

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 112 年及 111 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 112 年及 111 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、	會計師核閱報告書	4 ~ 5
四、	合併資產負債表	6 ~ 7
五、	合併綜合損益表	8 ~ 9
六、	合併權益變動表	10
七、	合併現金流量表	11
八、	合併財務報表附註	12 ~ 113
	(一) 公司沿革	12
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12 ~ 13
	(四) 重大會計政策之彙總說明	13 ~ 15
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15
	(六) 重要會計項目之說明	16 ~ 44
	(七) 關係人交易	45 ~ 53
	(八) 質押之資產	53
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	54

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	54	
(十一)	重大之期後事項	54	
(十二)	其他	54 ~ 102	
(十三)	附註揭露事項	103 ~ 111	
(十四)	營運部門資訊	111 ~ 113	

會計師核閱報告

(112)財審報字第 23001756 號

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 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、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經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

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

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達第一商業銀行股份有限公司

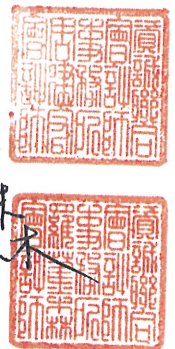
司及子公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 之合併財務績效，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

周建宏

會計師

羅蕉森



前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1070323061 號

中 華 民 國 1 1 2 年 1 1 月 1 0 日

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112年9月30日及民國111年12月31日、9月30日

單位：新臺幣千元

資	產	附註	112年9月30日 金額	%	111年12月31日 金額	%	111年9月30日 金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 54,981,191	1	\$ 69,711,831	2	\$ 40,935,260	1
11500	存放央行及拆借銀行 同業	六(二)及七	302,796,124	7	333,759,890	8	310,338,930	8
12000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	六(三)及七	171,830,274	4	159,901,813	4	201,501,741	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	343,743,395	8	299,156,720	8	290,565,429	8
12200	按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	六(五)及八	866,795,277	21	772,947,239	19	711,711,123	18
12500	附賣回票券及債券投 資	六(六)	1,000,000	-	6,450,000	-	3,300,000	-
13000	應收款項-淨額	六(七)	45,563,655	1	36,212,122	1	33,820,572	1
13200	本期所得稅資產	七	1,643,061	-	1,242,810	-	1,207,324	-
13500	貼現及放款-淨額	六(八)及七	2,395,182,753	57	2,312,245,494	57	2,263,443,524	58
15000	採用權益法之投資-淨 額	六(九)	2,885,027	-	2,779,802	-	2,701,389	-
15500	其他金融資產-淨額		295,185	-	270,880	-	215,310	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十)	26,617,117	1	26,988,813	1	26,669,069	1
18600	使用權資產-淨額	六(十一)及七	2,484,141	-	2,431,039	-	2,293,237	-
18700	投資性不動產-淨額	六(十三)	7,026,459	-	6,972,725	-	6,975,279	-
19000	無形資產-淨額		667,861	-	853,533	-	679,547	-
19300	遞延所得稅資產		3,761,460	-	3,298,477	-	3,057,927	-
19500	其他資產-淨額	六(十四)及八	3,622,345	-	3,374,398	-	3,893,103	-
資產總計			\$ 4,230,895,325	100	\$ 4,038,597,586	100	\$ 3,903,308,764	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112年9月30日及民國111年12月31日、9月30日

單位：新臺幣千元

負債及權益	附註	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%
21000 央行及銀行同業存款	六(十五)及七	\$ 273,418,101	7	\$ 272,729,790	7	\$ 310,762,806	8
21500 央行及同業融資		1,742,740	-	1,014,530	-	714,240	-
22000 透過損益按公允價值	六(十六)及七						
衡量之金融負債		15,398,089	-	13,943,931	-	23,603,619	1
22500 附買回票券及債券負	六(十七)						
債		22,178,798	1	16,605,695	1	16,293,783	-
23000 應付款項	六(十八)	57,001,533	1	43,856,522	1	37,479,634	1
23200 本期所得稅負債	七	4,013,707	-	3,690,578	-	3,297,275	-
23500 存款及匯款	六(十九)及七	3,446,620,706	82	3,310,765,651	82	3,134,581,642	80
24000 應付金融債券	六(二十)	52,350,000	1	51,850,000	1	51,850,000	1
25500 其他金融負債	六(二十一)	80,589,384	2	70,756,161	2	68,674,258	2
25600 負債準備	六(二十二)	4,213,422	-	4,751,708	-	5,171,261	-
26000 租賃負債	七	2,352,222	-	2,282,133	-	2,125,714	-
29300 遞延所得稅負債		7,759,912	-	7,174,507	-	6,616,087	-
29500 其他負債	六(二十三)	15,429,033	-	8,254,174	-	17,804,233	1
負債總計		3,983,067,647	94	3,807,675,380	94	3,678,974,552	94
權益							
31101 普通股股本	六(二十四)	102,165,000	2	94,725,000	2	94,725,000	2
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)	73,161,890	2	66,784,896	2	66,784,896	2
32003 特別盈餘公積	六(二十四)	4,106,928	-	4,165,691	-	4,165,691	-
32011 未分配盈餘	六(二十五)	20,466,110	1	23,714,246	1	18,416,881	1
32500 其他權益	六(二十六)	13,457,399	-	7,062,022	-	5,771,393	-
權益總計		247,827,678	6	230,922,206	6	224,334,212	6
負債及權益總計		\$ 4,230,895,325	100	\$ 4,038,597,586	100	\$ 3,903,308,764	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112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
		金額 %	金額 %	金額 %	金額 %
41000 利息收入		\$ 26,284,241 177	\$ 17,376,568 115	\$ 74,452,342 164	\$ 42,945,191 107
51000 減：利息費用		(18,540,657)(125)	(8,117,906)(54)	(51,566,789)(114)	(15,366,914)(38)
利息淨收益	六(二十七)及七	7,743,584 52	9,258,662 61	22,885,553 50	27,578,277 69
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	六(二十八)及七	2,266,699 15	1,876,693 13	6,691,926 15	6,114,275 15
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	4,408,464 30	1,997,262 13	13,500,345 30	2,668,721 7
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)	525,882 4	1,307,769 9	1,051,530 2	2,043,332 5
43600 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)	(143,899)(1)	- -	(143,899) -	- -
45000 資產減損損失	六(三十一)	(4,234) -	(47) -	(40,911) -	(1,738) -
49750 採用權益法之關聯企業損益之份額	六(九)	32,279 -	19,392 -	105,855 -	53,766 -
49600 兌換利益		26,518 -	642,938 4	805,815 2	1,233,659 3
49800 其他利息以外淨損益	六(三十二)及七	(25,899) -	(17,268) -	546,292 1	399,804 1
淨收益合計		14,829,394 100	15,085,401 100	45,402,506 100	40,090,096 100
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(八)(二十二)	(939,001)(6)	(2,198,669)(15)	(3,375,436)(7)	(3,729,848)(9)
營業費用					
58500 員工福利費用	六(三十三)及七	(4,207,070)(28)	(3,913,411)(26)	(12,184,894)(27)	(11,234,459)(28)
59000 折舊及攤銷費用	六(三十四)	(532,057)(4)	(522,269)(3)	(1,583,736)(4)	(1,552,335)(4)
59500 其他業務及管理費用	六(三十五)及七	(2,093,389)(14)	(1,723,515)(11)	(5,997,660)(13)	(4,876,988)(12)
61001 繼續經營單位稅前淨利		7,057,877 48	6,727,537 45	22,260,780 49	18,696,466 47
61003 所得稅費用	六(三十六)	(1,298,212)(9)	(828,365)(6)	(4,244,778)(9)	(2,673,960)(7)
64000 本期淨利		\$ 5,759,665 39	\$ 5,899,172 39	\$ 18,016,002 40	\$ 16,022,506 40

(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112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目		附註	112年7月1日至9月30日 金額 %		111年7月1日至9月30日 金額 %		112年1月1日至9月30日 金額 %		111年1月1日至9月30日 金額 %	
其他綜合損益										
不重分類至損益之項目										
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(二十六)	(\$ 1,328,645)	(9)	(\$ 1,438,970)	(9)	\$ 2,390,326	5	(\$ 2,751,306)	(7)
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)	2,317,375	16	4,251,660	28	2,446,105	5	8,763,918	22
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)	(9,158)	-	(3,657)	-	(14,578)	-	(5,547)	-
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)	(85,071)	(1)	(2,942,803)	(19)	1,584,260	4	(12,388,736)	(31)
65320	與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	六(二十六)	(21,257)	-	60,121	-	(16,643)	-	153,658	-
65000	本期其他綜合損益		\$ 873,244	6	(\$ 73,649)	-	\$ 6,389,470	14	(\$ 6,228,013)	(16)
本期綜合損益總額			\$ 6,632,909	45	\$ 5,825,523	39	\$ 24,405,472	54	\$ 9,794,493	24
本期稅後淨利歸屬於：		六(三十七)								
67101	母公司業主		\$ 5,759,665	39	\$ 5,899,172	39	\$ 18,016,002	40	\$ 16,022,506	40
本期稅後綜合損益總額歸屬於：										
67301	母公司業主		\$ 6,632,909	45	\$ 5,825,523	39	\$ 24,405,472	54	\$ 9,794,493	24
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			\$ 0.56		\$ 0.58		\$ 1.76		\$ 1.57	

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112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

歸屬	於	母公	司業	主之	權	益	
		保	留	盈	餘	其 他 權 益	
					國外營運機構財務報表換算之兌換差	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	權 益 總 額
普 通 股 股 本 資 本	公 積 法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	盈 餘	差	額	權 益 總 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
-	-	-	-	16,022,506	-	-	16,022,506
-	-	-	-	-	8,758,371	(14,986,384)	(6,228,013)
-	-	-	-	16,022,506	8,758,371	(14,986,384)	9,794,493
-	-	5,485,349	-	(5,485,349)	-	-	-
-	-	-	(45,434)	45,434	-	-	-
-	-	-	-	(9,000,000)	-	-	(9,000,000)
3,845,000	-	-	-	(3,845,000)	-	-	-
-	-	-	-	(63,223)	-	63,223	-
\$ 94,725,000	\$ 34,470,351	\$ 66,784,896	\$ 4,165,691	\$ 18,416,881	\$ 1,684,868	\$ 4,086,525	\$ 224,334,212
\$ 94,725,000	\$ 34,470,351	\$ 66,784,896	\$ 4,165,691	\$ 23,714,246	(\$ 959,684)	\$ 8,021,706	\$ 230,922,206
-	-	-	-	18,016,002	-	-	18,016,002
-	-	-	-	-	2,431,527	3,957,943	6,389,470
-	-	-	-	18,016,002	2,431,527	3,957,943	24,405,472
-	-	6,376,994	-	(6,376,994)	-	-	-
-	-	-	(52,171)	52,171	-	-	-
-	-	-	-	(7,500,000)	-	-	(7,500,000)
7,440,000	-	-	-	(7,440,000)	-	-	-
-	-	-	-	(5,907)	-	5,907	-
-	-	-	(6,592)	6,592	-	-	-
\$ 102,165,000	\$ 34,470,351	\$ 73,161,890	\$ 4,106,928	\$ 20,466,110	\$ 1,471,843	\$ 11,985,556	\$ 247,827,678

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112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 22,260,780	\$ 18,696,466
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	6,741,249	5,898,310
不動產及設備折舊費用	678,229	664,911
投資性不動產折舊費用	8,804	8,822
使用權資產折舊費用	547,532	541,918
攤銷費用	349,171	336,684
利息收入	(74,452,342)	(42,945,191)
利息費用	51,566,789	15,366,914
股利收入	(1,691,824)	(2,086,470)
採用權益法之關聯企業損益之份額	(105,855)	(53,766)
出售不動產及設備利益	(57,703)	-
不動產及設備報廢損失	1,964	5,239
出售投資性不動產利益	(8,731)	-
資產減損損失	40,911	1,738
租賃修改利益	(6,410)	(581)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行增加	(4,708,436)	(4,161,781)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(11,928,461)	(36,940,724)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(40,625,758)	(59,647,312)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(93,877,393)	(33,173,455)
應收款項(增加)減少	(4,872,515)	(4,632,975)
貼現及放款增加	(89,924,507)	(234,343,940)
其他金融資產增加	(66,705)	(41,935)
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	688,311	97,718,256
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	1,454,158	16,110,181
應付款項增加(減少)	7,948,366	(6,076,848)
存款及匯款增加	135,855,055	174,321,502
其他金融負債增加	9,833,223	24,626,775
負債準備減少	(219,697)	(172,608)
其他負債增加	7,174,859	13,287,725
營運產生之現金流出	(77,396,936)	(47,426,195)
收取之利息	69,972,281	39,064,019
支付之利息	(46,369,471)	(11,274,755)
收取之股利	1,697,767	2,089,314
支付所得稅	(4,216,121)	(3,233,530)
營業活動之淨現金流出	(56,312,480)	(20,781,147)
投資活動之現金流量		
購買不動產及設備價款	(404,101)	(433,217)
出售不動產及設備價款	79,028	-
無形資產增加	153,955	(190,385)
購買投資性不動產價款	(1,296)	(130)
出售投資性不動產價款	16,315	-
其他資產增加	247,947	(932,432)
投資活動之淨現金流出	(711,956)	(1,556,164)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資增加(減少)	728,210	(42,026,980)
附買回票券及債券負債增加	5,573,103	5,736,981
應付金融債券增加	500,000	4,050,000
租賃負債減少	(532,244)	(494,010)
發放現金股利	(7,500,000)	(9,000,000)
籌資活動之淨現金流出	(1,230,931)	(41,734,009)
匯率影響數	2,418,106	9,100,740
本期現金及約當現金減少數	(55,837,261)	(54,970,580)
期初現金及約當現金餘額	308,603,525	322,480,479
期末現金及約當現金餘額	\$ 252,766,264	\$ 267,509,899
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	\$ 54,998,374	\$ 40,975,016
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	196,767,890	223,234,883
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	1,000,000	3,300,000
期末現金及約當現金餘額	\$ 252,766,264	\$ 267,509,899

