

凱基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107及106年第3季

地址：台北市南京東路五段125號、127號

電話：(02)2171-7577

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11~12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~23		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	23~24		五
(六) 重要會計項目之說明	24~47		六~四一
(七) 關係人交易	47~54		四二
(八) 質抵押資產	54		四三
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	55		四四
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	55~102		四五~五十， 五二
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	99~100， 103~105		五一
2. 轉投資事業相關資訊	100		五一
3. 大陸投資資訊	100，106		五一
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	100，107		五一

## 會計師核閱報告

凱基商業銀行股份有限公司 公鑒：

### 前 言

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 107 年及 106 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

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

### 結 論

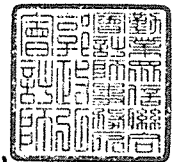
依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達凱基商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 吳 美 慧



吳美慧

會計師 郭 政 弘

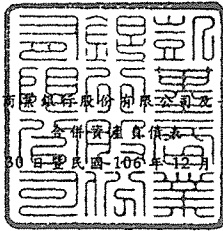


郭政弘

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 107 年 10 月 25 日



民國 107 年 9 月 30 日 暨 民國 106 年 12 月 31 日 及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	107年9月30日(經核閱)			106年12月31日(經查核)			106年9月30日(經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註四、六及四二)	\$	6,046,568	1	\$	14,332,827	2	\$	8,785,100	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四三)		28,751,357	4		33,829,034	6		31,743,330	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、四二及四三)		90,285,014	13		54,441,219	9		57,150,618	10
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九及四三)		147,559,033	20		-	-		-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四及十)		11,896,948	2		-	-		-	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註十一)		40,025,641	6		18,829,142	3		14,149,421	2
13000	應收款項-淨額(附註四、十二、四二及四三)		33,141,327	5		22,432,462	4		29,214,996	5
13200	本期所得稅資產(附註四、四十及四二)		16	-		16	-		36,311	-
13300	待出售資產-淨額(附註十七)		46,187	-		-	-		-	-
13500	貼現及放款-淨額(附註四、十三及四二)		334,169,043	46		293,656,990	50		293,420,342	50
14000	備供出售金融資產(附註四、十四及四三)		-	-		127,662,495	22		126,986,740	22
15000	採用權益法之投資-淨額(附註十五)		850,730	-		888,863	-		821,985	-
15597	其他金融資產-淨額(附註十六及四三)		2,664,360	-		7,863,747	1		5,680,161	1
18500	不動產及設備-淨額(附註十七及四三)		6,146,751	1		6,244,550	1		6,076,099	1
18700	投資性不動產-淨額(附註十八及四三)		1,016,633	-		889,989	-		891,443	-
19000	無形資產-淨額		350,428	-		372,138	-		259,979	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及四十)		2,332,232	-		2,994,808	1		3,792,847	1
19500	其他資產-淨額(附註十九、四二及四三)		17,723,775	2		5,687,799	1		5,531,798	1
10000	資 產 總 計	\$	723,006,043	100	\$	590,126,079	100	\$	584,541,170	100
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款(附註二十及四二)	\$	27,697,203	4	\$	28,330,692	5	\$	31,008,422	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四二)		82,431,401	11		43,284,681	7		39,402,365	7
22500	附買回票券及債券負債(附註八、九、十、十四及二一)		68,873,471	10		45,444,814	8		44,503,158	8
23000	應付款項(附註二二及四二)		11,799,775	2		6,871,991	1		7,217,821	1
23200	本期所得稅負債(附註四、四十及四二)		496,115	-		412,845	-		352,595	-
23500	存款及匯款(附註二三及四二)		441,418,853	61		376,623,134	64		364,639,282	62
24000	應付金融債券(附註二四)		1,000,000	-		1,000,000	-		3,737,989	1
25005	結構型商品所收本金		20,977,625	3		20,147,989	4		22,290,592	4
25513	應付商業本票-淨額(附註二五)		1,199,634	-		1,224,479	-		1,954,267	-
25541	其他借款(附註二六)		2,619,711	-		2,905,082	1		2,655,084	1
25597	其他金融負債		3,968	-		3,162	-		2,753	-
25600	負債準備(附註二七)		349,370	-		230,129	-		252,371	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及四十)		41,831	-		243,838	-		120,357	-
29500	其他負債(附註二九)		4,663,732	1		1,985,821	-		5,359,741	1
20000	負債總計		663,572,689	92		528,708,657	90		523,496,797	90
	權益(附註三十)									
	歸屬於母公司業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本		46,061,623	6		46,061,623	8		46,061,623	8
	資本公積									
31501	股本溢價		7,245,723	1		7,245,723	1		7,245,723	1
31599	其他資本公積		5,387	-		4,830	-		4,594	-
31500	資本公積總計		7,251,110	1		7,250,553	1		7,250,317	1
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		4,639,065	1		3,694,540	1		3,694,540	1
32003	特別盈餘公積		291,319	-		1,323,519	-		1,323,519	-
32011	未分配盈餘		2,058,877	-		3,148,414	-		2,805,045	-
32000	保留盈餘總計		6,989,261	1		8,166,473	1		7,823,104	1
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		28,497	-		( 32,228 )	-		2,679	-
32523	備供出售金融資產未實現評價損益		-	-		( 224,671 )	-		( 292,551 )	-
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		322,226	-		-	-		-	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益		( 1,426,127 )	-		-	-		-	-
32500	其他權益總計		( 1,075,404 )	-		( 256,899 )	-		( 289,872 )	-
31000	歸屬於母公司業主之權益		59,226,590	8		61,221,750	10		60,845,172	10
38000	非控制權益		206,764	-		195,672	-		199,201	-
30000	權益總計		59,433,354	8		61,417,422	10		61,044,373	10
	負債及權益總計	\$	723,006,043	100	\$	590,126,079	100	\$	584,541,170	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏賢生



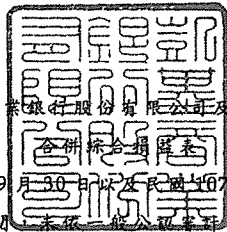
經理人：張立筌



會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司及子公司



民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未經其他公眾會計師查核)

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		107年7月1日至9月30日		106年7月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三一及四二)	\$ 3,433,115	116	\$ 2,762,658	84	\$ 9,720,492	127	\$ 7,669,062	90
51000	利息費用(附註三一及四二)	( 1,621,282)	( 55)	( 1,102,523)	( 33)	( 4,304,730)	( 56)	( 2,978,701)	( 35)
49010	利息淨收益	<u>1,811,833</u>	<u>61</u>	<u>1,660,135</u>	<u>51</u>	<u>5,415,762</u>	<u>71</u>	<u>4,690,361</u>	<u>55</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益(附註三二及四二)	434,651	15	464,552	14	1,383,898	18	1,240,253	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三三)	661,626	22	762,627	23	1,495,737	19	2,336,904	27
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註三四)	-	-	390,331	12	-	-	613,401	7
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註三五)	124,837	4	-	-	( 416,826)	( 5)	-	-
49600	兌換損益	( 90,111)	( 3)	( 240,106)	( 7)	( 345,270)	( 5)	( 670,574)	( 8)
49700	資產減損(損失)迴轉利益(附註三六)	640	-	46,135	1	( 5,005)	-	46,135	1
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	( 8,536)	-	3,875	-	( 28,177)	-	19,916	-
49899	其他非利息淨損益(附註十七、三七及四二)	<u>23,072</u>	<u>1</u>	<u>191,427</u>	<u>6</u>	<u>159,798</u>	<u>2</u>	<u>266,233</u>	<u>3</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,146,179</u>	<u>39</u>	<u>1,618,841</u>	<u>49</u>	<u>2,244,155</u>	<u>29</u>	<u>3,852,268</u>	<u>45</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>2,958,012</u>	<u>100</u>	<u>3,278,976</u>	<u>100</u>	<u>7,659,917</u>	<u>100</u>	<u>8,542,629</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數	<u>69,370</u>	<u>3</u>	( 225,969)	( 7)	<u>2,136</u>	<u>-</u>	( 570,613)	( 6)
	營業費用(附註二八、三八、三九及四二)								
58500	員工福利費用	( 959,603)	( 32)	( 909,044)	( 28)	( 2,696,366)	( 35)	( 2,611,589)	( 31)
59000	折舊及攤銷費用	( 106,892)	( 4)	( 95,298)	( 3)	( 315,181)	( 4)	( 265,954)	( 3)
59500	其他業務及管理費用	( 496,060)	( 17)	( 509,118)	( 15)	( 1,494,793)	( 20)	( 1,454,380)	( 17)
58400	營業費用合計	( 1,562,555)	( 53)	( 1,513,460)	( 46)	( 4,506,340)	( 59)	( 4,331,923)	( 51)
61001	稅前淨利	1,464,827	50	1,539,547	47	3,155,713	41	3,640,093	43
61003	所得稅費用(附註四十)	( 521,640)	( 18)	( 372,388)	( 12)	( 647,343)	( 8)	( 829,558)	( 10)
64000	本期淨利	<u>943,187</u>	<u>32</u>	<u>1,167,159</u>	<u>35</u>	<u>2,508,370</u>	<u>33</u>	<u>2,810,535</u>	<u>33</u>
	其他綜合損益								
65200	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	166,062	6	-	-	187,971	2	-	-
65206	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	6,710	-	-	-	( 15,091)	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	( 12,312)	( 1)	-	-	( 11,352)	-	-	-
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 9,779)	-	1,989	-	42,719	1	6,747	-
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	( 26,745)	( 1)	-	-	927,082	11
65306	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額	1,355	-	17,077	1	18,007	-	81,140	1
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 82,948)	( 3)	-	-	( 1,502,600)	( 20)	-	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>69,088</u>	<u>2</u>	( 7,679)	-	( 1,280,346)	( 17)	<u>1,014,969</u>	<u>12</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,012,275</u>	<u>34</u>	<u>\$ 1,159,480</u>	<u>35</u>	<u>\$ 1,228,024</u>	<u>16</u>	<u>\$ 3,825,504</u>	<u>45</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年7月1日至9月30日		106年7月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
67100	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 940,241	32	\$ 1,166,280	36	\$ 2,489,788	33	\$ 2,805,045	33
67111	非控制權益	<u>2,946</u>	<u>-</u>	<u>879</u>	<u>-</u>	<u>18,582</u>	<u>-</u>	<u>5,490</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 943,187</u>	<u>32</u>	<u>\$ 1,167,159</u>	<u>36</u>	<u>\$ 2,508,370</u>	<u>33</u>	<u>\$ 2,810,535</u>	<u>33</u>
67300	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 1,009,328	34	\$ 1,158,601	35	\$ 1,209,630	16	\$ 3,820,014	45
67311	非控制權益	<u>2,947</u>	<u>-</u>	<u>879</u>	<u>-</u>	<u>18,394</u>	<u>-</u>	<u>5,490</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 1,012,275</u>	<u>34</u>	<u>\$ 1,159,480</u>	<u>35</u>	<u>\$ 1,228,024</u>	<u>16</u>	<u>\$ 3,825,504</u>	<u>45</u>
67500	每股盈餘 (附註四一) 基 本	<u>\$ 0.20</u>		<u>\$ 0.25</u>		<u>\$ 0.54</u>		<u>\$ 0.61</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生

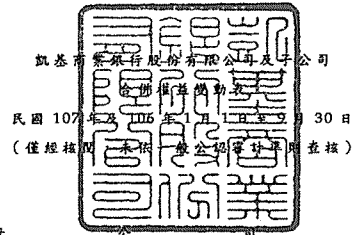


經理人：張立荃



會計主管：何明珠





凱基商業銀行股份有限公司及其子公司  
合併損益變動表  
民國 107 年 9 月 30 日  
(僅經核閱，未依會計師審計程序查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼	歸 屬 於 母 公 司	其 他 權 益 之 項 目										
		普 通 股 股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘	未 分 配 盈 餘	外 幣 換 算 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益 總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額	
A1	106年1月1日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,249,280	\$ 2,573,818	\$ 409,670	\$ 3,735,739	\$ 29,311	\$ -	(\$ 1,334,152)	\$ 58,725,289	\$ 195,287	\$ 58,920,576
B1	盈餘指撥及分配	-	-	1,120,722	-	( 1,120,722)	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	913,849	( 913,849)	-	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	( 1,701,168)	-	-	-	( 1,701,168)	-	( 1,701,168)
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	( 1,701,168)	-	-	-	( 1,701,168)	-	( 1,701,168)
C7	採用權益法認列之關聯企業之變動數	-	6	-	-	-	-	-	-	6	-	6
D1	106年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	2,805,045	-	-	-	2,805,045	5,490	2,810,535
D3	106年1月1日至9月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	( 26,632)	-	1,041,601	1,014,969	-	1,014,969
D5	106年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	2,805,045	( 26,632)	-	1,041,601	3,820,014	5,490	3,825,504
N1	股份基礎給付交易	-	1,031	-	-	-	-	-	-	1,031	-	1,031
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,576)	( 1,576)
Z1	106年9月30日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,250,317	\$ 3,694,540	\$ 1,323,519	\$ 2,805,045	\$ 2,679	\$ -	(\$ 292,551)	\$ 60,845,172	\$ 199,201	\$ 61,044,373
A1	107年1月1日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,250,553	\$ 3,694,540	\$ 1,323,519	\$ 3,148,414	(\$ 32,228)	\$ -	(\$ 224,671)	\$ 61,221,750	\$ 195,672	\$ 61,417,422
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	( 545,679)	-	351,750	224,671	30,742	( 5,542)	25,200
A5	107年1月1日重編後餘額	46,061,623	7,250,553	3,694,540	1,323,519	2,602,735	( 32,228)	351,750	-	61,252,492	190,130	61,442,622
B1	盈餘指撥及分配	-	-	944,525	-	( 944,525)	-	-	-	-	-	-
B17	提列法定盈餘公積	-	-	-	( 1,032,200)	1,032,200	-	-	-	-	-	-
B5	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	( 3,236,089)	-	-	-	( 3,236,089)	-	( 3,236,089)
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	( 3,236,089)	-	-	-	( 3,236,089)	-	( 3,236,089)
C7	採用權益法認列之關聯企業之變動數	-	24	-	-	-	-	-	-	24	-	24
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	114,768	( 114,768)	-	-	-	-	-
D1	107年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	2,489,788	-	-	-	2,489,788	18,582	2,508,370
D3	107年1月1日至9月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	60,725	( 1,340,883)	-	( 1,280,158)	( 188)	( 1,280,346)
D5	107年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	2,489,788	60,725	( 1,340,883)	-	1,209,630	18,394	1,228,024
N1	股份基礎給付交易	-	533	-	-	-	-	-	-	533	-	533
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,760)	( 1,760)
Z1	107年9月30日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,251,110	\$ 4,639,065	\$ 291,319	\$ 2,058,877	\$ 28,497	(\$ 1,103,901)	\$ -	\$ 59,226,590	\$ 206,764	\$ 59,433,354

本報表附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：張立峯



會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,155,713	\$ 3,640,093
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	239,841	194,686
A20200	攤銷費用	75,340	71,268
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存數	( 2,136)	570,613
A20900	利息費用	4,304,730	2,978,701
A21200	利息收入	( 9,720,492)	( 7,669,062)
A21300	股利收入	( 182,815)	( 297,878)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	28,177	( 19,916)
A22700	處分投資性不動產利益	( 69,047)	-
A23000	處分待出售資產利益	-	( 8,344)
A23500	金融資產減損損失	5,005	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	( 46,135)
A24400	處分承受擔保品利益	-	( 128,237)
A29900	其他項目	1,412	3,717
	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業減少	3,572,010	15,173,544
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	( 31,434,858)	40,688,954
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 25,059,263)	-
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	( 6,376,998)	-
A41140	附賣回票券及債券投資減少	277,375	-
A41150	應收款項增加	( 9,780,539)	( 664,478)
A41160	貼現及放款增加	( 40,637,996)	( 41,486,101)
A41170	備供出售金融資產增加	-	( 37,337,612)

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
A41190	其他金融資產增加	(\$ 579,661)	(\$ 1,796,347)
A41990	其他資產減少(增加)	( 12,079,967)	2,904,636
A42110	央行及銀行同業存款增加(減少)	( 633,489)	91,048
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	39,146,720	( 5,777)
A42140	附買回票券及債券負債增加(減少)	23,428,657	( 17,635,156)
A42150	應付款項增加	3,657,445	2,298,486
A42160	存款及匯款增加	64,795,719	21,191,776
A42170	其他金融負債增加	854,704	540,412
A42990	其他負債增加	<u>2,707,347</u>	<u>4,224,164</u>
A33000	營運產生之現金流入(流出)	9,692,934	( 12,522,945)
A33100	收取之利息	8,704,176	7,802,266
A33200	收取之股利	203,245	303,826
A33300	支付之利息	( 3,035,269)	( 2,264,054)
A33500	退還(支付)之所得稅	( <u>100,264</u> )	<u>12,026</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	<u>15,464,822</u>	<u>( 6,668,881)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 305,635)	( 332,257)
B02800	處分不動產及設備	17,017	14,437
B04700	處分承受擔保品	-	174,372
B02600	處分待出售資產	-	20,634
B04500	取得無形資產	( 49,888)	( 65,884)
B05500	處分投資性不動產	<u>120,102</u>	<u>-</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 218,404)</u>	<u>( 188,698)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00200	短期借款減少	( 127,644)	( 447,579)
C00700	應付商業本票減少	( 24,845)	( 603,042)
C01700	償還長期借款	( 157,727)	( 59,440)
C04500	發放現金股利	( 3,236,089)	( 1,701,168)
C05800	非控制權益變動	( <u>1,760</u> )	( <u>1,576</u> )
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>( 3,548,065)</u>	<u>( 2,812,805)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>( 16,405)</u>	<u>( 2,916)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	\$ 11,681,948	(\$ 9,673,300)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>47,010,963</u>	<u>42,658,453</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 58,692,911</u>	<u>\$ 32,985,153</u>

期末現金及約當現金之組成

代 碼		107年9月30日	106年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,046,568	\$ 8,785,100
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	12,939,301	10,050,632
E00230	符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>39,707,042</u>	<u>14,149,421</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 58,692,911</u>	<u>\$ 32,985,153</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：張立荃



會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 107 年 9 月 30 日止，本公司除營業部、國外部、信託部、保險部及總行各業務部門外，另設有國際金融業務分行及 53 個國內分行。

103 年 4 月 8 日股東臨時會決議，本公司與中華開發金融控股股份有限公司（開發金控）以每 1 股本公司普通股股票，換發新臺幣 13.4 元現金以及 0.2 股開發金控增資發行普通股股票；經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）核准後，於 103 年 8 月 11 日董事會決議以 103 年 9 月 15 日為股份轉換基準日，轉換後本公司成為開發金控持股百分之百子公司，本公司股票並於該日完成股份轉換之相關程序後終止上市買賣。

