| 合計        | \$ 6,114,275   | \$ 5,797,658   |

(二十九) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|                     | 111年7月1日至9月30日      | 110年7月1日至9月30日    |
|---------------------|---------------------|-------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量</u>  |                     |                   |
| <u>之金融資產及負債處分損益</u> |                     |                   |
| 短期票券                | (\$ 25,501)         | (\$ 65,820)       |
| 債券                  | ( 24,010)           | ( 33,766)         |
| 股票                  | ( 14,155)           | ( 19,176)         |
| 利率                  | ( 46,767)           | ( 23,292)         |
| 匯率                  | 882,534             | 242,598           |
| 選擇權                 | 70,389              | 38,989            |
| 期貨                  | ( 3,241)            | 286               |
| 小計                  | <u>839,249</u>      | <u>139,819</u>    |
| <u>透過損益按公允價值衡量</u>  |                     |                   |
| <u>之金融資產及負債評價損益</u> |                     |                   |
| 短期票券                | 5,092               | 2,350             |
| 債券                  | ( 132,895)          | 1,899             |
| 股票                  | 5,539               | ( 14,635)         |
| 利率                  | 12,509              | ( 3,235)          |
| 匯率                  | 489,717             | ( 20,623)         |
| 選擇權                 | 11,255              | 4,142             |
| 期貨                  | 4,601               | 845               |
| 其他有價證券              | 64,279              | ( 11,026)         |
| 信用風險評價調整            | ( 21,024)           | 1,557             |
| 小計                  | <u>439,073</u>      | <u>( 38,726)</u>  |
| 透過損益按公允價值衡量之        |                     |                   |
| 金融資產股息紅利收入          | 443                 | 4,403             |
| 透過損益按公允價值衡量之        |                     |                   |
| 金融資產利息收入            | 724,346             | 389,484           |
| 透過損益按公允價值衡量之        |                     |                   |
| 金融負債利息費用            | ( 5,849)            | -                 |
| 合計                  | <u>\$ 1,997,262</u> | <u>\$ 494,980</u> |

|                     | 111年1月1日至9月30日      | 110年1月1日至9月30日      |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量</u>  |                     |                     |
| <u>之金融資產及負債處分損益</u> |                     |                     |
| 短期票券                | (\$ 126,780)        | (\$ 202,652)        |
| 債券                  | ( 109,184)          | ( 38,581)           |
| 股票                  | ( 67,509)           | ( 5,082)            |
| 利率                  | ( 113,877)          | 431                 |
| 匯率                  | 1,925,714           | 907,827             |
| 選擇權                 | 145,408             | 111,055             |
| 期貨                  | 6,246               | 12,957              |
| 其他有價證券              | 1,139               | -                   |
| 小計                  | <u>1,661,157</u>    | <u>785,955</u>      |
| <u>透過損益按公允價值衡量</u>  |                     |                     |
| <u>之金融資產及負債評價損益</u> |                     |                     |
| 短期票券                | 10,973 (            | 2,792)              |
| 債券                  | ( 419,100)          | ( 137,498)          |
| 股票                  | ( 6,125)            | ( 9,095)            |
| 利率                  | ( 42,028)           | 23,606              |
| 匯率                  | ( 355,381)          | ( 299,069)          |
| 選擇權                 | 70,648              | 17,276              |
| 期貨                  | 4,265 (             | 315)                |
| 其他有價證券              | 31,414 (            | 2,457)              |
| 信用風險評價調整            | ( 28,559)           | 12,568              |
| 小計                  | <u>( 733,893)</u>   | <u>( 397,776)</u>   |
| 透過損益按公允價值衡量之        |                     |                     |
| 金融資產股息紅利收入          | 33,705              | 5,009               |
| 透過損益按公允價值衡量之        |                     |                     |
| 金融資產利息收入            | 1,713,601           | 1,192,788           |
| 透過損益按公允價值衡量之        |                     |                     |
| 金融負債利息費用            | ( 5,849)            | -                   |
| 合計                  | <u>\$ 2,668,721</u> | <u>\$ 1,585,976</u> |

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

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

(三十) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益

|        | <u>111年7月1日至9月30日</u> | <u>110年7月1日至9月30日</u> |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 股息紅利收入 | \$ 1,500,597          | \$ 1,327,763          |
| 處分債券損益 | ( 192,828)            | 1,717                 |
| 合計     | <u>\$ 1,307,769</u>   | <u>\$ 1,329,480</u>   |
|        | <u>111年1月1日至9月30日</u> | <u>110年1月1日至9月30日</u> |
| 股息紅利收入 | \$ 2,052,765          | \$ 1,421,322          |
| 處分債券損益 | ( 9,433)              | 1,158,916             |
| 合計     | <u>\$ 2,043,332</u>   | <u>\$ 2,580,238</u>   |

(三十一) 資產減損(損失)迴轉利益

|                                        | <u>111年7月1日至9月30日</u> | <u>110年7月1日至9月30日</u> |
|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具減損迴轉<br>利益(損失) | \$ 972                | (\$ 683)              |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>減損損失                  | ( 1,019)              | ( 3,015)              |
| 合計                                     | <u>(\$ 47)</u>        | <u>(\$ 3,698)</u>     |
|                                        | <u>111年1月1日至9月30日</u> | <u>110年1月1日至9月30日</u> |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具減損迴轉<br>利益     | \$ 1,369              | \$ 22,160             |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>減損(損失)迴轉利益            | ( 8,214)              | 13,252                |
| 承受擔保品減損迴轉利益                            | 5,107                 | 9,268                 |
| 合計                                     | <u>(\$ 1,738)</u>     | <u>\$ 44,680</u>      |

(三十二) 其他利息以外淨收益

|           | <u>111年7月1日至9月30日</u> | <u>110年7月1日至9月30日</u> |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 租金淨損益     | \$ 91,046             | \$ 81,469             |
| 過期帳淨損益及其他 | ( 108,314)            | ( 90,435)             |
| 合計        | <u>(\$ 17,268)</u>    | <u>(\$ 8,966)</u>     |
|           | <u>111年1月1日至9月30日</u> | <u>110年1月1日至9月30日</u> |
| 租金淨損益     | \$ 253,331            | \$ 254,695            |
| 過期帳淨損益及其他 | 146,473               | 158,482               |
| 合計        | <u>\$ 399,804</u>     | <u>\$ 413,177</u>     |

(三十三)員工福利費用

|          | 111年7月1日至9月30日       | 110年7月1日至9月30日       |
|----------|----------------------|----------------------|
| 薪資費用     | \$ 3,369,828         | \$ 3,176,389         |
| 勞健保費用    | 167,551              | 155,560              |
| 退休金費用    | 310,568              | 301,908              |
| 董事酬金     | 4,040                | 3,969                |
| 其他員工福利費用 | 61,424               | 62,362               |
| 合計       | <u>\$ 3,913,411</u>  | <u>\$ 3,700,188</u>  |
|          | 111年1月1日至9月30日       | 110年1月1日至9月30日       |
| 薪資費用     | \$ 9,559,021         | \$ 9,102,782         |
| 勞健保費用    | 554,245              | 518,554              |
| 退休金費用    | 905,816              | 864,804              |
| 董事酬金     | 15,763               | 15,936               |
| 其他員工福利費用 | 199,614              | 171,690              |
| 合計       | <u>\$ 11,234,459</u> | <u>\$ 10,673,766</u> |

1. 截至民國 111 年及 110 年 9 月 30 日止，本公司及子公司員工人數分別為 8,647 人及 8,487 人，員工人數計算基礎與排除退休員工優惠存款之員工福利費用一致(民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日退休金費用係分別包含退休員工優惠存款福利\$140,570、\$135,812、\$412,509 及\$385,728)。
2. 依本公司章程規定，本公司年度如有稅前利益，應按扣除分派員工酬勞前之稅前利益提撥百分之一至百分之六為員工酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。
3. 本公司及子公司民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞估列金額分別為\$454,455、\$348,365、\$824,736 及\$815,139，前述金額帳列薪資費用項目。民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，係依截至當期止之獲利情況，以百分之一至百分之六為基礎估列。本公司民國 111 年董事會決議分配民國 110 年度員工酬勞為\$1,164,615，較民國 110 年度財務報告認列之員工酬勞\$1,280,000 減少\$115,385，該金額係為估計差異，民國 110 年度之估計變動金額依會計估計變動處理，列為民國 111 年度損益調整。
4. 有關本公司股東會決議之員工酬勞，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢之。另本公司無配發董監酬勞。

(三十四) 折舊及攤銷費用

|      | 111年7月1日至9月30日      | 110年7月1日至9月30日      |
|------|---------------------|---------------------|
| 折舊費用 | \$ 409,079          | \$ 384,504          |
| 攤銷費用 | 113,190             | 97,994              |
| 合計   | <u>\$ 522,269</u>   | <u>\$ 482,498</u>   |
|      | 111年1月1日至9月30日      | 110年1月1日至9月30日      |
| 折舊費用 | \$ 1,215,651        | \$ 1,158,038        |
| 攤銷費用 | 336,684             | 295,015             |
| 合計   | <u>\$ 1,552,335</u> | <u>\$ 1,453,053</u> |

(三十五) 其他業務及管理費用

|          | 111年7月1日至9月30日      | 110年7月1日至9月30日      |
|----------|---------------------|---------------------|
| 稅捐及規費    | \$ 717,162          | \$ 587,699          |
| 租金支出     | 28,605              | 26,690              |
| 保險費      | 173,254             | 166,275             |
| 印刷裝訂及廣告費 | 132,595             | 98,997              |
| 專業服務費    | 64,960              | 62,533              |
| 電腦軟體服務費  | 140,075             | 107,080             |
| 郵電費      | 82,720              | 82,067              |
| 其他       | 384,144             | 344,757             |
| 合計       | <u>\$ 1,723,515</u> | <u>\$ 1,476,098</u> |
|          | 111年1月1日至9月30日      | 110年1月1日至9月30日      |
| 稅捐及規費    | \$ 1,900,609        | \$ 1,588,331        |
| 租金支出     | 87,501              | 84,320              |
| 保險費      | 512,198             | 427,625             |
| 印刷裝訂及廣告費 | 388,804             | 287,200             |
| 專業服務費    | 192,766             | 172,117             |
| 電腦軟體服務費  | 395,703             | 298,850             |
| 郵電費      | 257,769             | 236,665             |
| 其他       | 1,141,638           | 1,031,209           |
| 合計       | <u>\$ 4,876,988</u> | <u>\$ 4,126,317</u> |

(三十六) 所得稅

1. 所得稅費用

|            | 111年7月1日至9月30日      | 110年7月1日至9月30日      |
|------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅      |                     |                     |
| 當期所得產生之所得稅 | \$ 1,088,444        | \$ 815,800          |
| 以前年度所得稅估計  |                     |                     |
| 差額及其他      | <u>-</u>            | <u>41,000</u>       |
| 當期所得稅總額    | <u>1,088,444</u>    | <u>856,800</u>      |
| 遞延所得稅      |                     |                     |
| 暫時性差異之原始產生 |                     |                     |
| 及迴轉        | ( <u>260,079</u> )  | ( <u>37,364</u> )   |
| 遞延所得稅總額    | ( <u>260,079</u> )  | ( <u>37,364</u> )   |
| 所得稅費用      | <u>\$ 828,365</u>   | <u>\$ 819,436</u>   |
|            | 111年1月1日至9月30日      | 110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 | \$ 3,086,144        | \$ 2,564,514        |
| 以前年度所得稅估計  |                     |                     |
| 差額及其他      | <u>44,967</u>       | <u>104,786</u>      |
| 當期所得稅總額    | <u>3,131,111</u>    | <u>2,669,300</u>    |
| 遞延所得稅      |                     |                     |
| 暫時性差異之原始產生 |                     |                     |
| 及迴轉        | ( <u>457,151</u> )  | <u>65,992</u>       |
| 遞延所得稅總額    | ( <u>457,151</u> )  | <u>65,992</u>       |
| 所得稅費用      | <u>\$ 2,673,960</u> | <u>\$ 2,735,292</u> |

2. 本公司之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國 106 年度。本公司對於民國 104 年至 106 年度之核定結果內容不服，並對該年度所得稅申報案件提出申請復查程序，目前尚在審理中。
- 一銀租賃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。

(三十七) 基本及稀釋每股盈餘

基本每股盈餘

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

|                | <u>111年7月1日至9月30日</u> | <u>110年7月1日至9月30日</u> |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| 歸屬於母公司普通股權益    |                       |                       |
| 持有人之損益(稅後)     | \$ 5,899,172          | \$ 5,287,537          |
| 普通股加權平均流通在外    |                       |                       |
| 股數(千股)         | 9,472,500             | 9,472,500             |
| 歸屬於母公司普通股權益持有人 |                       |                       |
| 之基本每股盈餘(元)(稅後) | 0.62                  | 0.56                  |
|                | <u>111年1月1日至9月30日</u> | <u>110年1月1日至9月30日</u> |
| 歸屬於母公司普通股權益    |                       |                       |
| 持有人之損益(稅後)     | \$ 16,022,506         | \$ 14,778,676         |
| 普通股加權平均流通在外    |                       |                       |
| 股數(千股)         | 9,472,500             | 9,472,500             |
| 歸屬於母公司普通股權益持有人 |                       |                       |
| 之基本每股盈餘(元)(稅後) | 1.69                  | 1.56                  |

註：上述加權平均流通在外股數業已依民國 111 年 8 月 15 日盈餘增資比例追溯調整，並重新計算民國 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日之基本每股盈餘。另民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之基本盈餘與稀釋每股盈餘相同。

七、關係人交易

(一) 母公司及最終控股公司

本公司由第一金融控股(股)公司控制，該公司擁有 100%普通股。本公司之最終控股公司即為第一金融控股(股)公司。

(以下空白)

(二) 關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱             | 與 本 公 司 之 關 係           |
|-----------------------|-------------------------|
| 臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)       | 實質關係人                   |
| 臺灣中小企業銀行(股)公司(臺灣企銀)   | 實質關係人                   |
| 東亞建築經理(股)公司(東亞建經)     | 係本公司採權益法之關聯企業           |
| 財團法人第一商業銀行文教基金會       | 該財團法人之實收基金總額三分之一        |
| (一銀文教基金會)             | 以上為本公司所捐贈               |
| 第一金融控股股份有限公司(第一金控)    | 係本公司之母公司                |
| 第一金證券(股)公司(第一金證券)     | 同一集團企業                  |
| 第一金證券亞洲有限公司(第一金證券亞洲)  | 同一集團企業                  |
| 第一金證券投資顧問(股)公司(第一金投顧) | 同一集團企業                  |
| 第一金證券投資信託(股)公司(第一金投信) | 同一集團企業                  |
| 第一金融資產管理(股)公司(第一資管)   | 同一集團企業                  |
| 第一創業投資(股)公司(第一創投)     | 同一集團企業                  |
| 第一金融管理顧問(股)公司(第一管顧)   | 同一集團企業                  |
| 第一金人壽(股)公司(第一金人壽)     | 同一集團企業                  |
| 第一金投信經理之基金            | 同一集團企業所管理之基金            |
| 其他                    | 實質關係人、主要管理階層之配偶或二親等以內親屬 |

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

| 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     | -             | 0.200~0.590 |
|            |               | \$ -          |             |
| 110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 | \$ 20,000,000 | 0.080~0.280 |
| 臺灣企銀       | 8,000,000     | 4,000,000     | 0.090~0.280 |
|            |               | \$ 24,000,000 |             |
| 110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 | \$ -          | 0.080~0.180 |
| 臺灣企銀       | 8,000,000     | -             | 0.090~0.140 |
|            |               | \$ -          |             |

民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日上述關係人利息收入分別為\$428、\$248、\$28,690 及\$10,828。  
上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 2. 銀行同業拆放

| 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 | \$ -                | 0.305       |
| 110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       | \$ 5,000,000 | \$ -                | 0.080~0.150 |
| 臺灣企銀       | 3,000,000    | 2,000,000           | 0.080~0.480 |
|            |              | <u>\$ 2,000,000</u> |             |
| 110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       | \$ 5,000,000 | \$ -                | 0.080~0.150 |
| 臺灣企銀       | 3,000,000    | -                   | 0.150~0.480 |
|            |              | <u>\$ -</u>         |             |

民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日上述關係人利息費用分別為\$150、\$241、\$150 及\$243。

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 3. 存放銀行同業

|       | 111年9月30日         | 110年12月31日        | 110年9月30日         |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 其他關係人 |                   |                   |                   |
| 臺灣銀行  | \$ 526,783        | \$ 620,237        | \$ 474,422        |
| 臺灣企銀  | 405,059           | 89,517            | 75,358            |
|       | <u>\$ 931,842</u> | <u>\$ 709,754</u> | <u>\$ 549,780</u> |

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

(以下空白)

#### 4. 放款

111年9月30日

| 類別       | 關係人類別<br>(註1) | 戶數或關係人<br>名稱(註2) | 本期最高<br>餘額 | 期末餘額      | 履約情形      |          | 擔保品內容                 | 與非關係人之交<br>易條件有無不同 |
|----------|---------------|------------------|------------|-----------|-----------|----------|-----------------------|--------------------|
|          |               |                  |            |           | 正常<br>放款  | 逾期<br>放款 |                       |                    |
| 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          | 第一資管             | 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       | -        | 本公司存單、土地、<br>本公司信託受益權 | 無                  |

110年12月31日

| 類別       | 關係人類別<br>(註1) | 戶數或關係人<br>名稱(註2) | 本期最高<br>餘額 | 期末餘額      | 履約情形      |          | 擔保品內容             | 與非關係人之交<br>易條件有無不同 |
|----------|---------------|------------------|------------|-----------|-----------|----------|-------------------|--------------------|
|          |               |                  |            |           | 正常<br>放款  | 逾期<br>放款 |                   |                    |
| 消費性放款    | 其他關係人         | 42               | \$ 20,012  | \$ 15,388 | \$ 15,388 | \$ -     | 無                 | 無                  |
| 自用住宅抵押放款 | 其他關係人         | 188              | 1,216,725  | 1,126,850 | 1,126,850 | -        | 不動產               | 無                  |
| 其他放款     | 兄弟公司          | 第一資管             | 620,000    | -         | -         | -        | 不動產               | 無                  |
| 其他放款     | 兄弟公司          | 第一金證券            | 10,000     | -         | -         | -        | 其他擔保              | 無                  |
| 其他放款     | 其他關係人         | 15               | 67,411     | 14,142    | 14,142    | -        | 信保基金、本公司存<br>單、土地 | 無                  |

110年9月30日

| 類別       | 關係人類別<br>(註1) | 戶數或關係人<br>名稱(註2) | 本期最高<br>餘額 | 期末餘額      | 履約情形      |          | 擔保品內容             | 與非關係人之交<br>易條件有無不同 |
|----------|---------------|------------------|------------|-----------|-----------|----------|-------------------|--------------------|
|          |               |                  |            |           | 正常<br>放款  | 逾期<br>放款 |                   |                    |
| 消費性放款    | 其他關係人         | 46               | \$ 20,012  | \$ 16,691 | \$ 16,691 | \$ -     | 無                 | 無                  |
| 自用住宅抵押放款 | 其他關係人         | 190              | 1,164,874  | 1,135,483 | 1,135,483 | -        | 不動產               | 無                  |
| 其他放款     | 兄弟公司          | 第一資管             | 620,000    | -         | -         | -        | 不動產               | 無                  |
| 其他放款     | 兄弟公司          | 第一金證券            | 10,000     | -         | -         | -        | 其他擔保              | 無                  |
| 其他放款     | 其他關係人         | 13               | 65,454     | 63,131    | 63,131    | -        | 信保基金、本公司存<br>單、土地 | 無                  |

上述關係人於民國111年及110年7月1日至9月30日暨民國111年及110年1月1日至9月30日之利息收入合計分別為\$3,607、\$3,808、\$10,317及\$10,077。