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 112 年及 111 年第三季

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 112 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 112 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 112 年 11 月 10 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」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第 1 號之修正「會計政策之揭露」	民國 112 年 1 月 1 日
國際會計準則第 8 號之修正「會計估計值之定義」	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
國際會計準則第 12 號之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」	民國 112 年 5 月 23 日

經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第 16 號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國 113 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國 113 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國 113 年 1 月 1 日
國際會計準則第 7 號及國際財務報導準則第 7 號之修正「供應商融資安排」	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。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第 10 號及國際會計準則第 28 號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第 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 21 號之修正「缺乏可兌換性」	民國 114 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、合併基礎及部分說明如下，餘請參閱民國 111 年度合併財務報告附註四。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

1. 本合併財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生工具)、按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並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計值，在應用本公司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. 因參與該公司而暴險於或是有權取得該公司之變動報酬；
 - C. 有能力行使其對該公司之權力以影響該公司之報酬。
- (3) 本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		
			112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
第一銀行	FIRST COMMERCIAL BANK(USA)	銀行業務	100	100	100
第一銀行	一銀租賃(股)公司 (一銀租賃)	租賃業務 (註)	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. 未編入合併財務報告之孫公司如下：

投資公司名稱	孫公司名稱	業務性質	本公司直接/間接 持股比例(%) (註二)	備註
一銀租賃(股)公司	第一金融資產管理 英屬維京群島公司	註三	100	註一
一銀租賃(股)公司	一銀租賃 英屬維京群島公司	註四	100	註二

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

註二：民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日持股比例一致。

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

註四：主要業務為經營動產擔保及附條件買賣、租賃業務及應收帳款收買業務。

4. 子公司會計期間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 111 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 111 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 111 年度合併財務報表附註五。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
庫存現金	\$ 15,538,799	\$ 25,899,867	\$ 13,973,345
待交換票據	19,557,784	18,565,485	6,607,431
存放銀行同業	19,901,791	25,257,797	20,394,240
減：備抵呆帳-存放銀行同業	(17,183)	(11,318)	(39,756)
合計	<u>\$ 54,981,191</u>	<u>\$ 69,711,831</u>	<u>\$ 40,935,260</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

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

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

2. 符合及不符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之金額如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義	\$ 196,767,890	\$ 232,430,376	\$ 223,234,883
不符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義			
存放央行準備金乙戶	92,202,422	83,210,254	78,122,537
國外分行存放當地央行專戶			
(註)	<u>13,865,266</u>	<u>18,148,998</u>	<u>9,021,089</u>
存放央行及拆借銀行同業	<u>\$ 302,835,578</u>	<u>\$ 333,789,628</u>	<u>\$ 310,378,509</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>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
短期票券	\$ 60,460,335	\$ 74,415,592	\$ 79,243,795
股票	193,801	21,567	57,227
債券(政府、金融及公司債券)	52,156,228	45,498,057	47,688,597
其他	6,126,052	5,525,956	6,031,044
衍生工具	36,814,347	18,743,158	52,717,430
強制透過損益按公允價值衡量			
之金融資產評價調整	<u>531,405</u>	<u>456,978</u>	<u>318,607</u>
小計	<u>156,282,168</u>	<u>144,661,308</u>	<u>186,056,700</u>
<u>指定為透過損益按公允價值衡量</u>			
<u>之金融資產</u>			
債券	14,400,781	14,295,249	14,616,519
指定為透過損益按公允價值			
衡量之金融資產評價調整	<u>1,147,325</u>	<u>945,256</u>	<u>828,522</u>
小計	<u>15,548,106</u>	<u>15,240,505</u>	<u>15,445,041</u>
合計	<u>\$ 171,830,274</u>	<u>\$ 159,901,813</u>	<u>\$ 201,501,741</u>

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債認列於損益之明細如下：

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
強制透過損益按公允價值衡量		
之金融資產及持有供交易之		
金融負債淨損益	\$ 4,249,207	\$ 1,992,104
指定為透過損益按公允價值衡		
量之金融資產及負債淨損益	<u>159,257</u>	<u>5,158</u>
合計	<u>\$ 4,408,464</u>	<u>\$ 1,997,262</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
強制透過損益按公允價值衡量		
之金融資產及持有供交易之		
金融負債淨損益	\$ 13,092,382	\$ 2,715,675
指定為透過損益按公允價值衡		
量之金融資產及負債淨損益	<u>407,963</u>	<u>(46,954)</u>
合計	<u>\$ 13,500,345</u>	<u>\$ 2,668,721</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112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日債務工具信用風險最大暴險金額分別為\$134,826,674、\$141,137,444及\$148,730,155，衍生工具信用風險最大暴險金額分別為\$36,814,347、\$18,743,158及\$52,717,430。

4. 民國112年9月30日、111年12月31日及111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\$0、\$304,365及\$315,677。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
<u>債務工具</u>			
債券	\$ 303,346,848	\$ 256,859,204	\$ 249,822,735
可轉讓定期存單	<u>863,979</u>	<u>4,063,502</u>	<u>6,296,231</u>
	304,210,827	260,922,706	256,118,966
評價調整	(5,328,527)	(6,899,117)	(10,950,936)
小計	<u>298,882,300</u>	<u>254,023,589</u>	<u>245,168,030</u>
<u>權益工具</u>			
股票-上市(櫃)	23,326,701	25,932,802	26,131,883
股票-未上市(櫃)	3,722,733	3,722,376	3,722,274
其他有價證券	<u>638,466</u>	<u>700,991</u>	<u>700,991</u>
	27,687,900	30,356,169	30,555,148
評價調整	<u>17,173,195</u>	<u>14,776,962</u>	<u>14,842,251</u>
小計	<u>44,861,095</u>	<u>45,133,131</u>	<u>45,397,399</u>
合計	<u>\$ 343,743,395</u>	<u>\$ 299,156,720</u>	<u>\$ 290,565,429</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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日之公允價值分別為 \$44,861,095、\$45,133,131 及 \$45,397,399。
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 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售公允價值分別為 \$2,177,626、\$3,568,309、\$4,329,925 及 \$4,748,576 之上市(櫃)股票投資，累積處分損失分別為 (\$73,940)、(\$202,889)、(\$5,907)及(\$63,223)。
3. 本公司及子公司於民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 \$1,064,033、\$1,500,597、\$1,648,162 及 \$2,052,765，與民國 112 年及 111 年 9 月 30 日仍持有者有關之股利收入分別為 \$1,575,534 及 \$1,748,560。
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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 \$14,969,717、\$10,662,805 及 \$10,021,726。
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

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
買入定期存單	\$ 639,115,600	\$ 588,072,700	\$ 531,215,600
債券	<u>227,739,137</u>	<u>184,904,644</u>	<u>180,524,038</u>
小計	866,854,737	772,977,344	711,739,638
減：累計減損	(59,460)	(30,105)	(28,515)
合計	<u>\$ 866,795,277</u>	<u>\$ 772,947,239</u>	<u>\$ 711,711,123</u>

1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下：

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
利息收入	\$ 3,963,512	\$ 2,262,964
減損損失	(4,742)	(1,019)
處分損失	(143,899)	-
	<u>\$ 3,814,871</u>	<u>\$ 2,261,945</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
利息收入	\$ 10,858,685	\$ 5,838,975
減損損失	(28,605)	(8,214)
處分損失	(143,899)	-
	<u>\$ 10,686,181</u>	<u>\$ 5,830,761</u>

2. 本公司及子公司考量風險管理目的，於民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售債務工具投資，認列處分(損)益分別為(\$143,899)、\$0、(\$143,899)及\$0。

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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，按攤銷後成本衡量之債務工具投資中之債券已做附買回賣出者，其公允價值分別為\$8,642,023、\$6,091,285 及\$6,950,518。

5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(六) 附賣回票券及債券投資

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
公債	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ 6,450,000</u>	<u>\$ 3,300,000</u>

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

(七) 應收款項-淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應收承購帳款	\$ 5,422,509	\$ 1,243,459	\$ 2,571,595
應收利息	17,653,459	13,173,398	10,695,530
應收承兌票款	5,153,485	4,887,350	4,673,439
應收信用卡款	9,067,214	9,424,551	8,640,461
應收分期帳款	4,994,341	4,220,708	4,065,923
其他應收款	4,219,960	4,285,915	3,700,385
小計	46,510,968	37,235,381	34,347,333
減：備抵呆帳	(947,313)	(1,023,259)	(526,761)
淨額	\$ 45,563,655	\$ 36,212,122	\$ 33,820,572

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

(八) 貼現及放款-淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
貼現及透支	\$ 2,798,333	\$ 2,772,958	\$ 3,671,757
短期放款	596,475,702	608,952,001	598,518,500
中期放款	932,006,334	869,272,964	850,159,080
長期放款	891,499,900	855,723,432	833,334,545
進出口押匯	648,858	812,830	1,368,328
放款轉列之催收款項	3,952,521	4,226,985	4,197,145
小計	2,427,381,648	2,341,761,170	2,291,249,355
減：備抵呆帳	(32,198,895)	(29,515,676)	(27,805,831)
淨額	\$ 2,395,182,753	\$ 2,312,245,494	\$ 2,263,443,524

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(二)3。

2. 民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日已轉銷呆帳收回金額分別為\$1,988,703、\$259,371、\$3,365,813 及\$2,168,462 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：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
關聯企業			
東亞建築經理(股)公司	\$ 17,380	\$ 16,863	\$ 16,863
一銀租賃英屬維京群島公司	2,221,702	2,141,288	2,080,604
第一金融資產管理英屬維京群島公司	645,945	621,651	603,922
合計	\$ 2,885,027	\$ 2,779,802	\$ 2,701,389

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>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
繼續經營單位本期淨利	\$ 32,279	\$ 19,392
其他綜合損益	(9,158)	(3,657)
本期綜合損益總額	<u>\$ 23,121</u>	<u>\$ 15,735</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
繼續經營單位本期淨利	\$ 105,855	\$ 53,766
其他綜合損益	(14,578)	(5,547)
本期綜合損益總額	<u>\$ 91,277</u>	<u>\$ 48,219</u>

3. 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 112 年及 111 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	房屋及建築	機械及 電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	租賃權益 改良	未完工程及 預付設備款 與房地款	合計
<u>成本</u>								
112年1月1日餘額	\$ 18,937,469	\$ 13,591,904	\$ 3,137,018	\$ 849,238	\$ 2,489,395	\$ 1,118,012	\$ 237,457	\$ 40,360,493
本期購買數	-	91,629	67,325	60,686	43,404	6,046	135,011	404,101
本期移轉數	254,960	65,756	-	-	-	-	(320,716)	-
本期轉出至投資性不動產	(68,826)	-	-	-	-	-	-	(68,826)
本期轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	(8,455)	(8,455)
本期處分數	(17,019)	(34,960)	(172,390)	(60,480)	(26,020)	(2,397)	-	(313,266)
匯兌調整數	<u>2,858</u>	<u>3,881</u>	<u>2,096</u>	<u>(4,188)</u>	<u>(1,950)</u>	<u>610</u>	<u>-</u>	<u>3,307</u>
112年9月30日餘額	<u>19,109,442</u>	<u>13,718,210</u>	<u>3,034,049</u>	<u>845,256</u>	<u>2,504,829</u>	<u>1,122,271</u>	<u>43,297</u>	<u>40,377,354</u>
<u>累計折舊</u>								
112年1月1日餘額	-	(7,602,746)	(2,339,986)	(564,958)	(1,955,842)	(908,148)	-	(13,371,680)
本期折舊	-	(259,678)	(229,191)	(54,484)	(91,139)	(43,737)	-	(678,229)
本期處分數	-	30,654	170,913	60,187	25,859	2,364	-	289,977
匯兌調整數	<u>-</u>	<u>(1,029)</u>	<u>(2,416)</u>	<u>2,877</u>	<u>923</u>	<u>(660)</u>	<u>-</u>	<u>(305)</u>
112年9月30日餘額	<u>-</u>	<u>(7,832,799)</u>	<u>(2,400,680)</u>	<u>(556,378)</u>	<u>(2,020,199)</u>	<u>(950,181)</u>	<u>-</u>	<u>(13,760,237)</u>
112年9月30日淨額	<u>\$ 19,109,442</u>	<u>\$ 5,885,411</u>	<u>\$ 633,369</u>	<u>\$ 288,878</u>	<u>\$ 484,630</u>	<u>\$ 172,090</u>	<u>\$ 43,297</u>	<u>\$ 26,617,117</u>

	土地	房屋及建築	機械及 電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	租賃權益 改良	未完工程及 預付設備款 與房地款	合計
成本								
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	7,630	17,496	21,525	8,600	15,778	48,178	2,557	121,764
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	-	(4,501)	(15,753)	(5,771)	(11,960)	(32,966)	-	(70,951)
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>