本公司原名為「萬泰商業銀行股份有限公司」，嗣後本公司更名為「凱基商業銀行股份有限公司」之公司章程修正案業經 103 年 10 月 9 日本公司董事會代行股東會通過，經金管會 103 年 11 月 10 日核准及經濟部 103 年 11 月 25 日核准修章及變更登記在案。

本公司於 104 年 3 月 2 日暨 104 年 4 月 13 日董事會代行股東會職權決議將採營業讓與方式受讓中華開發資本股份有限公司（原中華開發工業銀行股份有限公司）其屬於商業銀行相關業務（含相關之資產與負債）、租賃子公司及台灣金融資產服務股份有限公司之股份。該營業讓與案業於 104 年 4 月 16 日經金管會核准，並經董事會授權董事長核定營業受讓基準日為 104 年 5 月 1 日。

本公司業經 104 年 12 月 24 日董事會通過依「保險經紀人管理規則」等相關規定向金管會申請兼營保險經紀業務，以及依企業併購法之簡易合併方式與子公司萬銀保險經紀人有限公司（以下簡稱「萬銀保經」）進行合併，以本公司為存續公司，萬銀保經為消滅公司。本公司兼營保險經紀業務及與子公司之合併案嗣獲金管會於 105 年 5 月 12 日核准在案，配合保險經紀業務開辦時程，本公司於 105 年 5 月 19 日董事會通過重新擬訂兩家公司之合併基準日，並於 105 年 6 月 30 日與萬銀保經完成合併。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 107 年 10 月 25 日經提報董事會後發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) (以下稱「IFRSs」) 與修正後之公開發行銀行財務報告編製準則

除下列說明外，適用金管會認可並發布生效之 IFRSs 及修正後之公開發行銀行財務報告編製準則將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動：

### 1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

本公司及子公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間資訊。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金融資產類別	衡 量 種 類		帳 面 金 額		說 明
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	持有供交易	強制透過損益按公允價值衡量	\$ 30,791,143	\$ 30,791,143	
	指定透過損益按公允價值衡量	指定透過損益按公允價值衡量	23,650,076	23,650,076	
應收款項—淨額	攤銷後成本(放款及應收款)	攤銷後成本	22,432,462	22,379,388	(1)
貼現及放款—淨額	攤銷後成本(放款及應收款)	攤銷後成本	293,656,990	293,652,605	(1)
備供出售金融資產—淨額	備供出售	強制透過損益按公允價值衡量	4,408,937	4,408,937	(2)
	備供出售	透過其他綜合損益按公允價值衡量	123,253,558	123,253,558	(3)
其他金融資產—淨額	以成本衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	255,659	426,330	(4)
	攤銷後成本(無活絡市場之債務工具投資)	攤銷後成本	5,523,388	5,521,207	(5)

107年1月1日	107年1月1日		107年1月1日		107年1月1日		說 明
	帳面金額 (IAS 39)	重分類	再衡量	帳面金額 (IFRS 9)	保留盈餘 影響數	其他權益 影響數	
<b>透過損益按公允價值 衡量之金融資產</b>	\$ 54,441,219						
加項：							
自備供出售 (IAS 39)	-	\$ 4,408,937	\$ -	(\$ 458,118)	\$ 458,118		(2)
<b>透過損益按公允價值 衡量之變動總額</b>	54,441,219	4,408,937	-	\$ 58,850,156	(\$ 458,118)	458,118	
<b>透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產</b>	-						
加項—債務工具：							
自備供出售 (IAS39)		122,331,821	-	( 21,768)	21,768		(3)
加項—權益工具：							
自備供出售 (IAS39)		5,330,674	-				
自以成本衡量 (IAS39)		255,659	170,671		40,192	130,289	(4)
減項—債務及權益工具：							
備供出售 (IAS39) 至透過損益按公允價值衡量 (IFRS9) —基於分類條件規定之重分類		( 4,408,937)	-				
<b>透過其他綜合損益按公 允價值衡量之變動總 額</b>	-	123,509,217	170,671	123,679,888	18,424	152,057	
<b>按攤銷後成本衡量之債 務工具投資</b>	-						
加項：							
自無活絡市場之債務工具投資 (IAS39)		5,523,388	( 2,181)		( 2,181)		(5)
<b>按攤銷後成本衡量之債 務工具投資變動總額</b>	-	5,523,388	( 2,181)	5,521,207	( 2,181)		
<b>應收款項—淨額</b>	22,432,462		( 53,074)	22,379,388	( 47,545)		(1)
<b>貼現及放款—淨額</b>	293,656,990		( 4,385)	293,652,605	( 4,385)		(1)
<b>採用權益法之投資—淨 額</b>	888,863		8,729	897,592	42,484	( 33,754)	(6)
<b>負債準備</b>	( 230,129)		( 94,560)	( 324,689)	( 94,358)		(7)
<b>107年1月1日重分類及 再衡量之淨影響數</b>		\$ 133,441,542	\$ 25,200		(\$ 545,679)	\$ 576,421	
<b>非控制權益</b>		\$ -	\$ -		(\$ 5,160)	(\$ 382)	

(1) 原依 IAS 39 分類為放款及應收款之應收款項及貼現及放款，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失，107年1月1日之應收款項備抵損失調整增加 53,074 仟元，保留盈餘調整減少 47,545 仟元；貼現及

放款備抵損失調整增加 4,385 仟元，保留盈餘調整減少 4,385 仟元。

- (2) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，因其為未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 458,118 仟元，其他權益調整增加 458,118 仟元。
- (3) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資，因合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，並評估預期信用損失，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 21,768 仟元，其他權益調整增加 21,768 仟元。
- (4) 原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類改認列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產並按公允價值再衡量，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整增加 40,192 仟元，其他權益調整增加 130,289 仟元。
- (5) 原依 IAS 39 分類為其他金融資產 - 無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資，並評估預期信用損失，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 2,181 仟元。
- (6) 本公司按投資比例認列採用權益法之被投資公司依 IFRS 9 規定之影響數，107 年 1 月 1 日之保留盈餘增加 42,484 仟元，其他權益減少 33,754 仟元。

(7) 依 IFRS 9 金融資產減損評估，將表外保證、信用狀款項及融資承諾提列負債準備，107 年 1 月 1 日之保留盈餘減少 94,358 仟元。

2. 初次適用 IFRS 9 之備抵減損調節表

自 IAS39 至 IFRS9 之備抵減損餘額調節表

前期依據 IAS39 之損失發生模型認列之備抵減損餘額調節至依 IFRS9 預期損失模型之備抵減損餘額之 107 年 1 月 1 日餘額調節表如下：

衡 量 類 別	I A S 3 9 下 備 抵 減 損 餘 額 及 I A S 3 7 之 提 列 數	重 分 類	再 衡 量	I F R S 9 下 備 抵 減 損 餘 額
<b>放款及應收款 (IAS39) ／攤銷後成本之金融 資產 (IFRS9)</b>				
應收款項	\$ 1,388,629	\$ -	(\$ 15,304)	\$ 1,373,325
貼現及放款	2,524,383	-	( 547,724)	1,976,659
其他金融資產	12,697	-	( 4,733)	7,964
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 定需補提列之減損	1,467,050	-	625,220	2,092,270
小 計	<u>5,392,759</u>	<u>-</u>	<u>57,459</u>	<u>5,450,218</u>
<b>放款及應收款 (IAS39) ／透過其他綜合損益 按公允價值衡量金融 資產 (IFRS9)</b>				
其他金融資產	<u>40,764</u>	<u>-</u>	<u>( 40,764)</u>	<u>-</u>
<b>備供出售金融工具 (IAS39)／透過其他 綜合損益按公允價值 衡 量 金 融 資 產 (IFRS9)</b>				
透過其他綜合損益按公 允價值衡量金融資產	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,768</u>	<u>21,768</u>
<b>放款及應收款 (IAS39) ／攤銷後成本金融資 產 (IFRS9)</b>				
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,181</u>	<u>2,181</u>

( 接 次 頁 )

(承前頁)

衡 量 類 別	I A S 3 9 下 備 抵 減 損 餘 額 及 I A S 3 7 之 提 列 數	重 分 類	再 衡 量	I F R S 9 下 備 抵 減 損 餘 額
<b>融資承諾及保證責任</b>				
放款及應收款(融資承諾 準備)	\$ -	\$ -	\$ 94,258	\$ 94,258
應收保證款項	91,133	-	( 22,304)	68,829
應收信用狀款項		-	302	302
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 定需補提列之減損	5,137	-	22,304	27,441
小 計	96,270	-	94,560	190,830
帳列數總計	\$ 5,529,793	\$ -	\$ 135,204	\$ 5,664,997

(二) 108 年適用之金管會認可之 IFRSs

新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋	IASB 發布之生效日(註 1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」	2019 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：金管會允許合併公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

1. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本公司及子公司為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用



及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司及子公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本公司及子公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

## 2. IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」

該修正規定，發生計畫修正、縮減或清償時，應以發生時用以再衡量淨確定福利負債（資產）之精算假設來決定該年度剩餘期間之當期服務成本及淨利息。此外，該修正釐清計畫修正、縮減或清償對資產上限相關規定之影響。本公司及子公司將推延適用前述修正。

## 3. IFRIC 23 「所得稅務處理之不確定性」

IFRIC 23 釐清當存有所得稅務處理之不確定性時，本公司及子公司須假設稅務機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之稅務處理很有可能被稅務機關接受，本公司及子公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之稅務處理一致。若稅務機關並非很有可能接受申報之稅務處理，本公司及子公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司及子公司須重評估其判斷與估計。

本公司及子公司得在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23 並重編比較期間資訊，或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

四、重大會計政策之彙總說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 106 年度合併財務報告相同。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 合併報告編製基礎

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。本公司與子公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報告時均已消除。

列入合併報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持 股 比 率 ( % )		
			107年 9月30日	106年 12月31日	106年 9月30日
本公司	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100.00	100.00	100.00
中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	租賃業	76.04	76.04	76.04
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	100.00	100.00	100.00

(三) 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一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，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(四) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，

就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

#### (五) 金融工具

本公司及子公司成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

原始認列金融資產及金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

##### 金融資產

金融資產之慣例交易主要係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產及金融負債之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

#### 1. 分類及衡量

##### 107年

本公司及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

#### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為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包括本公司及子公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。金融資產於原始認列時為消除或重大減少衡量或認列不一致，得指定為透過損益按公允價值衡量。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四五。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司及子公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- A. 持有金融資產之經營模式為收取合約現金流量；且
- B. 該金融資產合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除後續變成信用減損之金融資產之利息收入採有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算外，係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司及子公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- A. 持有金融資產之經營模式為收取合約現金流量及出售金融資產且
- B. 該金融資產合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列

於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，並於投資除列時重分類為損益。

(4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司及子公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司及子公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

2. 金融資產之減損

107 年

本公司及子公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及應收租賃款之減損損失。

應收帳款及應收租賃款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵或累計減損項目調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

參照「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」之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

上述之規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產之備抵呆帳，分別以債權餘額之1%、2%、10%、50%及全部餘額之合計，信用卡應收款項之備抵呆帳提列則依「信用卡業務機構管理辦法」辦理，前述規範為表內及表外授信資產備抵評價之最低提列標準。

為強化本國銀行不動產貸款及對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力，依金管會103年12月4日金管銀國字第10300329440號函及104年4月23日金管銀法字第10410001840號函規定，第一類授信資產債權餘額中，屬購置住宅、房屋修繕及建築貸款（不含100年1月1日起新增之政策性貸款）部分，應於105年底至少提列1.5%備抵呆帳，屬大陸地區授信資產餘額（含短期貿易融資）部分，應於104年底至少提列1.5%備抵呆帳及保證責任準備。

本公司對呆帳之轉銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，經董事會核准後予以轉銷。

### 3. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具

之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素，實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

##### 放款及應收款減損損失－106 年

定期複核放款及應收款組合以評估減損。於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。分析未來現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

##### 放款及應收款暨融資承諾及保證責任減損損失－107 年

定期複核放款及應收款暨融資承諾及保證責任組合以評估減損。於決定是否認列減損損失時，主要係判斷信用風險是否已顯著增加或是否已產生信用減損。分析未來現金流量時，管理階層之估計係基於

具類似信用風險特徵資產之過去事項、現時狀況及未來經濟狀況。定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

#### 六、現金及約當現金

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存放銀行同業	\$ 2,923,110	\$10,532,178	\$ 6,045,264
庫存現金	1,574,131	1,394,261	1,338,173
銀行存款	585,868	597,498	703,977
待交換票據	552,183	1,686,741	164,762
期貨超額保證金	411,276	122,149	532,924
	<u>\$ 6,046,568</u>	<u>\$14,332,827</u>	<u>\$ 8,785,100</u>

合併現金流量表於 106 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，107 年及 106 年 9 月 30 日之調節，請參閱合併現金流量表：

	106年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 14,332,827
符合經金管會認可之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	14,444,968
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>18,233,168</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 47,010,963</u>

#### 七、存放央行及拆借銀行同業

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
轉存央行存款	\$ 2,500,000	\$ 6,520,000	\$ 9,995,000
拆放銀行同業	11,278,857	13,846,833	10,049,013
存放央行準備金－乙戶	9,405,053	7,670,687	7,929,076
存放央行準備金－甲戶	4,702,337	5,053,887	3,318,201
存放央行－跨行清算基金	700,135	600,326	312,637
存放央行－外匯準備金	164,975	137,301	139,403
	<u>\$28,751,357</u>	<u>\$33,829,034</u>	<u>\$31,743,330</u>

依中央銀行規定，新臺幣存款準備金係以每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按其法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶非於每月調整存款準備金時不得提取。



另就收受之外匯存款，應按其法定準備率計算，提存外匯存款準備金，本項準備金得隨時存取，但不予計息。

本公司存放央行定存單質抵押情形，請參閱附註四三。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
衍生工具			
利率交換合約	\$19,117,050	\$ -	\$ -
換匯合約	11,459,523	-	-
買入選擇權	2,302,205	-	-
其他	846,574	-	-
非衍生金融資產			
金融債券	273,286	-	-
可轉（交）換公司債	1,607,475	-	-
公司債	582,159	-	-
商業本票	14,635,163	-	-
股票	1,059,535	-	-
其他	50,533	-	-
小計	<u>51,933,503</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
衍生工具			
利率交換合約	-	7,965,579	7,356,844
換匯合約	-	6,409,790	5,215,335
買入選擇權	-	620,875	747,869
其他	-	1,409,158	1,390,194
非衍生金融資產			
金融債券	-	3,006,792	1,335,970
可轉（交）換公司債	-	1,950,536	2,173,114
公司債	-	322,286	-
商業本票	-	8,775,184	6,860,395
其他	-	330,943	549,397
小計	<u>-</u>	<u>30,791,143</u>	<u>25,629,118</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
政府債券	11,491,504	12,808,586	23,192,233
公司債	2,939,155	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
金融債券	\$ 2,571,632	\$ -	\$ -
其他	<u>21,349,220</u>	<u>10,841,490</u>	<u>8,329,267</u>
小計	<u>38,351,511</u>	<u>23,650,076</u>	<u>31,521,500</u>
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	<u>\$90,285,014</u>	<u>\$54,441,219</u>	<u>\$57,150,618</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
利率交換合約	\$22,631,644	\$ 9,107,790	\$ 8,160,670
換匯合約	11,589,714	6,315,597	4,811,944
賣出選擇權	19,269,446	9,629,101	8,183,965
其他	<u>800,911</u>	<u>814,210</u>	<u>805,431</u>
小計	<u>54,291,715</u>	<u>25,866,698</u>	<u>21,962,010</u>
指定透過損益按公允價值衡			
量之金融負債			
應付金融債券	26,263,838	17,417,983	17,421,581
其他	<u>1,875,848</u>	<u>-</u>	<u>18,774</u>
小計	<u>28,139,686</u>	<u>17,417,983</u>	<u>17,440,355</u>
透過損益按公允價值衡量之			
金融負債	<u>\$82,431,401</u>	<u>\$43,284,681</u>	<u>\$39,402,365</u>

截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司發行之金融債券於原始認列時指定以透過損益按公允價值衡量之明細如下：

名稱	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
15KGIB1	\$ 3,238,406	\$ 3,163,888	\$ 3,212,330	104.03.24-134.03.24 (註一)	到期一次還本	0%
P16KGIB1	3,360,610	3,283,280	3,333,550	105.05.03-135.05.03 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB2	3,360,610	3,283,280	3,333,550	105.05.27-135.05.27 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB3	2,444,080	2,387,840	2,424,400	105.11.08-135.11.08 (註一)	到期一次還本	0%
P17KGIB1	6,110,200	5,969,600	6,061,000	106.01.23-136.01.23 (註一)	到期一次還本	0%
P18KGIB1	6,110,200	-	-	107.01.30-137.01.30 (註三)	到期一次還本	0%
P18KGIB2	<u>4,888,160</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	107.02.27-137.02.27 (註三)	到期一次還本	0%
	29,512,266	18,087,888	18,364,830			
評價調整	( <u>3,248,428</u> )	( <u>669,905</u> )	( <u>943,249</u> )			
	<u>\$ 26,263,838</u>	<u>\$ 17,417,983</u>	<u>\$ 17,421,581</u>			

註一：發行屆滿 2 年之日（含）起依每張債券面額之 100% 本金加計應付利息予以提前贖回。

註二：發行屆滿 1 年之日（含）起依每張債券面額之 100% 本金加計應付利息予以提前贖回。

註三：發行屆滿 5 年之日（含）起依每張債券面額之 100% 本金加計應付利息予以提前贖回。

截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
換匯合約	\$ 1,525,105,479	\$ 1,420,861,044	\$ 1,405,483,995
利率交換合約	1,124,322,985	904,748,596	922,045,905
選擇權合約	632,239,140	315,452,631	279,721,775
遠期外匯合約	48,826,129	26,220,926	28,202,245
換匯換利合約	33,313,322	27,978,819	28,963,356
資產交換合約	1,211,654	1,355,180	1,550,650
無本金遠期外匯合約	2,124,666	2,282,220	799,899
商品交換合約	1,179,679	695,444	1,034,378
期貨合約	19,027,374	17,963,103	19,525,512

本公司 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 5,645,501 仟元、4,582,517 仟元及 2,324,018 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司未採用避險會計。

本公司及子公司透過損益按公允價值衡量之金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

#### 九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107 年

	107年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 2,575,196
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>144,983,837</u>
	<u>\$147,559,033</u>

#### (一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	107年9月30日
上市（櫃）股票	\$ 2,199,805
未上市（櫃）股票	<u>375,391</u>
	<u>\$ 2,575,196</u>

本公司及子公司 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日調整投資部位，按公允價值 1,034,278 仟元出售部分股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益 114,768 仟元則轉入保留盈餘。

本公司及子公司 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列股利收入為 114,330 仟元及 138,259 仟元，其中與 107 年 9 月 30 日仍持有之投資相關者為 127,640 仟元，107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日除列之投資相關者為 10,619 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	107年9月30日
政府債券	\$ 60,127,427
可轉讓定存單	43,465,200
公司債	28,357,967
金融債券	<u>13,033,243</u>
	<u>\$144,983,837</u>