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

|       | 111年9月30日           |             | 110年12月31日          |             | 110年9月30日           |             |
|-------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
|       | 期末餘額                | 佔存款總額%      | 期末餘額                | 佔存款總額%      | 期末餘額                | 佔存款總額%      |
| 母公司   |                     |             |                     |             |                     |             |
| 第一金控  | \$ 1,577,352        | 0.05        | \$ 2,102,773        | 0.07        | \$ 2,310,419        | 0.08        |
| 兄弟公司  |                     |             |                     |             |                     |             |
| 第一金人壽 | 648,161             | 0.02        | 777,170             | 0.03        | 1,012,899           | 0.04        |
| 第一金證券 | 2,598,820           | 0.08        | 1,845,975           | 0.06        | 1,723,616           | 0.06        |
| 其他    | 278,422             | 0.01        | 325,535             | 0.01        | 253,036             | 0.01        |
| 其他關係人 |                     |             |                     |             |                     |             |
| 其他(註) | 1,846,542           | 0.06        | 1,645,168           | 0.06        | 1,814,683           | 0.06        |
| 合計    | <u>\$ 6,949,297</u> | <u>0.22</u> | <u>\$ 6,696,621</u> | <u>0.23</u> | <u>\$ 7,114,653</u> | <u>0.25</u> |

第一金控等關係人民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之存款利息費用合計分別為\$14,795、\$4,516、\$31,237 及\$19,429。

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

(以下空白)

## 6. 衍生工具

民國111年9月30日

| 關係人<br>類別 | 關係人<br>名稱      | 合約名稱 | 合約期間                | 名目本金       | 本期評價損益     | 資產負債表餘額               |          |
|-----------|----------------|------|---------------------|------------|------------|-----------------------|----------|
|           |                |      |                     |            |            | 項目                    | 餘額       |
| 其他關係人     | 第一金投信<br>經理之基金 | 外匯合約 | 111/09/08~111/10/31 | \$ 105,006 | (\$ 2,210) | 持有供交易之金融負債評價調整-<br>匯率 | \$ 2,210 |
| 其他關係人     | 臺灣銀行           | 外匯合約 | 111/02/08~112/09/19 | 13,205,300 | ( 217,049) | 持有供交易之金融負債評價調整-<br>匯率 | 217,049  |
| 其他關係人     | 臺灣企銀           | 外匯合約 | 110/10/07~112/02/08 | 1,272,800  | ( 82,398)  | 持有供交易之金融負債評價調整-<br>匯率 | 82,398   |

民國110年12月31日

| 關係人<br>類別 | 關係人<br>名稱      | 合約名稱 | 合約期間                | 名目本金       | 本期評價損益   | 資產負債表餘額                       |          |
|-----------|----------------|------|---------------------|------------|----------|-------------------------------|----------|
|           |                |      |                     |            |          | 項目                            | 餘額       |
| 其他關係人     | 第一金投信<br>經理之基金 | 外匯合約 | 110/11/18~111/02/18 | \$ 724,561 | \$ 2,886 | 強制透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產評價調整-匯率 | \$ 2,886 |
| 其他關係人     | 臺灣銀行           | 外匯合約 | 110/03/09~111/06/23 | 4,424,800  | 1,352    | 強制透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產評價調整-匯率 | 1,352    |
| 其他關係人     | 臺灣企銀           | 外匯合約 | 110/04/09~111/10/07 | 3,871,700  | 33,819   | 強制透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產評價調整-匯率 | 33,819   |

民國110年9月30日

| 關係人<br>類別 | 關係人<br>名稱      | 合約名稱 | 合約期間                | 名目本金       | 本期評價損益     | 資產負債表餘額                       |          |
|-----------|----------------|------|---------------------|------------|------------|-------------------------------|----------|
|           |                |      |                     |            |            | 項目                            | 餘額       |
| 其他關係人     | 第一金投信<br>經理之基金 | 外匯合約 | 110/09/10~110/12/30 | \$ 813,220 | (\$ 4,049) | 持有供交易之金融負債評價調整-<br>匯率         | \$ 4,049 |
| 其他關係人     | 臺灣銀行           | 外匯合約 | 109/11/05~111/03/31 | 6,684,000  | 41,733     | 強制透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產評價調整-匯率 | 41,733   |
| 其他關係人     | 臺灣企銀           | 外匯合約 | 110/04/09~111/09/02 | 4,734,500  | 19,533     | 強制透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產評價調整-匯率 | 19,533   |

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

|         | <u>111年9月30日</u>  | <u>110年12月31日</u> | <u>110年9月30日</u>  |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 母公司     |                   |                   |                   |
| 第一金控(註) | \$ <u>741,710</u> | \$ <u>741,710</u> | \$ <u>741,710</u> |

註：係應收母公司連結稅制款。

8. 本期所得稅負債

|         | <u>111年9月30日</u>    | <u>110年12月31日</u>   | <u>110年9月30日</u>    |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 母公司     |                     |                     |                     |
| 第一金控(註) | \$ <u>1,587,743</u> | \$ <u>1,717,461</u> | \$ <u>1,402,591</u> |

註：係應付母公司連結稅制款。

9. 本公司向第一資管承租房屋及建築，租賃期間為民國 109 年 9 月 1 日至民國 114 年 8 月 31 日，於每年初支付租金，截至民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日之租賃負債分別為\$15,050、\$22,372 及\$22,288，民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之利息費用分別為\$75、\$103、\$241 及\$322。本公司於民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日向第一資管取得使用權資產為\$122 及\$0。

10. 手續費收入及其他收入

|       | <u>111年7月1日至9月30日</u> | <u>110年7月1日至9月30日</u> |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 母公司   |                       |                       |
| 第一金控  | \$ 7,282              | \$ 7,470              |
| 兄弟公司  |                       |                       |
| 第一金證券 | 21,527                | 27,637                |
| 第一金投信 | 26,115                | 17,470                |
| 第一金人壽 | 209,532               | 176,353               |
| 第一金投顧 | 471                   | 471                   |
| 第一資管  | 1,486                 | 1,457                 |
| 其他    | 868                   | 653                   |
| 其他關係人 |                       |                       |
| 其他    | 725                   | 722                   |
| 合計    | \$ <u>268,006</u>     | \$ <u>232,233</u>     |

|       | <u>111年1月1日至9月30日</u> | <u>110年1月1日至9月30日</u> |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 母公司   |                       |                       |
| 第一金控  | \$ 22,765             | \$ 22,594             |
| 兄弟公司  |                       |                       |
| 第一金證券 | 66,771                | 78,018                |
| 第一金投信 | 64,088                | 59,254                |
| 第一金人壽 | 594,882               | 498,982               |
| 第一金投顧 | 1,414                 | 1,406                 |
| 第一資管  | 4,637                 | 4,511                 |
| 其他    | 2,186                 | 2,123                 |
| 其他關係人 |                       |                       |
| 其他    | 2,173                 | 2,173                 |
| 合計    | <u>\$ 758,916</u>     | <u>\$ 669,061</u>     |

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

#### 11. 其他費用

|       | <u>111年7月1日至9月30日</u> | <u>110年7月1日至9月30日</u> |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 母公司   |                       |                       |
| 第一金控  | \$ 537                | \$ 496                |
| 兄弟公司  |                       |                       |
| 第一資管  | 17,764                | 19,961                |
| 第一金證券 | 19,950                | 21,281                |
| 第一金人壽 | 3                     | -                     |
| 合計    | <u>\$ 38,254</u>      | <u>\$ 41,738</u>      |

|       | <u>111年1月1日至9月30日</u> | <u>110年1月1日至9月30日</u> |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 母公司   |                       |                       |
| 第一金控  | \$ 1,625              | \$ 1,487              |
| 兄弟公司  |                       |                       |
| 第一資管  | 50,205                | 60,998                |
| 第一金證券 | 68,053                | 78,892                |
| 第一金人壽 | 5                     | 4                     |
| 其他關係人 |                       |                       |
| 其他    | 14,777                | 14,311                |
| 合計    | <u>\$ 134,665</u>     | <u>\$ 155,692</u>     |

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 12. 主要管理階層薪酬資訊

|             | 111年7月1日至9月30日   | 110年7月1日至9月30日   |
|-------------|------------------|------------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 15,968        | \$ 21,178        |
| 退職後福利       | 717              | 491              |
| 其他長期員工福利    | 53               | 50               |
| 合計          | <u>\$ 16,738</u> | <u>\$ 21,719</u> |
|             | 111年1月1日至9月30日   | 110年1月1日至9月30日   |
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 92,004        | \$ 87,808        |
| 退職後福利       | 2,153            | 1,471            |
| 其他長期員工福利    | 156              | 151              |
| 合計          | <u>\$ 94,313</u> | <u>\$ 89,430</u> |

## 八、質押之資產

民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，本公司及子公司資產提供擔保明細如下：

| 會計項目/<br>資產項目        | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            | 擔保用途                                          |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------------------------|
| 存放央行準備金乙戶            | \$ -                 | \$ 50,000,000        | \$ 50,000,000        | 專案融通擔保                                        |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 7,646,680            | 6,271,178            | 6,227,610            | 提存法院假扣押保證金及信託準備、海外子行提存聯邦準備銀行及聯邦住宅貸款銀行、供作營業保證金 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 40,839,529           | 40,720,206           | 40,664,657           | 海外子行提存聯邦準備銀行及聯邦住宅貸款銀行、外幣清算透支擔保、央行外幣資金拆借擔保     |
| 存出保證金                | 1,386,926            | 1,686,477            | 2,130,892            | 衍生工具交易保證金、提存法院假扣押保證金及行舍押金等                    |
|                      | <u>\$ 49,873,135</u> | <u>\$ 98,677,861</u> | <u>\$ 99,023,159</u> |                                               |

## 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，本公司及子公司計有下列承諾事項：

|                  | 111年9月30日      | 110年12月31日     | 110年9月30日      |
|------------------|----------------|----------------|----------------|
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾  | \$ 197,409,979 | \$ 207,357,785 | \$ 194,412,325 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾   | 112,844,807    | 108,420,670    | 107,771,616    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 37,400,630     | 38,330,671     | 40,294,474     |
| 各類保證款項           | 111,022,423    | 97,955,244     | 96,342,786     |
| 受託代收款項           | 96,686,939     | 110,041,842    | 104,883,951    |
| 受託代放款項           | 346,623,727    | 281,704,869    | 275,660,893    |
| 應付保證票據           | 45,770,915     | 45,786,751     | 46,189,278     |
| 信託資產             | 890,170,143    | 798,000,497    | 802,451,584    |
| 保管有價證券           | 597,615,111    | 653,013,651    | 634,034,874    |
| 受託經理政府登錄債券       | 199,059,700    | 192,990,800    | 192,550,600    |
| 受託經理集保短期票券       | 194,143,230    | 178,173,540    | 153,558,610    |

## 十、重大之災害損失

無此情形。

## 十一、重大之期後事項

無此情形。

## 十二、其他

### (一)金融工具之公允價值及層級資訊

#### 1. 概述

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

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

#### 2. 金融工具之公允價值資訊

以公允價值衡量之金融工具之公允價值資訊請詳附註十二(一)3及5說明。

除下表所列示者外，本公司及子公司部分金融工具(如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券、其他金融負債及存入保證金)的帳面金額係公允價值之合理近似值(請詳附註十二(一)4說明)。

| 資產及負債項目                     | 111年9月30日      |              |                |      |
|-----------------------------|----------------|--------------|----------------|------|
|                             | 帳面金額           | 公允價值         |                |      |
|                             |                | 第一等級         | 第二等級           | 第三等級 |
| 金融資產<br>按攤銷後成本衡量之<br>債務工具投資 | \$ 711,711,123 | \$ 6,767,611 | \$ 682,644,586 | \$ - |

  

| 資產及負債項目                     | 110年12月31日     |              |                |      |
|-----------------------------|----------------|--------------|----------------|------|
|                             | 帳面金額           | 公允價值         |                |      |
|                             |                | 第一等級         | 第二等級           | 第三等級 |
| 金融資產<br>按攤銷後成本衡量之<br>債務工具投資 | \$ 678,547,362 | \$ 6,651,443 | \$ 671,170,446 | \$ - |

  

| 資產及負債項目                     | 110年9月30日      |              |                |      |
|-----------------------------|----------------|--------------|----------------|------|
|                             | 帳面金額           | 公允價值         |                |      |
|                             |                | 第一等級         | 第二等級           | 第三等級 |
| 金融資產<br>按攤銷後成本衡量之<br>債務工具投資 | \$ 669,466,917 | \$ 6,575,995 | \$ 663,118,312 | \$ - |

### 3. 以公允價值衡量之金融工具

#### (1) 公允價值之決定

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。主要有交易所、Bloomberg 或 Reuters 等報價，皆屬上市(櫃)權益證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、或訂價服務機構取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公允市場交易者，則該金融工具具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

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

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約、換匯合約及選擇權，本公司及子公司採用廣為市場參與者使用之評價。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。針對複雜度較高之金融工具，係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量之公允價值。此類評價模型通常係用於衍生工具、無公開報價之債務工具(包含嵌入衍生工具之債務工具)或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，本公司及子公司必須根據假設做適當之估計。

衍生工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法及選擇權定價模型。遠期外匯合約通常係根據目前之遠期匯率評價。結構式利率衍生工具係依適當之選擇權定價模型予以評價。評價模型之產出永遠係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本公司及子公司持有金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險、流動性風險或交易對手之信用風險。根據本公司及子公司之公允價值評價模型管理規範及相關之控制程序，已允當表達資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

(2)本公司及子公司依金融工具之評價方法依類別及屬性列示如下：

- A. 新臺幣中央政府債券：以櫃買中心公告之等殖成交系統之成交價（加權平均殖利率）或櫃買中心提供之各期次債券公允價格（理論殖利率）評價。
- B. 新臺幣公司債及金融債券：以櫃買中心公告之各期次債券公允價格評價，若無公允價格，則以櫃買中心所提供相對信用評等等級之參考殖利率曲線推算理論價格評價。
- C. 資產證券化商品：採用 Bloomberg 價格資訊。
- D. 可轉換公司債：以櫃買中心公告之當日收盤價格或最近期之收盤價格評估。
- E. 新臺幣短期票券：以中華民國銀行商業同業公會全國聯合會提供之台北金融業拆款定盤利率（TAIBOR）曲線價格，將未來現金流量折現，求得評價現值。
- F. 外幣有價證券：以 Bloomberg、Reuters 之報價及本公司系統評價，若以上皆無相關報價或評價者，則採用交易對手報價。
- G. 上市（櫃）股票：以交易所或櫃買中心公告之收盤價。
- H. 受益憑證：封閉型基金係以公開市場之收盤價為公允價值；開放型基金係以基金淨資產價值為公允價值。
- I. 指定按公允價值衡量之本公司發行之金融債券：以中華民國銀行商業同業公會全國聯合會提供之台北金融業拆款定盤利率（TAIBOR）曲線價格，將未來現金流量折現，求得評價現值。
- J. 衍生工具：
  - (a) 認購（售）權證、股票指數期貨、股指期貨選擇權：以活絡市場之公開報價為公允價值；
  - (b) 遠期外匯、貨幣交換、利率交換及換匯換利交易：採用未來現金流量折現法；
  - (c) 選擇權：主要採用 Black-Scholes 模型進行評價；
  - (d) 部分衍生工具使用交易對手報價。
- K. 未上市（櫃）股票：本公司及子公司針對非屬權益法認列之權益工具評價方法係採用市場法、收益法及淨資產法。市場法包括本益比法、股價淨值比法，係以市場上性質相近標的予以評價；收益法包括現金流量折現法；淨資產法包括淨值法。

(3)信用風險評價調整：

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整 (Credit value adjustments) 及借方評價調整 (Debit value adjustments)，其定義說明如下：

- A. 貸方評價調整 (CVA) 係指對非經集中交易市場，即於 Over the counter (OTC) 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- B. 借方評價調整 (DVA) 係指對非經集中交易市場，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司於考量交易對手違約機率 (Probability of default, “PD”) (在本公司無違約之條件下)，並納入交易對手的估計損失率 (Loss given default, “LGD”) 後乘以交易對手暴險金額 (Exposure at default, “EAD”)，計算得出貸方評價調整。反之，以本公司違約機率 (在交易對手無違約之條件下)，考量本公司估計損失率後乘以本公司暴險金額，計算得出借方評價調整。

4. 非按公允價值衡量金融工具

本公司及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、買入匯款、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存入保證金及其他金融負債等金融商品，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款 (含催收款及租賃子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尚屬合理。
- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
  - A. 新臺幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之各期次債券公允價值評價。
  - B. 新臺幣公司債、金融債券、政府債券及債券型受益證券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值。

- (4)存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，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尚屬合理。
- (5)應付金融債券：係本公司及子公司發行之金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面金額。

## 5. 金融工具公允價值衡量之等級資訊

### (1) 金融工具以公允價值衡量之三等級定義

#### A. 第一等級

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

本公司及子公司投資之上市(櫃)股票投資、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

#### B. 第二等級

此等級之輸入值除包含於第一等級公開報價外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。本公司及子公司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具、無活絡市場之權益工具投資及本公司及子公司發行之金融債券等皆屬之。

#### C. 第三等級

此等級之輸入值非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值。本公司及子公司投資之無活絡市場之權益工具投資屬之。

(以下空白)