本公司及子公司民國 112 年及 111 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：

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地	\$ 9,431	\$ 1,647	\$ 2,276
房屋及建築	2,284,530	2,306,699	2,156,482
機械及電腦設備	55,117	71,341	76,749
交通及運輸設備	122,731	38,388	45,372
什項設備	12,332	12,964	12,358
	<u>\$ 2,484,141</u>	<u>\$ 2,431,039</u>	<u>\$ 2,293,237</u>
	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>	
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>	
土地	\$ 595	\$ 652	
房屋及建築	166,493	165,187	
機械及電腦設備	5,408	5,463	
交通及運輸設備	11,438	10,212	
什項設備	1,137	1,064	
	<u>\$ 185,071</u>	<u>\$ 182,578</u>	
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>	
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>	
土地	\$ 1,792	\$ 1,987	
房屋及建築	495,461	489,921	
機械及電腦設備	16,224	16,840	
交通及運輸設備	30,947	30,008	
什項設備	3,108	3,162	
	<u>\$ 547,532</u>	<u>\$ 541,918</u>	

3. 本公司及子公司於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日使用權資產之增添分別為\$790,387 及\$446,929。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 10,933	\$ 10,158
屬短期租賃合約之費用	27,117	23,028
屬低價值資產租賃之費用	3,548	3,156
變動租賃給付之費用	2,060	2,421
租賃修改利益	5,580	397
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 31,309	\$ 32,168
屬短期租賃合約之費用	73,792	72,369
屬低價值資產租賃之費用	10,250	8,813
變動租賃給付之費用	5,938	6,319
租賃修改利益	6,410	581

5. 本公司及子公司於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日租賃現金流出總額分別為\$653,533及\$613,679。

(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：

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
租賃投資淨額之融資收益	\$ 13,080	\$ 10,384
	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
租賃投資淨額之融資收益	\$ 37,857	\$ 22,577

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：

	112年9月30日	111年12月31日		111年9月30日
112年	\$ 115,256	\$ 320,598	111年	\$ 78,632
113年	374,732	236,768	112年	248,738
114年	204,934	99,131	113年	184,229
115年	75,119	22,541	114年	61,167
116年	35,284	8,447	115年	15,155
117年	7,341	-	116年	3,148
合計	<u>\$ 812,666</u>	<u>\$ 687,485</u>	合計	<u>\$ 591,069</u>

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：

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

5. 本公司及子公司於民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日基於營業租賃合約分別認列 \$131,652、\$166,101、\$420,814 及 \$494,654 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：

	112年9月30日	111年12月31日		111年9月30日
112年	\$ 131,372	\$ 503,137	111年	\$ 142,821
113年	422,744	330,327	112年	441,580
114年	324,446	238,307	113年	267,883
115年	237,904	174,554	114年	175,870
116年	146,687	97,684	115年	114,283
117年	46,887	30,272	116年	52,066
118年以後	113,655	107,302	117年以後	137,574
合計	<u>\$ 1,423,695</u>	<u>\$ 1,481,583</u>	合計	<u>\$ 1,332,077</u>

(十三) 投資性不動產-淨額

本公司及子公司民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日投資性不動產之變動詳下表：

	土地	房屋及建築	合計
<u>成本</u>			
112年1月1日餘額	\$ 6,742,791	\$ 542,038	\$ 7,284,829
本期購買數	-	1,296	1,296
本期自不動產及設備轉入	68,826	-	68,826
本期處分數	(6,028)	(3,474)	(9,502)
112年9月30日餘額	<u>6,805,589</u>	<u>539,860</u>	<u>7,345,449</u>
<u>累計折舊</u>			
112年1月1日餘額	-	(312,104)	(312,104)
本期折舊	-	(8,804)	(8,804)
本期處分數	-	1,918	1,918
112年9月30日餘額	-	(318,990)	(318,990)
112年9月30日淨額	<u>\$ 6,805,589</u>	<u>\$ 220,870</u>	<u>\$ 7,026,459</u>

	土地	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>

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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日分別為\$17,562,959、\$17,573,921 及\$18,894,685。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 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日由投資性不動產產生之租金收入分別為\$26,509、\$26,362、\$82,455 及\$77,020，投資性不動產產生之直接營運費用分別為\$19,145、\$19,079、\$54,091 及\$52,850。

(十四)其他資產-淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
出租資產-車輛	\$ 692,812	\$ 978,517	\$ 1,097,770
減：累計折舊	(398,146)	(499,717)	(534,502)
出租資產淨額	<u>294,666</u>	<u>478,800</u>	<u>563,268</u>
承受擔保品			
成本	32,025	32,025	32,025
減：累計減損	(32,025)	(32,025)	(32,025)
承受擔保品淨額	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
存出保證金	2,098,336	1,043,952	1,386,926
預付款項(註)	979,972	1,792,286	1,883,812
其他	249,371	59,360	59,097
合計	<u>\$ 3,622,345</u>	<u>\$ 3,374,398</u>	<u>\$ 3,893,103</u>

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

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

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

(十六) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具	\$ 14,228,406	\$ 12,806,522	\$ 22,432,009
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債			
債券	1,242,973	1,182,913	1,225,070
評價調整	(73,290)	(45,504)	(53,460)
小計	<u>1,169,683</u>	<u>1,137,409</u>	<u>1,171,610</u>
合計	<u>\$ 15,398,089</u>	<u>\$ 13,943,931</u>	<u>\$ 23,603,619</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 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日指定所發行金融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(\$6,235)、\$66,918、\$1,212 及 \$66,918。
3. 本公司所發行金融債券係以面額發行，截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，不包括評價調整之帳面金額與到期時依約支付給債權人之金額並無差額。

(十七) 附買回票券及債券負債

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
公債	\$ 897,435	\$ 3,717,590	\$ 1,025,281
金融債券	21,281,363	12,888,105	15,268,502
合計	<u>\$ 22,178,798</u>	<u>\$ 16,605,695</u>	<u>\$ 16,293,783</u>

本公司及子公司附買回票券及債券負債約定於民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別為\$22,444,098、\$16,760,626 及 \$16,423,203。

(十八) 應付款項

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付帳款	\$ 707,167	\$ 406,512	\$ 753,829
應付待交換票據	20,959,836	19,930,504	12,053,860
承兌匯票	5,216,438	5,032,008	4,903,671
應付費用	4,993,542	5,924,211	4,213,329
應付利息	12,313,517	7,116,871	5,996,599
應付代收款	7,930,750	611,000	4,972,264
應付進口押匯款	1,040,818	1,574,589	1,927,496
其他應付款	3,839,465	3,260,827	2,658,586
合計	<u>\$ 57,001,533</u>	<u>\$ 43,856,522</u>	<u>\$ 37,479,634</u>

(十九) 存款及匯款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
支票存款	\$ 44,319,956	\$ 58,901,205	\$ 42,472,359
活期存款	848,069,235	904,546,999	870,821,688
定期存款	1,011,973,163	903,610,570	814,055,793
可轉讓定期存單	8,678,404	14,081,435	13,443,098
儲蓄存款	1,532,187,956	1,427,374,460	1,390,619,383
應解匯款及其他	1,391,992	2,250,982	3,169,321
合計	<u>\$ 3,446,620,706</u>	<u>\$ 3,310,765,651</u>	<u>\$ 3,134,581,642</u>

(二十) 應付金融債券

截至民國 112 年 9 月 30 日止，本公司應付金融債券內容分別如下：

	一百零四年第一期
發行日期	104年3月25日
發行總額	70億元(到期還本6.5億元)
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率2.05%
還本付息	每年單利付息一次，到期依面額一次還本
發行期限	10年
	一百零七年第一期
發行日期	107年5月28日
發行總額	50億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：2.57%
還本付息	每年單利付息一次，屆滿5年2個月後，經主管機關同意者可提前贖回
發行期限	無到期日

一百零七年第二期	
發行日期	107年9月25日
發行總額	70億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：2.36%
還本付息	每年單利付息一次，屆滿5年1個月後，經主管機關同意者可提前贖回
發行期限	無到期日
一百零九年第二期	
發行日期	109年12月28日
發行總額	100億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.25%
還本付息	每年單利付息一次，屆滿5年7個月後，經主管機關同意者可提前贖回
發行期限	無到期日
一百一拾年第一期	
發行日期	110年12月8日
發行總額	10億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：0.52%
還本付息	每年單利付息一次，到期一次依面額還本
發行期限	5年
一百一拾年第二期	
發行日期	110年12月22日
發行總額	100億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.40%
還本付息	每年單利付息一次，屆滿5年7個月後，經主管機關同意者可提前贖回
發行期限	無到期日
一百一拾一年第一期	
發行日期	111年3月22日
發行總額	50億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.05%
還本付息	每年單利付息一次，到期一次依面額還本
發行期限	10年
一百一拾一年第二期	
發行日期	111年3月25日
發行總額	50億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.70%
還本付息	每年單利付息一次，屆滿5年4個月後，經主管機關同意者可提前贖回
發行期限	無到期日

	一百一拾一年第三期
發行日期	111年8月22日
發行總額	美元18.8百萬元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率與組合式利率(區間計息型)之組合
還本付息	每季單利付息一次，除依發行人贖回權贖回外，到期一次依面額還本
發行期限	1.5年

	一百一拾一年第四期
發行日期	111年8月22日
發行總額	美元19.7百萬元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率與組合式利率(區間計息型)之組合
還本付息	每季單利付息一次，除依發行人贖回權贖回外，到期一次依面額還本
發行期限	5年

	一百一拾一年第五期
發行日期	111年9月19日
發行總額	15億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.50%
還本付息	每年單利付息一次，到期一次依面額還本
發行期限	5年

	一百一拾二年第一期
發行日期	112年3月21日
發行總額	15億元
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率：1.35%
還本付息	每年單利付息一次，到期一次依面額還本
發行期限	5年

截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為 535.93 億元、530.33 億元及 530.75 億元，其中分別有面額 12.43 億元、11.83 億元及 12.25 億元之一般順位金融債券為指定透過損益按公允價值衡量金融負債。

(二十一)其他金融負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
結構型商品所收本金	\$ 74,570,521	\$ 65,188,160	\$ 63,861,364
應付商業本票	4,837,501	4,189,142	4,032,788
短期借款	650,000	800,000	300,000
其他	531,362	578,859	480,106
合計	<u>\$ 80,589,384</u>	<u>\$ 70,756,161</u>	<u>\$ 68,674,258</u>

上述短期借款皆為信用借款，截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日利率區間分別為 1.750%~1.805%、1.730%~1.750%及 1.170%。

(二十二) 負債準備

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
員工福利負債準備	\$ 2,191,952	\$ 2,411,716	\$ 3,535,484
保證責任準備	1,315,393	1,507,312	1,107,223
融資承諾準備	623,653	750,858	446,552
其他	82,424	81,822	82,002
合計	<u>\$ 4,213,422</u>	<u>\$ 4,751,708</u>	<u>\$ 5,171,261</u>

本公司及子公司員工福利負債準備明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
認列於合併資產負債表：			
－ 確定福利計畫	\$ 967,742	\$ 1,160,675	\$ 2,431,003
－ 員工優惠存款計畫	1,216,417	1,182,775	1,097,381
合計	<u>\$ 2,184,159</u>	<u>\$ 2,343,450</u>	<u>\$ 3,528,384</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 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依上述退休金辦法認列為當期之退休金成本分別為\$75,180、\$74,431、\$219,464 及\$207,346。

本公司國外分行及子公司國外當地人員民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法認列為當期之退休金費用分別為\$6,160、\$5,041、\$17,834 及\$14,410。

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予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 10%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。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 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本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\$61,470、\$67,956、\$184,410 及\$203,868，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\$8,867,147 及\$8,846,043。

3. 持股信託

本公司自民國 108 年 1 月 17 日起訂定員工儲蓄暨員工持股規則，依本規則本行任職滿半年(含)以上之正式員工(不含海外單位就地僱用員工)得向「第一商業銀行員工儲蓄暨員工持股委員會」申請按月存入銀行信託專戶定期投資運用，本公司相對提撥金額，並俟其退休、離職或符合其他提領條件時，得向委員會提出申請領回。民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本公司依上述規則所認列之退休金費用分別為\$22,596、\$22,570、\$68,819 及\$67,683。

4. 員工優惠存款福利

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 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依上述退休人員優惠存款存儲規則認列之退休金成本分別為\$142,962、\$140,570、\$420,328 及\$412,509。詳細之說明請詳附註四(四)。

5. 民國 112 年及 111 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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存入保證金	\$ 13,285,820	\$ 6,163,436	\$ 15,807,681
預收款項	1,993,059	1,892,580	1,861,163
暫收及待結轉款項	1,684	59,568	22,591
其他	148,470	138,590	112,798
合計	<u>\$ 15,429,033</u>	<u>\$ 8,254,174</u>	<u>\$ 17,804,233</u>

(二十四)權益

1. 普通股股本

截至民國 112 年 9 月 30 日，本公司額定及實收資本額皆為\$102,165,000，流通在外股數為10,216,500 千股，每股面額為10 元。

民國 112 年 4 月 21 日業經董事會通過並於民國 112 年 6 月 14 日經

董事會代行股東會職權決議以未分配盈餘\$7,440,000轉增資，發行普通股744,000千股，每股面額10元，增資基準日為民國112年8月4日，增資後發行股本總額為\$102,165,000，分為10,216,500千股，每股面額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112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日，本公司及子公司之資本公積明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
股本溢價	\$ 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。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 112 年 6 月 14 日及 111 年 6 月 16 日經董事會代行股東會決議通過民國 111 年及 110 年度盈餘分配案，其相關資訊如下：