本公司 107 年 9 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額為 61,539,133 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質抵押情形，請參閱附註四三。

本公司及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具本期信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失；107 年 1 月 1 日追溯適用 IFRS 9 備抵損失為 21,768 仟元，本期因投資部位微幅增加，107 年 9 月 30 日備抵損失為 25,546 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額－107 年

	107年9月30日
國內金融債券	\$ 1,527,550
國外金融債券	<u>10,372,836</u>
合計	11,900,386
累計減損	( <u>3,438</u> )
淨額	<u>\$11,896,948</u>

本公司 107 年 9 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額為 290,235 仟元(帳列附買回票券及債券負債)。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資無設定質抵押情形。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資本期信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失；107 年 1 月 1 日追溯適用 IFRS 9 備抵損失為 2,181 仟元，本期因投資部位增加，107 年 9 月 30 日備抵損失為 3,438 仟元。

#### 十一、附賣回票券及債券投資

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
商業本票	\$ 23,268,478	\$ 11,184,033	\$ 11,643,702
金融債券	1,903,006	893,492	305,620
政府債券	1,135,246	50,022	2,200,099
公司債	12,264,677	-	-
可轉讓定期存單	<u>1,454,234</u>	<u>6,701,595</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 40,025,641</u>	<u>\$ 18,829,142</u>	<u>\$ 14,149,421</u>
到期賣回金額	<u>\$ 40,037,252</u>	<u>\$ 18,835,223</u>	<u>\$ 14,150,854</u>
最後到期日	107 年 10 月	107 年 4 月	106 年 11 月

#### 十二、應收款項－淨額

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
應收貿易融資買斷	\$ 7,647,195	\$ 4,400,120	\$ 6,531,422
應收租賃款	3,703,687	4,164,820	4,516,499
應收信用卡款	2,936,816	2,684,731	2,800,802
應收利息	2,715,302	1,698,986	1,621,388
應收承購帳款－無追索權	10,016,172	8,498,843	9,331,924
應收清算基金款	1,844,503	305,256	289,538
應收押租金	467,748	467,748	467,748
應收代銷連動債求償款	904,644	859,377	872,535
應收出售有價證券款	4,076,537	159,186	436,782
其他	<u>557,784</u>	<u>862,712</u>	<u>4,051,145</u>
合計	34,870,388	24,101,779	30,919,783
未實現利息收入	( 190,384)	( 213,786)	( 239,834)
備抵呆帳	( 1,538,677)	( 1,455,531)	( 1,464,953)
淨額	<u>\$ 33,141,327</u>	<u>\$ 22,432,462</u>	<u>\$ 29,214,996</u>

本公司因搬遷至自有行舍及退租等，所產生之應收押租金款 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日皆為 467,748 仟元，備抵呆帳皆為 409,848 仟元；其中應收太子汽車押租金及萬泰建經押租金於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日合計皆為 101,901 仟元，該應收押租金備抵呆帳皆為 44,001 仟元。

第三人對敦南大樓之抵押設定提起詐害債權之訴，103 年 2 月 14 日第一審判決本公司敗訴，本公司提起上訴，高等法院於 106 年 7 月 26 日判決撤銷原審判決，駁回第三人提起之訴訟，請參閱附註四四說明。

本公司自 96 年 5 月至 97 年 2 月透過特定金錢信託銷售 GVEC Resource Inc. (以下稱 GVEC) 所發行之連動債，總銷售金額為美金 48,920 仟元。GVEC 所隸屬之 PEM 集團業經美國證管會初步查證疑涉有詐欺行為，本公司經董事會決議通過並於 99 年第 1 季前向投資人全數買回相關商品，再向發行機構求償。

由於 PEM 集團所投資之商品中含有人壽保險保單，為有效回收債權並維護股東權益，本公司於 99 年 12 月 21 日經董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，改以信託方式繼續持有保單資產。本公司於 100 年 3 月 7 日完成移轉程序，並依據國外精算顧問設算之保單資產價格，扣除管理費後之金額 218,386 仟元 (美金 7,423 仟元) 認列承受保單資產成本，並同額轉銷屬保單資產商品成本及其備抵評價 433,061 仟元 (美金 14,721 仟元)。

上述應收 PEM 資產加計續後所繳交之保費並扣除收回款項後，截至 107 年 9 月 30 日應收款項餘額為 904,644 仟元 (美金 29,611 仟元)，依最近期信託機構提供之資訊評估可回收性後，PEM 案應收款項及整體備抵呆帳金額列示如下：

單位：仟元

107年9月30日

	美	金	新	臺	幣
保單資產	\$	14,037		\$	428,860
非保單資產		15,574			475,784
合計		29,611			904,644
備抵呆帳	(	16,212)		(	495,293)
淨額	\$	13,399		\$	409,351

106年12月31日

	美	金	新	臺	幣
保單資產	\$	13,218		\$	394,541
非保單資產		15,574			464,836
合計		28,792			859,377
備抵呆帳	(	16,212)		(	483,896)
淨額	\$	12,580		\$	375,481

106年9月30日

	美	金	新	臺	幣
保單資產	\$	13,218		\$	400,582
非保單資產		15,574			471,953
合計		28,792			872,535
備抵呆帳	(	16,212)		(	491,305)
淨額	\$	12,580		\$	381,230

### 應收款項備抵損失之變動

本公司及子公司 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應收款項備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	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	合計
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	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)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)				
期初餘額	\$ 108,302	\$ 32,442	\$ -	\$ 1,232,581	\$ -	\$ 1,373,325	\$ 135,280	\$ 1,508,605	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：									
—轉為存續期間預期信用損失	( 1,428)	3,307	-	( 1,879)	-	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	( 981)	( 3,196)	-	4,177	-	-	-	-	
—轉為 12 個月預期信用損失	1,916	( 114)	-	( 1,802)	-	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	( 55,136)	( 8,013)	-	( 20,729)	-	( 83,878)	-	( 83,878)	
購入或創始之新金融資產	49,897	7	-	-	-	49,904	-	49,904	

(接次頁)

(承前頁)

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	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	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	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)	存續期間預期信用損失(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							\$ 61,046	\$ 61,046	
轉銷呆帳	\$ -	(\$ 6,286)	\$ -	(\$ 43,420)	\$ -	(\$ 49,706)		( 49,706)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	90,179	-	90,179		90,179	
匯兌及其他變動	( 25,625)	629	-	( 12,477)	-	( 37,473)		( 37,473)	
期末餘額	<u>\$ 76,945</u>	<u>\$ 18,776</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,246,630</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,342,351</u>	<u>\$ 196,326</u>	<u>\$ 1,538,672</u>	

本公司及子公司 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應收款項總帳面金額變動如下：

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	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)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)		
期初餘額	\$ 21,697,882	\$ 251,185	\$ -	\$ 1,938,926	\$ -	\$ 23,887,993	
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產自信用減損融資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之應收款項	( 105,378)	46,981	-	58,397	-	-	
新創始或購入之應收款項	15,758,385	4,283	-	32,890	-	15,795,558	
轉銷呆帳	-	( 6,285)	-	( 43,832)	-	( 50,117)	
除列	( 5,146,056)	( 67,221)	-	( 100,242)	-	( 5,313,519)	
匯兌及其他變動	335,791	( 5,327)	-	29,625	-	360,089	
期末餘額	<u>\$ 32,540,624</u>	<u>\$ 223,616</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,915,764</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,680,004</u>	

本公司及子公司應收款項之備抵呆帳 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日變動如下：

	106年1月1日至9月30日
期初餘額	\$ 1,699,854
本期提列呆帳費用	142,188
沖銷應收款項	( 346,533)
收回已沖銷之應收款項	30,418
匯率影響數	( 60,974)
期末餘額	<u>\$ 1,464,953</u>

應收款項減損評估請參閱附註四六。

本公司及子公司應收款項設定質抵押作為借款擔保情形，請參閱附註四三。



### 十三、貼現及放款－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
短期放款	\$ 87,823,185	\$ 72,264,667	\$ 76,186,628
中期放款	187,848,736	171,175,807	171,393,943
長期放款	62,425,983	53,761,759	49,320,165
放款轉列之催收款項	453,953	455,444	542,637
出口押匯	<u>42,865</u>	<u>17,155</u>	<u>75,471</u>
小計	338,594,722	297,674,832	297,518,844
備抵呆帳	( 4,303,083)	( 3,924,531)	( 4,015,618)
貼現及放款折溢價調整	( <u>122,596</u> )	( <u>93,311</u> )	( <u>82,884</u> )
淨額	<u>\$ 334,169,043</u>	<u>\$ 293,656,990</u>	<u>\$ 293,420,342</u>

### 貼現及放款備抵損失之變動

107年1月1日至9月30日貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		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	合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	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)	存續期間 預期信用損失 (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		
期初餘額	\$ 1,316,129	\$ 129,626	\$ -	\$ 530,904	\$ -	\$ 1,976,659	\$ 1,952,257	\$ 3,928,916
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：								
－轉為存續期間 預期信用損失	( 2,506)	( 2,511)	12,440	( 7,423)	-	-	-	-
－轉為信用減損 金融資產	( 3,293)	( 25,478)	-	28,771	-	-	-	-
－轉為12個月預 期信用損失	2,575	( 2,408)	-	( 167)	-	-	-	-
－於當期除列之 金融資產	( 336,958)	( 4,538)	( 3,717)	( 14,903)	-	( 360,116)	( 360,116)	
購入或創始之新金融 資產	939,449	1,285	-	7,259	-	947,993		947,993
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	-	-	-	( 332,714)	-	( 332,714)	373,841	373,841
轉銷呆帳	-	-	-	555,742	-	555,742	-	555,742
轉銷呆帳後收回數	( 542,486)	( 4,279)	( 1,544)	( 262,270)	-	( 810,579)	-	( 810,579)
匯兌及其他變動	( 542,486)	( 4,279)	( 1,544)	( 262,270)	-	( 810,579)	-	( 810,579)
期末餘額	<u>\$ 1,372,910</u>	<u>\$ 91,697</u>	<u>\$ 7,179</u>	<u>\$ 505,199</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,976,985</u>	<u>\$ 2,326,098</u>	<u>\$ 4,303,083</u>

本公司及子公司 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日貼現及放款總帳面金額變動如下：

	Stage 1 12 個月預期信用損失	Stage 2		Stage 3		合計
		存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	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)	存續期間預期 信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$292,239,778	\$ 1,977,828	\$ -	\$ 3,457,226	\$ -	\$297,674,832
個別金融資產轉為存續期間 預期信用損失	-	( 33,735 )	33,735	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損 金融資產	-	( 13,113 )	-	13,113	-	-
個別金融資產自信用減損金 融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之貼現及放 款	( 572,176 )	164,939	-	407,237	-	-
新創始或購入之貼現及放款	376,860,970	31,005	-	385,252	-	377,277,227
轉銷呆帳	-	-	-	( 332,714 )	-	( 332,714 )
除 列	( 330,963,023 )	( 188,283 )	( 10,183 )	( 617,536 )	-	( 331,779,025 )
匯兌及其他變動	( 3,681,875 )	( 154,733 )	380	( 409,370 )	-	( 4,245,598 )
期末餘額	<u>\$333,883,674</u>	<u>\$ 1,783,908</u>	<u>\$ 23,932</u>	<u>\$ 2,903,208</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$338,594,722</u>

本公司貼現及放款之備抵呆帳 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日變動如下：

	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 3,429,672
本期提列呆帳費用	442,751
收回已沖銷之放款	558,414
本期沖銷	( 341,978 )
本期減免	( 23,622 )
匯率影響數	( 49,619 )
期末餘額	<u>\$ 4,015,618</u>

貼現及放款減損評估請參閱附註四六。

#### 十四、備供出售金融資產－106 年

	106年12月31日	106年9月30日
政府債券	\$ 50,899,335	\$ 49,475,007
金融債券	14,277,692	19,404,950
公司債	26,320,268	26,039,889
股 票	5,330,674	5,831,996
可轉讓定期存單	30,834,526	26,234,898
	<u>\$ 127,662,495</u>	<u>\$ 126,986,740</u>

本公司 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備供出售之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 40,043,756 仟元及 41,902,188 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司備供出售金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

#### 十五、採用權益法之投資－淨額

非重大關聯企業：

	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
開發國際投資股份有限 公司	\$ 850,446	4.95	\$ 888,387	4.95	\$ 821,429	4.95
其 他	<u>284</u>		<u>476</u>		<u>556</u>	
	<u>\$ 850,730</u>		<u>\$ 888,863</u>		<u>\$ 821,985</u>	

本公司及子公司對採用權益法之投資所享有之損益及其他綜合損益份額，係按同期間經會計師核閱之財務報表計算。

本公司及子公司採用權益法之投資無設定質抵押情形。

#### 十六、其他金融資產－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
以成本衡量之金融資產－淨 額	\$ -	\$ 255,659	\$ 255,659
存放銀行同業（3個月期以 上）	2,664,060	2,083,400	2,210,872
無活絡市場之債務工具投資	-	5,523,388	3,212,330
非放款轉列之催收款項	14,022	12,697	14,532
質抵押定期存單	<u>300</u>	<u>1,300</u>	<u>1,300</u>
小 計	2,678,382	7,876,444	5,694,693
減：備抵呆帳－非放款轉列 之催收款項	( <u>14,022</u> )	( <u>12,697</u> )	( <u>14,532</u> )
淨 額	<u>\$ 2,664,360</u>	<u>\$ 7,863,747</u>	<u>\$ 5,680,161</u>

本公司及子公司其他金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

十七、不動產及設備－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
土地	\$ 3,310,708	\$ 3,465,361	\$ 3,465,362
房屋及建築	1,611,052	1,683,562	1,675,660
機械及電腦設備	203,837	194,542	129,070
租賃資產	647,035	571,396	517,713
租賃權益改良	260,244	248,429	199,272
交通及運輸設備	164	316	368
什項設備	42,089	41,940	37,151
預付設備款	<u>71,622</u>	<u>39,004</u>	<u>51,503</u>
合計	<u>\$ 6,146,751</u>	<u>\$ 6,244,550</u>	<u>\$ 6,076,099</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之不動產及設備於 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司於 107 年 7 月擬將位於苗栗公館之行舍、台南之運河行舍及永樂行舍，共三處自有行舍出售，故將上述不動產由不動產及設備轉列為待出售資產；另本公司委託外部獨立估價師鑑估該資產，評估無減損情形。本公司於 105 年 9 月擬將位於三重之行舍出售，故將上述不動產由不動產及設備轉列為待出售資產，且已於 106 年 8 月出售，出售利益為 8,344 仟元，帳列其他非利息淨損益。

本公司及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
房屋及建築	4至60年
機械及電腦設備	1至8年
交通及運輸設備	2至15年
什項設備	2至10年
租賃權益改良	1至10年
租賃資產	1至20年

本公司及子公司不動產及設備設定質抵押情形，請參閱附註四三。

十八、投資性不動產－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
土 地	\$ 816,754	\$ 751,262	\$ 751,262
房屋及建築	<u>199,879</u>	<u>138,727</u>	<u>140,181</u>
	<u>\$ 1,016,633</u>	<u>\$ 889,989</u>	<u>\$ 891,443</u>

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 1,147,771	\$ 902,137
本期減少	( 52,109)	-
重 分 類	<u>211,464</u>	<u>245,634</u>
期末餘額	<u>1,307,126</u>	<u>1,147,771</u>
<u>累計折舊</u>		
期初餘額	( 106,866)	( 80,199)
本期增加	( 4,696)	( 3,799)
本期減少	1,054	-
重 分 類	( <u>29,069</u> )	( <u>21,414</u> )
期末餘額	( <u>139,577</u> )	( <u>105,412</u> )
<u>累計減損</u>		
期初餘額	( 150,916)	( 150,916)
本期增加	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	( <u>150,916</u> )	( <u>150,916</u> )
投資性不動產淨額	<u>\$ 1,016,633</u>	<u>\$ 891,443</u>

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	20至60年

本公司及子公司投資性不動產之公允價值，係由本公司及子公司各自檢視其 106 年及 105 年非關係人之外部估價報告之有效性，認為公允價值於 107 年及 106 年 9 月 30 日仍屬有效。該估價係採用比較法及收益法評估。比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價；收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日投資性不動產公允價值分別為 1,111,677 仟元、1,016,815 仟元及 1,043,448 仟元。

本公司及子公司投資性不動產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

十九、其他資產－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存出保證金	\$ 16,741,170	\$ 4,799,616	\$ 4,550,677
預付款項	726,202	622,469	635,495
營業保證金	57,100	57,100	57,100
預付退休金	109,772	100,330	134,298
其他	89,531	108,284	154,228
	<u>\$ 17,723,775</u>	<u>\$ 5,687,799</u>	<u>\$ 5,531,798</u>

本公司及子公司其他資產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

二十、央行及銀行同業存款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
銀行同業拆放	\$ 27,474,270	\$ 27,438,170	\$ 29,804,710
中華郵政轉存款	222,933	892,522	1,203,712
	<u>\$ 27,697,203</u>	<u>\$ 28,330,692</u>	<u>\$ 31,008,422</u>

二一、附買回票券及債券負債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
金融債券	\$ 15,980,257	\$ 15,795,365	\$ 18,041,760
公司債	29,864,873	24,317,973	22,329,577
政府債券	22,860,371	5,331,476	4,131,821
商業本票	167,970	-	-
	<u>\$ 68,873,471</u>	<u>\$ 45,444,814</u>	<u>\$ 44,503,158</u>
到期買回價格	<u>\$ 69,218,913</u>	<u>\$ 45,611,130</u>	<u>\$ 44,615,032</u>
最後到期日	108年2月	107年4月	107年1月

二二、應付款項

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應付承購帳款	\$ 1,891,204	\$ 1,318,315	\$ 911,895
應付利息	3,135,783	1,843,465	1,680,784
應付費用	656,846	964,461	781,911
承兌匯票	65,498	258,652	388,693
應付清算基金款	1,821,853	277,038	224,595
應付待交換票據	552,183	1,686,741	164,762
應付購入有價證券款	3,100,922	49,615	2,331,172
其他	575,486	473,704	734,009
合計	<u>\$11,799,775</u>	<u>\$ 6,871,991</u>	<u>\$ 7,217,821</u>

### 二三、存款及匯款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
定期存款	\$ 272,424,577	\$ 207,904,432	\$ 213,688,065
儲蓄存款	95,369,914	99,318,877	101,233,205
活期存款	47,484,228	43,149,581	38,409,477
支票存款	3,784,746	3,600,607	3,272,727
可轉讓定期存單	21,694,000	22,502,900	8,008,700
匯款	661,388	146,737	27,108
	<u>\$ 441,418,853</u>	<u>\$ 376,623,134</u>	<u>\$ 364,639,282</u>

### 二四、應付金融債券

名稱	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P06 凱基銀 1	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	106.05.19-109.05.19	每年付息一次， 到期一次還本	0.9%
04 凱基銀 2	-	-	2,750,000	97.01.09-106.12.13	到期一次還本	0%
未攤銷折價	1,000,000	1,000,000	3,750,000			
帳面價值合計	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ 3,737,989</u>			