## (2) 金融工具公允價值之等級資訊

| 資產及負債項目                  | 111年9月30日      |                                |                               |                              |
|--------------------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
|                          | 合計             | 相同資產<br>於活絡市<br>場之報價<br>(第一等級) | 重大之其<br>他可觀察<br>輸入值<br>(第二等級) | 重大之不<br>可觀察<br>輸入值<br>(第三等級) |
| <b>重複性公允價值衡量</b>         |                |                                |                               |                              |
| <u>非衍生工具</u>             |                |                                |                               |                              |
| 資產                       |                |                                |                               |                              |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     |                |                                |                               |                              |
| 強制透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產   |                |                                |                               |                              |
| 短期票券                     | \$ 79,292,931  | \$ -                           | \$ 79,292,931                 | \$ -                         |
| 股票投資                     | 54,156         | 54,156                         | -                             | -                            |
| 債券投資                     | 47,893,400     | 2,003                          | 47,891,397                    | -                            |
| 其他                       | 6,098,783      | -                              | 5,656,627                     | 442,156                      |
| 指定透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產   | 15,445,041     | -                              | 15,445,041                    | -                            |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 |                |                                |                               |                              |
| 股票投資                     | 44,708,403     | 35,881,619                     | -                             | 8,826,784                    |
| 債券投資                     | 238,895,911    | 25,536,100                     | 213,359,811                   | -                            |
| 其他                       | 6,961,115      | 688,997                        | 6,272,118                     | -                            |
| 負債                       |                |                                |                               |                              |
| 指定透過損益按公允價值<br>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<br>金融資產     | 52,717,430     | 96,390                         | 52,621,040                    | -                            |
| 負債                       |                |                                |                               |                              |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債     | 22,432,009     | -                              | 22,432,009                    | -                            |
| 合計                       | \$ 515,670,789 | \$ 62,259,265                  | \$ 444,142,584                | \$ 9,268,940                 |

| 資產及負債項目                  | 110年12月31日     |                                |                               |                              |
|--------------------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
|                          | 合計             | 相同資產<br>於活絡市<br>場之報價<br>(第一等級) | 重大之其<br>他可觀察<br>輸入值<br>(第二等級) | 重大之不<br>可觀察<br>輸入值<br>(第三等級) |
| <b>重複性公允價值衡量</b>         |                |                                |                               |                              |
| <u>非衍生工具</u>             |                |                                |                               |                              |
| 資產                       |                |                                |                               |                              |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     |                |                                |                               |                              |
| 強制透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產   |                |                                |                               |                              |
| 短期票券                     | \$ 91,689,228  | \$ -                           | \$ 91,689,228                 | \$ -                         |
| 股票投資                     | 99,462         | 99,462                         | -                             | -                            |
| 債券投資                     | 46,426,411     | 14,322                         | 46,412,089                    | -                            |
| 其他                       | 7,045,336      | -                              | 6,616,329                     | 429,007                      |
| 指定透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產   | 14,766,457     | -                              | 14,766,457                    | -                            |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 |                |                                |                               |                              |
| 股票投資                     | 46,158,063     | 37,120,228                     | -                             | 9,037,835                    |
| 債券投資                     | 194,036,390    | 6,467,022                      | 187,569,368                   | -                            |
| 其他                       | 5,863,603      | 707,859                        | 5,155,744                     | -                            |
| <u>衍生工具</u>              |                |                                |                               |                              |
| 資產                       |                |                                |                               |                              |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     | 4,534,123      | 96,196                         | 4,437,927                     | -                            |
| 負債                       |                |                                |                               |                              |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債     | 7,493,438      | -                              | 7,493,438                     | -                            |
| 合計                       | \$ 418,112,511 | \$ 44,505,089                  | \$ 364,140,580                | \$ 9,466,842                 |

| 資產及負債項目                  | 110年9月30日      |                                |                               |                              |
|--------------------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
|                          | 合計             | 相同資產<br>於活絡市<br>場之報價<br>(第一等級) | 重大之其<br>他可觀察<br>輸入值<br>(第二等級) | 重大之不<br>可觀察<br>輸入值<br>(第三等級) |
| <b>重複性公允價值衡量</b>         |                |                                |                               |                              |
| <u>非衍生工具</u>             |                |                                |                               |                              |
| 資產                       |                |                                |                               |                              |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     |                |                                |                               |                              |
| 強制透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產   |                |                                |                               |                              |
| 短期票券                     | \$ 86,983,251  | \$ -                           | \$ 86,983,251                 | \$ -                         |
| 股票投資                     | 130,370        | 130,370                        | -                             | -                            |
| 債券投資                     | 45,763,629     | 426,361                        | 45,337,268                    | -                            |
| 其他                       | 6,475,697      | -                              | 6,041,896                     | 433,801                      |
| 指定透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產   | 14,921,390     | -                              | 14,921,390                    | -                            |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 |                |                                |                               |                              |
| 股票投資                     | 44,010,754     | 35,216,392                     | -                             | 8,794,362                    |
| 債券投資                     | 198,761,428    | 5,745,926                      | 193,015,502                   | -                            |
| 其他                       | 3,464,323      | 417,716                        | 3,046,607                     | -                            |
| <u>衍生工具</u>              |                |                                |                               |                              |
| 資產                       |                |                                |                               |                              |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     | 5,253,591      | 93,049                         | 5,160,542                     | -                            |
| 負債                       |                |                                |                               |                              |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債     | 6,183,947      | -                              | 6,183,947                     | -                            |
| 合計                       | \$ 411,948,380 | \$ 42,029,814                  | \$ 360,690,403                | \$ 9,228,163                 |

(3) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

A. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

| 名稱                   | 期初餘額       | 評價損益之金額   |            | 本期增加  |      | 本期減少        |      | 期末餘額       |
|----------------------|------------|-----------|------------|-------|------|-------------|------|------------|
|                      |            | 列入損益      | 列入其他綜合損益   | 買進或發行 | 轉入   | 賣出、處分或交割    | 轉出   |            |
| 非衍生工具                |            |           |            |       |      |             |      |            |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | \$ 429,007 | \$ 32,049 | \$ -       | \$ -  | \$ - | (\$ 18,900) | \$ - | \$ 442,156 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | 9,037,835  | -         | ( 215,706) | 4,655 | -    | -           | -    | 8,826,784  |

民國 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

| 名稱                   | 期初餘額       | 評價損益之金額    |          | 本期增加  |      | 本期減少        |      | 期末餘額       |
|----------------------|------------|------------|----------|-------|------|-------------|------|------------|
|                      |            | 列入損益       | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入   | 賣出、處分或交割    | 轉出   |            |
| 非衍生工具                |            |            |          |       |      |             |      |            |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | \$ 468,833 | (\$ 2,632) | \$ -     | \$ -  | \$ - | (\$ 32,400) | \$ - | \$ 433,801 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | 7,952,897  | -          | 843,495  | -     | -    | ( 2,030)    | -    | 8,794,362  |

上述評價損益列入當期損益之金額中，截至民國 111 年及 110 年 9 月 30 止帳上仍持有之資產之損益金額分別為 \$30,540 及 (\$2,435)。

上述評價損益列入當期其他綜合損益之金額中，截至民國 111 年及 110 年 9 月 30 止帳上仍持有之資產之其他綜合損益金額分別為 (\$215,706) 及 \$845,032。

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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日未持有第三等級之金融負債。

(4) 第一等級及第二等級之間之重大移轉

本公司及子公司持有之金融工具，於民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日間並未發生第一等級與第二等級間之重大移轉。

(5)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可替代假設之敏感度分析

本公司及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若投資標的價值向上或下變動 10%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

| 111年9月30日            | 公允價值變動反應於損益 |             | 公允價值變動反應於其他綜合損益 |            |
|----------------------|-------------|-------------|-----------------|------------|
|                      | 有利變動        | 不利變動        | 有利變動            | 不利變動       |
| <u>資產</u>            |             |             |                 |            |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | \$ 44,216   | (\$ 44,216) | \$ -            | \$ -       |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -           | -           | 882,678         | ( 882,678) |
| 110年12月31日           | 公允價值變動反應於損益 |             | 公允價值變動反應於其他綜合損益 |            |
|                      | 有利變動        | 不利變動        | 有利變動            | 不利變動       |
| <u>資產</u>            |             |             |                 |            |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | \$ 42,901   | (\$ 42,901) | \$ -            | \$ -       |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -           | -           | 903,784         | ( 903,784) |
| 110年9月30日            | 公允價值變動反應於損益 |             | 公允價值變動反應於其他綜合損益 |            |
|                      | 有利變動        | 不利變動        | 有利變動            | 不利變動       |
| <u>資產</u>            |             |             |                 |            |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | \$ 43,380   | (\$ 43,380) | \$ -            | \$ -       |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -           | -           | 879,436         | ( 879,436) |

本公司及子公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。

若金融工具之公允價值受一個以上之投入參數所影響，上表僅反應單一投入參數變動所產生之影響，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

(6) 重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

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

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

|                          | 111年9月30日<br>之公允價值 | 評價技術               | 重大不可觀察<br>輸入值                                 | 區間<br>(加權平均)                          | 輸入值與公允<br>價值關係                                      |
|--------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 以重複性為基礎按公允<br>價值衡量項目     |                    |                    |                                               |                                       |                                                     |
| <u>非衍生金融資產</u>           |                    |                    |                                               |                                       |                                                     |
| 強制透過損益按公允價<br>值衡量之金融資產   |                    |                    |                                               |                                       |                                                     |
| 其他                       | \$ 442,156         | 資產法-淨資產調整法         | 流動性折價                                         | 15%                                   | 流動性折價越高，公允價值越低。                                     |
| 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之金融資產 |                    |                    |                                               |                                       |                                                     |
| 股票投資                     | 8,826,784          | 市場法-可類比上市上櫃<br>公司法 | 本益比乘數<br>本淨比乘數<br>企業價值對稅前息<br>前折舊攤提前利<br>益比乘數 | 5.26~22.09<br>0.51~3.50<br>4.05~14.96 | 乘數越高，公允價值越高。<br>乘數越高，公允價值越高。<br>乘數越高，公允價值越高。        |
|                          |                    | 收益法-現金流量折現法        | 流動性折價<br>營收成長率<br>折現率                         | 30%<br>2.0%<br>7.45%                  | 流動性折價越高，公允價值越低。<br>營收成長率越高，公允價值越高。<br>折現率越高，公允價值越低。 |
|                          |                    | 資產法-淨資產調整法         | 流動性折價                                         | 10%                                   | 流動性折價越高，公允價值越低。                                     |
|                          |                    |                    | 流動性折價                                         | 15%、30%                               | 流動性折價越高，公允價值越低。                                     |

|                          | 110年12月31日<br>之公允價值 | 評價技術               | 重大不可觀察<br>輸入值                                 | 區間<br>(加權平均)                          | 輸入值與公允<br>價值關係                                      |
|--------------------------|---------------------|--------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 以重複性為基礎按公允<br>價值衡量項目     |                     |                    |                                               |                                       |                                                     |
| <u>非衍生金融資產</u>           |                     |                    |                                               |                                       |                                                     |
| 強制透過損益按公允價<br>值衡量之金融資產   |                     |                    |                                               |                                       |                                                     |
| 其他                       | \$ 429,007          | 資產法-淨資產調整法         | 流動性折價                                         | 15%                                   | 流動性折價越高，公允價值越低。                                     |
| 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之金融資產 |                     |                    |                                               |                                       |                                                     |
| 股票投資                     | 9,037,835           | 市場法-可類比上市上櫃<br>公司法 | 本益比乘數<br>本淨比乘數<br>企業價值對稅前息<br>前折舊攤提前利<br>益比乘數 | 8.40~33.16<br>0.45~3.73<br>2.95~15.50 | 乘數越高，公允價值越高。<br>乘數越高，公允價值越高。<br>乘數越高，公允價值越高。        |
|                          |                     | 收益法-現金流量折現法        | 流動性折價<br>營收成長率<br>折現率                         | 30%<br>2%<br>7.35%                    | 流動性折價越高，公允價值越低。<br>營收成長率越高，公允價值越高。<br>折現率越高，公允價值越低。 |
|                          |                     | 資產法-淨資產調整法         | 流動性折價                                         | 10%                                   | 流動性折價越高，公允價值越低。                                     |
|                          |                     |                    | 流動性折價                                         | 15%、30%                               | 流動性折價越高，公允價值越低。                                     |

|                          | 110年9月30日<br>之公允價值 | 評價技術               | 重大不可觀察<br>輸入值                                 | 區間<br>(加權平均)                          | 輸入值與公允<br>價值關係                                      |
|--------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 以重複性為基礎按公允<br>價值衡量項目     |                    |                    |                                               |                                       |                                                     |
| <u>非衍生金融資產</u>           |                    |                    |                                               |                                       |                                                     |
| 強制透過損益按公允價<br>值衡量之金融資產   |                    |                    |                                               |                                       |                                                     |
| 其他                       | \$ 433,801         | 資產法-淨資產調整法         | 流動性折價                                         | 15%                                   | 流動性折價越高，公允價值越低。                                     |
| 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之金融資產 |                    |                    |                                               |                                       |                                                     |
| 股票投資                     | 8,794,362          | 市場法-可類比上市上櫃<br>公司法 | 本益比乘數<br>本淨比乘數<br>企業價值對稅前息<br>前折舊攤提前利<br>益比乘數 | 9.45~36.95<br>0.39~3.87<br>3.48~15.88 | 乘數越高，公允價值越高。<br>乘數越高，公允價值越高。<br>乘數越高，公允價值越高。        |
|                          |                    | 收益法-現金流量折現法        | 流動性折價<br>營收成長率<br>折現率                         | 30%<br>2.2%<br>7.25%                  | 流動性折價越高，公允價值越低。<br>營收成長率越高，公允價值越高。<br>折現率越高，公允價值越低。 |
|                          |                    | 資產法-淨資產調整法         | 流動性折價                                         | 10%                                   | 流動性折價越高，公允價值越低。                                     |
|                          |                    |                    | 流動性折價                                         | 15%、30%                               | 流動性折價越高，公允價值越低。                                     |

(以下空白)

(7) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司及子公司第三等級金融工具主要係為本公司持有之未上市(櫃)股票投資。

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

(二) 財務風險之管理目標及政策

1. 概述

本期無重大變動，請參閱民國 110 年度合併財務報告附註十二。

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

本公司及子公司於民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生工具彙整如下：

|                      | <u>111年9月30日</u>      | <u>110年12月31日</u>     | <u>110年9月30日</u>      |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                      | <u>帳面金額</u>           | <u>帳面金額</u>           | <u>帳面金額</u>           |
| 連結至美元LIBOR之金融資產      |                       |                       |                       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$ 20,900,903         | \$ 21,984,066         | \$ 28,128,472         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 36,406,153            | 38,327,618            | 40,525,426            |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 2,525,140             | 2,193,871             | 2,209,090             |
| 貼現及放款                | <u>110,395,951</u>    | <u>136,826,040</u>    | <u>111,942,017</u>    |
| 小計                   | <u>170,228,147</u>    | <u>199,331,595</u>    | <u>182,805,005</u>    |
| 連結至英鎊LIBOR之金融資產      |                       |                       |                       |
| 貼現及放款                | <u>354,900</u>        | <u>6,046,529</u>      | <u>5,987,750</u>      |
| 連結至日圓LIBOR之金融資產      |                       |                       |                       |
| 貼現及放款                | <u>-</u>              | <u>965,470</u>        | <u>1,091,720</u>      |
| 連結至歐元LIBOR之金融資產      |                       |                       |                       |
| 貼現及放款                | <u>-</u>              | <u>287,926</u>        | <u>1,085,147</u>      |
| 合計                   | <u>\$ 170,583,047</u> | <u>\$ 206,631,520</u> | <u>\$ 190,969,622</u> |

本公司及子公司於民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之衍生工具彙整如下：

|                 | 111年9月30日            | 110年12月31日           | 110年9月30日            |
|-----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                 | 名目本金                 | 名目本金                 | 名目本金                 |
| 連結至美元LIBOR之衍生工具 |                      |                      |                      |
| 利率交換合約          | \$ 9,866,364         | \$ 13,223,736        | \$ 6,311,256         |
| 換匯換利合約          | 26,156,040           | 24,391,710           | 14,259,200           |
| 其他              | -                    | 32,024               | 5,856,187            |
| 合計              | <u>\$ 36,022,404</u> | <u>\$ 37,647,470</u> | <u>\$ 26,426,643</u> |

## 2. 風險管理組織架構

本期無重大變動，請參閱民國 110 年度合併財務報表附註十二。

## 3. 信用風險

### (1) 信用風險之來源及定義

本期無重大變動，請參閱民國 110 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 110 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 110 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 110 年度合併財務報表附註十二。

### (5) 本公司及子公司信用風險最大暴險額及信用風險集中情形

#### 信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額約當等於其帳面金額。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額)為客戶已開發但尚未動用之放款承諾、客戶尚未動用之信用卡授信承諾、客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額及各類保證款項，民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日之相關資訊詳附註九之說明。

本公司及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險暴險額，係因本公司及子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

本公司及美國第一銀行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：

| 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(非購入或創始之信用減損金融資產) | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計               |
|---------------------------------------|------------------|---------------|-----------------------------|---------------------------------------|------------------|
| 風險等級                                  |                  |               |                             |                                       |                  |
| 低風險等級                                 | \$ 1,992,398,989 | \$ 29,758,165 | \$ -                        | \$ -                                  | \$ 2,022,157,154 |
| 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       |
| 違約等級                                  | -                | -             | 8,019,169                   | -                                     | 8,019,169        |
| 金融資產總帳面金額                             | 2,181,140,894    | 99,959,219    | 10,126,762                  | -                                     | 2,291,226,875    |
| 備抵呆帳(依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計)           | ( 6,503,971)     | ( 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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -                | -             | -                           | ( 17,359,760)                         | ( 17,359,760)    |
| 金融資產總淨額                               | \$ 2,174,636,923 | \$ 97,521,298 | \$ 8,622,583                | (\$ 17,359,760)                       | \$ 2,263,421,044 |

| 110年12月31日                            | 12個月預期信用損失       | 存續期間預期信用損失    | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計               |
|---------------------------------------|------------------|---------------|-----------------------------|---------------------------------------|------------------|
| 風險等級                                  |                  |               |                             |                                       |                  |
| 低風險等級                                 | \$ 1,781,465,257 | \$ 28,159,868 | \$ -                        | \$ -                                  | \$ 1,809,625,125 |
| 中風險等級                                 | 170,931,381      | 29,174,013    | -                           | -                                     | 200,105,394      |
| 中高風險等級                                | 8,314,631        | 11,709,450    | -                           | -                                     | 20,024,081       |
| 高風險等級                                 | 303,234          | 20,146,091    | 633,427                     | -                                     | 21,082,752       |
| 違約等級                                  | -                | -             | 10,157,146                  | -                                     | 10,157,146       |
| 金融資產總帳面金額                             | 1,961,014,503    | 89,189,422    | 10,790,573                  | -                                     | 2,060,994,498    |
| 備抵呆帳(依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計)           | ( 5,891,817)     | ( 2,139,652)  | ( 1,570,123)                | -                                     | ( 9,601,592)     |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -                | -             | -                           | ( 15,624,355)                         | ( 15,624,355)    |
| 金融資產總淨額                               | \$ 1,955,122,686 | \$ 87,049,770 | \$ 9,220,450                | (\$ 15,624,355)                       | \$ 2,035,768,551 |

| 110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(非購入或創始之信用減損金融資產) | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計               |
|---------------------------------------|------------------|---------------|-----------------------------|---------------------------------------|------------------|
| 風險等級                                  |                  |               |                             |                                       |                  |
| 低風險等級                                 | \$ 1,764,229,902 | \$ 28,273,522 | \$ -                        | \$ -                                  | \$ 1,792,503,424 |
| 中風險等級                                 | 171,167,963      | 28,829,227    | -                           | -                                     | 199,997,190      |
| 中高風險等級                                | 10,242,598       | 13,543,676    | -                           | -                                     | 23,786,274       |
| 高風險等級                                 | 486,872          | 19,219,446    | 1,075,378                   | -                                     | 20,781,696       |
| 違約等級                                  | -                | -             | 11,494,781                  | -                                     | 11,494,781       |
| 金融資產總帳面金額                             | 1,946,127,335    | 89,865,871    | 12,570,159                  | -                                     | 2,048,563,365    |
| 備抵呆帳(依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計)           | ( 5,996,121)     | ( 2,203,145)  | ( 1,871,320)                | -                                     | ( 10,070,586)    |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -                | -             | -                           | ( 15,225,188)                         | ( 15,225,188)    |
| 金融資產總淨額                               | \$ 1,940,131,214 | \$ 87,662,726 | \$ 10,698,839               | (\$ 15,225,188)                       | \$ 2,023,267,591 |

#### 表內授信資產信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本公司及子公司風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放金融同業、有價證券投資、應收款項及衍生工具等。產生信用風險集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司及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貼現及放款、催收款各項目餘額均未達 5%。惟本公司及子公司貼現及放款、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)

本公司及子公司貼現及放款、催收款依產業別分佈情形：

|       | 111年9月30日               |               | 110年12月31日              |               | 110年9月30日               |               |
|-------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| 依產業型態 | 金額                      | %             | 金額                      | %             | 金額                      | %             |
| 民營企業  | \$ 1,154,543,550        | 50.39         | \$ 1,055,949,193        | 51.23         | \$ 1,047,876,763        | 51.15         |
| 私人    | 765,281,912             | 33.40         | 724,787,106             | 35.17         | 699,128,000             | 34.13         |
| 海外及其他 | 334,731,955             | 14.61         | 259,497,375             | 12.59         | 259,179,365             | 12.65         |
| 政府機關  | 26,998,223              | 1.18          | 11,648,907              | 0.56          | 32,056,000              | 1.56          |
| 公營企業  | 5,837,215               | 0.25          | 5,496,791               | 0.27          | 6,736,000               | 0.33          |
| 非營利團體 | 3,856,500               | 0.17          | 3,630,034               | 0.18          | 3,604,000               | 0.18          |
| 合計    | <u>\$ 2,291,249,355</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 2,061,009,406</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 2,048,580,128</u> | <u>100.00</u> |