	111年度		110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	\$ 6,376,994	\$ -	\$ 5,485,349	\$ -
特別盈餘公積	(52,171)	-	(45,434)	-
普通股現金股利	7,500,000	0.7918	9,000,000	0.9903
股票股利	7,440,000	0.7854	3,845,000	0.4231
	<u>\$21,264,823</u>	<u>\$ 1.5772</u>	<u>\$ 18,284,915</u>	<u>\$ 1.4134</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

	國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產損益	總計
112年1月1日	(\$ 959,684)	\$ 8,021,706	\$ 7,062,022
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產			
本期評價調整	-	3,364,285	3,364,285
本期累計減損變動數	-	13,669	13,669
本期已實現數	-	602,539	602,539
國外營運機構財務報表 本期換算之兌換差額	2,446,105	-	2,446,105
採用權益法之關聯企業 本期其他綜合損益之 份額	(14,578)	-	(14,578)
與可能重分類之項目相 關之所得稅	-	(16,643)	(16,643)
112年9月30日	<u>\$ 1,471,843</u>	<u>\$ 11,985,556</u>	<u>\$ 13,457,399</u>
		透過其他綜合損益	
	國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	按公允價值衡量 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公 允價值衡量之金融資 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 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 本期其他綜合損益之 份額	(5,547)	-	(5,547)
與可能重分類之項目相 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>

(二十七) 利息淨收益

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111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	\$ 18,428,392	\$ 13,106,990
投資有價證券利息收入	5,862,685	3,262,098
存放及拆放銀行同業利息收入	1,763,865	861,880
其他利息收入	<u>229,299</u>	<u>145,600</u>
小計	<u>26,284,241</u>	<u>17,376,568</u>
2. <u>利息費用</u>		
存款利息費用	(14,216,144)	(5,835,510)
央行及同業存款利息費用	(3,599,939)	(1,851,604)
金融債券利息費用	(220,124)	(237,203)
其他利息費用	(504,450)	(193,589)
小計	<u>(18,540,657)</u>	<u>(8,117,906)</u>
合計	<u>\$ 7,743,584</u>	<u>\$ 9,258,662</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111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	\$ 52,651,034	\$ 32,735,954
投資有價證券利息收入	16,052,792	8,086,815
存放及拆放銀行同業利息收入	5,199,554	1,736,652
其他利息收入	<u>548,962</u>	<u>385,770</u>
小計	<u>74,452,342</u>	<u>42,945,191</u>
2. <u>利息費用</u>		
存款利息費用	(40,038,843)	(11,352,820)
央行及同業存款利息費用	(9,685,673)	(3,017,849)
金融債券利息費用	(650,440)	(677,786)
其他利息費用	(1,191,833)	(318,459)
小計	<u>(51,566,789)</u>	<u>(15,366,914)</u>
合計	<u>\$ 22,885,553</u>	<u>\$ 27,578,277</u>

(二十八)手續費淨收益

	112年7月1日至9月30日	111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	\$ 806,731	\$ 638,992
保代業務	647,789	468,060
外匯業務	180,764	183,128
授信業務	581,959	483,716
信用卡業務	374,752	328,248
存匯業務及其他	378,543	368,370
小計	<u>2,970,538</u>	<u>2,470,514</u>
2. 手續費費用		
信託業務及附屬業務	(78,732)	(70,344)
保代業務	(97,237)	(78,241)
信用卡業務	(298,173)	(241,330)
存匯業務及其他	(229,697)	(203,906)
小計	<u>(703,839)</u>	<u>(593,821)</u>
合計	<u>\$ 2,266,699</u>	<u>\$ 1,876,693</u>
	112年1月1日至9月30日	111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	\$ 2,230,281	\$ 1,960,918
保代業務	2,038,014	1,729,903
外匯業務	556,933	560,892
授信業務	1,682,650	1,618,719
信用卡業務	1,101,114	930,495
存匯業務及其他	1,095,951	1,054,600
小計	<u>8,704,943</u>	<u>7,855,527</u>
2. 手續費費用		
信託業務及附屬業務	(223,939)	(222,019)
保代業務	(290,678)	(276,462)
信用卡業務	(850,668)	(662,481)
存匯業務及其他	(647,732)	(580,290)
小計	<u>(2,013,017)</u>	<u>(1,741,252)</u>
合計	<u>\$ 6,691,926</u>	<u>\$ 6,114,275</u>

(二十九) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債處分損益</u>		
短期票券	(\$ 31,193)	(\$ 25,501)
債券	(101)	(24,010)
股票	2,014	(14,155)
利率	(283,651)	(46,767)
匯率	3,204,228	882,534
選擇權	40,787	70,389
期貨	(3,492)	(3,241)
其他有價證券	1,171	-
小計	<u>2,929,763</u>	<u>839,249</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債評價損益</u>		
短期票券	(21)	5,092
債券	(15,127)	(132,895)
股票	(6,690)	5,539
利率	24,155	12,509
匯率	567,647	489,717
選擇權	(23,806)	11,255
期貨	2,271	4,601
其他有價證券	(16,101)	64,279
信用風險評價調整	994	(21,024)
小計	<u>533,322</u>	<u>439,073</u>
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產股息紅利收入	17,941	443
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產利息收入	939,250	724,346
透過損益按公允價值衡量之		
金融負債利息費用	(11,812)	(5,849)
合計	<u>\$ 4,408,464</u>	<u>\$ 1,997,262</u>

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債處分損益</u>		
短期票券	(\$ 116,770)	(\$ 126,780)
債券	(730)	(109,184)
股票	7,585	(67,509)
利率	(777,842)	(113,877)
匯率	7,349,415	1,925,714
選擇權	144,926	145,408
期貨	1,636	6,246
其他有價證券	3,543	1,139
小計	<u>6,611,763</u>	<u>1,661,157</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債評價損益</u>		
短期票券	(2,130)	10,973
債券	(101,168)	(419,100)
股票	(4,192)	(6,125)
利率	64,493	(42,028)
匯率	4,143,738	(355,381)
選擇權	(25,398)	70,648
期貨	1,750	4,265
其他有價證券	(44,554)	31,414
信用風險評價調整	4,137	(28,559)
小計	<u>4,036,676</u>	<u>(733,893)</u>
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產股息紅利收入	43,662	33,705
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產利息收入	2,846,253	1,713,601
透過損益按公允價值衡量之		
金融負債利息費用	(38,009)	(5,849)
合計	<u>\$ 13,500,345</u>	<u>\$ 2,668,721</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>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
股息紅利收入	\$ 1,064,033	\$ 1,500,597
處分債券損益	(538,151)	(192,828)
合計	<u>\$ 525,882</u>	<u>\$ 1,307,769</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
股息紅利收入	\$ 1,648,162	\$ 2,052,765
處分債券損益	(596,632)	(9,433)
合計	<u>\$ 1,051,530</u>	<u>\$ 2,043,332</u>

(三十一) 資產減損損失

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具減損 迴轉利益	\$ 508	\$ 972
按攤銷後成本衡量之債務工具 減損損失	(4,742)	(1,019)
合計	<u>(\$ 4,234)</u>	<u>(\$ 47)</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具減損(損失) 迴轉利益	(\$ 12,306)	\$ 1,369
按攤銷後成本衡量之債務工具 減損損失	(28,605)	(8,214)
承受擔保品減損迴轉利益	-	5,107
合計	<u>(\$ 40,911)</u>	<u>(\$ 1,738)</u>

(三十二) 其他利息以外淨收益

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
租金淨損益	\$ 81,113	\$ 91,046
過期帳淨損益及其他	(107,012)	(108,314)
合計	<u>(\$ 25,899)</u>	<u>(\$ 17,268)</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
租金淨損益	\$ 255,779	\$ 253,331
過期帳淨損益及其他	290,513	146,473
合計	<u>\$ 546,292</u>	<u>\$ 399,804</u>

(三十三) 員工福利費用

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
薪資費用	\$ 3,627,316	\$ 3,369,828
勞健保費用	178,057	167,551
退休金費用	308,368	310,568
董事酬金	3,414	4,040
其他員工福利費用	89,915	61,424
合計	<u>\$ 4,207,070</u>	<u>\$ 3,913,411</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
薪資費用	\$ 10,400,286	\$ 9,559,021
勞健保費用	601,231	554,245
退休金費用	910,855	905,816
董事酬金	14,752	15,763
其他員工福利費用	257,770	199,614
合計	<u>\$ 12,184,894</u>	<u>\$ 11,234,459</u>

1. 截至民國 112 及 111 年 9 月 30 日止，本公司及子公司員工人數分別為 8,838 人及 8,647 人。
2. 依本公司章程規定，本公司年度如有稅前利益，應按扣除分派員工酬勞前之稅前利益提撥百分之一至百分之六為員工酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。
3. 本公司民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞估列金額分別為 \$440,000、\$453,000、\$1,200,000 及 \$820,550，前述金額帳列薪資費用項目。
民國 112 年及 111 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 112 年董事會決議分配民國 111 年度員工酬勞為 \$1,279,688，較民國 111 年度財務報告認列之員工酬勞 \$1,400,000 減少 \$120,312，該金額係為估計差異，民國 111 年度之估計變動金額依會計估計值變動處理，列為民國 112 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

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
折舊費用	\$ 415,238	\$ 409,079
攤銷費用	116,819	113,190
合計	<u>\$ 532,057</u>	<u>\$ 522,269</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
折舊費用	\$ 1,234,565	\$ 1,215,651
攤銷費用	349,171	336,684
合計	<u>\$ 1,583,736</u>	<u>\$ 1,552,335</u>

(三十五) 其他業務及管理費用

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
稅捐及規費	\$ 947,208	\$ 717,162
租金支出	32,725	28,605
保險費	198,045	173,254
印刷裝訂及廣告費	123,530	132,595
專業服務費	75,092	64,960
電腦軟體服務費	178,422	140,075
郵電費	87,455	82,720
其他	450,912	384,144
合計	<u>\$ 2,093,389</u>	<u>\$ 1,723,515</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
稅捐及規費	\$ 2,658,465	\$ 1,900,609
租金支出	89,980	87,501
保險費	563,488	512,198
印刷裝訂及廣告費	373,211	388,804
專業服務費	220,784	192,766
電腦軟體服務費	504,780	395,703
郵電費	263,937	257,769
其他	1,323,015	1,141,638
合計	<u>\$ 5,997,660</u>	<u>\$ 4,876,988</u>

(三十六) 所得稅

1. 所得稅費用

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
當期所得稅		
當期所得產生之所得稅	\$ 1,477,836	\$ 1,088,444
當期所得稅總額	<u>1,477,836</u>	<u>1,088,444</u>
遞延所得稅		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(179,624)	(260,079)
遞延所得稅總額	<u>(179,624)</u>	<u>(260,079)</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,298,212</u>	<u>\$ 828,365</u>

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
當期所得稅		
當期所得產生之所得稅	\$ 3,941,409	\$ 3,086,144
以前年度所得稅估計差額及其他	190,989	44,967
當期所得稅總額	4,132,398	3,131,111
遞延所得稅		
暫時性差異之原始產生及迴轉	112,380	(457,151)
遞延所得稅總額	112,380	(457,151)
所得稅費用	\$ 4,244,778	\$ 2,673,960

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。

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
歸屬於母公司普通股權益持有人之損益(稅後)	\$ 5,759,665	\$ 5,899,172
普通股加權平均流通在外股數(千股)	10,216,500	10,216,500
歸屬於母公司普通股權益持有人之基本每股盈餘(元)(稅後)	0.56	0.58
	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
歸屬於母公司普通股權益持有人之損益(稅後)	\$ 18,016,002	\$ 16,022,506
普通股加權平均流通在外股數(千股)	10,216,500	10,216,500
歸屬於母公司普通股權益持有人之基本每股盈餘(元)(稅後)	1.76	1.57

註：上述加權平均流通在外股數業已依民國 112 年 8 月 4 日盈餘增資比例追溯調整，並重新計算民國 111 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 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之基本盈餘與稀釋每股盈餘相同。

七、關係人交易

(一) 母公司及最終控股公司

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

(二) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	實質關係人
臺灣中小企業銀行(股)公司(臺灣企銀)(註1)	實質關係人
合作金庫商業銀行(股)公司(合庫銀行)(註2)	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
第一金私募股權(股)公司(第一金私募)	同一集團企業
第一金融資產管理(股)公司(第一資管)	同一集團企業
第一創業投資(股)公司(第一創投)	同一集團企業
第一金融管理顧問(股)公司(第一管顧)	同一集團企業
第一金人壽(股)公司(第一金人壽)	同一集團企業
第一金投信經理之基金	同一集團企業所管理之基金
其他	實質關係人、主要管理階層之配偶或二親等以內親屬

註1：自民國112年6月16日起非為關係人。

註2：自民國112年6月17日至7月3日為關係人。

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

	112年9月30日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 12,000,000	\$ -	0.970~1.160
	111年12月31日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 20,000,000	\$ -	0.160~1.100
臺灣企銀	8,000,000	-	0.200~0.590
		\$ -	

	111年9月30日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 20,000,000	\$ -	0.160~0.800
臺灣企銀	8,000,000	-	0.200~0.590
		<u>\$ -</u>	

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

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 銀行同業拆放

	112年9月30日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣銀行	\$ 3,500,000	\$ -	0.680~1.160
臺灣企銀	20,000,000	-	0.555~0.680
		<u>\$ -</u>	
	111年12月31日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣企銀	\$ 10,000,000	<u>\$ -</u>	0.305~0.430
	111年9月30日		
	最高餘額	期末餘額	年利率%
其他關係人			
臺灣企銀	\$ 7,000,000	<u>\$ -</u>	0.305