### 二五、應付商業本票－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應付商業本票	\$ 1,200,000	\$ 1,225,000	\$ 1,955,000
減：未攤銷折價	( 366)	( 521)	( 733)
	<u>\$ 1,199,634</u>	<u>\$ 1,224,479</u>	<u>\$ 1,954,267</u>
利率區間	1.04%-1.33%	1.09%-1.57%	1.09%-1.88%
最後到期日	107年12月	107年1月	107年7月

### 二六、其他借款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
短期信用借款	\$ 580,342	\$ 747,986	\$ 1,302,971
循環融資型商業本票	1,669,541	1,599,564	999,646
短期擔保借款	175,000	135,000	145,000
長期信用借款	194,828	422,532	207,467
	<u>\$ 2,619,711</u>	<u>\$ 2,905,082</u>	<u>\$ 2,655,084</u>
利率區間	1.10%-4.35%	1.10%-4.75%	1.10%-4.75%
最後到期日	110年7月	109年10月	109年6月

## 二七、負債準備

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
保證責任準備	\$ 134,966	\$ 96,271	\$ 119,998
員工福利負債準備	14,523	15,933	14,398
融資承諾準備	82,303	-	-
其他	117,578	117,925	117,975
	<u>\$ 349,370</u>	<u>\$ 230,129</u>	<u>\$ 252,371</u>

## 二八、退職後福利計畫

本公司及子公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利計畫。其中關於確定福利計畫，本公司及子公司係採用 106 年及 105 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本分別認列 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之退休金費用。

本公司及子公司於 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列確定福利計畫相關退休金費用（帳列員工福利費用）分別為 949 仟元、1,398 仟元、2,848 仟元及 4,194 仟元；認列確定提撥計畫相關退休金費用（帳列員工福利費用）分別為 33,255 仟元、31,667 仟元、99,193 仟元及 94,803 仟元。

## 二九、其他負債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
暫收及待結轉款項	\$ 201,078	\$ 260,092	\$ 4,223,552
存入保證金	4,287,205	1,613,427	1,002,530
預收款項	107,793	41,630	62,894
其他	67,656	70,672	70,765
	<u>\$ 4,663,732</u>	<u>\$ 1,985,821</u>	<u>\$ 5,359,741</u>

## 三十、權益

### (一) 股本

#### 普通股

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
額定股數（仟股）（註）	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）（註）	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>
已發行股本	<u>\$ 46,061,623</u>	<u>\$ 46,061,623</u>	<u>\$ 46,061,623</u>



註：每股面額為 10 元。

(二) 資本公積

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
發行股本溢價	\$ 7,245,723	\$ 7,245,723	\$ 7,245,723
員工認股權	5,145	4,612	4,381
採權益法認列關聯企業 股權淨值之變動數	242	218	213
	<u>\$ 7,251,110</u>	<u>\$ 7,250,553</u>	<u>\$ 7,250,317</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、庫藏股票交易、取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，以該項公積超過實收資本額 25% 之部分為限。另，銀行法規定，公司於完納一切稅捐後分派盈餘時，應提列 30% 為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之 15%。法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制。

採用 IFRSs 後，本公司依金管會 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函令及「採用 IFRSs 後提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，提列或迴轉特別盈餘公積。

另依 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

#### (四) 盈餘分配及股利政策

本公司為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。本公司以分派現金股利為原則，但法定盈餘公積未達資本總額前，現金股利分配金額不得超過資本總額之15%。

本公司年度總決算如有盈餘，應先依法繳付稅捐、彌補以往年度虧損，並依銀行法提存法定盈餘公積及依相關法令提列或迴轉特別盈餘公積後，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

本公司法定盈餘公積已達資本總額時，或符合主管機關訂定之財務業務健全指標並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前述現金股利分配比率及提撥法定盈餘公積之限制。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。

本公司董事會分別於107年5月24日及106年5月18日代行股東會職權決議通過106及105年度盈餘分配案如下：

	106年度	105年度
提列法定盈餘公積	\$ 944,525	\$ 1,120,722
提列(迴轉)特別盈餘公積	( 1,032,200)	913,849
現金股利	3,236,089	1,701,168

相關決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

### 三一、利息淨收益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 2,391,935	\$ 1,943,412	\$ 6,784,164	\$ 5,491,510
投資有價證券利息收入	631,946	514,893	1,836,704	1,270,725
存放及拆放銀行同業利息 收入	121,011	101,717	356,180	289,608
其他利息收入	<u>288,223</u>	<u>202,636</u>	<u>743,444</u>	<u>617,219</u>
小計	<u>3,433,115</u>	<u>2,762,658</u>	<u>9,720,492</u>	<u>7,669,062</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	1,191,062	780,133	3,163,921	2,113,740
附買回票券及債券利息費 用	234,266	169,321	629,717	434,872
結構型商品利息費用	29,974	32,258	90,919	92,304
同業存款及融資利息費用	125,712	75,066	316,647	192,119
其他利息費用	<u>40,268</u>	<u>45,745</u>	<u>103,526</u>	<u>145,666</u>
小計	<u>1,621,282</u>	<u>1,102,523</u>	<u>4,304,730</u>	<u>2,978,701</u>
利息淨收益	<u>\$ 1,811,833</u>	<u>\$ 1,660,135</u>	<u>\$ 5,415,762</u>	<u>\$ 4,690,361</u>

### 三二、手續費淨收益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
保險佣金收入	\$ 190,255	\$ 192,452	\$ 562,643	\$ 490,072
信託手續費收入	91,730	132,425	359,513	326,838
現金卡手續費收入	28,791	32,200	85,210	92,417
信用卡手續費收入	35,561	41,637	111,081	129,589
放款手續費收入	69,229	70,594	214,743	241,443
其他手續費收入	<u>92,009</u>	<u>65,658</u>	<u>269,471</u>	<u>161,944</u>
小計	<u>507,575</u>	<u>534,966</u>	<u>1,602,661</u>	<u>1,442,303</u>
<u>手續費費用</u>				
代理手續費費用	22,479	22,529	62,900	68,825
跨行手續費費用	14,875	13,607	43,240	38,471
其他手續費費用	<u>35,570</u>	<u>34,278</u>	<u>112,623</u>	<u>94,754</u>
小計	<u>72,924</u>	<u>70,414</u>	<u>218,763</u>	<u>202,050</u>
手續費淨收益	<u>\$ 434,651</u>	<u>\$ 464,552</u>	<u>\$ 1,383,898</u>	<u>\$ 1,240,253</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產及負債已實</u>				
<u>現損益</u>				
衍生金融工具	\$ 1,283,457	\$ 750,950	\$ 1,992,888	\$ 1,415,944
債 券	( 194,605)	( 126,413)	( 572,158)	( 241,006)
股 票	37,799	7,562	( 597,944)	7,279
其 他	22,520	7,747	59,081	12,822
小 計	<u>1,149,171</u>	<u>639,846</u>	<u>881,867</u>	<u>1,195,039</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產及負債評價</u>				
<u>損益</u>				
衍生金融工具	( 799,419)	86,382	1,822,923	2,200,443
股 票	( 55,155)	6,252	335,179	6,370
債 券	558,295	197,117	2,282,753	510,913
其 他	( 191,266)	( 166,970)	( 3,826,985)	( 1,575,861)
小 計	<u>( 487,545)</u>	<u>122,781</u>	<u>613,870</u>	<u>1,141,865</u>
	<u>\$ 661,626</u>	<u>\$ 762,627</u>	<u>\$ 1,495,737</u>	<u>\$ 2,336,904</u>

本公司及子公司 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益分別包含處分利益 1,306,742 仟元、649,479 仟元、1,375,329 仟元及 1,060,990 仟元，利息收入 164,625 仟元、183,412 仟元、391,195 仟元及 695,854 仟元，股利收入 16,216 仟元、7,476 仟元、44,556 仟元及 7,476 仟元，以及利息費用 338,412 仟元、200,521 仟元、929,213 仟元及 569,281 仟元。

三四、備供出售金融資產之已實現損益－106 年

	106年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
債券處分利益	\$ 147,732	\$ 313,119
股票處分利益	24,506	36,863
股利收入	218,093	263,419
	<u>\$ 390,331</u>	<u>\$ 613,401</u>

三五、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益－107 年

	107年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
債券處分利益（損失）	\$ 10,507	(\$ 555,085)
股利收入	114,330	138,259
	<u>\$ 124,837</u>	<u>(\$ 416,826)</u>

### 三六、資產減損（損失）迴轉利益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具 按攤銷後成本衡量之債務 工具	\$ 124	\$ -	(\$ 3,748)	\$ -
承受擔保品減損迴轉利益	516	-	( 1,257)	-
	<u>-</u>	<u>46,135</u>	<u>-</u>	<u>46,135</u>
	<u>\$ 640</u>	<u>\$ 46,135</u>	<u>(\$ 5,005)</u>	<u>\$ 46,135</u>

### 三七、其他非利息淨損益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
租金收入	\$ 43,352	\$ 42,100	\$ 128,436	\$ 101,742
出售投資性不動產利益	-	-	69,047	-
債務協商修改損失	( 6,985)	-	( 21,517)	-
以成本衡量之金融資產淨 利益	-	16,792	-	26,983
處分承受擔保品利益	-	128,237	-	128,237
其他	( 13,295)	4,298	( 16,168)	9,271
	<u>\$ 23,072</u>	<u>\$ 191,427</u>	<u>\$ 159,798</u>	<u>\$ 266,233</u>

### 三八、員工福利、折舊及攤銷費用

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 818,601	\$ 773,033	\$ 2,263,042	\$ 2,192,410
員工保險費	55,302	53,146	174,351	170,978
退休金費用	34,204	33,065	102,041	98,997
其他員工福利費用	51,496	49,800	156,932	149,204
	<u>\$ 959,603</u>	<u>\$ 909,044</u>	<u>\$ 2,696,366</u>	<u>\$ 2,611,589</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 106,892</u>	<u>\$ 95,298</u>	<u>\$ 315,181</u>	<u>\$ 265,954</u>

本公司依章程規定係以當年度稅前利益扣除分派員工酬勞前之獲利以不低於 0.01% 並不高於 3% 之比率提撥員工酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞分別為 1,461 仟元、1,529 仟元、3,127 仟元及 3,701 仟元。

本公司分別於 107 年 3 月 22 日及 106 年 3 月 23 日董事會決議，通過配發 106 及 105 年度員工酬勞金額分別為 4,997 仟元及 4,703 仟元。

前述決議配發之 106 及 105 年度員工酬勞與 106 及 105 年度財務報表認列之員工酬勞並無差異。

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

相關決議情形請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

### 三九、其他業務及管理費用

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 118,294	\$ 109,919	\$ 357,586	\$ 310,993
租金支出	92,296	89,468	272,519	263,617
專業服務費	54,952	63,471	169,451	191,707
電腦費用	34,965	40,586	132,647	137,014
業務推廣費	42,528	41,510	127,469	113,021
其 他	153,025	164,164	435,121	438,028
	<u>\$ 496,060</u>	<u>\$ 509,118</u>	<u>\$ 1,494,793</u>	<u>\$ 1,454,380</u>

### 四十、所得稅

#### (一) 所得稅費用

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 77,020	\$ 49,134	\$ 195,347	\$ 135,914
以前年度之調整	-	-	( 5,736 )	( 26,465 )
	77,020	49,134	189,611	109,449
遞延所得稅	444,620	323,254	457,732	720,109
所得稅費用	<u>\$ 521,640</u>	<u>\$ 372,388</u>	<u>\$ 647,343</u>	<u>\$ 829,558</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度施行，因稅率變動應認列之遞延所得稅利益已於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。

#### (二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具評價損益	\$ 12,312	\$ -	\$ 11,352	\$ -
所得稅費用	<u>\$ 12,312</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,352</u>	<u>\$ -</u>

(三) 本公司合併結算申報所估列之應收付連結稅制撥補款明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 496,115</u>	<u>\$ 412,845</u>	<u>\$ 352,595</u>
應向母公司收取之稅款	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 36,295</u>

(四) 所得稅核定情形

本公司自 104 年度起，營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報與母公司暨其子公司採行合併結算申報。

中華開發管理顧問公司截至 105 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣；華開租賃公司截至 104 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣；本公司及原萬銀保險經紀人公司截至 103 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

#### 四一、每股盈餘

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 940,241</u>	<u>\$ 1,166,280</u>	<u>\$ 2,489,788</u>	<u>\$ 2,805,045</u>
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數 (仟股)	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.20</u>	<u>\$ 0.25</u>	<u>\$ 0.54</u>	<u>\$ 0.61</u>

#### 四二、關係人交易

除已於其他附註及附表揭露者外，本公司及子公司與關係人間之關係及重要之交易事項彙總如下：

關 係 人 名 稱	與本公司及子公司之關係
中華開發金融控股股份有限公司	母 公 司
中華開發資本股份有限公司及其子公司	兄弟公司
凱基證券股份有限公司及其子公司	兄弟公司
中國人壽保險股份有限公司	兄弟公司(註)
其 他	其他關係人

註：自母公司以公開收購方式取得股權後，成為本公司之關係人。

(一) 存放銀行同業 (帳列現金及約當現金)

	金	額	%
107年9月30日	\$	278,141	5
106年12月31日		262,228	2
106年9月30日		127,792	1

上列存放銀行同業於107年及106年7月1日至9月30日與107年及106年1月1日至9月30日所產生之利息收入皆為0仟元。

(二) 期貨合約 (帳列現金及約當現金與透過損益按公允價值衡量之金融資產)

	金	額	%
107年9月30日	\$	672,147	1
106年12月31日		391,201	1
106年9月30日		998,871	2

(三) 應收手續費收益 (帳列應收款項－淨額)

	金	額	%
107年9月30日	\$	24,539	-
106年12月31日		9,895	-
106年9月30日		4,369	-

(四) 應收信用卡款 (帳列應收款項－淨額)

	金	額	%
107年9月30日	\$	20,608	-
106年12月31日		16,772	-
106年9月30日		23,338	-

(五) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

	金	額	%
107年9月30日	\$	652,186	2
106年12月31日		157,021	1

(六) 應收聯屬公司款項 (帳列本期所得稅資產)

	106年9月30日		
	金	額	%
母 公 司	\$	36,295	99



上述應收款項，係本公司與母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

(七) 貼現及放款

	金 額	%	年 利 率 %
107年9月30日	\$ 1,067,933	-	1.54-15.00
106年12月31日	962,341	-	1.54-15.00
106年9月30日	1,028,710	-	1.54-15.00

上列貼現及放款於107年及106年7月1日至9月30日與107年及106年1月1日至9月30日產生之利息收入分別為4,027仟元、3,861仟元、12,254仟元及11,078仟元。

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

107年1月1日至9月30日								與非關係人之交易條件	
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形 正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	有 無 不 同	有	無
消費性放款	39戶	\$ 31,151	\$ 19,609	\$ 19,609	-	無	相 同		
自用住宅抵押放款	79戶	1,286,577	1,039,815	1,039,815	-	不 動 產	相 同		
其他放款	10戶	15,094	8,509	8,509	-	不 動 產	相 同		

106年度								與非關係人之交易條件	
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形 正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	有 無 不 同	有	無
消費性放款	44戶	\$ 36,768	\$ 19,006	\$ 19,006	-	無	相 同		
自用住宅抵押放款	78戶	1,183,655	933,659	933,659	-	不 動 產	相 同		
其他放款	16戶	30,209	9,676	9,676	-	存 單 / 不 動 產	相 同		

106年1月1日至9月30日								與非關係人之交易條件	
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形 正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	有 無 不 同	有	無
消費性放款	41戶	\$ 33,312	\$ 26,436	\$ 26,436	-	無	相 同		
自用住宅抵押放款	74戶	1,130,144	984,332	984,332	-	不 動 產	相 同		
其他放款	14戶	29,494	17,942	17,942	-	存 單 / 不 動 產	相 同		

(八) 買賣斷債券

	向 關 係 人 購 買 之 債 券	出 售 予 關 係 人 之 債 券
<u>107年1月1日至9月30日</u>		
兄弟公司	\$ 3,431,410	\$ 1,261,147
其他關係人	877,050	-
<u>106年1月1日至9月30日</u>		
兄弟公司	2,332,059	3,024,654

(九) 存出保證金 (帳列其他資產－淨額)

	金	額	%
107年9月30日	\$	23,311	-
106年12月31日		23,099	-
106年9月30日		23,099	-

(十) 銀行同業拆放 (帳列央行及銀行同業存款)

	107年9月30日			106年12月31日			106年9月30日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
其他關係人	\$	7,666,120	28	\$	4,096,960	14	\$	2,727,450	9

上列銀行同業拆放於107年及106年7月1日至9月30日與107年及106年1月1日至9月30日所產生之利息費用分別為21,978仟元、7,588仟元、28,428仟元及13,970仟元。

(十一) 應付聯屬公司款項 (帳列本期所得稅負債)

	107年9月30日			106年12月31日			106年9月30日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
母 公 司	\$	496,115	100	\$	412,845	100	\$	352,595	100

上述應付款項，係本公司與母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

(十二) 應付利息 (帳列應付款項)

	金	額	%
107年9月30日	\$	7,817	-
106年12月31日		5,865	-
106年9月30日		6,366	-

(十三) 存 款

	金	額	%	年 利 率 %
107年9月30日	\$	16,830,915	4	0-5.58
106年12月31日		15,343,386	4	0-5.58
106年9月30日		14,362,973	4	0-5.58

上列存款於107年及106年7月1日至9月30日與107年及106年1月1日至9月30日產生之利息費用分別為23,839仟元、29,399仟元、72,663仟元及104,824仟元。

(十四) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	7月1日至9月30日		1月1日至9月30日		
	金	額 %	金	額 %	
<u>107年</u>					
兄弟公司	\$	114,379	26	\$ 234,663	17
其他		32	-	115	-
<u>106年</u>					
其他		10,713	2	14,439	1

上述手續費收入，係本公司代銷售保險、基金、信託附屬業務及其他代理業務。

(十五) 租金收入

	7月1日至9月30日		1月1日至9月30日		
	金	額 %	金	額 %	
107年	\$	712	2	\$ 2,362	2
106年		825	2	2,381	2

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月收取租金收入。

(十六) 手續費費用 (帳列手續費淨收益)

	7月1日至9月30日		1月1日至9月30日		
	金	額 %	金	額 %	
107年	\$	3,279	1	\$ 11,342	1
106年		9,425	2	12,407	1

(十七) 租金費用 (帳列其他業務及管理費用)

	7月1日至9月30日		1月1日至9月30日		
	金	額 %	金	額 %	
107年	\$	25,494	5	\$ 76,452	5
106年		24,097	5	71,068	5

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月／季支付租金費用。

## (十八) 保險費 (帳列員工福利費用)

	7月1日至9月30日		1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%
107年	\$ 3,671	-	\$ 10,989	-
106年	1,196	-	1,196	-

## (十九) 其他業務及管理費用

	7月1日至9月30日		1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%
107年	\$ 22,925	5	\$ 65,829	4
106年	19,711	4	59,156	4