本公司及子公司貼現及放款、催收款依地區別(註)分佈情形：

|      | 111年9月30日               |               | 110年12月31日              |               | 110年9月30日               |               |
|------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| 依地區別 | 金額                      | %             | 金額                      | %             | 金額                      | %             |
| 亞洲   | \$ 2,110,840,344        | 92.12         | \$ 1,930,143,531        | 93.65         | \$ 1,922,792,772        | 93.86         |
| 北美洲  | 104,909,320             | 4.58          | 73,995,575              | 3.59          | 70,630,377              | 3.45          |
| 大洋洲  | 51,736,009              | 2.26          | 42,902,773              | 2.08          | 40,765,567              | 1.99          |
| 歐洲   | 23,763,682              | 1.04          | 13,967,527              | 0.68          | 14,391,412              | 0.70          |
| 合計   | <u>\$ 2,291,249,355</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 2,061,009,406</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 2,048,580,128</u> | <u>100.00</u> |

註：上表地區別係根據借款人所在分行為基礎編製。

本公司及子公司貼現及放款、催收款依擔保品別分佈情形：

| 依擔保品別  | 111年9月30日               |               | 110年12月31日              |               | 110年9月30日               |               |
|--------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
|        | 金額                      | %             | 金額                      | %             | 金額                      | %             |
| 無擔保    | \$ 574,820,757          | 25.09         | \$ 468,792,289          | 22.74         | \$ 493,730,645          | 24.10         |
| 有擔保    |                         |               |                         |               |                         |               |
| -不動產   | 1,176,016,590           | 51.32         | 1,108,799,958           | 53.80         | 1,071,599,898           | 52.31         |
| -保證    | 156,231,296             | 6.82          | 163,586,156             | 7.94          | 158,747,837             | 7.75          |
| -金融擔保品 | 52,482,538              | 2.29          | 53,621,061              | 2.60          | 52,305,879              | 2.55          |
| -其他擔保品 | 12,576,048              | 0.55          | 14,221,475              | 0.69          | 19,943,631              | 0.97          |
| 海外及其他  | 319,122,126             | 13.93         | 251,988,467             | 12.23         | 252,252,238             | 12.32         |
| 合計     | <u>\$ 2,291,249,355</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 2,061,009,406</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 2,048,580,128</u> | <u>100.00</u> |

(以下空白)

本公司及子公司信用暴險資產所持有之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之財務影響資訊如下：

| 111年9月30日            | 擔保品              | 淨額交割總約定       | 其他信用增強         | 合計               |
|----------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|
| <u>表內項目</u>          |                  |               |                |                  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |                  |               |                |                  |
| －債務工具                | \$ -             | \$ -          | \$ 22,383,971  | \$ 22,383,971    |
| －衍生工具                | 15,318,999       | 14,407,560    | -              | 29,726,559       |
| 應收款                  |                  |               |                |                  |
| －信用卡業務               | 6,964            | -             | -              | 6,964            |
| －其他                  | 3,933,640        | -             | 280,918        | 4,214,558        |
| 貼現及放款                | 1,435,875,761    | -             | 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                | -                | -             | 13,962,410     | 13,962,410       |
| 按攤銷後成本衡量之債務投資工具      |                  |               |                |                  |
| －債券投資                | -                | -             | 39,575,000     | 39,575,000       |
| <u>表外項目</u>          |                  |               |                |                  |
| 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                   | \$ 1,482,044,367 | \$ 14,407,560 | \$ 259,937,916 | \$ 1,756,389,843 |

| 110年12月31日           | 擔保品              | 淨額交割總約定      | 其他信用增強         | 合計               |
|----------------------|------------------|--------------|----------------|------------------|
| <u>表內項目</u>          |                  |              |                |                  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |                  |              |                |                  |
| －債務工具                | \$ -             | \$ -         | \$ 16,722,999  | \$ 16,722,999    |
| －衍生工具                | 880,120          | 2,740,653    | -              | 3,620,773        |
| 應收款                  |                  |              |                |                  |
| －信用卡業務               | 11,113           | -            | -              | 11,113           |
| －其他                  | 3,255,953        | -            | 276,961        | 3,532,914        |
| 貼現及放款                | 1,342,129,213    | -            | 170,554,682    | 1,512,683,895    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                  |              |                |                  |
| －債券投資                | -                | -            | 13,785,207     | 13,785,207       |
| 按攤銷後成本衡量之債務投資工具      |                  |              |                |                  |
| －債券投資                | -                | -            | 32,344,649     | 32,344,649       |
| 其他金融資產               |                  |              |                |                  |
| －其他                  | 301              | -            | -              | 301              |
| <u>表外項目</u>          |                  |              |                |                  |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾      | 5,606,189        | -            | 294,479        | 5,900,668        |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額     | 4,912,673        | -            | 3,437,877      | 8,350,550        |
| 各類保證款項               | 15,762,212       | -            | 7,150,048      | 22,912,260       |
| 合計                   | \$ 1,372,557,774 | \$ 2,740,653 | \$ 244,566,902 | \$ 1,619,865,329 |

| 110年9月30日            | 擔保品              | 淨額交割總約定      | 其他信用增強         | 合計               |
|----------------------|------------------|--------------|----------------|------------------|
| <u>表內項目</u>          |                  |              |                |                  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |                  |              |                |                  |
| －債務工具                | \$ -             | \$ -         | \$ 16,423,738  | \$ 16,423,738    |
| －衍生工具                | 687,422          | 3,402,512    | -              | 4,089,934        |
| 應收款                  |                  |              |                |                  |
| －信用卡業務               | 12,647           | -            | -              | 12,647           |
| －其他                  | 3,394,461        | -            | 228,214        | 3,622,675        |
| 貼現及放款                | 1,308,387,545    | -            | 166,065,201    | 1,474,452,746    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                  |              |                |                  |
| －債券投資                | -                | -            | 15,485,521     | 15,485,521       |
| 按攤銷後成本衡量之債務投資工具      |                  |              |                |                  |
| －債券投資                | -                | -            | 31,083,149     | 31,083,149       |
| <u>表外項目</u>          |                  |              |                |                  |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾      | 6,356,451        | -            | 294,483        | 6,650,934        |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額     | 6,376,916        | -            | 2,681,978      | 9,058,894        |
| 各類保證款項               | 12,677,204       | -            | 6,287,412      | 18,964,616       |
| 合計                   | \$ 1,337,892,646 | \$ 3,402,512 | \$ 238,549,696 | \$ 1,579,844,854 |

註1：「擔保品」係指有設定不動產及動產抵押權、與動產或權利質權等擔保者；授信資產之擔保品價值係鑑價價值與最大暴險金額取孰低。

註2：淨額交割總約定及其他信用增強之說明請詳附註十二(二)3(4)。

本公司及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及降低潛在損失之擔保品價值資訊如下：

| 111年9月30日       | 總帳面金額         | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計 | 暴險總額<br>(攤銷後成本) | 擔保品公允價值      |
|-----------------|---------------|-----------------------|-----------------|--------------|
| 已減損金融資產：        |               |                       |                 |              |
| <u>表內項目</u>     |               |                       |                 |              |
| 應收款             |               |                       |                 |              |
| 信用卡業務           | \$ 168,846    | \$ 48,762             | \$ 120,084      | \$ 100       |
| 貼現及放款           | 10,126,762    | 1,504,179             | 8,622,583       | 5,397,867    |
| <u>表外項目</u>     |               |                       |                 |              |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | 1,341         | 539                   | 802             | -            |
| 各類保證款項          | 491           | 17                    | 474             | -            |
| 合計              | \$ 10,297,440 | \$ 1,553,497          | \$ 8,743,943    | \$ 5,397,967 |

| 110年12月31日      | 總帳面金額         | 依國際財務報導<br>準則第9號規定<br>提列之減損合計 | 暴險總額<br>(攤銷後成本) | 擔保品公允價值      |
|-----------------|---------------|-------------------------------|-----------------|--------------|
| 已減損金融資產：        |               |                               |                 |              |
| <u>表內項目</u>     |               |                               |                 |              |
| 應收款             |               |                               |                 |              |
| 信用卡業務           | \$ 166,781    | \$ 74,320                     | \$ 92,461       | \$ 100       |
| 貼現及放款           | 10,790,573    | 1,570,123                     | 9,220,450       | 6,684,012    |
| <u>表外項目</u>     |               |                               |                 |              |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | 1,170         | 472                           | 698             | -            |
| 各類保證款項          | 1,291         | 18                            | 1,273           | -            |
| 合計              | \$ 10,959,815 | \$ 1,644,933                  | \$ 9,314,882    | \$ 6,684,112 |

| 110年9月30日       | 總帳面金額         | 依國際財務報導<br>準則第9號規定<br>提列之減損合計 | 暴險總額<br>(攤銷後成本) | 擔保品公允價值      |
|-----------------|---------------|-------------------------------|-----------------|--------------|
| 已減損金融資產：        |               |                               |                 |              |
| <u>表內項目</u>     |               |                               |                 |              |
| 應收款             |               |                               |                 |              |
| 信用卡業務           | \$ 162,779    | \$ 70,712                     | \$ 92,067       | \$ 100       |
| 貼現及放款           | 12,570,159    | 1,871,320                     | 10,698,839      | 7,045,744    |
| <u>表外項目</u>     |               |                               |                 |              |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | 817           | 329                           | 488             | -            |
| 各類保證款項          | 12,112        | 401                           | 11,711          | -            |
| 合計              | \$ 12,745,867 | \$ 1,942,762                  | \$ 10,803,105   | \$ 7,045,844 |

本公司民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 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\$4,143,013、\$4,926,933及\$2,436,297。

(6)本公司及子公司預期信用損失之備抵呆帳、累計減損及負債準備變動

A. 授信業務

(A)民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日預期信用損失備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(以下空白)

a. 貼現及放款

| 111年1月1日至9月30日                            | 12個月<br>預期信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失 | 存續期間預期信用<br>損失(非購入或創<br>始之信用減損金融<br>資產) | 依國際財務報導準<br>則第9號規定提列<br>之減損合計 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾<br>期放款催收呆帳<br>處理辦法」規定提<br>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<br>催收呆帳處理辦法」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 |

  

| 110年1月1日至9月30日                            | 12個月<br>預期信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失 | 存續期間預期信用<br>損失(非購入或創<br>始之信用減損金融<br>資產) | 依國際財務報導準<br>則第9號規定提列<br>之減損合計 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾<br>期放款催收呆帳<br>處理辦法」規定提<br>列之減損差異 | 備抵呆帳帳列數       |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------|
| 期初餘額                                      | \$ 5,951,571   | \$ 2,669,039   | \$ 1,858,423                            | \$ 10,479,033                 | \$ 13,452,082                                         | \$ 23,931,115 |
| 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                              | 55,106         | ( 55,061)      | ( 45)                                   | -                             | -                                                     | -             |
| 轉為存續期間預期信用損失                              | ( 783,486)     | 783,909        | ( 423)                                  | -                             | -                                                     | -             |
| 轉為信用減損金融資產                                | ( 253,812)     | ( 739,466)     | 993,278                                 | -                             | -                                                     | -             |
| 本期增提及迴轉                                   | 652,162        | ( 228,409)     | ( 48,927)                               | 374,826                       | -                                                     | 374,826       |
| 創始或購入                                     | 2,530,178      | 250,163        | ( 165,220)                              | 2,615,121                     | -                                                     | 2,615,121     |
| 於當期除列                                     | ( 2,121,988)   | ( 458,855)     | ( 165,647)                              | ( 2,746,490)                  | -                                                     | ( 2,746,490)  |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款<br>催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -              | -              | -                                       | -                             | 1,773,106                                             | 1,773,106     |
| 轉銷呆帳                                      | ( 10)          | ( 4,594)       | ( 593,111)                              | ( 597,715)                    | -                                                     | ( 597,715)    |
| 匯兌及其他變動                                   | ( 33,600)      | ( 13,581)      | ( 7,008)                                | ( 54,189)                     | -                                                     | ( 54,189)     |
| 期末餘額                                      | \$ 5,996,121   | \$ 2,203,145   | \$ 1,871,320                            | \$ 10,070,586                 | \$ 15,225,188                                         | \$ 25,295,774 |

b. 應收款

| 111年1月1日至9月30日                             | 12個月<br>預期信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失 | 存續期間預期信用<br>損失(非購入或創<br>始之信用減損金融<br>資產) | 依國際財務報導準<br>則第9號規定提列<br>之減損合計 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾<br>期放款催收款呆帳<br>處理辦法」規定提<br>列之減損差異 | 備抵呆帳帳列數    |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------|------------|
| 期初餘額                                       | \$ 106,979     | \$ 54,965      | \$ 268,529                              | \$ 430,473                    | \$ 230,161                                             | \$ 660,634 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動：                         |                |                |                                         |                               |                                                        |            |
| 轉為12個月預期信用損失                               | 661            | ( 657)         | ( 4)                                    | -                             | -                                                      | -          |
| 轉為存續期間預期信用損失                               | ( 3,559)       | 3,603          | ( 44)                                   | -                             | -                                                      | -          |
| 轉為信用減損金融資產                                 | ( 4,482)       | ( 18,270)      | 22,752                                  | -                             | -                                                      | -          |
| 本期增提及迴轉                                    | 5,453          | 15,505         | ( 33,788)                               | ( 12,830)                     | -                                                      | ( 12,830)  |
| 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<br>催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -              | -              | -                                       | -                             | ( 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      | \$ 213,014                              | \$ 315,648                    | \$ 95,107                                              | \$ 410,755 |

  

| 110年1月1日至9月30日                             | 12個月<br>預期信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失 | 存續期間預期信用<br>損失(非購入或創<br>始之信用減損金融<br>資產) | 依國際財務報導準<br>則第9號規定提列<br>之減損合計 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾<br>期放款催收款呆帳<br>處理辦法」規定提<br>列之減損差異 | 備抵呆帳帳列數    |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------|------------|
| 期初餘額                                       | \$ 57,988      | \$ 139,759     | \$ 209,303                              | \$ 407,050                    | \$ 90,840                                              | \$ 497,890 |
| 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                               | 706            | ( 647)         | ( 59)                                   | -                             | -                                                      | -          |
| 轉為存續期間預期信用損失                               | ( 4,398)       | 4,435          | ( 37)                                   | -                             | -                                                      | -          |
| 轉為信用減損金融資產                                 | ( 8,375)       | ( 26,953)      | 35,328                                  | -                             | -                                                      | -          |
| 本期增提及迴轉                                    | 10,122         | 21,715         | ( 12,438)                               | 19,399                        | -                                                      | 19,399     |
| 創始或購入                                      | 54,328         | 11,190         | 4,361                                   | 69,879                        | -                                                      | 69,879     |
| 於當期除列                                      | ( 43,137)      | ( 10,043)      | ( 15,772)                               | ( 68,952)                     | -                                                      | ( 68,952)  |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款<br>催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -              | -              | -                                       | -                             | 48,742                                                 | 48,742     |
| 轉銷呆帳                                       | ( 56)          | ( 463)         | ( 10,627)                               | ( 11,146)                     | -                                                      | ( 11,146)  |
| 匯兌及其他變動                                    | ( 112)         | 565            | ( 174)                                  | 279                           | -                                                      | 279        |
| 期末餘額                                       | \$ 67,066      | \$ 139,558     | \$ 209,885                              | \$ 416,509                    | \$ 139,582                                             | \$ 556,091 |

c. 融資承諾準備、保證責任準備及其他準備

| 111年1月1日至9月30日                             | 12個月<br>預期信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失 | 存續期間預期信用<br>損失(非購入或創<br>始之信用減損金融<br>資產) | 依國際財務報導準<br>則第9號規定提列<br>之減損合計 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾<br>期放款催收款呆帳<br>處理辦法」規定提<br>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<br>催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -              | -              | -                                       | -                             | ( 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 |

  

| 110年1月1日至9月30日                             | 12個月<br>預期信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失 | 存續期間預期信用<br>損失(非購入或創<br>始之信用減損金融<br>資產) | 依國際財務報導準<br>則第9號規定提列<br>之減損合計 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾<br>期放款催收款呆帳<br>處理辦法」規定提<br>列之減損差異 | 負債準備帳列數      |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------|
| 期初餘額                                       | \$ 535,211     | \$ 35,994      | \$ 2,235                                | \$ 573,440                    | \$ 756,070                                             | \$ 1,329,510 |
| 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                               | 5,763          | ( 5,763)       | -                                       | -                             | -                                                      | -            |
| 轉為存續期間預期信用損失                               | ( 12,053)      | 12,054         | ( 1)                                    | -                             | -                                                      | -            |
| 轉為信用減損金融資產                                 | ( 285)         | ( 412)         | 697                                     | -                             | -                                                      | -            |
| 本期增提及迴轉                                    | ( 26,884)      | 3,396          | ( 431)                                  | ( 23,919)                     | -                                                      | ( 23,919)    |
| 創始或購入                                      | 321,678        | 15,094         | 238                                     | 337,010                       | -                                                      | 337,010      |
| 於當期除列                                      | ( 254,895)     | ( 7,709)       | ( 1,293)                                | ( 263,897)                    | -                                                      | ( 263,897)   |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款<br>催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -              | -              | -                                       | -                             | 182,893                                                | 182,893      |
| 匯兌及其他變動                                    | ( 526)         | ( 1)           | -                                       | ( 527)                        | -                                                      | ( 527)       |
| 期末餘額                                       | \$ 568,009     | \$ 52,653      | \$ 1,445                                | \$ 622,107                    | \$ 938,963                                             | \$ 1,561,070 |

(B)民國 111 年及 110 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：

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日經董事會通過轉銷備抵呆帳分別為\$4,090,124 及\$2,467,963。

貼現及放款總帳面金額變動表如下：

| 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<br>(非購入或創始之信用<br>減損金融資產) | 總計               |
|--------------------|------------------|---------------|-------------------------------------|------------------|
| 期初餘額               | \$ 1,961,014,503 | \$ 89,189,422 | \$ 10,790,573                       | \$ 2,060,994,498 |
| 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                           | -                |
| 本期增加(減少)           | ( 54,955,626)    | ( 3,260,389)  | ( 396,775)                          | ( 58,612,790)    |
| 創始或購入              | 859,107,982      | 20,493,040    | 298,092                             | 879,899,114      |
| 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               | \$ 2,181,140,894 | \$ 99,959,219 | \$ 10,126,762                       | \$ 2,291,226,875 |

(以下空白)

| 110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<br>(非購入或創始之信用<br>減損金融資產) | 總計               |
|--------------------|------------------|---------------|-------------------------------------|------------------|
| 期初餘額               | \$ 1,832,253,519 | \$ 86,926,328 | \$ 10,415,095                       | \$ 1,929,594,942 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： |                  |               |                                     |                  |
| 轉為12個月預期信用損失       | 17,084,914       | ( 17,051,686) | ( 33,228)                           | -                |
| 轉為存續期間預期信用損失       | ( 34,706,669)    | 34,742,343    | ( 35,674)                           | -                |
| 轉為信用減損金融資產         | ( 1,481,375)     | ( 4,367,764)  | 5,849,139                           | -                |
| 本期增加(減少)           | ( 50,364,302)    | ( 3,063,453)  | ( 434,939)                          | ( 53,862,694)    |
| 創始或購入              | 732,538,357      | 18,026,227    | 408,850                             | 750,973,434      |
| 於當期除列              | ( 544,067,104)   | ( 24,632,617) | ( 1,229,693)                        | ( 569,929,414)   |
| 轉銷呆帳               | ( 15,582)        | ( 99,890)     | ( 2,352,491)                        | ( 2,467,963)     |
| 匯兌及其他變動            | ( 5,114,423)     | ( 613,617)    | ( 16,900)                           | ( 5,744,940)     |
| 期末餘額               | \$ 1,946,127,335 | \$ 89,865,871 | \$ 12,570,159                       | \$ 2,048,563,365 |

(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

本公司之子公司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：

111年9月30日

放款及應收帳款逾期天數

|           | 未逾期          | 逾期1-90天  | 逾期91-180天 | 逾期181-360天 | 逾期361天以上 | 總計           |
|-----------|--------------|----------|-----------|------------|----------|--------------|
| 預期信用損失率   | 1%           | 3%       | 10%       | 50%        | 100%     |              |
| 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 |