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

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存放銀行同業

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

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

4. 放款

112年9月30日

類別	關係人類別 (註1)	戶數或關係人 名稱(註2)	本期最高 餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
					正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	其他關係人	56	\$ 21,336	\$ 20,742	\$ 20,742	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	196	1,249,398	1,204,645	1,204,645	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	642,000	332,000	332,000	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	10	8,514	6,211	6,211	-	本公司存單、土地	無

111年12月31日

類別	關係人類別 (註1)	戶數或關係人 名稱(註2)	本期最高 餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
					正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	其他關係人	47	\$ 18,455	\$ 15,130	\$ 15,130	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	其他關係人	203	1,182,696	1,034,415	1,034,415	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一資管	400,000	310,000	310,000	-	不動產	無
其他放款	兄弟公司	第一金證券	100,000	-	-	-	不動產	無
其他放款	其他關係人	10	21,968	2,095	2,095	-	本公司存單、土地、 本公司信託受益權	無

111年9月30日

類別	關係人類別 (註1)	戶數或關係人 名稱(註2)	本期最高 餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
					正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	其他關係人	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、 本公司信託受益權	無

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

註1：個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故以彙總揭露。

註2：戶數係採期末統計數據。

(以下空白)

5. 存款

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
母公司			
第一金控	\$ 1,765,857	\$ 1,568,028	\$ 1,577,352
兄弟公司			
第一金人壽	690,549	825,044	648,161
第一金證券	2,745,601	2,767,121	2,598,820
其他	417,268	386,058	278,422
其他關係人			
其他(註)	<u>2,023,694</u>	<u>1,811,323</u>	<u>1,846,542</u>
合計	<u>\$ 7,642,969</u>	<u>\$ 7,357,574</u>	<u>\$ 6,949,297</u>

第一金控等關係人民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之存款利息費用合計分別為\$30,743、\$14,795、\$71,963 及\$31,237。

註：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112年9月30日

關係人 類別	關係人 名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
						項目	餘額
其他關係人	第一金投信 經理之基金	外匯合約	112/07/10~112/12/29	\$ 569,830	(\$ 14,459)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	\$ 14,459
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	112/01/11~113/02/15	8,071,250	253,393	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-匯率	253,393

民國111年12月31日

關係人 類別	關係人 名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
						項目	餘額
其他關係人	第一金投信 經理之基金	外匯合約	111/12/19~112/01/31	\$ 98,320	(\$ 385)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	\$ 385
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	111/02/11~112/09/28	7,527,625	(63,566)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	63,566
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	111/02/08~112/02/08	1,843,500	(40,230)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	40,230

民國111年9月30日

關係人 類別	關係人 名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
						項目	餘額
其他關係人	第一金投信 經理之基金	外匯合約	111/09/08~111/10/31	\$ 105,006	(\$ 2,210)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	\$ 2,210
其他關係人	臺灣銀行	外匯合約	111/02/08~112/09/19	13,205,300	(217,049)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	217,049
其他關係人	臺灣企銀	外匯合約	110/10/07~112/02/08	1,272,800	(47,732)	持有供交易之金融負債評價調整-匯率	82,398

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

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

7. 本期所得稅資產

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111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>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
母公司			
第一金控(註)	<u>\$ 1,893,097</u>	<u>\$ 1,912,758</u>	<u>\$ 1,587,743</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 111 年 12 月 1 日至民國 116 年 11 月 30 日，於每年初支付租金，截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日之租賃負債分別為\$29,991、\$29,659 及\$15,050，民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之利息費用分別為\$112、\$75、\$332 及\$241。本公司於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日向第一資管取得使用權資產為\$0 及\$122。

10. 手續費收入及其他收入

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
母公司		
第一金控	\$ 7,500	\$ 7,282
兄弟公司		
第一金證券	22,675	21,527
第一金投信	24,891	26,115
第一金人壽	184,943	209,532
第一金投顧	383	471
第一資管	1,475	1,486
其他	664	868
其他關係人		
其他	765	725
合計	<u>\$ 243,296</u>	<u>\$ 268,006</u>

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
母公司		
第一金控	\$ 22,771	\$ 22,765
兄弟公司		
第一金證券	65,019	66,771
第一金投信	78,119	64,088
第一金人壽	529,500	594,882
第一金投顧	1,148	1,414
第一資管	4,605	4,637
其他	2,175	2,186
其他關係人		
其他	2,244	2,173
合計	<u>\$ 705,581</u>	<u>\$ 758,916</u>

上述交易條件與一般客戶並無重大差異。

11. 其他費用

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
母公司		
第一金控	\$ 537	\$ 537
兄弟公司		
第一資管	18,969	17,764
第一金證券	21,068	19,950
第一金人壽	-	3
合計	<u>\$ 40,574</u>	<u>\$ 38,254</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
母公司		
第一金控	\$ 1,611	\$ 1,625
兄弟公司		
第一資管	56,041	50,205
第一金證券	64,610	68,053
第一金人壽	15	5
其他關係人		
其他	15,255	14,777
合計	<u>\$ 137,532</u>	<u>\$ 134,665</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

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 21,743	\$ 19,878
退職後福利	717	717
其他長期員工福利	47	53
合計	<u>\$ 22,507</u>	<u>\$ 20,648</u>
	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 95,693	\$ 95,914
退職後福利	2,152	2,153
其他長期員工福利	138	156
合計	<u>\$ 97,983</u>	<u>\$ 98,223</u>

八、質押之資產

民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，本公司及子公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	擔保用途
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 6,977,892	\$ 7,473,503	\$ 7,646,680	提存法院假扣押保證金、海外子行提存聯邦準備銀行及聯邦住宅貸款銀行、供作營業保證金等
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	40,870,135	40,826,173	40,839,529	海外子行提存聯邦準備銀行及聯邦住宅貸款銀行、外幣清算透支擔保、央行外幣資金拆借擔保等
存出保證金	2,098,336	1,043,952	1,386,926	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>\$ 49,946,363</u>	<u>\$ 49,343,628</u>	<u>\$ 49,873,135</u>	

(以下空白)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，本公司及子公司計有下列承諾事項：

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

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

資產及負債項目	112年9月30日			
	帳面金額	公允價值		
		第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u> 按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 866,795,277	\$ 6,781,671	\$ 830,201,106	\$ -
<u>金融負債</u> 應付金融債券	52,350,000	-	49,950,625	-

資產及負債項目	111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
<u>金融資產</u> 按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 772,947,239	\$ 6,593,286	\$ 744,235,142	\$ -
<u>金融負債</u> 應付金融債券	51,850,000	-	47,641,405	-

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
<u>金融資產</u> 按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 711,711,123	\$ 6,767,611	\$ 682,644,586	\$ -
<u>金融負債</u> 應付金融債券	51,850,000	-	50,439,380	-

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。

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。

(2) 金融工具公允價值之等級資訊

資產及負債項目	112年9月30日			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
<u>非衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
短期票券	\$ 60,499,139	\$ -	\$ 60,499,139	\$ -
股票投資	189,252	189,252	-	-
債券投資	52,675,697	1,233,522	51,442,175	-
其他	6,103,733	-	5,744,257	359,476
指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	15,548,106	-	15,548,106	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
股票投資	44,238,607	35,379,126	-	8,859,481
債券投資	298,018,717	40,182,775	257,835,942	-
其他	1,486,071	622,487	863,584	-
負債				
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,169,683	-	1,169,683	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	36,814,347	125,034	36,689,313	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	14,228,406	-	14,228,406	-
合計	\$ 530,971,758	\$ 77,732,196	\$ 444,020,605	\$ 9,218,957

資產及負債項目	111年12月31日			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
<u>非衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
短期票券	\$ 74,467,893	\$ -	\$ 74,467,893	\$ -
股票投資	21,211	21,211	-	-
債券投資	45,881,479	1,920	45,879,559	-
其他	5,547,567	-	5,116,900	430,667
指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	15,240,505	-	15,240,505	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
股票投資	44,437,790	36,025,136	-	8,412,654
債券投資	249,965,444	27,959,785	222,005,659	-
其他	4,753,486	695,341	4,058,145	-
負債				
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,137,409	-	1,137,409	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	18,743,158	92,848	18,650,310	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	12,806,522	-	12,806,522	-
合計	\$ 473,002,464	\$ 64,796,241	\$ 399,362,902	\$ 8,843,321

資產及負債項目	111年9月30日			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
<u>非衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
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 衡量之金融資產	15,445,041	-	15,445,041	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
股票投資	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 衡量之金融負債	1,171,610	-	1,171,610	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	52,717,430	96,390	52,621,040	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	22,432,009	-	22,432,009	-
合計	\$ 515,670,789	\$ 62,259,265	\$ 444,142,584	\$ 9,268,940

(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 112 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	\$ 430,667	(\$ 71,191)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 359,476
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權益工具	8,412,654	-	446,827	-	-	-	-	8,859,481

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	\$ 429,007	\$ 32,049	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 18,900)	\$ -	\$ 442,156
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權益工具	9,037,835	-	(215,706)	4,655	-	-	-	8,826,784

上述評價損益列入當期損益之金額中，截至民國 112 年及 111 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為(\$71,191)及\$30,540。

上述評價損益列入當期其他綜合損益之金額中，截至民國 112 年及 111 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之其他綜合損益金額分別為\$446,827 及(\$215,706)。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日未持有第三等級之金融負債。

(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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日間並未發生第一等級與第二等級間之重大移轉。

(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：

112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	\$ 35,948	(\$ 35,948)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	885,948	(885,948)

111年12月31日	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>資產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 43,067	(\$ 43,067)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	841,265	(841,265)

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)

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：

	112年9月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允 價值關係
以重複性為基礎按公允 價值衡量項目 <u>非衍生金融資產</u> 強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產 其他	\$ 359,476	資產法-淨資產調整法	流動性折價	15%	流動性折價越高，公允價值越低。
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 股票投資	8,859,481	市場法-可類比上市上櫃 公司法	本益比乘數 本淨比乘數 企業價值對稅前息 前折舊攤提前利 益比乘數	10.86~25.13 0.42~3.59 2.21~14.08	乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。
		收益法-現金流量折現法	流動性折價 營收成長率 折現率	30% 2% 7.50%	流動性折價越高，公允價值越低。 營收成長率越高，公允價值越高。 折現率越高，公允價值越低。
		資產法-淨資產調整法	流動性折價	10% 15%、30%	流動性折價越高，公允價值越低。 流動性折價越高，公允價值越低。

	111年12月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允 價值關係
以重複性為基礎按公允 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 值衡量之金融資產					
其他	\$ 430,667	資產法-淨資產調整法	流動性折價	15%	流動性折價越高，公允價值越低。
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產					
股票投資	8,412,654	市場法-可類比上市上櫃 公司法	本益比乘數 本淨比乘數 企業價值對稅前息 前折舊攤提前利 益比乘數	6.98~23.08 0.44~3.36 5.41~13.32	乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。
		收益法-現金流量折現法	流動性折價 營收成長率 折現率	30% 2% 7.65%	流動性折價越高，公允價值越低。 營收成長率越高，公允價值越高。 折現率越高，公允價值越低。
		資產法-淨資產調整法	流動性折價	10% 15%、30%	流動性折價越高，公允價值越低。 流動性折價越高，公允價值越低。

	111年9月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允 價值關係
以重複性為基礎按公允 價值衡量項目 <u>非衍生金融資產</u> 強制透過損益按公允價 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 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 公司法	本益比乘數 本淨比乘數 企業價值對稅前息 前折舊攤提前利 益比乘數	5.26~22.09 0.51~3.50 4.05~14.96	乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。 乘數越高，公允價值越高。
		收益法-現金流量折現法	流動性折價 營收成長率 折現率	30% 2% 7.45%	流動性折價越高，公允價值越低。 營收成長率越高，公允價值越高。 折現率越高，公允價值越低。
		資產法-淨資產調整法	流動性折價	10% 15%、30%	流動性折價越高，公允價值越低。 流動性折價越高，公允價值越低。

(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 111 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。

截至民國 112 年 9 月 30 日，本公司均已完成轉換無相關風險。

2. 風險管理組織架構

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報告附註十二。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報告附註十二。

(2) 信用風險管理政策

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報告附註十二。

(3) 預期信用損失之認列與衡量

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報告附註十二。

(4) 信用風險避險或減緩政策

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報告附註十二。

(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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日之相關資訊詳附註九之說明。

本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：

112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	\$ 2,077,001,118	\$ 40,131,988	\$ -	\$ -	\$ 2,117,133,106
中風險等級	186,015,270	45,042,098	-	-	231,057,368
中高風險等級	8,524,872	28,156,593	-	-	36,681,465
高風險等級	1,129,560	30,757,801	3,139,003	-	35,026,364
違約等級	-	-	7,455,463	-	7,455,463
金融資產總帳面金額	2,272,670,820	144,088,480	10,594,466	-	2,427,353,766
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)	(7,296,740)	(3,939,008)	(2,305,518)	-	(13,541,266)
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	-	-	-	(18,657,629)	(18,657,629)
金融資產總淨額	\$ 2,265,374,080	\$ 140,149,472	\$ 8,288,948	(\$ 18,657,629)	\$ 2,395,154,871