## (二十) 未到期之衍生金融工具

107年9月30日

關係人名稱	衍生金融工具 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	
					科目	餘額
其他關係人	利率交換合約	106/03/17 136/04/07	\$12,247,407	\$ 968,271	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 479,789
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,188
兄弟公司	資產交換－利率交換合約	106/01/18 109/03/02	632,389	( 6,815)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,178
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,085
	資產交換－選擇權	106/01/18 109/02/14	632,389	34,311	透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,906
	利率交換合約	105/11/04 109/11/06	632,406	( 3,424)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,323
	換匯合約	107/07/05 108/01/04	13,900,705	7,161	透過損益按公允價值衡量之金融資產	45,147
透過損益按公允價值衡量之金融負債					37,985	

106年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
其他關係人	利率交換合約	106/03/17- 136/04/07	\$11,431,784	(\$ 493,670)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	\$ 493,670
兄弟公司	資產交換－利 率交換合約	105/03/23- 109/03/01	508,220	6,070	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	10,412
	資產交換－選 擇權	105/03/23- 109/02/13	508,220	( 72,664)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	77,745
	利率交換合約	105/11/04- 109/01/24	955,136	( 763)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	4,883
	換匯合約	106/02/15- 107/09/21	7,014,280	11,733	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	60,367

106年9月30日

關係人名稱	衍生金融工具 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	
					科目	餘額
其他關係人	利率交換合約	106/03/17- 136/04/07	\$11,515,900	(\$ 253,521)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	\$ 253,521
兄弟公司	資產交換－利 率交換合約	105/03/23- 108/03/10	574,575	8,429	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	12,771
	資產交換－選 擇權	105/03/23- 108/02/10	514,575	( 52,720)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	57,801
	利率交換合約	105/11/04- 109/01/24	969,760	( 94)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	4,214
	換匯合約	106/02/15- 107/02/22	8,030,825	( 1,942)	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	14,544
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	16,486
	遠期外匯合約	106/07/06- 106/10/13	343,343	9,784	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	9,784

(二一) 主要管理階層薪酬總額資訊

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
薪資與其他短期員工 福利	\$ 34,314	\$ 38,111	\$ 95,515	\$ 115,409
退職後福利	467	522	1,391	1,688
股份基礎給付	155	240	465	721
	<u>\$ 34,936</u>	<u>\$ 38,873</u>	<u>\$ 97,371</u>	<u>\$ 117,818</u>

除上述酬勞成本外，本公司 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日另提供房屋、車輛、司機等費用分別為 872 仟元、1,636 仟元、3,492 仟元及 5,011 仟元。

本公司與關係人間之交易，除行員存款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易條件均與非關係人相當。

本公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

#### 四三、質抵押資產

本公司及子公司資產提供擔保明細如下：

資 產 名 稱	質押擔保標的	擔 保 用 途	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存放央行及拆借銀行同業	央行定存單	提供日間透支、美金清算等交易之擔保	\$ 2,500,000	\$ 6,520,000	\$ 9,995,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	繳存法院執行假扣押之保證金	2,859	5,171	5,639
應收租賃款	應收票據	應付商業本票、舉借短期借款	2,275,787	2,541,307	2,589,988
備供出售金融資產	政府債券	繳存法院執行假扣押之保證金	-	23,340	23,311
備供出售金融資產	政府債券	保證金暨準備金	-	157,256	156,856
備供出售金融資產	可轉讓定期存單	提供日間透支、美金清算等交易之擔保	-	10,804,495	6,600,467
不動產及設備－淨額	不 動 產	應付商業本票、舉借短期借款	12,696	12,931	13,009
投資性不動產－淨額	投資性不動產	應付商業本票、舉借短期借款	40,531	41,546	41,885
其他金融資產－淨額	定期存單	舉借短期借款	300	1,300	1,300
其他資產－淨額	銀行存款－備償戶	應付商業本票、舉借短期借款	45,381	62,258	44,526
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	繳存法院執行假扣押之保證金	20,666	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	保證金暨準備金	161,184	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	可轉讓定期存單	提供日間透支、美金清算等交易之擔保	14,999,272	-	-

#### 四四、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司為因應業務之快速推展及創新產品之資訊需求，規劃部分資訊作業委外服務，以提昇資訊服務水準、迅速確實配合業務推展及外部法規變化。本公司於 101 年 10 月 30 日董事會核議通過與 IBM 簽訂自 101 年 10 月 31 日起為期十年之資訊委外合約，依據資訊委外合約，除視需要之額外服務係以專案計價外，針對基礎架構及支援服務、應用系統服務及伺服器整合轉換服務等，自 107 年 9 月 30 日起，於未來合約期間內需支付的服務年費共計 607,300 仟元。

#### (二) 重大訴訟案件

本公司處理對於太子集團之強制執行敦南大樓抵押權案，第三人於 101 年 12 月對該敦南大樓抵押權設定提起詐害債權之訴，提訴之債權金額 481,157 仟元，經 103 年 2 月 14 日台北地方法院民事判決本公司敗訴，並需交還已受領款 1,786,318 仟元再行重新分配，本公司已於 103 年 3 月 10 日提起上訴。高等法院於 106 年 7 月 26 日判決撤銷原審判決（即第二審本公司勝訴），駁回第三人提起之訴訟。第三人業於上訴期間提起第三審上訴，目前最高法院三審審理中。

#### 四五、公允價值及等級資訊

##### (一) 以公允價值衡量之三等級定義

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接或間接自活絡市場取得之可觀察投入參數，如活絡市場中相似金融商品之公開報價；非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價或以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之利率、殖利率曲線、波動率等投入參數，係根據市場可取得之資料。
3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

107年9月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 2,513,453	\$ -	\$ -	\$ 2,513,453
商業本票	-	14,635,163	-	14,635,163
股票投資	1,059,535	-	-	1,059,535
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,510,787	32,840,724	-	38,351,511
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,199,805	-	375,391	2,575,196
債券投資	42,571,169	58,947,468	-	101,518,637
可轉讓定期存單	-	43,465,200	-	43,465,200
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	28,139,686	-	28,139,686
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	268,127	33,262,657	194,568	33,725,352
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	54,098,742	192,973	54,291,715

106年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
債券投資	\$ 5,279,614	\$ -	\$ -	\$ 5,279,614
商業本票	-	8,775,184	-	8,775,184
其他	330,903	40	-	330,943
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	23,650,076	-	23,650,076
備供出售金融資產				
股票投資	5,330,674	-	-	5,330,674
債券投資	46,170,117	45,327,178	-	91,497,295
可轉讓定期存單	-	30,834,526	-	30,834,526

(接次頁)



(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	\$ -	\$ 17,417,983	\$ -	\$ 17,417,983
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	305,466	15,956,740	143,196	16,405,402
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	25,726,204	140,494	25,866,698

106年9月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
債券投資	\$ 3,509,084	\$ -	\$ -	\$ 3,509,084
股票投資	549,397	-	-	549,397
其他	-	6,860,395	-	6,860,395
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	-	31,521,500	-	31,521,500
備供出售金融資產				
股票投資	5,831,996	-	-	5,831,996
債券投資	48,431,621	46,488,225	-	94,919,846
可轉讓定期存單	-	26,234,898	-	26,234,898
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	17,440,355	-	17,440,355
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	515,018	14,080,109	115,115	14,710,242
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	21,821,733	140,277	21,962,010

## 2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、備供出售金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其評價基礎原則上以有活絡市場—公開市場報價做為公允價值之衡

量基礎，若無公開市場價格可供參酌時，則改採用模型評價，或援引交易對手提供之報價資訊作為參考。本公司所使用之評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，相關方法論架構可概分為解析解模型（例如：Black-Scholes model）和數值方法模型（例如：蒙地卡羅模擬法）。

### 3. 公允價值調整

#### (1) 評價模型限制及不確定輸入值

模型評價若為依據機率計算之估計值，其相關學理基礎可能無法週全表彰影響該金融工具及非金融工具之公允價值的所有攸關因子。因此亦需評估援引額外參數進行評價調整，因應潛在模型風險或流動性風險所產生之誤差。根據金融資產公允價值評價策略及相關控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具及非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業經審慎評估，並參酌市場狀況予以調整。

#### (2) 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：

貸方評價調整（Credit value adjustments）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。

借方評價調整（Debit value adjustments）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。

以國際信評及評等模型及國際會計準則評估備抵呆帳之減損發生率衡量交易對手違約機率 (Probability of default, “PD”) (本公司在無違約之條件下), 並納入交易對手的估計違約損失率 (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), 考量本公司之估計違約損失率後乘以本公司之暴險金額, 計算得出借方評價調整。

採用 OTC 衍生工具之公允價值 (Mark to Market) 計算交易對手的暴險金額 (EAD); 以不低於 60% 作為違約損失率。

將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量, 以反映交易對手信用風險及信用品質。

#### 4. 第一等級與第二等級間之移轉

	107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
	由第一等級轉列第二等級金額	由第二等級轉列第一等級金額	由第一等級轉列第二等級金額	由第二等級轉列第一等級金額
債券投資 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 備供出售金融資產	\$ 5,188,610 -	\$ - -	\$ - 2,997,985	\$ - -

由於市場流動性變動, 導致部分臺幣公債適用之評價來源改變, 其公允價值適用等級由第一等級轉為第二等級, 或由第二等級轉為第一等級。

5. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

107年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 143,196	\$ 51,372	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 194,568
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	426,330	( 26,732)	-	-	( 24,207)	-	375,391

106年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 177,705	(\$ 62,590)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 115,115

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

107年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 140,494	\$ 52,152	\$ 327	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 192,973

106年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 234,417	(\$ 94,140)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 140,277

107年及106年7月1日至9月30日與107年及106年1月1日至9月30日持有之採第三等級公允價值衡量之資產及負債相關損益為損失3,756仟元、利益111,822仟元、利益26,899仟元及利益99,557仟元。

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

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	107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	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 375,391	市場可比法, 淨資 產法	P/B、P/E, 缺乏流通性折價及 控制權折價	1.15~14.21, 11%~29%	乘數愈高, 公允價值愈 高; 缺乏流通性折價 及控制權折價愈高, 公允價值愈低
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	194,568	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現 法	Quality/ Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具 線性關係, 係經實證 分析比較不同參數值 對產出結果的正確性 / 穩定性 / 合理性 / 執行效能等不同面向 的影響以決定最適參 數
透過損益按公允價值衡量之金融負債	192,973	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現 法	Quality/ Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具 線性關係, 係經實證 分析比較不同參數值 對產出結果的正確性 / 穩定性 / 合理性 / 執行效能等不同面向 的影響以決定最適參 數

	106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	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 衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 143,196	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現 法	Quality/ Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具 線性關係, 係經實證 分析比較不同參數值 對產出結果的正確性 / 穩定性 / 合理性 / 執行效能等不同面向 的影響以決定最適參 數
透過損益按公允價值衡量之金融負債	140,494	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現 法	Quality/ Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具 線性關係, 係經實證 分析比較不同參數值 對產出結果的正確性 / 穩定性 / 合理性 / 執行效能等不同面向 的影響以決定最適參 數

	106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	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 衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 115,115	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quality/Factor/FR EQ/ Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具 線性關係, 係經實證 分析比較不同參數值 對產出結果的正確性 / 穩定性 / 合理性 / 執行效能等不同面向 的影響以決定最適參 數
透過損益按公允價值衡量之金融負債	140,277	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quality/Factor/FR EQ/ Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具 線性關係, 係經實證 分析比較不同參數值 對產出結果的正確性 / 穩定性 / 合理性 / 執行效能等不同面向 的影響以決定最適參 數

## 7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司由風險管理處負責，評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，作為評價認列基礎，進行公允價值之衡量，且確認採用之市場資料來源係具可靠性，可合理反應在正常情況下之交易價格，並定期檢視與調整其公允價值，以確保評價結果係屬合理。

### (三) 非以公允價值衡量者

#### 1. 公允價值資訊

非以公允價值衡量之工具，除按攤銷後成本衡量之債務工具投資、投資性不動產、應付金融債券及無活絡市場之債務工具投資之外，其他項目之帳面金額趨近公允價值或其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

#### 2. 公允價值之等級資訊

##### 107年9月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 11,900,386	\$ -	\$ 11,900,386
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產	-	-	1,111,677	1,111,677
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	1,002,560	-	1,002,560

##### 106年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
無活絡市場之債務工具投資	\$ -	\$ 5,523,388	\$ -	\$ 5,523,388
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產	-	-	1,016,815	1,016,815
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	1,002,863	-	1,002,863

106 年 9 月 30 日

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
<u>金 融 資 產</u>				
無活絡市場之債務工具投資	\$ -	\$ 3,212,330	\$ -	\$ 3,212,330
<u>非 金 融 資 產</u>				
投資性不動產	-	-	1,043,448	1,043,448
<u>金 融 負 債</u>				
應付金融債券	-	3,736,634	-	3,736,634

### 3. 評價技術

- (1) 金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、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、其他金融資產、存出保證金、央行及銀行同業存款、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等。
- (2) 以成本衡量之金融資產因無活絡市場公開報價，其公允價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公允價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公允價值。(適用於 106 年度)
- (3) 放款所取決之利率，通常以浮動利率為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。
- (4) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資，參考市價為「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心」或 Bloomberg 公告價格。
- (5) 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公允價值，折現率以所能獲得類似條件(相近之到期日)之利率為準。
- (6) 投資性不動產公允價值之評價技術請參閱附註十八。

## 四六、財務風險管理

### (一) 風險管理制度與組織架構

本公司對於重要風險類型，包括市場風險、信用風險及作業風險等，規劃妥適對應之風險管理機制，作為本公司業務執行及風險管理遵循之依據。

本公司規劃整體風險管理資訊之分析、監控及報告機制，並定期彙整重大風險相關資訊，呈報高階管理階層、具備風險管理功能之委員會或董事會；如遇總體經濟或金融市場發生重大變化而可能對本公司造成衝擊時，適當掌控相關資訊，以便配合實際風險概況，有效監控與回應。

本公司對風險之管理，非僅只注意個別單位承擔之風險，更從公司整體角度考量各類風險彙總後產生之綜合效應。

進行風險辨識時，除採一致性的資產組合分類模式外，更考量其相互間的關聯性，並依暴險類型訂定一致性衡量方式。

本公司之風險管理組織分工如下：

1. 董事會：本公司董事會監督建立適當之風險管理架構與風險管理文化、確保風險管理運作之有效性、檢視重要風險控管報告，並負風險管理最終責任。
2. 風險管理委員會：本公司設置風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。
3. 各業務及管理等單位：負責在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。
4. 風險管理單位：本公司設置獨立於業務單位外之風險管理單位，負責本公司風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。
5. 稽核單位：負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。



風險管理係本公司各相關單位之共同職責，業務、法務、法令遵循、財務、會計、行政、作業與稽核等單位均應積極參與，透過跨單位之充分協調，有效落實整體之風險管理。

## (二) 信用風險

### 1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人、債務人或交易對手未能履行責任（義務）或因其信用品質改變，導致本公司持有之金融資產契約可能發生損失之風險，包含授信業務、資金拆借、銀行簿有價證券投資、衍生金融工具及附買賣回交易、以及其他與信用風險相關之營業活動。

### 2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，本公司係遵循主管機關標準及母公司之風險管理政策，據以訂定本公司之信用風險管理政策。為了有效控制信用資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，本公司訂定一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。此外，本公司會衡酌總體經濟環境之變動調整風險結構，以兼顧資產品質，並適時依風險變化擬定因應策略，以達到提升股東價值及確保風險可承受之目標。

本公司權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

#### (1) 徵信審查

依據所訂目標客戶信用標準徵提必要證明文件加以審查，以正確篩選客戶，控制資產組合之品質於可接受範圍。

#### (2) 授信核准

對於通過徵信審查之案件，各級主管得依本公司信用限額架構與授權制度，授予客戶往來額度。

本公司信用限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之同一人及同一關係人限額，並設有單一企業、單一集團、行業別及國家地區別等之信用風險承擔上限，並依據被授權主管之專業程度及資產品質控制情形，不定期檢討各級主管之授權額度。

### (3) 期中及期後管理

本公司乃透過帳戶管理員制度及定期覆審機制，加強追蹤控管客戶之財務、業務狀況，並定期執行信用資產組合之風險評估報告，建立預警機制，以及早因應經濟情勢及資產品質變化，並調整業務發展策略。消金業務則透過定期之資產品質評估，追蹤並控制資產品質之變化，並定期執行覆審，以即時掌握客戶信用品質之變化。對於問題債權，本公司採集中管理方式，配合資訊系統及分析模型之應用，定期檢討改善催收績效，以加速不良債權之收回。

### (4) 風險報告及資訊揭露

風險管理處負責風險之衡量，並每季做成風險管理報告，包括各項風險管理指標、風險資本需求評估及資產組合分析等，並於風險管理委員會及董事會報告。

## 3. 信用風險避險或減緩政策

在考量資產的流動性及避險市場下，針對有風險疑慮或期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，目前對授信對象及交易之避險評估，主要為徵提流動性佳之合格擔保品，以及保證人或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。而為了確實反映擔保品價值，具流動性之有價證券擔保品採市價評估，其他擔保品則由鑑價單位定期實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，以確保風險抵減效果在可容忍的範圍內，並做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。

另為了減緩本公司的風險，除加強對授信對象及保證人覆審追蹤外，如遇客戶有信用不良之因素，將於適當時機做出如提前還款或增提擔保品等之因應措施。此外，針對從事衍生金融工具之交易對手，設有不同之信用限額，並針對主要交易對手簽訂損失限額之保證金徵提措施，以確保風險獲得掌控。

#### 4. 信用風險最大暴險額

本公司資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。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不可撤銷且不含雙卡未動用循環信用者之未用額度之最大暴險額如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
不可撤銷之約定融資額度、保證及信 用狀餘額	\$ 37,838,304	\$ 29,079,858	\$ 32,612,515

本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。

本公司及子公司主要授信資產最大信用風險曝險之總帳面金額如下：

	107年9月30日				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」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整	總計	106年9月30日 總計
	貼	現	及	放			
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	購入或創始 之信用減損			
短期放款	\$ 66,714,388	\$ 1,156,046	\$ 683,593	\$ -		\$ 68,554,027	\$ 62,617,506
短期擔保放款	19,264,399	4,759	-	-		19,269,158	13,569,122
中期放款	134,123,500	200,780	346,235	-		134,670,515	119,755,938
中期擔保放款	53,096,858	64,405	16,958	-		53,178,221	51,638,005
長期放款	1,218,356	254,008	412,367	-		1,884,731	1,592,708
長期擔保放款	59,423,308	127,842	990,102	-		60,541,252	47,727,457
放款轉列之催收款項	-	-	453,953	-		453,953	542,637
出口押匯	42,865	-	-	-		42,865	75,471
總帳面金額	333,883,674	1,807,840	2,903,208	-		338,594,722	297,518,844
備抵減損	( 1,372,910)	( 98,876)	( 505,199)	-		( 1,976,985)	( 4,015,618)
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」規定需補提列之減損					(\$ 2,326,098)	( 2,326,098)	
貼現及放款折溢價調整					( 122,596)	( 122,596)	( 82,884)
總計	\$ 332,510,764	\$ 1,708,964	\$ 2,398,009	\$ -	(\$ 2,448,694)	\$ 334,169,043	\$ 293,420,342