110年12月31日

放款及應收帳款逾期天數

|           | 未逾期          | 逾期1-90天   | 逾期91-180天 | 逾期181-360天 | 逾期361天以上  | 總計           |
|-----------|--------------|-----------|-----------|------------|-----------|--------------|
| 預期信用損失率   | 1%           | 3%        | 10%       | 50%        | 100%      |              |
| 總帳面金額     | \$ 4,837,251 | \$ 10,878 | \$ 42,700 | \$ 18,238  | \$ 27,604 | \$ 4,936,671 |
| 預期信用損失金額  | ( 89,627)    | ( 326)    | ( 4,270)  | ( 9,119)   | ( 27,604) | ( 130,946)   |
| 放款及應收帳款淨額 | \$ 4,747,624 | \$ 10,552 | \$ 38,430 | \$ 9,119   | \$ -      | \$ 4,805,725 |

110年9月30日

放款及應收帳款逾期天數

|           | 未逾期                 | 逾期1-90天         | 逾期91-180天        | 逾期181-360天       | 逾期361天以上    | 總計                  |
|-----------|---------------------|-----------------|------------------|------------------|-------------|---------------------|
|           | 1%                  | 3%              | 10%              | 50%              | 100%        |                     |
| 預期信用損失率   |                     |                 |                  |                  |             |                     |
| 總帳面金額     | \$ 4,829,682        | \$ 2,993        | \$ 43,606        | \$ 25,393        | \$ 27,604   | \$ 4,929,278        |
| 預期信用損失金額  | ( 76,344)           | ( 90)           | ( 4,361)         | ( 12,697)        | ( 27,604)   | ( 121,096)          |
| 放款及應收帳款淨額 | <u>\$ 4,753,338</u> | <u>\$ 2,903</u> | <u>\$ 39,245</u> | <u>\$ 12,696</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 4,808,182</u> |

B. 債票券投資

(A)民國 111 年及 110 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

| 111年1月1日至9月30日     | 12個月<br>預期信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失 | 存續期間預期信用<br>損失(非購入或創<br>始之信用減損金融<br>資產) | 依國際財務報導準<br>則第9號規定提列<br>之減損合計 | 其他權益帳列數   |
|--------------------|----------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------------|-----------|
| 期初餘額               | \$ 58,510      | \$ -           | \$ -                                    | \$ 58,510                     | \$ 58,510 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： |                |                |                                         |                               |           |
| 本期增提及迴轉            | ( 5,015)       | -              | -                                       | ( 5,015)                      | ( 5,015)  |
| 創始或購入              | 9,828          | -              | -                                       | 9,828                         | 9,828     |
| 於當期除列              | ( 5,062)       | -              | -                                       | ( 5,062)                      | ( 5,062)  |
| 匯兌及其他變動            | 146            | -              | -                                       | 146                           | 146       |
| 期末餘額               | \$ 58,407      | \$ -           | \$ -                                    | \$ 58,407                     | \$ 58,407 |

  

| 110年1月1日至9月30日     | 12個月<br>預期信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失 | 存續期間預期信用<br>損失(非購入或創<br>始之信用減損金融<br>資產) | 依國際財務報導準<br>則第9號規定提列<br>之減損合計 | 其他權益帳列數   |
|--------------------|----------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------------|-----------|
| 期初餘額               | \$ 79,413      | \$ -           | \$ -                                    | \$ 79,413                     | \$ 79,413 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： |                |                |                                         |                               |           |
| 本期增提及迴轉            | ( 18,349)      | -              | -                                       | ( 18,349)                     | ( 18,349) |
| 創始或購入              | 15,405         | -              | -                                       | 15,405                        | 15,405    |
| 於當期除列              | ( 15,532)      | -              | -                                       | ( 15,532)                     | ( 15,532) |
| 匯兌及其他變動            | ( 4,351)       | -              | -                                       | ( 4,351)                      | ( 4,351)  |
| 期末餘額               | \$ 56,586      | \$ -           | \$ -                                    | \$ 56,586                     | \$ 56,586 |

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

| 111年1月1日至9月30日     | 12個月<br>預期信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失 | 存續期間預期信用<br>損失(非購入或創<br>始之信用減損金融<br>資產) | 依國際財務報導準<br>則第9號規定提列<br>之減損合計 | 累計減損帳列數   |
|--------------------|----------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------------|-----------|
| 期初餘額               | \$ 18,821      | \$ -           | \$ -                                    | \$ 18,821                     | \$ 18,821 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： |                |                |                                         |                               |           |
| 本期增提及迴轉            | 1,080          | -              | -                                       | 1,080                         | 1,080     |
| 創始或購入              | 8,519          | -              | -                                       | 8,519                         | 8,519     |
| 於當期除列              | ( 864)         | -              | -                                       | ( 864)                        | ( 864)    |
| 匯兌及其他變動            | 959            | -              | -                                       | 959                           | 959       |
| 期末餘額               | \$ 28,515      | \$ -           | \$ -                                    | \$ 28,515                     | \$ 28,515 |

  

| 110年1月1日至9月30日     | 12個月<br>預期信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失 | 存續期間預期信用<br>損失(非購入或創<br>始之信用減損金融<br>資產) | 依國際財務報導準<br>則第9號規定提列<br>之減損合計 | 累計減損帳列數   |
|--------------------|----------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------------|-----------|
| 期初餘額               | \$ 60,655      | \$ -           | \$ -                                    | \$ 60,655                     | \$ 60,655 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： |                |                |                                         |                               |           |
| 本期增提及迴轉            | ( 24,979)      | -              | -                                       | ( 24,979)                     | ( 24,979) |
| 創始或購入              | 29,682         | -              | -                                       | 29,682                        | 29,682    |
| 於當期除列              | ( 17,794)      | -              | -                                       | ( 17,794)                     | ( 17,794) |
| 匯兌及其他變動            | ( 421)         | -              | -                                       | ( 421)                        | ( 421)    |
| 期末餘額               | \$ 47,143      | \$ -           | \$ -                                    | \$ 47,143                     | \$ 47,143 |

(B)民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日債票券投資之累計減損未有重大變動。

(7)承受擔保品管理政策

本公司及子公司於民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 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。承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項下。

(8) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 資產品質

| 年月                 |              |     | 111年9月30日    |                  |           |               |              |
|--------------------|--------------|-----|--------------|------------------|-----------|---------------|--------------|
| 業務別項目              |              |     | 逾期放款金額(說明1)  | 放款總額             | 逾放比率(說明2) | 備抵呆帳金額        | 備抵呆帳覆蓋率(說明3) |
| 企業金融               | 擔保           |     | \$ 2,824,156 | \$ 766,610,206   | 0.37%     | \$ 8,833,751  | 312.79%      |
|                    | 無擔保          |     | 568,191      | 865,498,058      | 0.07%     | 9,850,714     | 1733.70%     |
| 消費金融               | 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            | -            |
|                    | 小額純信用貸款(說明5) |     | 13,545       | 17,031,542       | 0.08%     | 185,236       | 1367.56%     |
|                    | 其他(說明6)      | 擔保  | 165,327      | 60,343,956       | 0.27%     | 630,050       | 381.09%      |
|                    |              | 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(說明7) |              |     | -            | 2,571,595        | -         | 25,728        | -            |

| 年月                 |              |     | 110年9月30日    |                  |           |               |              |
|--------------------|--------------|-----|--------------|------------------|-----------|---------------|--------------|
| 業務別項目              |              |     | 逾期放款金額(說明1)  | 放款總額             | 逾放比率(說明2) | 備抵呆帳金額        | 備抵呆帳覆蓋率(說明3) |
| 企業金融               | 擔保           |     | \$ 2,644,807 | \$ 726,907,020   | 0.36%     | \$ 8,629,031  | 326.26%      |
|                    | 無擔保          |     | 772,291      | 728,160,710      | 0.11%     | 8,285,020     | 1072.78%     |
| 消費金融               | 住宅抵押貸款(說明4)  |     | 619,886      | 506,970,443      | 0.12%     | 7,417,916     | 1196.66%     |
|                    | 現金卡          |     | -            | 268              | -         | 25            | -            |
|                    | 小額純信用貸款(說明5) |     | 11,392       | 10,582,045       | 0.11%     | 119,381       | 1047.94%     |
|                    | 其他(說明6)      | 擔保  | 120,599      | 59,825,948       | 0.20%     | 634,588       | 526.20%      |
|                    |              | 無擔保 | -            | 26,029           | -         | 290           | -            |
| 放款業務合計             |              |     | \$ 4,168,975 | \$ 2,032,472,463 | 0.21%     | \$ 25,086,251 | 601.74%      |
|                    |              |     | 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              |              |     | 2,261        | 7,699,625        | 0.03%     | 95,063        | 4204.47%     |
| 無追索權之應收帳款承購業務(說明7) |              |     | -            | 4,607,468        | -         | 46,304        | -            |

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呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。
2. 逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
3. 放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
4. 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
5. 小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
6. 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
7. 無追索權之應收帳款業務依 98 年 8 月 24 日金管銀外字第 09850003180 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

B. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

|                       | 111年9月30日      |                  | 110年9月30日      |                  |
|-----------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                       | 免列報逾期放款<br>總餘額 | 免列報逾期應收<br>帳款總餘額 | 免列報逾期放款<br>總餘額 | 免列報逾期應收<br>帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之免列報金額（說明1） | \$ 385         | \$ 4,910         | \$ 206         | \$ 6,417         |
| 債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）  | 5,757          | 136,159          | 37,329         | 138,679          |
| 合計                    | \$ 6,142       | \$ 141,069       | \$ 37,535      | \$ 145,096       |

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 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

C. 本公司信用風險集中情形

| 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集團鋼鐵冶鍊業       | \$ 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%   |

| 110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集團其他控股業         | \$ 28,320,502 | 12.73%  |
| 2         | B集團不動產開發業        | 19,273,502    | 8.66%   |
| 3         | C集團不動產開發業        | 14,428,758    | 6.49%   |
| 4         | D集團鋼鐵軋延及擠型業      | 12,742,679    | 5.73%   |
| 5         | E集團未分類其他電子零組件製造業 | 11,302,067    | 5.08%   |
| 6         | F集團海洋水運業         | 11,023,912    | 4.96%   |
| 7         | G集團其他控股業         | 10,995,124    | 4.94%   |
| 8         | H集團不動產業          | 9,886,686     | 4.44%   |
| 9         | I集團紙板製造業         | 8,691,909     | 3.91%   |
| 10        | J集團不動產開發業        | 8,272,638     | 3.72%   |

註：

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

#### 4. 流動性風險

##### (1) 流動性風險來源及定義

本期無重大變動，請參閱民國 110 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 110 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

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

###### B. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

下表係按資產負債日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司及子公司為管理流動性風險而持有金融資產及金融負債之現金流入及流出分析。因表中所揭露之金額係未經折現之合約現金流量，故部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111年9月30日  | 0-30天                 | 31-90天                | 91天-180天               | 181天-1年(含)              | 1年以上                  | 合計                    |
|--------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 一、主要到期資金流入合計 |                       |                       |                        |                         |                       |                       |
| 非衍生工具        |                       |                       |                        |                         |                       |                       |
| 現金及存放銀行同業    | \$ 67,502,635         | \$ 4,727,302          | \$ 5,891,076           | \$ 10,962,980           | \$ 46,260,469         | \$ 135,344,462        |
| 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           |
| 有價證券投資       | 508,837,047           | 62,627,488            | 35,008,066             | 85,512,591              | 446,407,288           | 1,138,392,480         |
| 貼現及放款        | 208,901,846           | 275,071,959           | 203,477,253            | 213,897,234             | 1,235,774,774         | 2,137,123,066         |
| 其他到期資金流入項目   | 91,579,110            | 11,004,103            | 4,564,567              | 2,349,823               | 4,147,296             | 113,644,899           |
| 衍生工具         | <u>11,959,920</u>     | <u>20,128,266</u>     | <u>8,655,779</u>       | <u>6,570,543</u>        | <u>5,402,922</u>      | <u>52,717,430</u>     |
| 合計           | <u>990,365,279</u>    | <u>409,930,394</u>    | <u>268,374,331</u>     | <u>327,329,668</u>      | <u>1,737,992,749</u>  | <u>3,733,992,421</u>  |
| 二、主要到期資金流出合計 |                       |                       |                        |                         |                       |                       |
| 非衍生工具        |                       |                       |                        |                         |                       |                       |
| 同業拆放透支及同業存款  | 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        | 291,147,077           | 247,559,003           | 223,833,937            | 410,329,179             | 50,763,647            | 1,223,632,843         |
| 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             |
| 應付金融債券       | -                     | -                     | 1,000,000              | -                       | 50,850,000            | 51,850,000            |
| 租賃負債         | 65,172                | 99,240                | 167,737                | 293,843                 | 1,585,641             | 2,211,633             |
| 其他到期資金流出項目   | 84,168,166            | 16,065,433            | 9,662,266              | 5,932,391               | 80,214,533            | 196,042,789           |
| 衍生工具         | <u>5,442,811</u>      | <u>6,466,413</u>      | <u>5,436,664</u>       | <u>1,221,482</u>        | <u>3,864,639</u>      | <u>22,432,009</u>     |
| 合計           | <u>593,470,508</u>    | <u>416,301,830</u>    | <u>328,417,350</u>     | <u>593,669,256</u>      | <u>1,637,140,217</u>  | <u>3,568,999,161</u>  |
| 三、期距缺口       | <u>\$ 396,894,771</u> | <u>(\$ 6,371,436)</u> | <u>(\$ 60,043,019)</u> | <u>(\$ 266,339,588)</u> | <u>\$ 100,852,532</u> | <u>\$ 164,993,260</u> |

| 民國110年12月31日 | 0-30天                 | 31-90天                 | 91天-180天               | 181天-1年(含)              | 1年以上                   | 合計                    |
|--------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------|
| 一、主要到期資金流入合計 |                       |                        |                        |                         |                        |                       |
| 非衍生工具        |                       |                        |                        |                         |                        |                       |
| 現金及存放銀行同業    | \$ 88,102,845         | \$ 9,263,765           | \$ 4,888,753           | \$ 9,287,137            | \$ 46,337,137          | \$ 157,879,637        |
| 拆放銀行同業及同業透支  | 141,727,800           | 45,519,779             | 15,628,609             | 1,904,539               | -                      | 204,780,727           |
| 有價證券投資       | 484,947,035           | 35,702,902             | 40,560,755             | 146,298,926             | 381,176,894            | 1,088,686,512         |
| 貼現及放款        | 201,223,673           | 224,468,579            | 206,236,398            | 201,980,848             | 1,227,207,556          | 2,061,117,054         |
| 其他到期資金流入項目   | 66,133,020            | 6,453,665              | 3,138,390              | 2,251,505               | 4,046,459              | 82,023,039            |
| 衍生工具         | <u>890,713</u>        | <u>701,378</u>         | <u>1,313,155</u>       | <u>656,816</u>          | <u>972,061</u>         | <u>4,534,123</u>      |
| 合計           | <u>983,025,086</u>    | <u>322,110,068</u>     | <u>271,766,060</u>     | <u>362,379,771</u>      | <u>1,659,740,107</u>   | <u>3,599,021,092</u>  |
| 二、主要到期資金流出合計 |                       |                        |                        |                         |                        |                       |
| 非衍生工具        |                       |                        |                        |                         |                        |                       |
| 同業拆放透支及同業存款  | 166,342,583           | 55,770,195             | 7,630,307              | 25,210,903              | -                      | 254,953,988           |
| 活期性存款        | 79,314,840            | 82,049,788             | 74,075,719             | 123,969,799             | 1,582,454,008          | 1,941,864,154         |
| 定期性存款        | 171,982,531           | 234,980,050            | 223,852,654            | 350,631,359             | 34,873,042             | 1,016,319,636         |
| 應付金融債券       | -                     | 650,000                | -                      | 6,800,000               | 40,350,000             | 47,800,000            |
| 租賃負債         | 54,706                | 115,510                | 153,047                | 329,726                 | 1,647,004              | 2,299,993             |
| 其他到期資金流出項目   | 69,395,707            | 12,772,882             | 7,055,649              | 3,005,747               | 44,432,701             | 136,662,686           |
| 衍生工具         | <u>1,552,683</u>      | <u>2,528,347</u>       | <u>1,057,357</u>       | <u>1,175,745</u>        | <u>1,179,306</u>       | <u>7,493,438</u>      |
| 合計           | <u>488,643,050</u>    | <u>388,866,772</u>     | <u>313,824,733</u>     | <u>511,123,279</u>      | <u>1,704,936,061</u>   | <u>3,407,393,895</u>  |
| 三、期距缺口       | <u>\$ 494,382,036</u> | <u>(\$ 66,756,704)</u> | <u>(\$ 42,058,673)</u> | <u>(\$ 148,743,508)</u> | <u>(\$ 45,195,954)</u> | <u>\$ 191,627,197</u> |

| 民國110年9月30日  | 0-30天                 | 31-90天                 | 91天-180天               | 181天-1年(含)              | 1年以上                   | 合計                    |
|--------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------|
| 一、主要到期資金流入合計 |                       |                        |                        |                         |                        |                       |
| 非衍生工具        |                       |                        |                        |                         |                        |                       |
| 現金及存放銀行同業    | \$ 61,154,721         | \$ 9,387,389           | \$ 5,454,166           | \$ 9,039,968            | \$ 46,299,674          | \$ 131,335,918        |
| 拆放銀行同業及同業透支  | 121,274,021           | 34,580,520             | 11,204,785             | 744,837                 | -                      | 167,804,163           |
| 有價證券投資       | 466,706,944           | 77,578,182             | 33,425,944             | 114,953,234             | 381,288,087            | 1,073,952,391         |
| 貼現及放款        | 226,044,923           | 232,344,827            | 193,506,263            | 204,722,326             | 1,192,055,229          | 2,048,673,568         |
| 其他到期資金流入項目   | 77,698,806            | 7,066,126              | 3,568,031              | 2,037,518               | 4,983,147              | 95,353,628            |
| 衍生工具         | <u>1,528,906</u>      | <u>1,115,025</u>       | <u>794,036</u>         | <u>942,284</u>          | <u>873,340</u>         | <u>5,253,591</u>      |
| 合計           | <u>954,408,321</u>    | <u>362,072,069</u>     | <u>247,953,225</u>     | <u>332,440,167</u>      | <u>1,625,499,477</u>   | <u>3,522,373,259</u>  |
| 二、主要到期資金流出合計 |                       |                        |                        |                         |                        |                       |
| 非衍生工具        |                       |                        |                        |                         |                        |                       |
| 同業拆放透支及同業存款  | 160,312,626           | 83,991,492             | 23,516,232             | 5,623,591               | -                      | 273,443,941           |
| 活期性存款        | 78,060,065            | 80,724,218             | 72,974,447             | 122,148,134             | 1,545,745,141          | 1,899,652,005         |
| 定期性存款        | 165,937,026           | 214,986,918            | 223,658,566            | 315,634,219             | 34,458,760             | 954,675,489           |
| 應付金融債券       | -                     | -                      | 650,000                | 6,800,000               | 29,350,000             | 36,800,000            |
| 租賃負債         | 63,740                | 105,130                | 166,024                | 329,971                 | 1,724,256              | 2,389,121             |
| 其他到期資金流出項目   | 75,774,322            | 18,732,108             | 3,731,326              | 5,236,211               | 44,434,645             | 147,908,612           |
| 衍生工具         | <u>1,803,140</u>      | <u>1,364,477</u>       | <u>1,378,918</u>       | <u>628,150</u>          | <u>1,009,262</u>       | <u>6,183,947</u>      |
| 合計           | <u>481,950,919</u>    | <u>399,904,343</u>     | <u>326,075,513</u>     | <u>456,400,276</u>      | <u>1,656,722,064</u>   | <u>3,321,053,115</u>  |
| 三、期距缺口       | <u>\$ 472,457,402</u> | <u>(\$ 37,832,274)</u> | <u>(\$ 78,122,288)</u> | <u>(\$ 123,960,109)</u> | <u>(\$ 31,222,587)</u> | <u>\$ 201,320,144</u> |