111年12月31日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
風險等級					
低風險等級	\$ 2,041,864,627	\$ 30,544,670	\$ -	\$ -	\$ 2,072,409,297
中風險等級	177,596,205	29,868,869	-	-	207,465,074
中高風險等級	7,426,278	20,422,432	-	-	27,848,710
高風險等級	410,471	23,579,088	2,148,179	-	26,137,738
違約等級	-	-	7,872,103	-	7,872,103
金融資產總帳面金額	2,227,297,581	104,415,059	10,020,282	-	2,341,732,922
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)	(6,534,382)	(2,592,758)	(1,777,248)	-	(10,904,388)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(18,611,288)	(18,611,288)
金融資產總淨額	\$ 2,220,763,199	\$ 101,822,301	\$ 8,243,034	(\$ 18,611,288)	\$ 2,312,217,246

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

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：

依產業型態	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 1,205,544,017	49.66	\$ 1,205,365,357	51.47	\$ 1,154,543,550	50.39
私人	811,937,226	33.45	785,146,191	33.53	765,281,912	33.40
海外及其他	346,901,335	14.29	326,083,013	13.92	334,731,955	14.61
政府機關	39,071,304	1.61	9,645,672	0.41	26,998,223	1.18
公營企業	19,700,000	0.81	11,640,715	0.50	5,837,215	0.25
非營利團體	4,227,766	0.18	3,880,222	0.17	3,856,500	0.17
合計	<u>\$ 2,427,381,648</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,341,761,170</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,291,249,355</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：

依地區別	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
亞洲	\$ 2,237,144,897	92.16	\$ 2,169,243,901	92.63	\$ 2,110,840,344	92.12
北美洲	113,203,489	4.67	102,624,916	4.38	104,909,320	4.58
大洋洲	52,246,785	2.15	47,662,353	2.04	51,736,009	2.26
歐洲	24,786,477	1.02	22,230,000	0.95	23,763,682	1.04
合計	<u>\$ 2,427,381,648</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,341,761,170</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,291,249,355</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	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 615,531,546	25.36	\$ 572,631,366	24.45	\$ 574,820,757	25.09
有擔保						
-不動產	1,249,736,263	51.48	1,221,110,303	52.14	1,176,016,590	51.32
-保證	149,921,488	6.18	154,303,626	6.59	156,231,296	6.82
-金融擔保品	62,917,673	2.59	69,962,606	2.99	52,482,538	2.29
-其他擔保品	23,514,490	0.97	17,732,844	0.76	12,576,048	0.55
海外及其他	325,760,188	13.42	306,020,425	13.07	319,122,126	13.93
合計	<u>\$ 2,427,381,648</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,341,761,170</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,291,249,355</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：

112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	\$ -	\$ -	\$ 20,550,705	\$ 20,550,705
－衍生工具	15,016,501	8,202,925	-	23,219,426
應收款				
－信用卡業務	11,451	-	-	11,451
－其他	5,280,245	-	381,958	5,662,203
貼現及放款	1,590,698,599	-	166,259,537	1,756,958,136
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
－債券投資	-	-	10,251,223	10,251,223
按攤銷後成本衡量之債務投資工具				
－債券投資	-	-	50,122,837	50,122,837
其他金融資產				
－其他	233	-	-	233
<u>表外項目</u>				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	3,455,104	-	299,061	3,754,165
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,784,485	-	2,636,754	7,421,239
各類保證款項	18,712,364	-	10,090,730	28,803,094
合計	\$ 1,637,958,982	\$ 8,202,925	\$ 260,592,805	\$ 1,906,754,712

111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	\$ -	\$ -	\$ 21,330,598	\$ 21,330,598
－衍生工具	5,992,393	8,441,994	-	14,434,387
應收款				
－信用卡業務	8,274	-	-	8,274
－其他	4,738,595	-	285,362	5,023,957
貼現及放款	1,539,633,003	-	171,657,584	1,711,290,587
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
－債券投資	-	-	11,155,918	11,155,918
按攤銷後成本衡量之債務投資工具				
－債券投資	-	-	40,211,930	40,211,930
<u>表外項目</u>				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	5,733,246	-	298,781	6,032,027
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,364,167	-	3,510,280	9,874,447
各類保證款項	19,516,595	-	9,815,086	29,331,681
合計	\$ 1,581,986,273	\$ 8,441,994	\$ 258,265,539	\$ 1,848,693,806

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
<u>應收款</u>				
－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

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民國111年度合併財務報表附註十二(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：

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

本公司民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為\$4,241,963、\$4,280,607及\$4,143,013。

(6)本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112年及111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：

a. 貼現及放款

112年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用 損失(非購入或創 始之信用減損金融 資產)	依國際財務報導準 則第9號規定提列 之減損合計	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	備抵呆帳帳列數
期初餘額	\$ 6,534,382	\$ 2,592,758	\$ 1,777,248	\$ 10,904,388	\$ 18,611,288	\$ 29,515,676
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	70,671	(70,498)	(173)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(1,734,842)	1,737,419	(2,577)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(185,605)	(830,328)	1,015,933	-	-	-
本期增提及迴轉	2,076,589	424,808	67,048	2,568,445	-	2,568,445
創始或購入	2,512,011	417,105	119,805	3,048,921	-	3,048,921
於當期除列	(2,046,101)	(325,372)	(133,325)	(2,504,798)	-	(2,504,798)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款 催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	46,341	46,341
轉銷呆帳	(43)	(27,021)	(575,801)	(602,865)	-	(602,865)
匯兌及其他變動	69,678	20,137	37,360	127,175	-	127,175
期末餘額	\$ 7,296,740	\$ 3,939,008	\$ 2,305,518	\$ 13,541,266	\$ 18,657,629	\$ 32,198,895

111年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用 損失(非購入或創 始之信用減損金融 資產)	依國際財務報導準 則第9號規定提列 之減損合計	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	備抵呆帳帳列數
期初餘額	\$ 5,891,817	\$ 2,139,652	\$ 1,570,123	\$ 9,601,592	\$ 15,624,355	\$ 25,225,947
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	39,704	(39,673)	(31)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(718,094)	730,012	(11,918)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(191,627)	(196,773)	388,400	-	-	-
本期增提及迴轉	492,825	(315,402)	88,618	266,041	-	266,041
創始或購入	2,922,993	345,969	(62,753)	3,206,209	-	3,206,209
於當期除列	(2,085,887)	(260,216)	(88,881)	(2,434,984)	-	(2,434,984)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款 催收呆帳處理辦法」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

b. 應收款

112年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用 損失(非購入或創 始之信用減損金融 資產)	依國際財務報導準 則第9號規定提列 之減損合計	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	備抵呆帳帳列數
期初餘額	\$ 47,975	\$ 44,191	\$ 217,474	\$ 309,640	\$ 604,629	\$ 914,269
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	659	(657)	(2)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(7,336)	7,436	(100)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(8,028)	(26,556)	34,584	-	-	-
本期增提及迴轉	16,334	28,074	(5,557)	38,851	-	38,851
創始或購入	80,565	6,401	3,485	90,451	-	90,451
於當期除列	(31,389)	(8,583)	12,494	(27,478)	-	(27,478)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款 催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(177,771)	(177,771)
轉銷呆帳	(17)	(947)	(17,045)	(18,009)	-	(18,009)
匯兌及其他變動	372	6,549	100	7,021	-	7,021
期末餘額	\$ 99,135	\$ 55,908	\$ 245,433	\$ 400,476	\$ 426,858	\$ 827,334

111年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用 損失(非購入或創 始之信用減損金融 資產)	依國際財務報導準 則第9號規定提列 之減損合計	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	備抵呆帳帳列數
期初餘額	\$ 106,979	\$ 54,965	\$ 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 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

c. 融資承諾準備、保證責任準備及其他準備

112年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用 損失(非購入或創 始之信用減損金融 資產)	依國際財務報導準 則第9號規定提列 之減損合計	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	負債準備帳列數
期初餘額	\$ 602,872	\$ 76,632	\$ 10,258	\$ 689,762	\$ 1,648,742	\$ 2,338,504
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	5,096	(5,096)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(67,101)	67,104	(3)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(463)	(368)	831	-	-	-
本期增提及迴轉	47,178	(23,166)	(362)	23,650	-	23,650
創始或購入	398,543	14,272	48	412,863	-	412,863
於當期除列	(258,132)	(8,751)	(9,766)	(276,649)	-	(276,649)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款 催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(480,193)	(480,193)
匯兌及其他變動	1,732	8	-	1,740	-	1,740
期末餘額	\$ 729,725	\$ 120,635	\$ 1,006	\$ 851,366	\$ 1,168,549	\$ 2,019,915
111年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用 損失(非購入或創 始之信用減損金融 資產)	依國際財務報導準 則第9號規定提列 之減損合計	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	負債準備帳列數
期初餘額	\$ 576,338	\$ 78,131	\$ 727	\$ 655,196	\$ 1,147,156	\$ 1,802,352
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	3,149	(3,149)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(18,147)	18,148	(1)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(274)	(247)	521	-	-	-
本期增提及迴轉	(54,953)	(24,204)	(445)	(79,602)	-	(79,602)
創始或購入	324,580	54,297	256	379,133	-	379,133
於當期除列	(239,096)	(4,107)	(164)	(243,367)	-	(243,367)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款 催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(228,998)	(228,998)
匯兌及其他變動	4,695	46	-	4,741	-	4,741
期末餘額	\$ 596,292	\$ 118,915	\$ 894	\$ 716,101	\$ 918,158	\$ 1,634,259

(B)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日總帳面金額重大變動

造成貼現及放款備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下說明：

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

貼現及放款總帳面金額變動表如下：

112年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產)	總計
期初餘額	\$ 2,227,297,581	\$ 104,415,059	\$ 10,020,282	\$ 2,341,732,922
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	21,456,342	(21,442,551)	(13,791)	-
轉為存續期間預期信用損失	(63,666,620)	63,736,537	(69,917)	-
轉為信用減損金融資產	(1,187,447)	(3,045,375)	4,232,822	-
本期增加(減少)	(65,201,679)	(2,521,113)	(437,491)	(68,160,283)
創始或購入	795,211,103	26,626,867	261,853	822,099,823
於當期除列	(650,192,853)	(21,913,572)	(1,708,000)	(673,814,425)
轉銷呆帳	(19,670)	(2,334,962)	(1,902,279)	(4,256,911)
匯兌及其他變動	8,974,063	567,590	210,987	9,752,640
期末餘額	\$ 2,272,670,820	\$ 144,088,480	\$ 10,594,466	\$ 2,427,353,766

(以下空白)

111年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產)	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

(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：

112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	\$ 6,695,603	\$ 9,494	\$ 22,144	\$ 9,137	\$ -	\$ 6,736,378
預期信用損失金額	(112,912)	(285)	(2,214)	(4,568)	-	(119,979)
放款及應收帳款淨額	<u>\$ 6,582,691</u>	<u>\$ 9,209</u>	<u>\$ 19,930</u>	<u>\$ 4,569</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,616,399</u>

111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	\$ 6,039,428	\$ 13,790	\$ 28,580	\$ 11,802	\$ 7,454	\$ 6,101,054
預期信用損失金額	(92,255)	(522)	(2,858)	(5,901)	(7,454)	(108,990)
放款及應收帳款淨額	<u>\$ 5,947,173</u>	<u>\$ 13,268</u>	<u>\$ 25,722</u>	<u>\$ 5,901</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,992,064</u>

111年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	\$ 5,597,018	\$ 8,314	\$ 48,039	\$ -	\$ 8,517	\$ 5,661,888
預期信用損失金額	(102,436)	(249)	(4,804)	-	(8,517)	(116,006)
放款及應收帳款淨額	\$ 5,494,582	\$ 8,065	\$ 43,235	\$ -	\$ -	\$ 5,545,882

B. 債票券投資

(A)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

112年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用 損失(非購入或創 始之信用減損金融 資產)	依國際財務報導準 則第9號規定提列 之減損合計	其他權益帳列數
期初餘額	\$ 58,038	\$ -	\$ -	\$ 58,038	\$ 58,038
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	547	-	-	547	547
創始或購入	15,734	-	-	15,734	15,734
於當期除列	(4,925)	-	-	(4,925)	(4,925)
匯兌及其他變動	2,313	-	-	2,313	2,313
期末餘額	\$ 71,707	\$ -	\$ -	\$ 71,707	\$ 71,707
111年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用 損失(非購入或創 始之信用減損金融 資產)	依國際財務報導準 則第9號規定提列 之減損合計	其他權益帳列數
期初餘額	\$ 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

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

112年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用 損失(非購入或創 始之信用減損金融 資產)	依國際財務報導準 則第9號規定提列 之減損合計	累計減損帳列數
期初餘額	\$ 30,105	\$ -	\$ -	\$ 30,105	\$ 30,105
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
本期增提及迴轉	13,844	-	-	13,844	13,844
創始或購入	15,577	-	-	15,577	15,577
於當期除列	(367)	-	-	(367)	(367)
匯兌及其他變動	301	-	-	301	301
期末餘額	\$ 59,460	\$ -	\$ -	\$ 59,460	\$ 59,460

111年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用 損失(非購入或創 始之信用減損金融 資產)	依國際財務報導準 則第9號規定提列 之減損合計	累計減損帳列數
期初餘額	\$ 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

(B)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日債票券投資之累計減損之相關帳面金額未有重大變動。