	收 款				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 需補提列之減損	總 計	106年9月30日 總 計		
	Stage 1		Stage 2					Stage 3	
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	購入或創始 之信用減損					
信用卡業務	\$ 2,589,618	\$ 199,139	\$ 92,851	\$ -		\$ 2,881,608	\$ 2,711,081		
應收貿易融資買斷	7,647,195	-	-	-		7,647,195	6,531,422		
應收承購帳款業務—無追索權	10,015,743	249	217	-		10,016,209	9,331,967		
應收承兌票款	65,498	-	-	-		65,498	388,693		
應收租賃款	3,350,928	17,294	145,081	-		3,513,303	4,276,665		
總帳面金額	23,668,982	216,682	238,149	-		24,123,813	\$23,239,828		
備抵減損	( 72,216)	( 18,103)	( 82,140)			( 172,459)	( 355,240)		
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」規定需補提列之 減損					(\$ 200,162)	( 200,162)			
總 計	<u>\$ 23,596,766</u>	<u>\$ 198,579</u>	<u>\$ 156,009</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 200,162)</u>	<u>\$ 23,751,192</u>	<u>\$ 22,884,588</u>		

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

	107年9月30日 信用風險最大曝險
透過損益按公允價值衡 量金融資產	
—債務工具	\$ 34,150,907
—衍生工具	33,725,352

#### 5. 擔保品及其他信用增強

本公司及子公司與授信相關之貼現、放款及應收款項所徵提之擔保品包含不動產、動產（如：機器設備）、權利證書及有價證券（如：存單、股票）、借款人營業交易所發生之應收票據、各級政府公庫主管機關及銀行或經政府核准之信用保證機構所為之保證（如：中小企業信保基金、擔保信用狀）及依法辦妥抵押權設定及登記之地上權。本公司持有之金融資產中部分公司債係透過金融機構保證做為信用增強。

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。本公司及子公司 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

	總帳面金額	信用減損	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品 價	品 值
已減損金融資產：					
應收款項					
－信用卡業務	\$ 92,851	\$ 28,406	\$ 64,445	\$ -	
－應收承購帳款 業務	217	12	205	-	
－應收租賃款	145,081	53,722	91,359	95,684	
貼現及放款	<u>2,903,208</u>	<u>505,199</u>	<u>2,398,009</u>	<u>8,638,996</u>	
已減損金融資產總額	<u>\$ 3,141,357</u>	<u>\$ 587,339</u>	<u>\$ 2,554,018</u>	<u>\$ 8,734,680</u>	

本公司及子公司 107 年 1 月 1 日至 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為 427,453 仟元。

#### 6. 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。

本公司信用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、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本公司貼現及放款各項目餘額均未顯重大。惟本公司貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

##### (1) 產業別

	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
公民營企業	\$ 225,673,977	66.65	\$ 197,705,315	66.42	\$ 203,679,745	68.46
自然人	112,623,068	33.26	99,643,651	33.47	93,524,715	31.43
非營利事業	<u>297,677</u>	<u>0.09</u>	<u>325,866</u>	<u>0.11</u>	<u>314,384</u>	<u>0.11</u>
	<u>\$ 338,594,722</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 297,674,832</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 297,518,844</u>	<u>100.00</u>

## (2) 地區別

	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 250,482,332	73.98	\$ 225,941,825	75.90	\$ 227,733,082	76.54
國外	<u>88,112,390</u>	<u>26.02</u>	<u>71,733,007</u>	<u>24.10</u>	<u>69,785,762</u>	<u>23.46</u>
	<u>\$ 338,594,722</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 297,674,832</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 297,518,844</u>	<u>100.00</u>

## (3) 擔保品別

	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 205,433,765	60.67	\$ 178,769,206	60.06	\$ 185,130,864	62.23
有擔保						
金融擔保品	7,492,976	2.21	6,857,650	2.30	7,093,900	2.38
不動產	105,972,071	31.30	89,144,353	29.95	81,133,918	27.27
保證	14,565,794	4.30	16,997,483	5.71	18,475,650	6.21
其他擔保品	<u>5,130,116</u>	<u>1.52</u>	<u>5,906,140</u>	<u>1.98</u>	<u>5,684,512</u>	<u>1.91</u>
	<u>\$ 338,594,722</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 297,674,832</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 297,518,844</u>	<u>100.00</u>

## 7. 金融資產信用品質及逾期減損分析－106年

本公司及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、部分應收款、部分其他金融資產、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款							
— 信用卡及銀行授信業務	\$ 15,698,179	\$ 43,486	\$ 64,953	\$ 15,806,618	\$ 37,122	\$ 194,872	\$ 15,574,624
— 其他	5,978,176	23,637	1,726,487	7,728,300	1,187,957	48,277	6,492,066
貼現及放款	295,523,731	1,215,585	935,516	297,674,832	486,258	3,438,273	293,750,301

106年9月30日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款							
— 信用卡及銀行授信業務	\$ 18,854,934	\$ 44,660	\$ 64,193	\$ 18,963,787	\$ 36,665	\$ 241,708	\$ 18,685,414
— 其他	9,444,754	67,574	1,834,003	11,346,331	1,147,736	53,376	10,145,219
貼現及放款	294,536,016	1,990,527	992,301	297,518,844	569,543	3,446,075	293,503,226

註：貼現及放款不包含折溢價調整。

(2) 本公司未逾期亦未減損之貼現及放款暨應收款，依客戶別  
根據信用品質等級之信用品質分析

106年12月31日	未逾期		亦未減損		部位金額	
	優	良	良	好	普通	無評等
消費金融業務						
—住宅抵押貸款	\$ 27,762,808	\$ 12,031,615	\$ 158,841	\$ -	\$ -	\$ 39,953,264
—現金卡	8,177,519	2,800,191	571,461	2,313,105		13,862,276
—小額純信用貸款	18,203,312	2,402,956	131,530	87,718		20,825,516
—其他—擔保	18,557,903	1,612,323	75,362	77,038		20,322,626
—其他—無擔保	36,502	-	-	-		36,502
企業金融業務						
—有擔保	13,679,272	19,220,389	23,656,679	2,300,147		58,856,487
—無擔保	34,207,906	67,845,728	33,107,571	6,505,855		141,667,060
總計	\$ 120,625,222	\$ 105,913,202	\$ 57,701,444	\$ 11,283,863		\$ 295,523,731

106年9月30日	未逾期		亦未減損		部位金額	
	優	良	良	好	普通	無評等
消費金融業務						
—住宅抵押貸款	\$ 23,600,435	\$ 12,138,643	\$ 106,495	\$ -	\$ -	\$ 35,845,573
—現金卡	8,341,558	2,512,487	577,581	2,501,328		13,932,954
—小額純信用貸款	17,684,392	2,365,473	131,291	82,654		20,263,810
—其他—擔保	17,267,361	1,690,196	78,440	45,283		19,081,280
—其他—無擔保	36,282	-	-	1,909		38,191
企業金融業務						
—有擔保	16,704,102	17,751,881	19,928,614	2,280,904		56,665,501
—無擔保	36,331,802	76,479,967	31,473,215	4,423,723		148,708,707
總計	\$ 119,965,932	\$ 112,938,647	\$ 52,295,636	\$ 9,335,801		\$ 294,536,016

106年12月31日	未逾期		亦未減損		部位金額	
	優	良	良	好	普通	無評等
信用卡及銀行授信業務						
—信用卡業務	\$ 747,269	\$ 530,405	\$ 623,286	\$ 643,356		\$ 2,544,316
—應收貿易融資買斷	803,084	1,399,341	-	2,197,695		4,400,120
—應收承購帳款—無追索權	5,220,381	2,545,856	414,862	313,992		8,495,091
—應收承兌票款	-	233,900	24,752	-		258,652
總計	\$ 6,770,734	\$ 4,709,502	\$ 1,062,900	\$ 3,155,043		\$ 15,698,179

106年9月30日	未逾期		亦未減損		部位金額	
	優	良	良	好	普通	無評等
信用卡及銀行授信業務						
—信用卡業務	\$ 872,233	\$ 663,517	\$ 783,456	\$ 287,499		\$ 2,606,705
—應收貿易融資買斷	2,076,839	1,327,689	-	3,126,894		6,531,422
—應收承購帳款—無追索權	5,462,582	3,377,330	129,884	358,318		9,328,114
—應收承兌票款	194,655	156,568	36,457	1,013		388,693
總計	\$ 8,606,309	\$ 5,525,104	\$ 949,797	\$ 3,773,724		\$ 18,854,934



(3) 有價證券投資信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良好	普通					
備供出售金融資產									
—債券投資	\$ 91,497,295	\$ -	\$ -	\$ 91,497,295	\$ -	\$ -	\$ 91,497,295	\$ -	\$ 91,497,295
—可轉讓定期存單	30,834,526	-	-	30,834,526	-	-	30,834,526	-	30,834,526
無活絡市場之債務工具投資	5,523,388	-	-	5,523,388	-	-	5,523,388	-	5,523,388

註一：備供出售金融資產除上述投資外，其餘之投資成本為 5,865,555 仟元，評價損失為 534,881 仟元，累計減損為 0 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產投資成本為 296,423 仟元，累計減損為 40,764 仟元。

106年9月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良好	普通					
備供出售金融資產									
—債券投資	\$ 94,919,846	\$ -	\$ -	\$ 94,919,846	\$ -	\$ -	\$ 94,919,846	\$ -	\$ 94,919,846
—其他	26,234,898	-	-	26,234,898	-	-	26,234,898	-	26,234,898
無活絡市場之債務工具投資	3,212,330	-	-	3,212,330	-	-	3,212,330	-	3,212,330

註一：備供出售金融資產除上述投資外，其餘之投資成本為 6,492,228 仟元，評價損失為 660,232 仟元，累計減損為 0 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產投資成本為 296,423 仟元，累計減損為 40,764 仟元。

8. 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析－106年

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司授信相關規定，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	106年12月31日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合 計
信用卡業務	\$ 22,548	\$ 20,938	\$ 43,486
貼現及放款			
消費金融業務			
－住宅抵押貸款	224,158	41,454	265,612
－現金卡	264,761	58,552	323,313
－小額純信用貸款	303,909	92,686	396,595
－其他－擔保	116,562	41,731	158,293
－其他－無擔保	654	-	654
企業金融業務			
－有擔保	46,112	625	46,737
－無擔保	24,172	209	24,381

項 目	106年9月30日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合 計
信用卡業務	\$ 22,514	\$ 22,146	\$ 44,660
貼現及放款			
消費金融業務			
－住宅抵押貸款	266,895	22,631	289,526
－現金卡	241,577	65,086	306,663
－小額純信用貸款	301,352	71,314	372,666
－其他－擔保	173,585	19,366	192,951
－其他－無擔保	60	-	60
企業金融業務			
－有擔保	787,450	11,650	799,100
－無擔保	433	29,128	29,561

9. 金融資產之減損評估分析－106年

本公司及子公司貼現及放款暨應收款之減損評估，及已提列累計減損情形，分析如下：

項 目		貼 現 及 放 款 總 額	
		106年12月31日	106年9月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$ 184,525	\$ 255,835
	組合評估減損	750,991	736,466
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	296,739,316	296,526,543
合 計		297,674,832	297,518,844

項 目		貼 現 及 放 款 備 抵 呆 帳 金 額	
		106年12月31日	106年9月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$ 42,374	\$ 132,866
	組合評估減損	443,884	436,677
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	3,438,273	3,446,075
合 計		3,924,531	4,015,618

項 目		應 收 款 總 額	
		106年12月31日	106年9月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,707,936	\$ 1,813,708
	組合評估減損	83,504	84,488
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	21,743,478	28,411,922
合 計		23,534,918	30,310,118

項 目		應 收 款 備 抵 呆 帳 金 額	
		106年12月31日	106年9月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,173,526	\$ 1,132,403
	組合評估減損	51,553	51,998
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	243,149	295,084
合 計		1,468,228	1,479,485

## 10. 承受擔保品管理政策

承受擔保品按承受時之成本入帳，並於資產負債表日按成本與淨變現價值孰低衡量。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限外，如主管機關來函要求增提損失準備，則依其要求辦理。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，處分價格與帳面金額之差額係認列於其他利息以外淨收益項目下之出售承受擔保品利益（損失）。

本公司承受擔保品之性質為有價證券、土地及房屋建築等，截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之帳面金額皆為 0 仟元，承受擔保品於資產負債表中帳列為其他資產項下。另本公司 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之出售承受擔保品利益分別為 0 仟元、128,237 仟元、0 仟元及 128,237 仟元，帳列其他非利息淨損益。

## 11. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

### (1) 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		107年9月30日				
業 務 別 / 項 目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)
企業 金融	擔 保	\$ 125,879	\$ 61,020,556	0.21%	\$ 775,434	616.02%
	無擔保	128,849	168,474,605	0.08%	1,911,139	1,483.24%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	36,898	48,542,784	0.08%	733,576	1,988.10%
	現金卡	143,953	13,985,178	1.03%	301,278	209.29%
	小額純信用貸款(註五)	163,802	22,971,294	0.71%	334,571	204.25%
	其他(註六)	23,753	23,571,572	0.10%	246,480	1,037.66%
	擔 保	1,484	28,733	5.16%	605	40.72%
	無擔保	1,484	28,733	5.16%	605	40.72%
放款業務合計		624,618	338,594,722	0.18%	4,303,083	688.91%
		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		\$ 19,716	\$ 2,881,608	0.68%	\$ 59,080	299.65%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		9	10,016,209	0.00%	139,480	1,491,921.51%

年		106年9月30日				
業務別 / 項目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)
企業 金融	擔保	\$ 106,706	\$ 57,562,631	0.19%	\$ 714,452	669.55%
	無擔保	208,574	148,941,681	0.14%	1,841,206	882.76%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	40,201	36,206,170	0.11%	486,424	1,210.00%
	現金卡	165,854	14,578,867	1.14%	403,104	243.05%
	小額純信用貸款(註五)	149,483	20,891,421	0.72%	310,715	207.86%
	其他 (註六)	22,175	19,299,434	0.11%	259,198	1,168.90%
	無擔保	389	38,640	1.01%	519	133.28%
放款業務合計		693,382	297,518,844	0.23%	4,015,618	579.13%
		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		\$ 20,139	\$ 2,711,081	0.74%	\$ 50,439	250.45%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		3,789	9,331,967	0.04%	132,643	3,501.02%

註一：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。

註二：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。

註三：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。

註四：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。

註五：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。

註六：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。

註七：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494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。

## (2) 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	107年9月30日		106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(註1)	\$ 11,043	\$ 140	\$ 14,336	\$ 143
債務清償方案及更生方 案依約履行(註2)	45,316	4,809	47,057	4,357
合計	\$ 56,359	\$ 4,949	\$ 61,393	\$ 4,500

註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。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、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。

(3) 本公司授信風險集中情形

107年9月30日			
排 名	集 團 企 業 所 屬 行 業 別 及 代 號	授 信 總 餘 額	占 本 期 淨 值 比 例 ( % )
1	A 集團-012711-電腦製造業	\$ 7,913,385	13.36
2	B 集團-011850-人造纖維製造業	7,330,080	12.38
3	C 集團-012613-半導體封裝及測試業	4,998,754	8.44
4	D 集團-016891-不動產管理業	3,905,000	6.59
5	E 集團-016700-不動產開發業	3,498,577	5.91
6	F 集團-015100-航空運輸業	3,186,580	5.38
7	G 集團-012411-鋼鐵冶煉業	3,041,298	5.14
8	H 集團-014642-電子、通訊設備及其零組件批發業	2,952,510	4.99
9	I 集團-012711-電腦製造業	2,929,182	4.95
10	J 集團-012620-被動電子元件製造業	2,892,267	4.88

106年9月30日			
排 名	集 團 企 業 所 屬 行 業 別 及 代 號	授 信 總 餘 額	占 本 期 淨 值 比 例 ( % )
1	B 集團-011850-人造纖維製造業	\$ 5,934,331	9.75
2	K 集團-012711-電腦製造業	4,362,183	7.17
3	G 集團-012411-鋼鐵冶煉業	3,716,361	6.11
4	L 集團-012641-液晶面板及其組件製造業	3,472,260	5.71
5	E 集團-016700-不動產開發業	3,436,677	5.65
6	M 集團-012740-資料儲存媒體製造業	3,400,000	5.59
7	F 集團-015100-航空運輸業	3,362,685	5.53
8	N 集團-016611-證券商	3,362,011	5.53
9	A 集團-012719-其他電腦週邊設備製造業	3,173,769	5.22
10	O 集團-012611-積體電路製造業	2,876,890	4.73

12. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

授信業務

本公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間信用品質變化，用以判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加，主要用以考量之指標及佐證之資訊（包括前瞻性資訊），如下包括：

(1) 量化指標

當合約款項逾期超過 30 天，則判定授信資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

(2) 質性指標

- a. 預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化
- b. 借款人營運結果之實際或預期顯著變動
- c. 同一借款人之其他授信合約之信用風險已顯著增加
- d. 個人授信資產部分，若客戶協議當時無財務困難經評估後可納入

本公司各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

13. 違約及信用減損金融資產之定義

本公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則本公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

- a. 借款人逾期支付合約款項超過 90 天。
- b. 票債券保證人或發行人外部評等資訊變化。

(2) 質性指標

屬授信資產者，如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- a. 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整
- b. 借款人於本行授信合約轉列催收款項或轉銷呆帳
- c. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步（協議）
- d. 為屬於出售不良債權、訴追之案件
- e. 由銀行履行表外財務合約墊付款（如保證墊款）

前述指標適用於本公司所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關授信資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

授信資產如已不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之授信資產。

屬債務工具投資者，當票債券保證人或發行人評等等級發生重大惡化，例如由投資等級變為垃圾債券等級，或符合下列一項或多項條件，亦視為該金融資產可能發生信用減損：

- a. 保證人或發行人於票債券到期日無法償還本金或利息。
- b. 票債券到期前，可客觀判斷票債券保證人或發行人可能無法按時償還票債券之本金和利息。
- c. 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。
- d. 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生倒閉或進行其他財務重整。

#### 14. 沖銷政策

本公司對於逾期放款及催收款符合下列其中之一者，應轉銷呆帳：

- (1) 達法定轉銷時點。
- (2) 有加速降低逾期放款之需要或特定業務需符合主管機關之規定者。
- (3) 經主管機關或金融檢查機關要求轉銷者。
- (4) 雖徵有擔保品，惟經評估擔保品處分不易或需曠日費時回收困難者，應於第一點規範期間內將債權餘額轉銷呆帳。
- (5) 評估收回無望並取得債權憑證或證明文件者。