註：衍生工具之金融資產及金融負債係以折現基礎揭露。

上表活期性存款到期分析係按本公司及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111年9月30日、110年12月31日及110年9月30日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加\$1,784,597,570、\$1,862,549,314及\$1,821,591,940。

(4) 表外項目到期分析

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

下表請詳本公司及子公司之表外項目之到期分析：

| 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 |

| 金融工具合約             | 110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) | \$ 12,940,022  | \$ 194,417,763 | \$ 207,357,785 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾     | 108,420,670    | -              | 108,420,670    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額   | 37,377,034     | 953,637        | 38,330,671     |
| 各類保證款項             | 33,761,117     | 64,194,127     | 97,955,244     |
| 合計                 | \$ 192,498,843 | \$ 259,565,527 | \$ 452,064,370 |

| 金融工具合約             | 110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) | \$ 12,997,366  | \$ 181,414,959 | \$ 194,412,325 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾     | 107,771,616    | -              | 107,771,616    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額   | 38,571,344     | 1,723,130      | 40,294,474     |
| 各類保證款項             | 38,555,753     | 57,787,033     | 96,342,786     |
| 合計                 | \$ 197,896,079 | \$ 240,925,122 | \$ 438,821,201 |

註：係不可撤銷之放款承諾。

(以下空白)

(5) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 本公司新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣千元

| 111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  | \$ 3,102,873,902   | \$ 392,839,022 | \$ 432,998,598 | \$ 357,486,419   | \$ 288,418,346   | \$ 286,856,830   | \$ 1,344,274,687 |
| 主要到期資金流出  | ( 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) |

  

| 110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  | \$ 3,090,320,512 | \$ 443,060,201 | \$ 404,530,458 | \$ 338,659,277   | \$ 266,723,127   | \$ 376,949,185   | \$ 1,260,398,264 |
| 主要到期資金流出  | ( 3,958,791,976) | ( 182,145,604) | ( 282,873,259) | ( 572,116,224)   | ( 712,127,790)   | ( 611,379,133)   | ( 1,598,149,966) |
| 期距缺口      | (\$ 868,471,464) | \$ 260,914,597 | \$ 121,657,199 | (\$ 233,456,947) | (\$ 445,404,663) | (\$ 234,429,948) | (\$ 337,751,702) |

B. 本公司美元到期日期限結構分析表

單位：美元千元

| 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  | \$ 46,235,872  | \$ 15,367,555 | \$ 13,391,659 | \$ 4,665,107   | \$ 4,289,352   | \$ 8,522,199 |
| 主要到期資金流出  | ( 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 |

  

| 110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  | \$ 47,989,228  | \$ 14,466,211 | \$ 10,803,286 | \$ 10,215,443 | \$ 3,847,945   | \$ 8,656,343   |
| 主要到期資金流出  | ( 53,076,880)  | ( 12,720,478) | ( 10,891,742) | ( 8,757,705)  | ( 10,988,262)  | ( 9,718,693)   |
| 期距缺口      | (\$ 5,087,652) | \$ 1,745,733  | (\$ 88,456)   | \$ 1,457,738  | (\$ 7,140,317) | (\$ 1,062,350) |

## 5. 市場風險

### (1) 市場風險之來源及定義

本期無重大變動，請參閱民國 110 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 110 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 110 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 110 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 110 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 110 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 110 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 110 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 110 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 110 年度合併財務報表附註十二。

(以下空白)

(11) 市場風險評價技術

風險值(Value at Risk, “VaR”)

風險值(VaR)模型係用於衡量投資組合於特定的期間和信賴水準下，因市場風險因子變動，導致投資組合可能產生的最大潛在損失。本公司針對交易部位採用風險值(VaR)模型作為控管市場風險的主要工具，目前本公司風險值採歷史模擬法估計，設定為百分之九十九信賴區間下一天的最大可能損失，作為衡量市場風險之標準。本公司風險值(VaR)模型皆持續地進行回顧測試，以評估模型的準確性。本公司董事會每年皆會針對風險值(VaR)重新設定限額，並由本公司風險管理部門每日進行控管。

單位：新臺幣千元

|         | 111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        |

單位：新臺幣千元

|         | 110年1月1日至9月30日 |            |           |
|---------|----------------|------------|-----------|
|         | 平均             | 最高         | 最低        |
| 外匯風險值   | \$ 45,362      | \$ 106,950 | \$ 16,732 |
| 利率風險值   | 29,549         | 38,529     | 23,100    |
| 權益證券風險值 | 8,428          | 16,159     | 2,045     |

(以下空白)

(12) 外匯風險缺口資訊

下表彙總本公司及子公司民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，所持有主要外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之外匯暴險資訊。

|                      | 單位：新臺幣千元                |                       |
|----------------------|-------------------------|-----------------------|
|                      | 111年9月30日               |                       |
|                      | 美元                      | 人民幣                   |
| <u>外幣金融資產</u>        |                         |                       |
| 現金及約當現金              | \$ 10,714,850           | \$ 4,231,106          |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 88,092,069              | 46,238,903            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 49,721,518              | 4,716,406             |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 72,789,429              | 9,350,318             |
| 貼現及放款                | 319,055,122             | 21,901,914            |
| 應收款項                 | 32,401,208              | 2,029,877             |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 87,292,216              | 28,812,247            |
| 其他金融資產               | 2,824                   | 1,785,600             |
| 外幣金融資產小計             | <u>\$ 660,069,236</u>   | <u>\$ 119,066,371</u> |
| <u>外幣金融負債</u>        |                         |                       |
| 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               | 24,027,175              | 914,825               |
| 應付款項                 | 33,128,801              | 1,146,995             |
| 外幣金融負債小計             | <u>\$ 1,074,461,586</u> | <u>\$ 73,375,634</u>  |

(以下空白)

|                      | 單位：新臺幣千元              |                       | 單位：新臺幣千元              |                       |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                      | 110年12月31日            |                       | 110年9月30日             |                       |
|                      | 美元                    | 人民幣                   | 美元                    | 人民幣                   |
| 外幣金融資產               |                       |                       |                       |                       |
| 現金及約當現金              | \$ 14,350,585         | \$ 4,580,010          | \$ 10,092,128         | \$ 5,465,554          |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 124,766,460           | 38,482,465            | 87,020,278            | 38,393,087            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 38,717,194            | 4,511,548             | 37,686,512            | 4,322,146             |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 46,908,200            | 9,920,074             | 48,182,008            | 8,016,521             |
| 貼現及放款                | 260,469,086           | 20,699,046            | 270,095,782           | 20,908,143            |
| 應收款項                 | 27,371,213            | 911,791               | 25,618,617            | 722,978               |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 53,287,508            | 25,914,946            | 53,478,493            | 25,142,705            |
| 其他金融資產               | 2,497                 | 1,736,400             | 2,389                 | 1,720,400             |
| 外幣金融資產小計             | <u>\$ 565,872,743</u> | <u>\$ 106,756,280</u> | <u>\$ 532,176,207</u> | <u>\$ 104,691,534</u> |
| 外幣金融負債               |                       |                       |                       |                       |
| 央行及金融同業存款            | \$ 123,962,477        | \$ 5,539,191          | \$ 145,251,670        | \$ 6,154,731          |
| 存款及匯款                | 747,505,007           | 52,678,889            | 670,281,956           | 50,439,405            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 454,502               | 7,063                 | 435,245               | 20,136                |
| 其他金融負債               | 8,745,530             | 1,305,547             | 11,034,835            | 1,013,204             |
| 應付款項                 | 18,707,388            | 1,886,289             | 34,841,598            | 757,046               |
| 外幣金融負債小計             | <u>\$ 899,374,904</u> | <u>\$ 61,416,979</u>  | <u>\$ 861,845,304</u> | <u>\$ 58,384,522</u>  |

註：民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日美元兌新臺幣分別為 31.820、27.655 及 27.850。

民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日人民幣兌新臺幣分別為 4.464、4.341 及 4.301。

#### (13) 敏感度分析

##### A. 利率風險

假設市場的殖利率曲線同時下移或上移 20 個 bps，對公允價值之評價以及利息收益可能產生之影響，分析內容包含本公司及子公司所有交易簿部位及銀行簿部位資產，其中銀行簿資產之利息收入影響期間為一年。

本公司及子公司假設利率曲線在其他利率曲線不變的前提下單獨變動，並將各利率曲線變動造成之損益影響加總。根據上述假設預計利息淨收益及公允價值評價損益的敏感度列示如下表。

##### B. 外匯風險

本公司及子公司假設當其他變動因子不變時，民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日新臺幣兌美元貶值/升值 3%，歐元貶值/升值 3%，人民幣及其他幣別貶值/升值 4%，民國 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日新臺幣兌美元貶值/升值 3%，歐元貶值/升值 3%，人民幣及其他幣別貶值/升值 4%則本公司持有上述外匯淨部位之損益的敏感度列示如下表。

C. 權益證券風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若權益價格上升/下跌5%(係按最近三年台灣集中交易市場指數上升或下跌之平均比率)時，則本公司持有交易簿及銀行簿(不含轉投資)之上市(櫃)股票投資部位之公允價值評價損益列示如下表。

D. 彙整敏感度分析如下：

民國111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         | 權益           |
| 外匯風險   | 新臺幣兌美金貶值3%、新臺幣兌歐元貶值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值4%(註1) | \$ 44,718  | \$ -         |
| 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) | ( 44,718)  | -            |
| 利率風險   | 主要利率曲線上升20 bps                             | ( 621,278) | ( 2,168,302) |
| 利率風險   | 主要利率曲線下跌20 bps                             | 696,369    | 2,280,601    |
| 權益證券風險 | 集中市場加權指數上升5%                               | 1,454      | 684,643      |
| 權益證券風險 | 集中市場加權指數下跌5%                               | ( 1,454)   | ( 684,643)   |

民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

| 主要風險   | 變動幅度                                       | 影響說明       | 影響說明         |
|--------|--------------------------------------------|------------|--------------|
|        |                                            | 損益         | 權益           |
| 外匯風險   | 新臺幣兌美金貶值3%、新臺幣兌歐元貶值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值4%(註3) | \$ 112,650 | \$ -         |
| 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) | ( 112,650) | -            |
| 利率風險   | 主要利率曲線上升20 bps                             | ( 703,866) | ( 2,445,337) |
| 利率風險   | 主要利率曲線下跌20 bps                             | 673,672    | 2,510,744    |
| 權益證券風險 | 集中市場加權指數上升5%                               | 5,339      | 906,594      |
| 權益證券風險 | 集中市場加權指數下跌5%                               | ( 5,339)   | ( 906,594)   |

民國110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         | 權益           |
| 外匯風險   | 新臺幣兌美金貶值3%、新臺幣兌歐元貶值3%、新臺幣兌人民幣及其他幣別貶值4%(註5) | \$ 114,284 | \$ -         |
| 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) | ( 114,284) | -            |
| 利率風險   | 主要利率曲線上升20 bps                             | ( 732,511) | ( 2,544,719) |
| 利率風險   | 主要利率曲線下跌20 bps                             | 711,472    | 2,612,344    |
| 權益證券風險 | 集中市場加權指數上升5%                               | 7,543      | 777,424      |
| 權益證券風險 | 集中市場加權指數下跌5%                               | ( 7,543)   | ( 777,424)   |

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(\$3,120)、(\$12,753)、(\$81,994)及\$142,585。

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%所影響之利益(損失)分別為\$3,120、\$12,753、\$81,994及(\$142,585)。

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\$24,378、(\$10,882)、(\$43,272)及\$142,426。

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%所影響之利益(損失)分別為(\$24,378)、\$10,882、\$43,272及(\$142,426)。

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\$28,402、(\$7,622)、(\$38,319)及\$131,823。

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%所影響之利益(損失)分別為(\$28,402)、\$7,622、\$38,319及(\$131,823)。

(以下空白)

(14) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

111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      | \$ 2,352,563,453 | \$ 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      |
| 淨值           |                  |                  |               |                | 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%          |

本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

110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      | \$ 2,193,030,111 | \$ 38,280,207    | \$ 130,886,432 | \$ 226,157,186 | \$ 2,588,353,936 |
| 利率敏感性負債      | 439,848,674      | 1,517,147,959    | 127,476,892    | 39,054,109     | 2,123,527,634    |
| 利率敏感性缺口      | 1,753,181,437    | ( 1,478,867,752) | 3,409,540      | 187,103,077    | 464,826,302      |
| 淨值           |                  |                  |                |                | 222,476,469      |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                  |                  |                |                | 121.89%          |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                  |                  |                |                | 208.93%          |

說明：本表係填寫本公司新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

111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      | \$ 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) |
| 淨值           |               |              |              |              | 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%      |

本公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

110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      | \$ 15,185,713 | \$ 2,021,838  | \$ 386,743   | \$ 2,646,287 | \$ 20,240,581 |
| 利率敏感性負債      | 13,447,554    | 14,594,714    | 3,324,457    | 1,265        | 31,367,990    |
| 利率敏感性缺口      | 1,738,159     | ( 12,572,876) | ( 2,937,714) | 2,645,022    | ( 11,127,409) |
| 淨值           |               |               |              |              | 7,988,383     |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |               |              |              | 64.53%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |               |              |              | -139.29%      |

說明：本表係填寫本公司美元之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註：1. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

2. 利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產/利率敏感性負債。

3. 利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

## 6. 金融資產之移轉

### 未整體除列之已移轉金融資產

本公司及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易之收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司及子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司及子公司仍承擔利率風險，故未整體除列。

民國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<br>帳面金額 | 相關金融負債<br>帳面金額 |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產<br>附買回條件協議     | \$ 320,677      | \$ 305,736     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>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<br>附買回條件協議      | 7,842,959       | 6,808,502      |

民國110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<br>帳面金額 | 相關金融負債<br>帳面金額 |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產<br>附買回條件協議     | \$ 292,487      | \$ 286,727     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>附買回條件協議 | 3,534,008       | 3,321,294      |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資<br>附買回條件協議      | 5,638,177       | 5,397,666      |

民國110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<br>帳面金額 | 相關金融負債<br>帳面金額 |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>附買回條件協議 | \$ 6,806,748    | \$ 6,357,398   |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資<br>附買回條件協議      | 4,839,921       | 4,671,150      |

## 7. 金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產及金融負債互抵之相關資訊：

民國111年9月30日

單位：新臺幣千元

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 |                       |                                 |                                    |                   |               |                   |
|----------------------------|-----------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| 說明                         | 已認列之金融資產<br>總額<br>(a) | 於資產負債表中互抵<br>之已認列之金融負債<br>總額(b) | 列報於資產負債表<br>之金融資產淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |               | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            |                       |                                 |                                    | 金融工具(註)           | 所收取之現金擔保品     |                   |
| 衍生工具                       | \$ 52,621,040         | \$ -                            | \$ 52,621,040                      | \$ 14,407,560     | \$ 15,318,999 | \$ 22,894,481     |
| 附賣回協議                      | 3,300,000             | -                               | 3,300,000                          | -                 | 3,300,000     | -                 |
| 合計                         | \$ 55,921,040         | \$ -                            | \$ 55,921,040                      | \$ 14,407,560     | \$ 18,618,999 | \$ 22,894,481     |

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 |                       |                                 |                                    |                   |            |                   |
|----------------------------|-----------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|
| 說明                         | 已認列之金融負債<br>總額<br>(a) | 於資產負債表中互抵<br>之已認列之金融資產<br>總額(b) | 列報於資產負債表<br>之金融負債淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |            | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            |                       |                                 |                                    | 金融工具(註)           | 設定質押之現金擔保品 |                   |
| 衍生工具                       | \$ 22,432,009         | \$ -                            | \$ 22,432,009                      | \$ 14,407,560     | \$ 865,589 | \$ 7,158,860      |
| 附買回協議                      | 15,268,502            | -                               | 15,268,502                         | 15,268,502        | -          | -                 |
| 合計                         | \$ 37,700,511         | \$ -                            | \$ 37,700,511                      | \$ 29,676,062     | \$ 865,589 | \$ 7,158,860      |

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 |                       |                                 |                                    |                   |            |                   |
|----------------------------|-----------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|
| 說明                         | 已認列之金融資產<br>總額<br>(a) | 於資產負債表中互抵<br>之已認列之金融負債<br>總額(b) | 列報於資產負債表<br>之金融資產淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |            | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            |                       |                                 |                                    | 金融工具(註)           | 所收取之現金擔保品  |                   |
| 衍生工具                       | \$ 4,437,927          | \$ -                            | \$ 4,437,927                       | \$ 2,740,653      | \$ 880,120 | \$ 817,154        |
| 合計                         | \$ 4,437,927          | \$ -                            | \$ 4,437,927                       | \$ 2,740,653      | \$ 880,120 | \$ 817,154        |

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 |                       |                                 |                                    |                   |              |                   |
|----------------------------|-----------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|
| 說明                         | 已認列之金融負債<br>總額<br>(a) | 於資產負債表中互抵<br>之已認列之金融資產<br>總額(b) | 列報於資產負債表<br>之金融負債淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |              | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            |                       |                                 |                                    | 金融工具(註)           | 設定質押之現金擔保品   |                   |
| 衍生工具                       | \$ 7,493,438          | \$ -                            | \$ 7,493,438                       | \$ 2,740,653      | \$ 1,164,509 | \$ 3,588,276      |
| 附買回協議                      | 9,005,687             | -                               | 9,005,687                          | 9,005,687         | -            | -                 |
| 合計                         | \$ 16,499,125         | \$ -                            | \$ 16,499,125                      | \$ 11,746,340     | \$ 1,164,509 | \$ 3,588,276      |

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

民國110年9月30日

單位：新臺幣千元

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 |                       |                                 |                                    |                   |            |                   |
|----------------------------|-----------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|
| 說明                         | 已認列之金融資產<br>總額<br>(a) | 於資產負債表中互抵<br>之已認列之金融負債<br>總額(b) | 列報於資產負債表<br>之金融資產淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |            | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            |                       |                                 |                                    | 金融工具(註)           | 所收取之現金擔保品  |                   |
| 衍生工具                       | \$ 5,160,542          | \$ -                            | \$ 5,160,542                       | \$ 3,402,512      | \$ 687,422 | \$ 1,070,608      |
| 合計                         | \$ 5,160,542          | \$ -                            | \$ 5,160,542                       | \$ 3,402,512      | \$ 687,422 | \$ 1,070,608      |

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 |                       |                                 |                                    |                   |              |                   |
|----------------------------|-----------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|
| 說明                         | 已認列之金融負債<br>總額<br>(a) | 於資產負債表中互抵<br>之已認列之金融資產<br>總額(b) | 列報於資產負債表<br>之金融負債淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |              | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            |                       |                                 |                                    | 金融工具(註)           | 設定質押之現金擔保品   |                   |
| 衍生工具                       | \$ 6,183,947          | \$ -                            | \$ 6,183,947                       | \$ 3,402,512      | \$ 1,094,462 | \$ 1,686,973      |
| 附買回協議                      | 11,028,548            | -                               | 11,028,548                         | 11,028,548        | -            | -                 |
| 合計                         | \$ 17,212,495         | \$ -                            | \$ 17,212,495                      | \$ 14,431,060     | \$ 1,094,462 | \$ 1,686,973      |

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(三) 資本管理

建立資本適足性評估程序與維持允當之自有資本結構，並兼顧業務發展與風險控管，以提升資本運用效益，本公司已訂定「第一商業銀行資本管理政策」，以落實高階管理階層之資本策略，並將相關資訊予以揭露或陳報。

本公司資本管理之目標及程序如下：

1. 資本管理之目標

本期無重大變動，請參閱民國 110 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 110 年度合併財務報表附註十二。

(四) 獲利能力

單位：%

|       |    | 111年1月1日至9月30日 | 110年1月1日至9月30日 |
|-------|----|----------------|----------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.50           | 0.51           |
|       | 稅後 | 0.43           | 0.43           |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 8.35           | 7.93           |
|       | 稅後 | 7.15           | 6.69           |
| 純益率   |    | 39.97          | 41.48          |