(7)承受擔保品管理政策

本公司及子公司於民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日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			112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		\$ 2,894,797	\$ 813,073,758	0.36%	\$ 10,059,707	347.51%
	無擔保		564,075	906,867,774	0.06%	11,538,791	2045.61%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		419,686	604,969,893	0.07%	9,331,508	2223.45%
	現金卡		-	137	-	16	-
	小額純信用貸款(說明5)		8,237	21,745,882	0.04%	250,993	3047.14%
	其他(說明6)	擔保	109,956	59,944,619	0.18%	674,343	613.28%
		無擔保	-	39,619	-	437	-
放款業務合計			\$ 3,996,751	\$ 2,406,641,682	0.17%	\$ 31,855,795	797.04%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			\$ 15,186	\$ 9,067,214	0.17%	\$ 91,504	602.55%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)			-	5,422,509	-	54,300	-

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	-

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

	112年9月30日		111年9月30日	
	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（說明1）	\$ 5,770	\$ 3,540	\$ 385	\$ 4,910
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	7,570	129,710	5,757	136,159
合計	\$ 13,340	\$ 133,250	\$ 6,142	\$ 141,069

說明：

1. 依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
2. 依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 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

112年9月30日			
排名(註1)	行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團鋼鐵冶鍊業	\$ 41,747,687	16.85%
2	B集團不動產開發業	21,459,856	8.66%
3	C集團不動產開發業	18,274,799	7.37%
4	D集團液晶面板及其組件製造業	14,336,829	5.78%
5	E集團其他金融服務業	13,967,112	5.64%
6	F集團鋼鐵軋延及擠型業	12,370,165	4.99%
7	G集團不動產租售業	11,894,418	4.80%
8	H集團金融租賃業	11,893,474	4.80%
9	I集團金融控股業	11,457,934	4.62%
10	J集團不動產開發業	10,175,879	4.11%

111年9月30日			
排名(註1)	行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團鋼鐵冶煉業	\$ 35,969,997	16.03%
2	B集團不動產業開發業	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%

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 111 年度合併財務報告附註十二。

(2) 流動性風險管理程序及衡量方法

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報告附註十二。

(3) 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司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112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	\$ 96,240,287	\$ 8,221,937	\$ 8,973,565	\$ 13,815,928	\$ 50,122,177	\$ 177,373,894
拆放銀行同業及同業透支	108,455,719	19,200,148	6,724,820	387,295	-	134,767,982
有價證券投資	633,823,151	35,612,746	47,732,258	80,580,864	552,620,416	1,350,369,435
貼現及放款	222,673,470	286,499,542	221,856,767	276,865,768	1,420,621,755	2,428,517,302
其他到期資金流入項目	90,641,613	7,456,862	4,574,892	2,596,221	5,342,603	110,612,191
衍生工具	5,946,597	12,253,064	7,914,405	5,557,000	5,143,281	36,814,347
合計	<u>1,157,780,837</u>	<u>369,244,299</u>	<u>297,776,707</u>	<u>379,803,076</u>	<u>2,033,850,232</u>	<u>4,238,455,151</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	212,719,523	53,967,919	7,239,969	1,317,333	-	275,244,744
活期性存款	73,459,677	79,180,216	76,543,411	171,741,931	1,486,195,755	1,887,120,990
定期性存款	327,938,015	412,556,789	367,148,302	380,544,861	71,909,807	1,560,097,774
透過損益按公允價值衡量之						
金融負債-非衍生工具	-	1,169,683	-	-	-	1,169,683
應付金融債券	-	-	-	-	52,350,000	52,350,000
租賃負債	64,166	113,998	174,578	322,786	1,742,051	2,417,579
其他到期資金流出項目	101,534,182	27,762,846	8,872,574	8,900,144	83,480,358	230,550,104
衍生工具	2,405,282	3,823,469	2,228,948	721,662	5,049,045	14,228,406
合計	<u>718,120,845</u>	<u>578,574,920</u>	<u>462,207,782</u>	<u>563,548,717</u>	<u>1,700,727,016</u>	<u>4,023,179,280</u>
三、期距缺口	<u>\$ 439,659,992</u>	<u>(\$ 209,330,621)</u>	<u>(\$ 164,431,075)</u>	<u>(\$ 183,745,641)</u>	<u>\$ 333,123,216</u>	<u>\$ 215,275,871</u>

民國111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	\$ 113,889,722	\$ 9,016,976	\$ 5,474,689	\$ 12,063,726	\$ 49,170,735	\$ 189,615,848
拆放銀行同業及同業透支	96,972,998	48,555,905	13,059,378	3,967,678	-	162,555,959
有價證券投資	547,407,786	72,868,624	49,157,736	70,287,694	478,293,694	1,218,015,534
貼現及放款	198,156,277	303,216,275	237,211,422	232,744,267	1,370,586,249	2,341,914,490
其他到期資金流入項目	80,798,339	8,749,911	3,129,824	2,632,246	3,886,755	99,197,075
衍生工具	2,927,691	5,968,508	3,633,697	2,605,097	3,608,165	18,743,158
合計	<u>1,040,152,813</u>	<u>448,376,199</u>	<u>311,666,746</u>	<u>324,300,708</u>	<u>1,905,545,598</u>	<u>4,030,042,064</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	147,649,778	109,725,012	14,320,709	458,183	-	272,153,682
活期性存款	78,830,136	84,338,836	80,900,558	181,129,897	1,510,924,576	1,936,124,003
定期性存款	287,730,974	397,877,006	244,328,924	387,150,143	57,649,704	1,374,736,751
透過損益按公允價值衡量之						
金融負債-非衍生工具	1,137,409	-	-	-	-	1,137,409
應付金融債券	-	1,000,000	-	-	50,850,000	51,850,000
租賃負債	63,756	120,654	152,406	317,210	1,726,144	2,380,170
其他到期資金流出項目	78,527,608	22,428,171	9,019,422	3,404,637	70,050,655	183,430,493
衍生工具	3,093,863	4,128,874	980,357	1,016,566	3,586,862	12,806,522
合計	<u>597,033,524</u>	<u>619,618,553</u>	<u>349,702,376</u>	<u>573,476,636</u>	<u>1,694,787,941</u>	<u>3,834,619,030</u>
三、期距缺口	<u>\$ 443,119,289</u>	<u>(\$ 171,242,354)</u>	<u>(\$ 38,035,630)</u>	<u>(\$ 249,175,928)</u>	<u>\$ 210,757,657</u>	<u>\$ 195,423,034</u>

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	11,959,920	20,128,266	8,655,779	6,570,543	5,402,922	52,717,430
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	5,442,811	6,466,413	5,436,664	1,221,482	3,864,639	22,432,009
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>

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112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加\$1,813,661,313、\$1,857,293,867及\$1,784,597,570。

(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	112年9月30日		
	一年以下	超過一年	合計
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 16,499,695	\$ 167,627,695	\$ 184,127,390
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	116,871,654	-	116,871,654
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	31,144,487	915,850	32,060,337
各類保證款項	48,985,286	61,931,616	110,916,902
合計	\$ 213,501,122	\$ 230,475,161	\$ 443,976,283

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

金融工具合約	111年9月30日		
	一年以下	超過一年	合計
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	\$ 17,767,197	\$ 179,642,782	\$ 197,409,979
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	112,844,807	-	112,844,807
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	36,330,684	1,069,946	37,400,630
各類保證款項	46,699,460	64,322,963	111,022,423
合計	\$ 213,642,148	\$ 245,035,691	\$ 458,677,839

註：係不可撤銷之放款承諾。

(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

112年9月30日							
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金流入	\$ 3,474,946,883	\$ 417,933,476	\$ 557,487,577	\$ 400,893,697	\$ 290,990,506	\$ 319,077,370	\$ 1,488,564,257
主要到期資金流出	4,626,098,418	183,877,797	277,544,238	703,736,906	825,132,857	893,096,501	1,742,710,119
期距缺口	(\$ 1,151,151,535)	\$ 234,055,679	\$ 279,943,339	(\$ 302,843,209)	(\$ 534,142,351)	(\$ 574,019,131)	(\$ 254,145,862)

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)

B. 本公司美元到期日期限結構分析表

單位：美元千元

112年9月30日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金流入	\$ 49,706,068	\$ 16,282,702	\$ 9,647,019	\$ 6,685,726	\$ 6,321,588	\$ 10,769,033
主要到期資金流出	55,638,071	20,741,052	14,318,693	7,560,740	7,322,561	5,695,025
期距缺口	(\$ 5,932,003)	(\$ 4,458,350)	(\$ 4,671,674)	(\$ 875,014)	(\$ 1,000,973)	\$ 5,074,008

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

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 111 年度合併財務報告附註十二。

(2) 市場風險管理之目的

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報告附註十二。

(3) 市場風險管理之政策與程序

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報告附註十二。

(4) 市場風險管理流程

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報告附註十二。

(5) 衡量風險的方法(市場風險評價技術)

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報告附註十二。

(6) 交易簿風險管理之政策與程序

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報告附註十二。

(7) 交易簿利率風險管理

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報告附註十二。

(8) 銀行簿利率風險管理

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報告附註十二。

(9) 外匯風險管理

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報告附註十二。

(10) 權益證券風險管理

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報告附註十二。

(11) 市場風險評價技術

風險值(Value at Risk, “VaR”)

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

單位：新臺幣千元

	112年1月1日至9月30日		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 132,599	\$ 150,184	\$ 85,796
利率風險值	32,571	45,171	21,919
權益證券風險值	3,899	6,444	735

單位：新臺幣千元

	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

(12) 外匯風險缺口資訊

下表彙總本公司及子公司民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，所持有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

	112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	\$ 10,363,587	\$ 3,062,764
存放央行及拆借銀行同業	369,071,440	50,152,755
透過損益按公允價值衡量之金融資產	46,686,235	4,647,959
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	87,277,328	4,627,420
貼現及放款	275,252,268	25,666,466
應收款項	35,974,334	851,670
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	121,247,253	26,660,834
其他金融資產	2,495	5,735,600
外幣金融資產小計	<u>\$ 945,874,940</u>	<u>\$ 121,405,468</u>
<u>外幣金融負債</u>		
央行及金融同業存款	\$ 439,058,464	\$ 49,689,158
存款及匯款	779,381,845	48,112,737
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,444,414	8,874
其他金融負債	28,219,131	1,096,232
應付款項	34,786,552	641,722
外幣金融負債小計	<u>\$ 1,282,890,406</u>	<u>\$ 99,548,723</u>

	單位：新臺幣千元		單位：新臺幣千元	
	111年12月31日		111年9月30日	
	美元	人民幣	美元	人民幣
<u>外幣金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 16,394,976	\$ 2,210,860	\$ 10,714,850	\$ 4,231,106
存放央行及拆借銀行同業	103,214,562	47,661,665	88,092,069	46,238,903
透過損益按公允價值衡量之金融資產	47,795,855	4,673,618	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	69,104,475	7,967,282	72,789,429	9,350,318
貼現及放款	289,398,025	21,835,357	319,055,122	21,901,914
應收款項	23,923,537	1,974,984	32,401,208	2,029,877
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	90,433,763	28,204,003	87,292,216	28,812,247
其他金融資產	1,332	3,087,700	2,824	1,785,600
外幣金融資產小計	<u>\$ 640,266,525</u>	<u>\$ 117,615,469</u>	<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	\$ 144,321,666	\$ 19,792,186	\$ 171,691,786	\$ 19,994,523
存款及匯款	847,372,869	49,708,744	843,994,639	51,277,645
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,529,753	14,172	1,619,185	41,646
其他金融負債	23,215,448	1,063,748	24,027,175	914,825
應付款項	27,724,319	1,038,982	33,128,801	1,146,995
外幣金融負債小計	<u>\$ 1,044,164,055</u>	<u>\$ 71,617,832</u>	<u>\$ 1,074,461,586</u>	<u>\$ 73,375,634</u>

註：民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日美元兌新臺幣分別為 32.285、30.725 及 31.820。

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

(13) 敏感度分析

A. 利率風險

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

本公司假設當其他變動因子不變時，民國112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%，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112年9月30日

單位：新臺幣千元

主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
		損益	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)	\$ 67,784	\$ -
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)	(67,784)	-
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	(894,249)	(3,334,672)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	880,506	3,364,199
權益證券風險	集中市場加權指數上升5%	11,895	794,331
權益證券風險	集中市場加權指數下跌5%	(11,895)	(794,331)

民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

主要風險	變動幅度	影響說明	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)	\$ 60,151	\$ -
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)	(60,151)	-
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	(720,847)	(2,384,697)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	743,711	2,447,223
權益證券風險	集中市場加權指數上升5%	723	700,852
權益證券風險	集中市場加權指數下跌5%	(723)	(700,852)

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5)	\$ 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6)	(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)

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\$17,678、\$8,470、(\$102,630)及\$144,266。

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(\$17,678)、(\$8,470)、\$102,630及(\$144,266)。

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(\$20,048)、(\$13,697)、(\$78,609)及\$172,505。

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\$20,048、\$13,697、\$78,609及(\$172,505)。

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

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

(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)

112年9月30日

單位：新臺幣千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 2,585,996,891	\$ 55,852,123	\$ 98,813,476	\$ 284,245,364	\$ 3,024,907,854
利率敏感性負債	714,320,147	1,674,645,078	136,269,088	64,403,464	2,589,637,777
利率敏感性缺口	1,871,676,744	(1,618,792,955)	(37,455,612)	219,841,900	435,270,077
淨值					247,827,678
利率敏感性資產與負債比率					116.81%
利率敏感性缺口與淨值比率					175.63%

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					224,324,212
利率敏感性資產與負債比率					123.29%
利率敏感性缺口與淨值比率					228.33%

說明：本表係填寫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)