#### 15. 金融資產之合約現金流量修改

本公司放款業務可能因借款人財務困難協商或提高問題授信戶之回收率等原因修改授信資產之合約現金流量，其合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。



## 16. 預期信用損失之衡量

本公司為評估預期信用損失之目的，企業金融部分依據規模特性，消費金融則依產品特性將授信資產分為下列組合：

業	務	組	合	定	義				
法人金融	大型企業+Stage1	中小型企業+Stage1	信用風險未顯著增加						
						大型企業+Stage2	中小型企業+Stage2	信用風險已顯著增加	
	大型企業+Stage3	中小型企業+Stage3	信用減損						
						個人金融	產品+Stage1	信用風險未顯著增加	
	產品+Stage2	信用風險已顯著增加							
					產品+Stage3				

本公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, “PD”)、違約損失率 (Loss given default, “LGD”)、違約暴險額 (Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率係指授信對象 (或交易對手) 於一段期間內，發生違約之機率，違約損失率係指授信對象 (或交易對手) 於違約之後，經過相關催理程序，並於程序結束後仍無法收回的損失比率。本公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊 (如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊 (如 GDP、就業率等) 調整歷史資料後計算考量前瞻性之違約機率。

違約暴險額係指授信對象（或交易對手）於違約之後，可向其求償之持有部位帳面價值，本公司違約暴險額有考量已動用額度及未動用額度未來可能動用的部分。表內或已動用放款部分，以放款餘額作為違約暴險額之評估，表外或承諾未動用額度部分係分別依據相對應之信用轉換係數（CCF），考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

107 年為首次採 IFRS9 評估預期信用損失，用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設皆經合理評估。

#### 17. 前瞻性資訊之考量

本公司於衡量放款及應收款預期信用損失時納入前瞻性資訊考量，本公司係透過總體指標盤點表根據業務特性，選擇與放款相關程度較高之總體指標，作為放款違約機率之調整參數，採用之攸關總體指標依業務種類而有所不同，法金業務以經濟成長率（GDP）為調整參數、個金業務則採就業率變動量為調整參數。本公司將參考外部資訊（國際知名經濟預測機構之預測值）或集團內部專家評估，於每季提供攸關經濟因子之預測資訊（基礎經濟情境），該資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計，五年以上至相關金融工具之存續期間，則假設與第五年持平之預測。

本公司衡量債務工具信用減損預估方式，係採外部信評移轉矩陣法計算違約機率（PD），並依此法之特性，納入前瞻性因子之資訊。

## 18. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

107年1月1日至9月30日表外保證及融資承諾負債準備期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		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	合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	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)	存續期間 預期信用損失 (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		
	\$	\$	\$	\$	\$	\$		
期初餘額	\$ 161,030	\$ 633	\$ -	\$ 1,726	\$ -	\$ 163,389	\$ 27,441	\$ 190,830
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：								
一轉為存續期間								
預期信用損失	( 30)	30	-	-	-	-	-	-
一轉為信用減損 金融資產	( 7)	-	-	7	-	-	-	-
一轉為12個月預 期信用損失	667	( 201)	-	( 466)	-	-	-	-
一於當期除列之 金融資產	( 71,469)	-	-	-	-	( 71,469)	-	( 71,469)
購入或創始之新金融 資產	68,568	-	-	-	-	68,568	-	68,568
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	-	-	-	-	-	-	30,931	30,931
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	( 455)	272	-	5	-	( 178)	-	( 178)
期末餘額	\$ 158,304	\$ 734	\$ -	\$ 1,272	\$ -	\$ 160,310	\$ 58,372	\$ 218,682

本公司及子公司107年1月1日至9月30日表外保證及融資承諾未用額度之存續期間預期信用損失並無顯著增加，本期主要因總帳面金額變動淨增加46,840,977仟元，致107年9月30日前述負債準備較上期增加27,852仟元。

### (三) 流動性風險

#### 1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險是指在合理的時間內，無法以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。

## 2. 流動性風險管理政策

本公司流動性風險管理採缺口限額管理策略，即將資金流入與流出累計差額（Net cumulative mismatch），計算最大累積資金流出缺口（Maximum Cumulative Outflow, MCO），以監控各幣別各天期之資金缺口的變化情形，依各天期缺口訂定最大累積資金缺口限額，作為流動性風險之控管依據。對於流動性缺口管理，採積極分散本公司的資金來源，並根據缺口報表對於資金到期日適度分散，拆放（借）對象適度分散及提高企業存款之續存率，以增加資金來源的穩定性。

## 3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

### (1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本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、貼現及放款及備供出售金融資產等。

### (2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

#### 本公司新臺幣非衍生金融負債到期分析

107年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合	計
央行及銀行同業存款	\$ 9,130,287	\$ 3,157,260	\$ 25,796	\$ 9,590	\$ -	\$	\$ 12,322,933
附買回票券及債券負債	17,774,888	4,161,719	-	-	-	-	21,936,607
存款及匯款	58,187,890	67,708,936	42,877,916	97,320,457	23,150,900	-	289,246,099
應付金融債券	-	-	-	-	1,000,000	-	1,000,000
其他到期資金流出項目	1,365,967	822,502	1,641,426	518,165	279,244	-	4,627,304
合計	\$ 86,459,032	\$ 75,850,417	\$ 44,545,138	\$ 97,848,212	\$ 24,430,144	-	\$ 329,132,943

106年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合	計
央行及銀行同業存款	\$ 13,674,126	\$ 228,883	\$ 247,104	\$ 332,409	\$ -	\$	\$ 14,482,522
附買回票券及債券負債	3,860,000	1,471,476	-	-	-	-	5,331,476
存款及匯款	48,460,575	81,507,923	44,251,682	52,244,104	22,537,387	-	249,001,671
應付金融債券	-	-	-	-	1,000,000	-	1,000,000
其他到期資金流出項目	2,441,434	719,738	412,288	440,011	544,546	-	4,558,017
合計	\$ 68,436,135	\$ 83,928,020	\$ 44,911,074	\$ 53,016,524	\$ 24,081,933	-	\$ 274,373,686

106年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 11,530,287	\$ 468,450	\$ 313,009	\$ 391,966	\$ -	\$ 12,703,712
附買回票券及債券負債	4,123,791	8,030	-	-	-	4,131,821
存款及匯款	47,592,788	88,331,002	30,221,490	50,557,313	22,626,753	239,329,346
應付金融債券	-	2,750,000	-	-	1,000,000	3,750,000
其他到期資金流出項目	4,739,827	276,337	867,369	376,620	524,799	6,784,952
合計	\$ 67,986,693	\$ 91,833,819	\$ 31,401,868	\$ 51,325,899	\$ 24,151,552	\$ 266,699,831

## 本公司美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

107年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 154,000	\$ 230,000	\$ 86,000	\$ -	\$ -	\$ 470,000
附買回票券及債券負債	148,086	408,602	566,518	-	-	1,123,206
存款及匯款	2,067,033	836,612	546,678	924,827	41	4,375,191
應付金融債券	-	-	-	-	921,072	921,072
其他到期資金流出項目	157,515	37,521	6,316	2,732	202,263	406,347
合計	\$ 2,526,634	\$ 1,512,735	\$ 1,205,512	\$ 927,559	\$ 1,123,376	\$ 7,295,816

單位：美金仟元

106年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 270,000	\$ 140,000	\$ 45,000	\$ -	\$ -	\$ 455,000
附買回票券及債券負債	242,013	978,842	67,705	-	-	1,288,560
存款及匯款	1,543,470	696,629	458,433	998,432	89	3,697,053
應付金融債券	-	-	-	-	583,556	583,556
其他到期資金流出項目	33,284	18,330	6,844	1,961	84,454	144,873
合計	\$ 2,088,767	\$ 1,833,801	\$ 577,982	\$ 1,000,393	\$ 668,099	\$ 6,169,042

單位：美金仟元

106年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 390,000	\$ 100,000	\$ 70,000	\$ 10,000	\$ -	\$ 570,000
附買回票券及債券負債	719,512	480,042	132,614	-	-	1,332,168
存款及匯款	1,625,868	572,235	464,841	965,921	10,109	3,638,974
應付金融債券	-	-	-	-	574,875	574,875
其他到期資金流出項目	99,900	18,198	3,182	2,019	55,239	178,538
合計	\$ 2,835,280	\$ 1,170,475	\$ 670,637	\$ 977,940	\$ 640,223	\$ 6,294,555

## 4. 衍生金融工具到期分析

經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

### 本公司新臺幣衍生金融工具到期分析

107年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 205,705,931)	(\$ 321,758,948)	(\$ 178,729,189)	(\$ 54,588,191)	(\$ 5,157,300)	(\$ 765,939,559)
－現金流入	189,745,021	298,585,960	174,706,972	52,875,310	3,660,750	719,574,013
－利率衍生工具						
－現金流出	( 166,572)	( 324,249)	( 20,549)	-	( 15,200,882)	( 15,712,252)
－現金流入	152,380	333,072	18,577	-	-	504,029
現金流出小計	( 205,872,503)	( 322,083,197)	( 178,749,738)	( 54,588,191)	( 20,358,182)	( 781,651,811)
現金流入小計	189,897,401	298,919,032	174,725,549	52,875,310	3,660,750	720,078,042
現金流量淨額	(\$ 15,975,102)	(\$ 23,164,165)	(\$ 4,024,189)	(\$ 1,712,881)	(\$ 16,697,432)	(\$ 61,573,769)

106年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 199,409,025)	(\$ 277,117,930)	(\$ 135,180,509)	(\$ 91,264,010)	(\$ 4,671,300)	(\$ 707,642,774)
－現金流入	189,405,927	255,970,080	133,687,744	88,661,268	4,671,300	672,396,319
－利率衍生工具						
－現金流出	( 192,636)	( 414,702)	( 318,008)	( 2,424)	( 14,701,217)	( 15,628,987)
－現金流入	176,526	430,372	14,089	-	-	620,987
現金流出小計	( 199,601,661)	( 277,532,632)	( 135,498,517)	( 91,266,434)	( 19,372,517)	( 723,271,761)
現金流入小計	189,582,453	256,400,452	133,701,833	88,661,268	4,671,300	673,017,306
現金流量淨額	(\$ 10,019,208)	(\$ 21,132,180)	(\$ 1,796,684)	(\$ 2,605,166)	(\$ 14,701,217)	(\$ 50,254,455)

106年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 192,874,436)	(\$ 246,936,360)	(\$ 173,708,954)	(\$ 80,271,339)	(\$ 4,998,300)	(\$ 698,789,389)
－現金流入	165,124,338	231,326,450	175,835,785	74,599,655	4,671,300	651,557,528
－利率衍生工具						
－現金流出	( 535,160)	( 1,035,105)	-	( 309,627)	( 14,703,953)	( 16,583,845)
－現金流入	200,955	437,807	-	-	-	638,762
現金流出小計	( 193,409,596)	( 247,971,465)	( 173,708,954)	( 80,580,966)	( 19,702,253)	( 715,373,234)
現金流入小計	165,325,293	231,764,257	175,835,785	74,599,655	4,671,300	652,196,290
現金流量淨額	(\$ 28,084,303)	(\$ 16,207,208)	\$ 2,126,831	(\$ 5,981,311)	(\$ 15,030,953)	(\$ 63,176,944)

## 本公司美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

107年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 6,887,298)	(\$ 10,832,830)	(\$ 6,087,784)	(\$ 1,889,480)	(\$ 404,390)	(\$ 26,101,782)
－現金流入	7,385,127	11,707,838	6,372,018	1,920,093	452,150	27,837,226
－利率衍生工具						
－現金流出	( 51,433)	( 96,882)	( 116,520)	( 23,406)	( 46,963)	( 335,204)
－現金流入	51,049	89,471	86,513	7,563	71	234,667
－其他衍生工具						
－現金流出	( 37)	-	-	-	-	( 37)
－現金流入	42	-	-	-	-	42
現金流出小計	( 6,938,768)	( 10,929,712)	( 6,204,304)	( 1,912,886)	( 451,353)	( 26,437,023)
現金流入小計	7,436,218	11,797,309	6,458,531	1,927,656	452,221	28,071,935
現金流量淨額	\$ 497,450	\$ 867,597	\$ 254,227	\$ 14,770	\$ 868	\$ 1,634,912

單位：美金仟元

106年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 7,089,091)	(\$ 9,185,379)	(\$ 4,702,153)	(\$ 3,255,039)	(\$ 174,400)	(\$ 24,406,062)
－現金流入	7,808,458	9,763,212	4,716,875	3,294,657	174,400	25,757,602
－利率衍生工具						
－現金流出	( 27,159)	( 61,388)	( 54,912)	( 6,757)	( 22,015)	( 172,231)
－現金流入	28,842	61,674	35,369	550	-	126,435
－其他衍生工具						
－現金流出	( 2)	-	-	-	-	( 2)
－現金流入	15	-	-	-	-	15
現金流出小計	( 7,116,252)	( 9,246,767)	( 4,757,065)	( 3,261,796)	( 196,415)	( 24,578,295)
現金流入小計	7,837,315	9,824,886	4,752,244	3,295,207	174,400	25,884,052
現金流量淨額	\$ 721,063	\$ 578,119	(\$ 4,821)	\$ 33,411	(\$ 22,015)	\$ 1,305,757

單位：美金仟元

106年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 6,884,606)	(\$ 8,263,159)	(\$ 6,269,701)	(\$ 2,800,224)	(\$ 197,137)	(\$ 24,414,827)
－現金流入	7,916,892	8,804,672	6,095,898	2,972,513	203,392	25,993,367
－利率衍生工具						
－現金流出	( 24,750)	( 109,589)	( 31,868)	( 17,242)	( 22,444)	( 205,893)
－現金流入	27,211	54,393	38,480	701	-	120,785
－其他衍生工具						
－現金流出	( 284)	-	-	-	-	( 284)
－現金流入	79	-	-	-	-	79
現金流出小計	( 6,909,640)	( 8,372,748)	( 6,301,569)	( 2,817,466)	( 219,581)	( 24,621,004)
現金流入小計	7,944,182	8,859,065	6,134,378	2,973,214	203,392	26,114,231
現金流量淨額	\$ 1,034,542	\$ 486,317	(\$ 167,191)	\$ 155,748	(\$ 16,189)	\$ 1,493,227

## 5. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

107年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 7,955,741	\$ 4,505,192	\$ 3,664,171	\$ 8,809,618	\$ 12,903,582	\$ 37,838,304

106年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 3,733,551	\$ 4,103,855	\$ 2,851,540	\$ 7,230,363	\$ 11,160,549	\$ 29,079,858

106年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 4,773,648	\$ 5,547,993	\$ 3,103,439	\$ 7,049,517	\$ 12,137,918	\$ 32,612,515

## 6. 租賃合約承諾到期分析

租賃合約承諾係營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

融資租賃承諾係指作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額。

租賃合約承諾之到期分析：

107年9月30日	未滿1年	1~5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額(出租人)	\$1,743,300	\$1,960,387	\$ -	\$3,703,687
融資租賃收入現值(出租人)	1,632,148	1,881,155	-	3,513,303
營業租賃支出(承租人)	325,063	382,904	90,705	798,672
營業租賃收入(出租人)	15,862	54,687	11,203	81,752
融資租賃支出現值(承租人)	-	3,968	-	3,968

106年12月31日	未滿1年	1~5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額(出租人)	\$2,111,269	\$2,053,551	\$ -	\$4,164,820
融資租賃收入現值(出租人)	1,994,828	1,956,206	-	3,951,034
營業租賃支出(承租人)	324,587	577,781	73,273	975,641
營業租賃收入(出租人)	11,481	11,466	-	22,947
融資租賃支出現值(承租人)	8	3,154	-	3,162

106年9月30日	未滿1年	1~5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額(出租人)	\$1,865,268	\$2,651,231	\$ -	\$4,516,499
融資租賃收入現值(出租人)	1,723,573	2,553,092	-	4,276,665
營業租賃支出(承租人)	320,487	622,555	46,820	989,862
營業租賃收入(出租人)	13,590	13,453	-	27,043
融資租賃支出現值(承租人)	34	2,719	-	2,753

## 7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

### (1) 本公司新臺幣到期日期限結構分析表

107年9月30日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 137,383,850	\$ 244,659,409	\$ 347,346,783	\$ 222,345,624	\$ 92,123,679	\$ 121,847,881	\$ 1,165,707,226
主要到期資金流出	112,760,635	190,347,252	418,745,040	248,792,221	201,938,218	174,157,853	1,346,741,219
期距缺口	24,623,215	54,312,157	( 71,398,257)	( 26,446,597)	( 109,814,539)	( 52,309,972)	( 181,033,993)

106年9月30日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 117,856,988	\$ 207,442,824	\$ 284,557,536	\$ 203,510,885	\$ 109,735,638	\$ 113,626,978	\$ 1,036,730,849
主要到期資金流出	86,390,266	186,108,667	361,263,079	232,710,559	198,006,193	200,520,930	1,264,999,694
期距缺口	31,466,722	21,334,157	( 76,705,543)	( 29,199,674)	( 88,270,555)	( 86,893,952)	( 228,268,845)

### (2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

107年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 8,647,621	\$ 12,911,279	\$ 6,825,848	\$ 2,313,735	\$ 3,920,714	\$ 34,619,197
主要到期資金流出	9,707,410	12,926,463	8,018,687	3,931,501	3,392,249	37,976,310
期距缺口	( 1,059,789)	( 15,184)	( 1,192,839)	( 1,617,766)	528,465	( 3,357,113)

單位：美金仟元

106年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 9,321,961	\$ 9,950,562	\$ 6,442,894	\$ 3,357,365	\$ 2,415,573	\$ 31,488,355
主要到期資金流出	10,004,224	10,061,836	7,624,637	4,960,971	2,823,006	35,474,674
期距缺口	( 682,263)	( 111,274)	( 1,181,743)	( 1,603,606)	( 407,433)	( 3,986,319)

## (四) 市場風險

### 1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子（係指利率、匯率、股價及商品價格等變數）波動，使得本持有為短期獲利之金融商品價值發生變化，造成本公司損失之風險。

### 2. 市場風險管理政策

為使本公司採共同語言管理、定義、溝通及衡量市場風險，並符合主管機關之規範，特遵循金管會所公布的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」及國際標準、母公



司中華開發金融控股公司「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨本公司「風險管理政策」，訂定本公司市場風險管理準則，作為本公司市場風險之管理依據。

市場風險管理適用範圍為依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」及本公司「金融工具簿別管理辦法」所稱之交易簿部位。

依市場風險管理準則訂定「金融交易業務市場風險管理辦法」作為本公司市場風險管理流程，包含：風險辨識與評估、風險衡量、風險監控及因應、風險報告及應變管理等流程。

### 3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本公司市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值（VaR）等限額。

本公司風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量公司表內外交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。

本公司市場風險報告內容主要包括：交易部位損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目，並包含重大例外事件。

本公司風險管理處每日執行市場風險額度控管，定期向風險管理委員會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告；並每季呈送董事會備查。

### 4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

本公司市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算之交易員部位風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。