註：

1、資產報酬率＝稅前(後)損益/平均資產。

2、淨值報酬率＝稅前(後)損益/平均淨值。

3、純益率＝稅後損益/淨收益。

4、稅前(後)損益係指當年一月累計至該期底損益金額。

(五) 金融資產之移轉及負債消滅之相關資訊

金融資產之移轉請詳財務報表附註十二(二)6。

(六) 重要組織之調整及管理制度之重大變革

無此情形。

(七) 因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(八) 子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

(九) 私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(十) 停業部門之相關資訊

無此情形。

(十一)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。

(十二)本公司與子公司及子公司間進行共同行銷之資訊

本公司與第一金人壽、第一金證券、第一創投、第一管顧、第一資管及一銀租賃簽訂共同行銷業務合作契約，契約有效期間自簽訂日起算，非經金控母公司書面同意不得終止，合作項目包括營業場所或設備共用及人員進行共同業務推廣，營業場所或設備共用之費用分攤由立契約書人另行協議訂定之，人員進行共同業務推廣行為之費用分攤及報酬收授依「第一金融集團整合行銷業務範圍與獎勵辦法」辦理。

本公司與第一金控、第一金人壽及第一資管簽訂共用資訊設備及資訊系統規劃開發、建置、作業、維護及管理之合作契約，並訂定相關報酬及費用分攤之計算方式。

(以下空白)

### 十三、附註揭露事項

#### (一)重大交易事項相關資訊

1. 本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

無此情形。

2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

無此情形。

3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

無此情形。

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上

無此情形。

5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

| 帳列當期所得稅資產<br>之公司 | 交易對象 | 關係      | 應收關係人款項<br>之餘額 | 迴轉率 | 逾期應收關係人款項 |      | 應收關係人款項<br>期後收回金額 | 提列備抵<br>呆帳金額 |
|------------------|------|---------|----------------|-----|-----------|------|-------------------|--------------|
|                  |      |         |                |     | 金額        | 處理方式 |                   |              |
| 第一商業銀行(股)公司      | 第一金控 | 本公司之母公司 | \$ 741,710     | -   | \$ -      | -    | \$ -              | \$ -         |

6. 出售不良債權交易資訊

無此情形。

7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊

無此情形。

## 8. 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

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱                      | 交易往來對象                     | 與交易人<br>關係(註二) | 交 易 往 來 情 形 |           |            |                       |
|------------|----------------------------|----------------------------|----------------|-------------|-----------|------------|-----------------------|
|            |                            |                            |                | 科目          | 金額        | 交易條件       | 佔合併淨收益或總資產<br>之比率(註三) |
| 0          | 第一銀行                       | Frist commercial Bank(USA) | 1              | 存放國外同業      | \$ 18,699 | 與一般客戶無重大異常 | 0.00%                 |
| 0          | 第一銀行                       | Frist commercial Bank(USA) | 1              | 國外同業存款      | 250       | 與一般客戶無重大異常 | 0.00%                 |
| 1          | Frist commercial Bank(USA) | 第一銀行                       | 2              | 存放國外同業      | 250       | 與一般客戶無重大異常 | 0.00%                 |
| 1          | Frist commercial Bank(USA) | 第一銀行                       | 2              | 國外同業存款      | 18,699    | 與一般客戶無重大異常 | 0.00%                 |
| 0          | 第一銀行                       | 一銀租賃                       | 1              | 應收款項        | 40        | 與一般客戶無重大異常 | 0.00%                 |
| 0          | 第一銀行                       | 一銀租賃                       | 1              | 其他資產        | 100,000   | 與一般客戶無重大異常 | 0.00%                 |
| 0          | 第一銀行                       | 一銀租賃                       | 1              | 存款及匯款       | 224,273   | 與一般客戶無重大異常 | 0.01%                 |
| 0          | 第一銀行                       | 一銀租賃                       | 1              | 應付款項        | 118       | 與一般客戶無重大異常 | 0.00%                 |
| 0          | 第一銀行                       | 一銀租賃                       | 1              | 租賃負債        | 797       | 與一般客戶無重大異常 | 0.00%                 |
| 0          | 第一銀行                       | 一銀租賃                       | 1              | 利息收入        | 143       | 與一般客戶無重大異常 | 0.00%                 |
| 0          | 第一銀行                       | 一銀租賃                       | 1              | 利息費用        | 202       | 與一般客戶無重大異常 | 0.00%                 |
| 0          | 第一銀行                       | 一銀租賃                       | 1              | 手續費淨收益      | 199       | 與一般客戶無重大異常 | 0.00%                 |
| 0          | 第一銀行                       | 一銀租賃                       | 1              | 其他利息以外淨損益   | 5,602     | 與一般客戶無重大異常 | 0.01%                 |
| 2          | 一銀租賃                       | 第一銀行                       | 2              | 現金及約當現金     | 224,273   | 與一般客戶無重大異常 | 0.01%                 |
| 2          | 一銀租賃                       | 第一銀行                       | 2              | 應收款項        | 118       | 與一般客戶無重大異常 | 0.00%                 |
| 2          | 一銀租賃                       | 第一銀行                       | 2              | 應付款項        | 40        | 與一般客戶無重大異常 | 0.00%                 |
| 2          | 一銀租賃                       | 第一銀行                       | 2              | 其他負債        | 100,000   | 與一般客戶無重大異常 | 0.00%                 |
| 2          | 一銀租賃                       | 第一銀行                       | 2              | 利息收入        | 192       | 與一般客戶無重大異常 | 0.00%                 |
| 2          | 一銀租賃                       | 第一銀行                       | 2              | 利息費用        | 143       | 與一般客戶無重大異常 | 0.00%                 |
| 2          | 一銀租賃                       | 第一銀行                       | 2              | 手續費淨收益      | 28        | 與一般客戶無重大異常 | 0.00%                 |
| 2          | 一銀租賃                       | 第一銀行                       | 2              | 其他利息以外淨損益   | 985       | 與一般客戶無重大異常 | 0.00%                 |
| 2          | 一銀租賃                       | 第一銀行                       | 2              | 其他業務及管理費用   | 5,773     | 與一般客戶無重大異常 | 0.01%                 |

(註一)母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

(註二)與交易人之關係有以下2種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。

(註三)交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

## 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

子公司－First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務，屬金融業，故不適用；另本公司之其他子公司除以下表格所述者外，其餘無此情形。

| 編號 | 貸出資金之公司   | 貸與對象      | 往來科目  | 是否為關係人 | 本期最高餘額     | 期末餘額       | 實際動支餘額     | 利率區間(%)     | 資金貸與性質(註) | 業務往來金額 | 有短期融通資金必要之原因 | 提列備抵呆帳金額 | 擔保品   |            | 對個別對象資金貸與限額 | 資金貸與總限額      |
|----|-----------|-----------|-------|--------|------------|------------|------------|-------------|-----------|--------|--------------|----------|-------|------------|-------------|--------------|
|    |           |           |       |        |            |            |            |             |           |        |              |          | 名稱    | 價值         |             |              |
| 1  | 一銀租賃(股)公司 | 大成豐建設(股)  | 其他應收款 | 否      | \$ 100,000 | \$ 100,000 | \$ 100,000 | 2.50 ~ 3.50 | 短期融通      | \$ -   | 營運週轉         | \$ -     | 不動產設定 | \$ 328,629 | \$ 407,582  | \$ 2,445,489 |
| 2  | 一銀租賃(股)公司 | 旭悅鋼鐵(有)   | 其他應收款 | 否      | 4,066      | 1,812      | 1,812      | 4.50 ~ 5.50 | 短期融通      | -      | 營運週轉         | -        | 無     | -          | 407,582     | 2,445,489    |
| 3  | 一銀租賃(股)公司 | 佑維實業(股)   | 其他應收款 | 否      | 17,847     | 7,948      | 7,948      | 4.00 ~ 5.00 | 短期融通      | -      | 營運週轉         | -        | 保證金   | 4,000      | 407,582     | 2,445,489    |
| 4  | 一銀租賃(股)公司 | 豐鑫開發投資(股) | 其他應收款 | 否      | 20,000     | 18,400     | 18,400     | 4.59 ~ 5.59 | 短期融通      | -      | 營運週轉         | -        | 無     | -          | 407,582     | 2,445,489    |
| 5  | 一銀租賃(股)公司 | 熙特爾新能源(股) | 其他應收款 | 否      | 15,000     | -          | -          | 4.51 ~ 5.51 | 短期融通      | -      | 營運週轉         | -        | 無     | -          | 407,582     | 2,445,489    |
| 6  | 一銀租賃(股)公司 | 上承實業(股)   | 其他應收款 | 否      | 100,000    | 100,000    | 100,000    | 3.25 ~ 4.25 | 短期融通      | -      | 營運週轉         | -        | 不動產設定 | 120,000    | 407,582     | 2,445,489    |
| 7  | 一銀租賃(股)公司 | 中悅國際企業(股) | 其他應收款 | 否      | 100,000    | 17,941     | 17,941     | 6.14 ~ 7.14 | 短期融通      | -      | 營運週轉         | -        | 不動產設定 | 24,000     | 407,582     | 2,445,489    |
| 8  | 一銀租賃(股)公司 | 藍摩半導體(股)  | 其他應收款 | 否      | 17,638     | 17,638     | 17,638     | 5.19 ~ 6.19 | 短期融通      | -      | 營運週轉         | -        | 無     | -          | 407,582     | 2,445,489    |
| 9  | 一銀租賃(股)公司 | 金鋒開發(有)   | 其他應收款 | 否      | 10,000     | 10,000     | 10,000     | 5.50 ~ 6.50 | 短期融通      | -      | 營運週轉         | -        | 無     | -          | 407,582     | 2,445,489    |
| 10 | 一銀租賃(股)公司 | 僑頂投資(有)   | 其他應收款 | 否      | 131,625    | 114,750    | 114,750    | 3.10 ~ 4.10 | 短期融通      | -      | 營運週轉         | -        | 股票    | 42,000     | 407,582     | 2,445,489    |
| 11 | 一銀租賃(股)公司 | 東聯航運(股)   | 其他應收款 | 否      | 290,000    | 246,500    | 246,500    | 4.65 ~ 5.65 | 短期融通      | -      | 營運週轉         | -        | 無     | -          | 407,582     | 2,445,489    |
| 12 | 一銀租賃(股)公司 | 信義牙醫診所    | 其他應收款 | 否      | 5,329      | 3,603      | 3,603      | 3.86 ~ 4.86 | 短期融通      | -      | 營運週轉         | -        | 動產設定  | 3,543      | 407,582     | 2,445,489    |
| 13 | 一銀租賃(股)公司 | 瑞天開發(股)   | 其他應收款 | 否      | 30,000     | 30,000     | 30,000     | 3.51 ~ 4.51 | 短期融通      | -      | 營運週轉         | -        | 股票    | 9,000      | 407,582     | 2,445,489    |
| 14 | 一銀租賃(股)公司 | 佳奇興業(有)   | 其他應收款 | 否      | 31,033     | 28,183     | 28,183     | 4.99 ~ 5.99 | 短期融通      | -      | 營運週轉         | -        | 不動產設定 | 77,190     | 407,582     | 2,445,489    |
| 15 | 一銀租賃(股)公司 | 裕觀建設(有)   | 其他應收款 | 否      | 79,900     | 77,350     | 77,350     | 3.52 ~ 4.52 | 短期融通      | -      | 營運週轉         | -        | 不動產設定 | 120,000    | 407,582     | 2,445,489    |

| 編號 | 貸出資金<br>之公司   | 貸與對象            | 往來科目  | 是否<br>為關係人 | 本期最高餘額    | 期末餘額   | 實際動支餘額 | 利率<br>區間(%) | 資金貸與<br>性質(註) | 業務<br>往來金額 | 有短期融通資<br>金必要之原因 | 提列備抵<br>呆帳金額 | 擔保品   |           | 對個別對象資<br>金貸與限額 | 資金貸與<br>總限額  |
|----|---------------|-----------------|-------|------------|-----------|--------|--------|-------------|---------------|------------|------------------|--------------|-------|-----------|-----------------|--------------|
|    |               |                 |       |            |           |        |        |             |               |            |                  |              | 名稱    | 價值        |                 |              |
| 16 | 一銀租賃<br>(股)公司 | 大椿建設(股)         | 其他應收款 | 否          | \$ 47,500 | \$ -   | \$ -   | 3.21 ~ 4.21 | 短期融通          | \$ -       | 營運週轉             | \$ -         | 不動產設定 | \$ 50,000 | \$ 407,582      | \$ 2,445,489 |
| 17 | 一銀租賃<br>(股)公司 | 善得利建設(有)        | 其他應收款 | 否          | 19,000    | 18,400 | 18,400 | 5.29 ~ 6.29 | 短期融通          | -          | 營運週轉             | -            | 不動產設定 | 78,000    | 407,582         | 2,445,489    |
| 18 | 一銀租賃<br>(股)公司 | 廣宣建設開發(有)       | 其他應收款 | 否          | 40,000    | 40,000 | 40,000 | 3.35 ~ 4.35 | 短期融通          | -          | 營運週轉             | -            | 不動產設定 | 46,509    | 407,582         | 2,445,489    |
| 19 | 一銀租賃<br>(股)公司 | 兆基管理顧問(股)       | 其他應收款 | 否          | 20,000    | 6,772  | 6,772  | 4.27 ~ 5.27 | 短期融通          | -          | 營運週轉             | -            | 保證金   | 2,000     | 407,582         | 2,445,489    |
| 20 | 一銀租賃<br>(股)公司 | 敦謙國際智能科技<br>(股) | 其他應收款 | 否          | 53,526    | 11,764 | 11,764 | 4.44 ~ 5.44 | 短期融通          | -          | 營運週轉             | -            | 無     | -         | 407,582         | 2,445,489    |
| 21 | 一銀租賃<br>(股)公司 | 信州企業(有)         | 其他應收款 | 否          | 20,000    | 11,800 | 11,800 | 5.93 ~ 6.93 | 短期融通          | -          | 營運週轉             | -            | 保證金   | 2,000     | 407,582         | 2,445,489    |
| 22 | 一銀租賃<br>(股)公司 | 寶鼎投資(股)         | 其他應收款 | 否          | 50,000    | 50,000 | 50,000 | 5.59 ~ 6.59 | 短期融通          | -          | 營運週轉             | -            | 保證金   | -         | 407,582         | 2,445,489    |
| 23 | 一銀租賃<br>(股)公司 | 祥豪漁業(股)         | 其他應收款 | 否          | 86,320    | 59,145 | 59,145 | 3.48 ~ 4.48 | 短期融通          | -          | 營運週轉             | -            | 船舶設定  | 144,000   | 407,582         | 2,445,489    |
| 24 | 一銀租賃<br>(股)公司 | 羽全(有)           | 其他應收款 | 否          | 1,790     | 318    | 318    | 4.65 ~ 5.65 | 短期融通          | -          | 營運週轉             | -            | 不動產設定 | 648       | 407,582         | 2,445,489    |
| 25 | 一銀租賃<br>(股)公司 | 國洋環境科技(股)       | 其他應收款 | 否          | 53,526    | 23,802 | 23,802 | 3.88 ~ 4.88 | 短期融通          | -          | 營運週轉             | -            | 無     | -         | 407,582         | 2,445,489    |
| 26 | 一銀租賃<br>(股)公司 | 景勝企業行           | 其他應收款 | 否          | 5,000     | 1,273  | 1,273  | 5.18 ~ 6.18 | 短期融通          | -          | 營運週轉             | -            | 不動產設定 | 5,012     | 407,582         | 2,445,489    |
| 27 | 一銀租賃<br>(股)公司 | 名豐水產(有)         | 其他應收款 | 否          | 12,000    | 12,000 | 12,000 | 5.54 ~ 6.54 | 短期融通          | -          | 營運週轉             | -            | 保證金   | 400       | 407,582         | 2,445,489    |

- 註：1.因業務關係往來而須貸與資金予個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 10%為限。因業務關係往來而須貸與資金之總額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 40%為限。
- 2.與本公司之子公司未有業務往來有短期融通資金之必要者，其資金貸與個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 10%為限。有短期融通資金之必要者之貸與總額，以不超過本公司之子公司近期財務報表淨值之 40%為限。資金貸與對象為其子公司，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 40%為限。
- 3.本公司之子公司因前二項資金貸與他人之總額，合計不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 60%為限。

## 2. 為他人背書保證

子公司－First Commercial Bank (USA)經營銀行法所規定之銀行業務，屬金融業，故不適用；另本公司之其他子公司除以下表格所述者外，餘無此情形。

| 編號 | 背書保證<br>公司名稱  | 被背書保證對象            |     | 對單一企業背<br>書保證之限額 | 累計至本月<br>止最高餘額 | 期末背書<br>保證餘額 | 實際動支金額  | 以財產<br>擔保之<br>背書保<br>證金額 | 累計背書保證<br>金額佔最近期<br>財務報表淨值<br>之比率 | 背書保證<br>最高限額 | 屬母公<br>司對子<br>公司背<br>書保證 | 屬子公<br>司對母<br>公司背<br>書保證 | 屬對大<br>陸地區<br>背書保<br>證 |
|----|---------------|--------------------|-----|------------------|----------------|--------------|---------|--------------------------|-----------------------------------|--------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|
|    |               | 公司名稱               | 關係  |                  |                |              |         |                          |                                   |              |                          |                          |                        |
| 1  | 一銀租賃<br>(股)公司 | 一銀租賃英屬<br>維京群島公司   | 子公司 | \$12,227,445     | \$ 2,863,800   | \$ 2,545,600 | \$ -    | 無                        | 62.46%                            | \$40,758,150 | 否                        | 否                        | 否                      |
| 2  | 一銀租賃<br>(股)公司 | 一銀國際租賃<br>有限公司     | 孫公司 | 12,227,445       | 1,782,840      | 1,464,640    | 4,464   | 無                        | 35.93%                            | 40,758,150   | 否                        | 否                        | 是                      |
| 3  | 一銀租賃<br>(股)公司 | 一銀融資租賃(廈門)<br>有限公司 | 孫公司 | 12,227,445       | 200,880        | 200,880      | 4,821   | 無                        | 4.93%                             | 40,758,150   | 否                        | 否                        | 是                      |
| 4  | 一銀租賃<br>(股)公司 | 一銀租賃(成都)<br>有限公司   | 孫公司 | 12,227,445       | 1,146,440      | 1,146,440    | 259,046 | 無                        | 28.13%                            | 40,758,150   | 否                        | 否                        | 是                      |

註：本公司之子公司為業務需要，得經董事會決議，對外提供保證。

(以下空白)

### 3. 期末持有有價證券情形

子公司 First Commercial Bank (USA) 係屬金融業，故不適用，本公司之其餘子公司期末持有有價證券情形相關資訊列示如下：

單位：除另予註明外，餘為新臺幣千元

| 持有之公司            | 有價證券種類及名稱<br>(或發行機構名稱) | 與有價證券發行人<br>之關係 | 帳列項目                          | 股數(千股)/<br>單位數(千單位) | 帳面金額         | 持股比<br>率(%)  | 市價/<br>股權淨值(註1) | 備註           |    |
|------------------|------------------------|-----------------|-------------------------------|---------------------|--------------|--------------|-----------------|--------------|----|
| 一銀租賃(股)公司        | 一銀租賃英屬維京群島公司           | 股票              | 係一銀租賃採權益法評價之被投資公司             | 採用權益法之投資            | 60,050       | \$ 2,080,604 | 100%            | \$ 2,080,604 | 註2 |
| 一銀租賃(股)公司        | 第一金融資產管理英屬維京群島公司       | 股票              | 係一銀租賃採權益法評價之被投資公司             | 採用權益法之投資            | 30,000       | 603,922      | 100%            | 603,922      | 註2 |
| 一銀租賃英屬維京群島公司     | 一銀國際租賃有限公司             | 股權              | 係一銀租賃英屬維京群島公司採權益法評價之被投資公司     | 採用權益法之投資            | USD 30,000千元 | 830,668      | 100%            | 830,668      | 註2 |
| 一銀租賃英屬維京群島公司     | 一銀融資租賃(廈門)有限公司         | 股權              | 係一銀租賃英屬維京群島公司採權益法評價之被投資公司     | 採用權益法之投資            | USD 30,000千元 | 1,136,196    | 100%            | 1,136,196    | 註2 |
| 第一金融資產管理英屬維京群島公司 | 一銀租賃(成都)有限公司           | 股權              | 係第一金融資產管理英屬維京群島公司採權益法評價之被投資公司 | 採用權益法之投資            | USD 30,000千元 | 691,963      | 100%            | 691,963      | 註2 |