112年9月30日

單位：美元千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 20,761,773	\$ 1,954,219	\$ 962,973	\$ 3,892,530	\$ 27,571,495
利率敏感性負債	25,899,864	9,849,268	2,008,790	48,064	37,805,986
利率敏感性缺口	(5,138,091)	(7,895,049)	(1,045,817)	3,844,466	(10,234,491)
淨值					7,676,248
利率敏感性資產與負債比率					72.93%
利率敏感性缺口與淨值比率					-133.33%

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%

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112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 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 14,286,087	\$ 12,952,415
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	9,721,869	8,431,064

民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 306,217	\$ 287,801
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	8,117,974	7,672,357
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	6,842,804	5,693,300

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 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 320,677	\$ 305,736
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	9,155,124	8,154,264
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	7,842,959	6,808,502

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112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 總額 (a)	於資產負債表中互抵 之已認列之金融負債 總額(b)	列報於資產負債表 之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 36,689,313	\$ -	\$ 36,689,313	\$ 8,202,925	\$ 15,016,501	\$ 13,469,887
附賣回協議	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	-
合計	\$ 37,689,313	\$ -	\$ 37,689,313	\$ 8,202,925	\$ 16,016,501	\$ 13,469,887

(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 總額 (a)	於資產負債表中互抵 之已認列之金融資產 總額(b)	列報於資產負債表 之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	\$ 14,228,406	\$ -	\$ 14,228,406	\$ 8,202,925	\$ 1,482,849	\$ 4,542,632
附買回協議	21,383,479	-	21,383,479	21,383,479	-	-
合計	\$ 35,611,885	\$ -	\$ 35,611,885	\$ 29,586,404	\$ 1,482,849	\$ 4,542,632

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產 總額 (a)	於資產負債表中互抵 之已認列之金融負債 總額(b)	列報於資產負債表 之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 18,650,310	\$ -	\$ 18,650,310	\$ 8,441,994	\$ 5,992,393	\$ 4,215,923
附賣回協議	6,450,000	-	6,450,000	-	6,450,000	-
合計	\$ 25,100,310	\$ -	\$ 25,100,310	\$ 8,441,994	\$ 12,442,393	\$ 4,215,923

(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 總額 (a)	於資產負債表中互抵 之已認列之金融資產 總額(b)	列報於資產負債表 之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	\$ 12,806,522	\$ -	\$ 12,806,522	\$ 8,441,994	\$ 629,357	\$ 3,735,171
附買回協議	13,653,458	-	13,653,458	13,653,458	-	-
合計	\$ 26,459,980	\$ -	\$ 26,459,980	\$ 22,095,452	\$ 629,357	\$ 3,735,171

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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

(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 111 年度合併財務報告附註十二。

2. 資本管理程序

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報告附註十二。

(四) 獲利能力

單位：%

		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.54	0.50
	稅後	0.44	0.43
淨值報酬率	稅前	9.30	8.35
	稅後	7.53	7.15
純益率		39.68	39.97

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末損益金額。

(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 之公司	交易對象	關係	應收關係人款項 之餘額	迴轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 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 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係(註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產 之比率(註三)
0	第一銀行	First commercial Bank(USA)	1	存放國外同業	\$ 18,000	與一般客戶無重大異常	0.00%
0	第一銀行	First commercial Bank(USA)	1	國外同業存款	253	與一般客戶無重大異常	0.00%
0	第一銀行	First commercial Bank(USA)	1	利息收入	8,826	與一般客戶無重大異常	0.02%
1	First commercial Bank(USA)	第一銀行	2	存放國外同業	253	與一般客戶無重大異常	0.00%
1	First commercial Bank(USA)	第一銀行	2	國外同業存款	18,000	與一般客戶無重大異常	0.00%
1	First commercial Bank(USA)	第一銀行	2	利息費用	8,826	與一般客戶無重大異常	0.02%
0	第一銀行	一銀租賃	1	存款及匯款	58,448	與一般客戶無重大異常	0.00%
0	第一銀行	一銀租賃	1	應付款項	597	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	74	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	1,401	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	1,655	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	5,588	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	58,448	與一般客戶無重大異常	0.00%
2	一銀租賃	第一銀行	2	應收款項	597	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	1,651	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	1,401	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	23	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	611	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	5,764	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	金鋒開發(有)	其他應收款	否	\$ 7,302	\$ -	\$ -	5.50 ~ 6.50	短期融通	\$ -	營運週轉	\$ -	無	\$ -	\$ 416,404	\$ 2,498,423
2	一銀租賃(股)公司	合總建設(股)	其他應收款	否	275,000	254,375	254,375	4.55 ~ 5.55	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	330,000	416,404	2,498,423
3	一銀租賃(股)公司	僑頂投資(有)	其他應收款	否	200,000	185,000	185,000	4.00 ~ 5.00	短期融通	-	營運週轉	-	股票	22,000	416,404	2,498,423
4	一銀租賃(股)公司	東聯航運(股)	其他應收款	否	232,000	188,500	188,500	4.65 ~ 5.65	短期融通	-	營運週轉	-	無	-	416,404	2,498,423
5	一銀租賃(股)公司	信義牙醫診所	其他應收款	否	3,016	1,224	1,224	3.86 ~ 4.86	短期融通	-	營運週轉	-	動產設定	3,543	416,404	2,498,423
6	一銀租賃(股)公司	佳奇興業(有)	其他應收款	否	27,338	24,801	24,801	4.99 ~ 5.99	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	77,190	416,404	2,498,423
7	一銀租賃(股)公司	廣宣建設開發(有)	其他應收款	否	40,000	40,000	40,000	3.35 ~ 4.35	短期融通	-	營運週轉	-	不動產設定	46,509	416,404	2,498,423
8	一銀租賃(股)公司	海灣國際開發(股)	其他應收款	否	300,000	246,000	246,000	5.12 ~ 6.12	短期融通	-	營運週轉	-	土地設定	360,000	416,404	2,498,423

註：1.因業務關係往來而須貸與資金予個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 10%為限。因業務關係往來而須貸與資金之總額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 40%為限。

2.與本公司之子公司未有業務往來有短期融通資金之必要者，其資金貸與個別公司或行號之金額，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 10%為限。有短期融通資金之必要者之貸與總額，以不超過本公司之子公司近期財務報表淨值之 40%為限。資金貸與對象為其子公司，以不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 40%為限。

3.本公司之子公司因前二項資金貸與他人之總額，合計不超過本公司之子公司最近期財務報表淨值之 60%為限。

2. 為他人背書保證

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

編號	背書保證 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背 書保證之限額	累計至本月 止最高餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產 擔保之 背書保 證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率	背書保證 最高限額	屬母公 司對子 公司背 書保證	屬子公 司對母 公司背 書保證	屬對大 陸地區 背書保 證
		公司名稱	關係										
1	一銀租賃 (股)公司	一銀租賃英屬 維京群島公司	子公司	\$ 12,492,117	\$ 2,708,404	\$ 2,621,542	\$ 48,428	無	62.96%	\$ 41,640,390	否	否	否
2	一銀租賃 (股)公司	一銀國際租賃 有限公司	孫公司	12,492,117	1,754,095	1,754,095	594,632	無	42.12%	41,640,390	否	否	是
3	一銀租賃 (股)公司	一銀融資租賃(廈門) 有限公司	孫公司	12,492,117	200,070	198,540	-	無	4.77%	41,640,390	否	否	是
4	一銀租賃 (股)公司	一銀租賃(成都) 有限公司	孫公司	12,492,117	1,341,170	1,210,645	333,327	無	29.07%	41,640,390	否	否	是

註：本公司之子公司為業務需要，得經董事會決議，對外提供保證。

3. 期末持有有價證券情形

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

單位：除另予註明外，餘為新臺幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱 (或發行機構名稱)		與有價證券發行人 之關係	帳列項目	股數(千股)/ 單位數(千單位)	帳面金額	持股比 率(%)	市價/ 股權淨值(註1)	備註
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	\$ 2,221,702	100%	\$ 2,221,702	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	645,945	100%	645,945	註2
一銀租賃英屬維京群島公司	一銀國際租賃有限公司	股權	係一銀租賃英屬維京群島公司 採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	USD 30,000千元	804,851	100%	804,851	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	1,082,464	100%	1,082,464	註2
第一金融資產管理英屬維京 群島公司	一銀租賃(成都)有限公司	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	676,742	100%	676,742	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 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯 出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 投資之持股比例	本期認列投資損益 (註二)
					匯出	收回				
第一商業銀行 上海分行	當地政府核准 之銀行業務	\$ 4,676,508 (CNY 1,000,000)	(一)	\$ 4,676,508 (USD 157,440)	\$ -	\$ -	\$ 4,676,508 (USD 157,440)	\$ 214,587	不適用	\$ 214,587 (二)C
期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額						
\$ 6,528,406	\$ -	\$ 4,676,508 (USD 157,440)	\$ 4,676,508 (USD 157,440)	\$ 148,696,607						

2. 本公司投資成都分行相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯 出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 投資之持股比例	本期認列投資損益 (註二)
					匯出	收回				
第一商業銀行 成都分行	當地政府核准 之銀行業務	\$ 4,896,697 (CNY 1,000,000)	(一)	\$ 4,896,697 (USD 162,269)	\$ -	\$ -	\$ 4,896,697 (USD 162,269)	\$ 154,823	不適用	\$ 154,823 (二)C
期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額						
\$ 5,834,884	\$ -	\$ 4,896,697 (USD 162,269)	\$ 4,896,697 (USD 162,269)	\$ 148,696,607						

3. 本公司投資廈門分行相關資訊

單位：新臺幣千元/美元千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯 出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 投資之持股比例	本期認列投資損益 (註二)
					匯出	收回				
第一商業銀行 廈門分行	當地政府核准 之銀行業務	\$ 5,132,801 (CNY 1,000,000)	(一)	\$ 5,132,801 (USD 162,946)	\$ -	\$ -	\$ 5,132,801 (USD 162,946)	\$ 191,490	不適用	\$ 191,490 (二)C
期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額						
\$ 5,807,018	\$ -	\$ 5,132,801 (USD 162,946)	\$ 5,132,801 (USD 162,946)	\$ 148,696,607						

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 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯 出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 投資之持股比例	本期認列投資損益 (註二)
					匯出	收回				
一銀國際租賃 有限公司	融資租賃業務	\$ 886,103 (USD 30,000)	(二)	\$ 886,103 (USD 30,000)	\$ -	\$ -	\$ 886,103 (USD 30,000)	\$ 31,356	100%	\$ 31,356 (二)C
期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額						
\$ 804,851	\$ -	\$ 886,103 (USD 30,000)	\$ 886,103 (USD 30,000)	\$ 2,498,423						

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 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯 出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 投資之持股比例	本期認列投資損益 (註二)
					匯出	收回				
一銀融資租賃 (廈門)有限公司	融資租賃業務	\$ 903,495 (USD 30,000)	(二)	\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ -	\$ -	\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ 28,970	100%	\$ 28,970 (二)C
期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額		經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額					
\$ 1,082,464	\$ -	\$ 903,495 (USD 30,000)		\$ 903,495 (USD 30,000)	\$ 2,498,423					

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 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯 出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 投資之持股比例	本期認列投資損益 (註二)
					匯出	收回				
一銀租賃 (成都)有限公司	融資租賃業務	\$ 908,634 (USD 30,000)	(二)	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ -	\$ -	\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ 22,053	100%	\$ 22,053 (二)C
期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額		經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額					
\$ 676,742	\$ -	\$ 908,634 (USD 30,000)		\$ 908,634 (USD 30,000)	\$ 2,498,423					

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一)直接赴大陸地區從事投資。

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

(三)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

(一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

A、經與中華民國會計師事務所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

112年1月1日至9月30日							
	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)	其他業務	合計
利息淨收益	\$ 15,208,921	\$ 5,350,625	\$ -	(\$ 15,423,903)	\$ 7,191,388	\$ 10,558,522	\$ 22,885,553
手續費淨收益	1,921,917	2,047	3,753,676	(9,177)	469,083	554,380	6,691,926
淨金融工具損益	27,265	319,322	23,415	13,766,284	320,451	821,998	15,278,735
其他淨收入	-	4,646	110	11,748	23,887	505,901	546,292
呆帳費用、承諾 及保證責任準 備提存	(1,315,315)	-	-	-	(2,725,262)	665,141	(3,375,436)
提存後營業毛利	<u>\$ 15,842,788</u>	<u>\$ 5,676,640</u>	<u>\$ 3,777,201</u>	<u>(\$ 1,655,048)</u>	<u>\$ 5,279,547</u>	<u>\$ 13,105,942</u>	42,027,070
營業費用							(19,766,290)
提存後稅前純益							<u>\$ 22,260,780</u>
111年1月1日至9月30日							
	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)	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 及保證責任準 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>

112年9月30日							
	放款業務	存款業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及沖銷	合計
部門資產	\$ 2,107,608,300	\$ -	\$ 1,938,875,941	\$ 462,108,053	\$ 244,449,529	(\$ 522,146,498)	\$ 4,230,895,325
部門負債	5,129,191	3,285,931,951	638,608,069	389,680,175	176,242,284	(512,524,023)	3,983,067,647
111年12月31日							
	放款業務	存款業務	金融業務	海外業務 (不含OBU)	其他業務	調節及沖銷	合計
部門資產	\$ 2,037,565,852	\$ -	\$ 1,624,590,589	\$ 433,811,228	\$ 227,685,707	(\$ 285,055,790)	\$ 4,038,597,586
部門負債	926,094	3,137,958,847	430,955,784	367,296,049	146,589,334	(276,050,728)	3,807,675,380
111年9月30日							
	放款業務	存款業務	金融業務	海外業務 (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

(以下空白)