註1：未在公開市場上交易，無明確市價。

註2：上述長期投資並未提供質押或擔保。

### 4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

子公司除 First Commercial Bank(USA) 係屬金融業，故不適用。其餘之子公司及間接投資之子公司皆無此情形。

### 5. 從事衍生性商品交易之資訊

無此情形。

### 6. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形

季核閱報告免予揭露。

### (三)大陸投資資訊

#### 1. 本公司投資上海分行相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元/人民幣千元

| 大陸被投資<br>公司名稱  | 主要營業項目           | 實收資本額                           | 投資方式<br>(註一)                  | 本期期初自臺灣匯<br>出累積投資金額           | 本期匯出或收回投資金額 |      | 本期期末自臺灣匯<br>出累積投資金額           | 被投資公司<br>本期損益 | 本公司直接或間接<br>投資之持股比例 | 本期認列投資損益<br>(註二)   |
|----------------|------------------|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|------|-------------------------------|---------------|---------------------|--------------------|
|                |                  |                                 |                               |                               | 匯出          | 收回   |                               |               |                     |                    |
| 第一商業銀行<br>上海分行 | 當地政府核准<br>之銀行業務  | \$ 4,676,508<br>(CNY 1,000,000) | (一)                           | \$ 4,676,508<br>(USD 157,440) | \$ -        | \$ - | \$ 4,676,508<br>(USD 157,440) | \$ 232,002    | 不適用                 | \$ 232,002<br>(二)C |
| 期末投資<br>帳面價值   | 截至本期止已<br>匯回投資收益 | 本期期末累計自臺灣匯<br>出赴大陸地區投資金額        | 經濟部投審會<br>核准投資金額              | 依經濟部投審會規定<br>赴大陸地區投資限額        |             |      |                               |               |                     |                    |
| \$ 6,337,761   | \$ -             | \$ 4,676,508<br>(USD 157,440)   | \$ 4,676,508<br>(USD 157,440) | \$ 134,600,527                |             |      |                               |               |                     |                    |

#### 2. 本公司投資成都分行相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元/人民幣千元

| 大陸被投資<br>公司名稱  | 主要營業項目           | 實收資本額                           | 投資方式<br>(註一)                  | 本期期初自臺灣匯<br>出累積投資金額           | 本期匯出或收回投資金額 |      | 本期期末自臺灣匯<br>出累積投資金額           | 被投資公司<br>本期損益 | 本公司直接或間接<br>投資之持股比例 | 本期認列投資損益<br>(註二)   |
|----------------|------------------|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|------|-------------------------------|---------------|---------------------|--------------------|
|                |                  |                                 |                               |                               | 匯出          | 收回   |                               |               |                     |                    |
| 第一商業銀行<br>成都分行 | 當地政府核准<br>之銀行業務  | \$ 4,896,697<br>(CNY 1,000,000) | (一)                           | \$ 4,896,697<br>(USD 162,269) | \$ -        | \$ - | \$ 4,896,697<br>(USD 162,269) | \$ 209,762    | 不適用                 | \$ 209,762<br>(二)C |
| 期末投資<br>帳面價值   | 截至本期止已<br>匯回投資收益 | 本期期末累計自臺灣匯<br>出赴大陸地區投資金額        | 經濟部投審會<br>核准投資金額              | 依經濟部投審會規定<br>赴大陸地區投資限額        |             |      |                               |               |                     |                    |
| \$ 5,716,008   | \$ -             | \$ 4,896,697<br>(USD 162,269)   | \$ 4,896,697<br>(USD 162,269) | \$ 134,600,527                |             |      |                               |               |                     |                    |

### 3. 本公司投資廈門分行相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元/人民幣千元

| 大陸被投資<br>公司名稱  | 主要營業項目           | 實收資本額                           | 投資方式<br>(註一)                  | 本期期初自臺灣匯<br>出累積投資金額           | 本期匯出或收回投資金額 |      | 本期期末自臺灣匯<br>出累積投資金額           | 被投資公司<br>本期損益 | 本公司直接或間接<br>投資之持股比例 | 本期認列投資損益<br>(註二)   |
|----------------|------------------|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|------|-------------------------------|---------------|---------------------|--------------------|
|                |                  |                                 |                               |                               | 匯出          | 收回   |                               |               |                     |                    |
| 第一商業銀行<br>廈門分行 | 當地政府核准<br>之銀行業務  | \$ 5,132,801<br>(CNY 1,000,000) | (一)                           | \$ 5,132,801<br>(USD 162,946) | \$ -        | \$ - | \$ 5,132,801<br>(USD 162,946) | \$ 220,490    | 不適用                 | \$ 220,490<br>(二)C |
| 期末投資<br>帳面價值   | 截至本期止已<br>匯回投資收益 | 本期期末累計自臺灣匯<br>出赴大陸地區投資金額        | 經濟部投審會<br>核准投資金額              | 依經濟部投審會規定<br>赴大陸地區投資限額        |             |      |                               |               |                     |                    |
| \$ 5,658,143   | \$ -             | \$ 5,132,801<br>(USD 162,946)   | \$ 5,132,801<br>(USD 162,946) | \$ 134,600,527                |             |      |                               |               |                     |                    |

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

單位：新臺幣千元/美元千元

| 大陸被投資<br>公司名稱  | 主要營業項目           | 實收資本額                      | 投資方式<br>(註一)               | 本期期初自臺灣匯<br>出累積投資金額        | 本期匯出或收回投資金額 |      | 本期期末自臺灣匯<br>出累積投資金額        | 被投資公司<br>本期損益 | 本公司直接或間接<br>投資之持股比例 | 本期認列投資損益<br>(註二)  |
|----------------|------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------|------|----------------------------|---------------|---------------------|-------------------|
|                |                  |                            |                            |                            | 匯出          | 收回   |                            |               |                     |                   |
| 一銀國際租賃<br>有限公司 | 融資租賃業務           | \$ 886,103<br>(USD 30,000) | (二)                        | \$ 886,103<br>(USD 30,000) | \$ -        | \$ - | \$ 886,103<br>(USD 30,000) | \$ 20,999     | 100%                | \$ 20,999<br>(二)C |
| 期末投資<br>帳面價值   | 截至本期止已<br>匯回投資收益 | 本期期末累計自臺灣匯<br>出赴大陸地區投資金額   | 經濟部投審會<br>核准投資金額           | 依經濟部投審會規定<br>赴大陸地區投資限額     |             |      |                            |               |                     |                   |
| \$ 830,668     | \$ -             | \$ 886,103<br>(USD 30,000) | \$ 886,103<br>(USD 30,000) | \$ 2,445,489               |             |      |                            |               |                     |                   |

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

單位：新臺幣千元/美元千元

| 大陸被投資<br>公司名稱      | 主要營業項目           | 實收資本額                      | 投資方式<br>(註一) | 本期期初自臺灣匯<br>出累積投資金額        | 本期匯出或收回投資金額            |      | 本期期末自臺灣匯<br>出累積投資金額        | 被投資公司<br>本期損益 | 本公司直接或間接<br>投資之持股比例 | 本期認列投資損益<br>(註二)  |
|--------------------|------------------|----------------------------|--------------|----------------------------|------------------------|------|----------------------------|---------------|---------------------|-------------------|
|                    |                  |                            |              |                            | 匯出                     | 收回   |                            |               |                     |                   |
| 一銀融資租賃<br>(廈門)有限公司 | 融資租賃業務           | \$ 903,495<br>(USD 30,000) | (二)          | \$ 903,495<br>(USD 30,000) | \$ -                   | \$ - | \$ 903,495<br>(USD 30,000) | \$ 21,408     | 100%                | \$ 21,408<br>(二)C |
| 期末投資<br>帳面價值       | 截至本期止已<br>匯回投資收益 | 本期期末累計自臺灣匯<br>出赴大陸地區投資金額   |              | 經濟部投審會<br>核准投資金額           | 依經濟部投審會規定<br>赴大陸地區投資限額 |      |                            |               |                     |                   |
| \$ 1,136,196       | \$ -             | \$ 903,495<br>(USD 30,000) |              | \$ 903,495<br>(USD 30,000) | \$ 2,445,489           |      |                            |               |                     |                   |

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

單位：新臺幣千元/美元千元

| 大陸被投資<br>公司名稱    | 主要營業項目           | 實收資本額                      | 投資方式<br>(註一) | 本期期初自臺灣匯<br>出累積投資金額        | 本期匯出或收回投資金額            |      | 本期期末自臺灣匯<br>出累積投資金額        | 被投資公司<br>本期損益 | 本公司直接或間接<br>投資之持股比例 | 本期認列投資損益<br>(註二)  |
|------------------|------------------|----------------------------|--------------|----------------------------|------------------------|------|----------------------------|---------------|---------------------|-------------------|
|                  |                  |                            |              |                            | 匯出                     | 收回   |                            |               |                     |                   |
| 一銀租賃<br>(成都)有限公司 | 融資租賃業務           | \$ 908,634<br>(USD 30,000) | (二)          | \$ 908,634<br>(USD 30,000) | \$ -                   | \$ - | \$ 908,634<br>(USD 30,000) | \$ 12,280     | 100%                | \$ 12,280<br>(二)C |
| 期末投資<br>帳面價值     | 截至本期止已<br>匯回投資收益 | 本期期末累計自臺灣匯<br>出赴大陸地區投資金額   |              | 經濟部投審會<br>核准投資金額           | 依經濟部投審會規定<br>赴大陸地區投資限額 |      |                            |               |                     |                   |
| \$ 691,963       | \$ -             | \$ 908,634<br>(USD 30,000) |              | \$ 908,634<br>(USD 30,000) | \$ 2,445,489           |      |                            |               |                     |                   |

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一)直接赴大陸地區從事投資。

(二)透過第三地區公司再投資大陸(第三地區之投資公司：一銀租賃英屬維京群島公司及第一金融資產管理英屬維京群島公司)。

(三)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

(一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

A、經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。

(年度、半年度財務報告適用，編製季財務報告時，為經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表)

B、經臺灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。

(年度、半年度財務報告適用，編製季財務報告時，為經臺灣母公司簽證會計師核閱之財務報表)

C、其他。

註三：本表相關數字應以新臺幣列示。

#### (四) 主要股東資訊

不適用。

#### 十四、營運部門資訊

##### (一) 一般性資訊

本公司及子公司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個人或團隊。本公司之主要營運決策者係指本公司之董事會。

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總行層級沖銷。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。

本公司及子公司之營運部門分別為放款業務、存款業務、財富管理業務、金融業務、海外業務(不含 OBU)及其他業務等，其營運結果定期由本公司及子公司之董事會(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。本公司及子公司以全球市場為基礎，共有六大主要業務部門，且應報導部門之組成於本期間無變動。

因本公司及子公司所有營運部門之營運結果大部分係來自於利息收入，且董事會主要係根據淨利息收益評估營運部門之績效。所有應報導部門績效皆以利息收入總額減除利息費用總額之淨額表達。提供予集團董事會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。

本公司及子公司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、淨金融商品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集團董事會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。

(以下空白)

(二)部門別損益、資產與負債資訊

| 111年7月1日至9月30日           |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |
|--------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                          | 放款業務                | 存款業務                | 財富<br>管理業務          | 金融業務                | 海外業務<br>(不含OBU)     | 其他業務                | 合計                  |
| 利息淨收益                    | \$ 4,533,288        | \$ 1,638,073        | \$ -                | (\$ 1,882,049)      | \$ 2,116,533        | \$ 2,852,817        | \$ 9,258,662        |
| 手續費淨收益                   | 568,665             | 522                 | 958,660             | ( 1,865)            | 153,497             | 197,214             | 1,876,693           |
| 淨金融工具損益                  | 9,610               | 112,555             | 5,756               | 2,936,660           | 175,666             | 727,067             | 3,967,314           |
| 其他淨收入                    | -                   | 1,593               | ( 12)               | 1,798               | 6,690               | ( 27,337)           | ( 17,268)           |
| 呆帳費用、承諾<br>及保證責任準<br>備提存 | ( 505,359)          | -                   | -                   | -                   | 481,949             | ( 2,175,259)        | ( 2,198,669)        |
| 提存後營業毛利                  | <u>\$ 4,606,204</u> | <u>\$ 1,752,743</u> | <u>\$ 964,404</u>   | <u>\$ 1,054,544</u> | <u>\$ 2,934,335</u> | <u>\$ 1,574,502</u> | 12,886,732          |
| 營業費用                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     | ( 6,159,195)        |
| 提存後稅前純益                  |                     |                     |                     |                     |                     |                     | <u>\$ 6,727,537</u> |
| 110年7月1日至9月30日           |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |
|                          | 放款業務                | 存款業務                | 財富<br>管理業務          | 金融業務                | 海外業務<br>(不含OBU)     | 其他業務                | 合計                  |
| 利息淨收益                    | \$ 3,312,523        | \$ 1,338,568        | \$ -                | \$ 1,070,655        | \$ 1,660,586        | \$ 971,057          | \$ 8,353,389        |
| 手續費淨收益                   | 584,071             | 165                 | 1,087,726           | ( 9,677)            | 164,086             | 184,864             | 2,011,235           |
| 淨金融工具損益                  | 9,702               | 104,392             | 10,141              | 1,528,328           | 30,511              | 398,726             | 2,081,800           |
| 其他淨收入                    | 156                 | 1,568               | 17                  | 4,830               | 2,232               | ( 17,769)           | ( 8,966)            |
| 呆帳費用、承諾<br>及保證責任準<br>備提存 | ( 450,374)          | -                   | -                   | -                   | ( 310,324)          | 88,997              | ( 671,701)          |
| 提存後營業毛利                  | <u>\$ 3,456,078</u> | <u>\$ 1,444,693</u> | <u>\$ 1,097,884</u> | <u>\$ 2,594,136</u> | <u>\$ 1,547,091</u> | <u>\$ 1,625,875</u> | 11,765,757          |
| 營業費用                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     | ( 5,658,784)        |
| 提存後稅前純益                  |                     |                     |                     |                     |                     |                     | <u>\$ 6,106,973</u> |

| 111年1月1日至9月30日           |                      |                     |                     |                     |                     |                     |                      |
|--------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
|                          | 放款業務                 | 存款業務                | 財富<br>管理業務          | 金融業務                | 海外業務<br>(不含OBU)     | 其他業務                | 合計                   |
| 利息淨收益                    | \$ 12,819,074        | \$ 4,294,836        | \$ -                | (\$ 361,681)        | \$ 5,734,760        | \$ 5,091,288        | \$ 27,578,277        |
| 手續費淨收益                   | 1,882,779            | 1,514               | 3,192,502           | ( 16,871)           | 456,841             | 597,510             | 6,114,275            |
| 淨金融工具損益                  | 28,091               | 336,378             | 18,996              | 4,460,076           | 267,807             | 881,285             | 5,992,633            |
| 其他淨收入                    | -                    | 7,123               | ( 146)              | 17,679              | 8,993               | 371,262             | 404,911              |
| 呆帳費用、承諾<br>及保證責任準<br>備提存 | ( 1,453,817)         | -                   | -                   | -                   | ( 887,846)          | ( 1,388,185)        | ( 3,729,848)         |
| 提存後營業毛利                  | <u>\$ 13,276,127</u> | <u>\$ 4,639,851</u> | <u>\$ 3,211,352</u> | <u>\$ 4,099,203</u> | <u>\$ 5,580,555</u> | <u>\$ 5,553,160</u> | 36,360,248           |
| 營業費用                     |                      |                     |                     |                     |                     |                     | ( 17,663,782)        |
| 提存後稅前純益                  |                      |                     |                     |                     |                     |                     | <u>\$ 18,696,466</u> |
| 110年1月1日至9月30日           |                      |                     |                     |                     |                     |                     |                      |
|                          | 放款業務                 | 存款業務                | 財富<br>管理業務          | 金融業務                | 海外業務<br>(不含OBU)     | 其他業務                | 合計                   |
| 利息淨收益                    | \$ 9,494,430         | \$ 4,027,327        | \$ -                | \$ 2,907,391        | \$ 4,979,908        | \$ 2,737,069        | \$ 24,146,125        |
| 手續費淨收益                   | 1,595,572            | 786                 | 3,213,589           | ( 30,186)           | 474,638             | 543,259             | 5,797,658            |
| 淨金融工具損益                  | 27,222               | 324,182             | 31,875              | 4,336,323           | 7,660               | 534,884             | 5,262,146            |
| 其他淨收入                    | 156                  | 5,450               | 202                 | 9,605               | 1,679               | 405,353             | 422,445              |
| 呆帳費用、承諾<br>及保證責任準<br>備提存 | ( 1,396,465)         | -                   | -                   | -                   | ( 1,116,654)        | 651,849             | ( 1,861,270)         |
| 提存後營業毛利                  | <u>\$ 9,720,915</u>  | <u>\$ 4,357,745</u> | <u>\$ 3,245,666</u> | <u>\$ 7,223,133</u> | <u>\$ 4,347,231</u> | <u>\$ 4,872,414</u> | 33,767,104           |
| 營業費用                     |                      |                     |                     |                     |                     |                     | ( 16,253,136)        |
| 提存後稅前純益                  |                      |                     |                     |                     |                     |                     | <u>\$ 17,513,968</u> |

| 111年9月30日  |                  |               |                  |                 |                |                  |                  |
|------------|------------------|---------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|
|            | 放款業務             | 存款業務          | 金融業務             | 海外業務<br>(不含OBU) | 其他業務           | 調節及沖銷            | 合計               |
| 部門資產       | \$ 1,975,375,243 | \$ -          | \$ 1,559,846,980 | \$ 449,425,558  | \$ 208,354,842 | (\$ 289,693,859) | \$ 3,903,308,764 |
| 部門負債       | 2,297,191        | 2,961,771,636 | 438,835,414      | 383,682,221     | 173,164,883    | ( 280,776,793)   | 3,678,974,552    |
| 110年12月31日 |                  |               |                  |                 |                |                  |                  |
|            | 放款業務             | 存款業務          | 金融業務             | 海外業務<br>(不含OBU) | 其他業務           | 調節及沖銷            | 合計               |
| 部門資產       | \$ 1,817,186,121 | \$ -          | \$ 1,446,780,308 | \$ 366,033,572  | \$ 200,291,020 | (\$ 218,896,390) | \$ 3,611,394,631 |
| 部門負債       | 7,070,588        | 2,829,393,383 | 335,934,972      | 307,824,036     | 118,366,201    | ( 210,734,268)   | 3,387,854,912    |
| 110年9月30日  |                  |               |                  |                 |                |                  |                  |
|            | 放款業務             | 存款業務          | 金融業務             | 海外業務<br>(不含OBU) | 其他業務           | 調節及沖銷            | 合計               |
| 部門資產       | \$ 1,802,104,904 | \$ -          | \$ 1,371,394,281 | \$ 356,868,230  | \$ 189,876,344 | (\$ 211,217,914) | \$ 3,509,025,845 |
| 部門負債       | 4,237,738        | 2,727,672,385 | 328,166,145      | 301,009,602     | 128,568,064    | ( 203,104,558)   | 3,286,549,376    |

(以下空白)