## 5. 市場風險評價技術

本公司運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以評估持有部位之市場風險及最大預期損失。

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

	107年1月1日至9月30日			106年度			106年1月1日至9月30日		
	平	均	最	平	均	最	平	均	最
利率風險	\$ 163,657	\$ 263,393	\$ 72,541	\$ 98,810	\$ 187,181	\$ 29,201	\$ 94,581	\$ 187,181	\$ 29,201
權益證券風險	15,093	22,137	6,541	8,254	13,354	4,918	8,220	13,019	4,918
外匯風險	5,461	34,521	2,443	10,860	44,645	2,060	11,354	44,645	2,682

## 6. 銀行簿利率風險

銀行簿利率風險適用範圍包括利率敏感性資產和負債部位，但不包括已納入交易簿風險管理者；係衡量因利率不利變動，造成本公司資產負債表內及表外部位之淨利息收入或價值之負面衝擊。其風險評估除建立利率敏感性資產負債缺口分佈外，可從盈餘觀點及經濟價值觀點二個構面分別加以量化。

## 7. 銀行簿利率風險管理

本公司銀行簿利率風險管理策略係為使利率變動對未來淨利息收入（Net Interest Income）與淨經濟價值（Economic Value of Equity）之負面影響程度降低，資產負債管理委員會核准年度銀行簿利率風險限額，並監控全行利率風險曝險情況。透過銀行簿利率風險管理流程，含風險辨識、風險衡量、風險控制及風險監控等構面，由銀行簿利率風險監控單位定期向資產負債管理委員會提報利率風險曝險報告。其衡量方法採用資產負債管理系統（ALM）產出分析報表，提供予利率風險執行單位及高階管理階層參酌，若監控中產生風險缺失或超逾限額之情況，將以書面通知利率風險執行單位調整，並將改善方案提報至資產負債管理委員會。

## 8. 匯率風險集中資訊

本公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

107年9月30日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 7,532,681	30.55	\$ 230,130,952
歐 元	548,145	35.50	19,459,134
港 幣	3,429,465	3.91	13,392,063
人 民 幣	1,779,267	4.44	7,900,121
英 鎊	19,234	39.90	767,437
澳 幣	29,505	22.05	650,583
日 幣	1,897,641	0.27	511,035
坡 幣	19,779	22.34	441,865
南 非 幣	192,157	2.15	413,906
瑞 朗	3,885	31.31	121,641
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	9,102,864	30.55	278,101,586
歐 元	404,755	35.50	14,368,797
人 民 幣	3,013,562	4.44	13,380,516
南 非 幣	1,788,372	2.15	3,852,153
澳 幣	91,570	22.05	2,019,129
港 幣	373,748	3.91	1,459,485
日 幣	3,521,738	0.27	948,404
紐 幣	12,423	20.19	250,822
英 鎊	3,042	39.90	121,363

單位：各外幣／新臺幣仟元

106年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	5,914,373		29.85	\$	176,532,206	
人 民 幣		2,382,398		4.58		10,908,763	
歐 元		191,275		35.67		6,822,783	
港 幣		1,338,076		3.82		5,110,111	
日 幣		6,663,892		0.26		1,765,265	
英 鎊		41,090		40.21		1,652,217	
坡 幣		20,243		22.32		451,818	
南 非 幣		180,741		2.42		437,031	
<u>非貨幣性項目</u>							
港 幣		568,390		3.82		2,170,682	

金 融 負 債

<u>貨幣性項目</u>							
美 元		7,027,583		29.85		209,759,297	
人 民 幣		3,032,704		4.58		13,886,450	
南 非 幣		1,594,860		2.42		3,856,371	
歐 元		88,468		35.67		3,155,661	
澳 幣		63,370		23.26		1,473,986	
日 幣		4,329,719		0.26		1,146,943	
港 幣		178,360		3.82		681,156	
紐 幣		16,677		21.20		353,544	
英 鎊		2,665		40.21		107,141	

單位：各外幣／新臺幣仟元

106年9月30日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	5,704,558		30.31	\$	172,876,626	
人 民 幣		1,923,126		4.56		8,766,572	
歐 元		136,386		35.80		4,882,626	
港 幣		962,203		3.88		3,733,349	
日 幣		2,373,582		0.27		639,443	
坡 幣		21,183		22.32		472,813	

(接次頁)

(承前頁)

		106年9月30日		
		外幣	匯率	新臺幣
澳幣	\$	11,825	23.74	\$ 280,732
英鎊		4,778	40.60	193,973
南非幣		63,241	2.24	141,407
<u>非貨幣性項目</u>				
港幣		544,049	3.88	2,110,910
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美元		7,049,487	30.31	213,634,695
人民幣		2,701,787	4.56	12,316,097
南非幣		1,522,599	2.24	3,404,532
歐元		59,007	35.80	2,112,437
澳幣		57,599	23.74	1,367,390
港幣		332,594	3.88	1,290,464
日幣		3,525,055	0.27	949,650
紐幣		15,450	21.84	337,435
英鎊		3,377	40.60	137,123

9. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

107年9月30日					
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	\$ 314,735,455	\$ 14,429,567	\$ 3,572,208	\$ 85,785,550	\$ 418,522,780
利率敏感性負債	154,330,765	99,140,430	64,360,827	2,888,817	320,720,839
利率敏感性缺口	160,404,690	( 84,710,863)	( 60,788,619)	82,896,733	97,801,941
淨值					58,522,701
利率敏感性資產與負債比率(%)					130.49
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					167.12

106年9月30日					
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	\$ 258,225,317	\$ 13,049,377	\$ 4,805,654	\$ 81,673,006	\$ 357,753,354
利率敏感性負債	149,300,340	82,236,624	21,089,013	4,016,163	256,642,140
利率敏感性缺口	108,924,977	( 69,187,247)	( 16,283,359)	77,656,843	101,111,214
淨值					59,359,259
利率敏感性資產與負債比率(%)					139.40
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					170.34

註一：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：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。

註三：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註四：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 (指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

## (2) 本公司利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元

107年9月30日					
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	\$ 3,303,931	\$ 183,785	\$ 45,277	\$ 1,555,109	\$ 5,088,102
利率敏感性負債	4,244,081	1,099,259	625,015	859,713	6,828,068
利率敏感性缺口	( 940,150)	( 915,474)	( 579,738)	695,396	( 1,739,966)
淨 值					23,039
利率敏感性資產與負債比率 (%)					74.52
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					( 7,552.26)

106年9月30日					
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	\$ 2,984,926	\$ 190,959	\$ 52,616	\$ 1,586,184	\$ 4,814,685
利率敏感性負債	4,221,910	583,892	725,231	584,984	6,116,017
利率敏感性缺口	( 1,236,984)	( 392,933)	( 672,615)	1,001,200	( 1,301,332)
淨 值					48,859
利率敏感性資產與負債比率 (%)					78.72
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					( 2,663.44)

註一：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：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。

註三：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註四：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 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)

## (五) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本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。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本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，但本公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

107年9月30日					
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	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債					
按攤銷後成本衡量	\$ 305,510	\$ 290,235	\$ 305,510	\$ 290,235	\$ 15,275
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,992,254	5,645,501	5,992,254	5,645,501	346,753
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	65,119,967	61,539,133	65,119,967	61,539,133	3,580,834

106年12月31日					
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	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,824,192	\$ 4,582,517	\$ 4,824,192	\$ 4,582,517	\$ 241,675
備供出售金融資產	43,558,559	40,043,756	43,558,559	40,043,756	3,514,803

106年9月30日					
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	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,460,761	\$ 2,324,018	\$ 2,460,761	\$ 2,324,018	\$ 136,743
備供出售金融資產	45,378,337	41,902,188	45,378,337	41,902,188	3,476,149

#### (六) 金融資產及金融負債互抵

本公司及子公司無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，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，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與金融負債互抵之相關資訊：

107年9月30日						
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	
附賣回票券及債券投資	\$ 40,025,641	\$ -	\$ 40,025,641	\$ 40,025,641	\$ -	\$ -
衍生金融工具	33,725,352	-	33,725,352	10,287,979	4,002,792	19,434,581
合計	\$ 73,750,993	\$ -	\$ 73,750,993	\$ 50,313,620	\$ 4,002,792	\$ 19,434,581

107年9月30日						
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	
附買回票券及債券負債	\$ 68,873,471	\$ -	\$ 68,873,471	\$ 68,447,726	\$ 425,745	\$ -
衍生金融工具	54,291,715	-	54,291,715	10,287,979	14,823,241	29,180,495
合計	\$ 123,165,186	\$ -	\$ 123,165,186	\$ 78,735,705	\$ 15,248,986	\$ 29,180,495

106年12月31日						
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	
附賣回票券及債券投資	\$ 18,829,142	\$ -	\$ 18,829,142	\$ 18,829,142	\$ -	\$ -
衍生金融工具	16,405,402	-	16,405,402	5,634,398	1,327,598	9,443,406
合計	\$ 35,234,544	\$ -	\$ 35,234,544	\$ 24,463,540	\$ 1,327,598	\$ 9,443,406

106年12月31日						
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	
附買回票券及債券負債	\$ 45,444,814	\$ -	\$ 45,444,814	\$ 45,251,592	\$ 193,222	\$ -
衍生金融工具	25,866,698	-	25,866,698	5,634,398	3,709,337	16,522,963
合計	\$ 71,311,512	\$ -	\$ 71,311,512	\$ 50,885,990	\$ 3,902,559	\$ 16,522,963

106年9月30日						
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	
附賣回票券及債券投資	\$ 14,149,421	\$ -	\$ 14,149,421	\$ 14,149,421	\$ -	\$ -
衍生金融工具	14,710,242	-	14,710,242	5,501,115	692,917	8,516,210
合計	\$ 28,859,663	\$ -	\$ 28,859,663	\$ 19,650,536	\$ 692,917	\$ 8,516,210

106年9月30日						
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	
附買回票券及債券負債	\$ 44,503,158	\$ -	\$ 44,503,158	\$ 44,404,516	\$ 98,642	\$ -
衍生金融工具	21,962,010	-	21,962,010	5,501,115	3,949,189	12,511,706
合計	\$ 66,465,168	\$ -	\$ 66,465,168	\$ 49,905,631	\$ 4,047,831	\$ 12,511,706

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。



## 四七、資本管理

### (一) 資本管理目標

本公司資本計提計算方式係依主管機關規定辦理，自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，並結合風險管理實務與資本適足性管理，以控制全行風險於風險胃納範圍內。

為使本公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

### (二) 資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。有關合格自有資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

## 四八、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

### 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

#### 信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元								
信託資產	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日	信託負債	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日	
銀行存款	\$ 544,152	\$ 371,243	\$ 395,359	應付款項	\$ 150,694	\$ 152,685	\$ 152,905	
短期投資	29,010,568	29,283,250	28,868,850	應付保管有價證券	5,686,242	2,571,397	2,583,464	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,640	241,655	356,595	其他負債	64,177	5,730	12,172	
應收款項	57,059	193	6,611	受贈資產	1,811	1,811	1,811	
其他金融資產	10,450	7,650	7,650	信託資本	30,257,625	30,555,629	30,146,478	
不動產淨額	534,259	534,259	417,202	累積盈虧	682,154	707,034	723,961	
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534					
保管有價證券	5,686,242	2,571,397	2,583,464					
其他資產	3,799	105	526					
信託資產總額	<u>\$36,842,703</u>	<u>\$33,994,286</u>	<u>\$33,620,791</u>	信託負債總額	<u>\$36,842,703</u>	<u>\$33,994,286</u>	<u>\$33,620,791</u>	

#### 信託帳損益表

單位：新臺幣仟元				
	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
信託收益				
股利收入	\$ 4,575	\$ 22,157	\$ 6,476	\$ 93,431
利息收入	376,371	312,048	1,105,360	938,462
租金收入	7,089	7,209	21,274	22,441
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益—淨額	-	( 587,210)	-	28,580
其他收入	2,973	1,587	13,004	9,406
收益合計	<u>391,008</u>	<u>( 244,209)</u>	<u>1,146,114</u>	<u>1,092,320</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
信託費用				
利息費用	\$ 1,453	\$ -	\$ -	\$ -
管理費用	( 7,149)	( 11,772)	( 26,221)	( 28,044)
手續費用	-	( 3)	-	( 28)
透過損益按公允價值 衡量之金融資產損 失—淨額	-	-	( 3,753)	-
其他費用	( 2,936)	( 1,854)	( 6,777)	( 9,064)
財產交易損失	( 378,606)	( 1,737,730)	( 517,868)	( 1,924,809)
費用合計	( 387,238)	( 1,751,359)	( 554,619)	( 1,961,945)
本期損益	\$ 3,770	(\$ 1,995,568)	\$ 591,495	(\$ 869,625)

上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益之中。

#### 信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投 資 項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
銀行存款	\$ 544,152	\$ 371,243	\$ 395,359
短期投資			
基 金	27,343,149	27,956,024	27,251,518
債 券	1,317,211	1,013,666	1,335,590
普 通 股	74,300	75,900	75,900
結構型商品	93,766	93,766	93,766
國外指數股票型基金 (ETF)	182,142	143,894	112,076
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	11,640	241,655	356,595
其他金融資產	10,450	7,650	7,650
不動產淨額	534,259	534,259	417,202
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
保管有價證券	5,686,242	2,571,397	2,583,464
其他資產	60,858	298	7,137
合 計	\$ 36,842,703	\$ 33,994,286	\$ 33,620,791

四九、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註四二者外，尚無此情形。

五十、獲利能力

單位：%

項	目	107年9月30日	106年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.64	0.84
	稅 後	0.51	0.65
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.96	8.09
	稅 後	5.53	6.25
純	益 率	32.75	32.90

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1月累計至該季損益金額

(5) 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示

五一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司不適用，子公司無此情形。
2. 為他人背書保證：本公司不適用，子公司之資訊請參閱附表一。
3. 期末持有有價證券情形：本公司不適用，子公司之資訊請參閱附表二。
4. 從事衍生商品交易：本公司不適用，子公司無此情形。
5. 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者（轉投資事業為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者）：無。
6. 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者：無。

7. 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者：無。
  8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
  9. 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者：請參閱附表三。
  10. 出售不良債權交易資訊：無。
  11. 金融資產證券化：無。
  12. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
- (二) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：本期免揭露。
- (三) 大陸投資資訊：本公司無此情形，子公司之資訊請參閱附表四。
- (四) 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表五。

## 五二、部門資訊

本公司及子公司提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及損益。本公司及子公司之應報導部門如下：

- (1) 個人金融業務：主要提供現金卡、信用卡、個人信用貸款、房屋貸款、育成金融以及存款、匯款、財富管理等業務及服務；
- (2) 企業金融業務：主要提供大型及中小型企業各項存款及授信等金融服務；
- (3) 金融市場業務：主要辦理資金調度、金融債券發行與貨幣、外匯、債券、商品、股權及其他金融市場相關產品暨其衍生工具之交易與銷售；
- (4) 其他業務：主要係總行管理單位等非屬獨立應報導之業務彙總。

營運部門之會計政策皆與附註四所述之重大會計政策彙總說明相同。本公司及子公司營運部門損益係以稅前損益衡量，並作為評估績效之基礎。營運部門之淨收益、稅前損益、資產及負債，包含直接歸屬以及可按合理的方法分攤至該營運部門的項目。

## 部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	個人金融部門	企業金融部門	金融交易部門	其他部門	合計
<u>107年7月1日至9月30日</u>					
利息淨收益	\$ 772,632	\$ 607,233	\$ 389,296	\$ 42,672	\$ 1,811,833
部門間淨收益(損失)	242,560	142,546	( 401,999)	16,893	-
利息以外淨收益(損失)	<u>339,014</u>	<u>97,999</u>	<u>675,366</u>	<u>33,800</u>	<u>1,146,179</u>
淨收益	1,354,206	847,778	662,663	93,365	2,958,012
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數—淨額	( 5,079)	48,829	51	25,569	69,370
營業費用	( <u>804,481</u> )	( <u>169,548</u> )	( <u>76,693</u> )	( <u>511,833</u> )	( <u>1,562,555</u> )
稅前利益(損失)	544,646	727,059	586,021	( 392,899)	1,464,827
所得稅費用	-	-	-	( <u>521,640</u> )	( <u>521,640</u> )
本期淨利(損)	<u>\$ 544,646</u>	<u>\$ 727,059</u>	<u>\$ 586,021</u>	<u>(\$ 914,539)</u>	<u>\$ 943,187</u>
<u>106年7月1日至9月30日</u>					
利息淨收益	\$ 793,675	\$ 501,929	\$ 314,770	\$ 49,761	\$ 1,660,135
部門間淨收益(損失)	109,037	167,729	( 313,447)	36,681	-
利息以外淨收益	<u>393,464</u>	<u>85,827</u>	<u>878,450</u>	<u>261,100</u>	<u>1,618,841</u>
淨收益	1,296,176	755,485	879,773	347,542	3,278,976
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	10,427	( 71,635)	( 1,403)	( 163,358)	( 225,969)
營業費用	( <u>777,052</u> )	( <u>167,941</u> )	( <u>78,275</u> )	( <u>490,192</u> )	( <u>1,513,460</u> )
稅前利益(損失)	529,551	515,909	800,095	( 306,008)	1,539,547
所得稅費用	-	-	-	( <u>372,388</u> )	( <u>372,388</u> )
本期淨利(損)	<u>\$ 529,551</u>	<u>\$ 515,909</u>	<u>\$ 800,095</u>	<u>(\$ 678,396)</u>	<u>\$ 1,167,159</u>
<u>107年1月1日至9月30日</u>					
利息淨收益	\$ 2,356,328	\$ 1,768,291	\$ 1,186,695	\$ 104,448	\$ 5,415,762
部門間淨收益(損失)	588,098	419,471	( 1,161,873)	154,304	-
利息以外淨收益	<u>1,100,081</u>	<u>285,517</u>	<u>681,834</u>	<u>176,723</u>	<u>2,244,155</u>
淨收益	4,044,507	2,473,279	706,656	435,475	7,659,917
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數—淨額	177,005	( 273,330)	19	98,442	2,136
營業費用	( <u>2,375,636</u> )	( <u>506,426</u> )	( <u>241,069</u> )	( <u>1,383,209</u> )	( <u>4,506,340</u> )
稅前利益(損失)	1,845,876	1,693,523	465,606	( 849,292)	3,155,713
所得稅費用	-	-	-	( <u>647,343</u> )	( <u>647,343</u> )
本期淨利(損)	<u>\$ 1,845,876</u>	<u>\$ 1,693,523</u>	<u>\$ 465,606</u>	<u>(\$ 1,496,635)</u>	<u>\$ 2,508,370</u>
<u>106年1月1日至9月30日</u>					
利息淨收益	\$ 2,304,527	\$ 1,463,149	\$ 783,555	\$ 139,130	\$ 4,690,361
部門間淨收益(損失)	306,662	468,869	( 651,898)	( 123,633)	-
利息以外淨收益	<u>1,024,551</u>	<u>275,116</u>	<u>2,177,752</u>	<u>374,849</u>	<u>3,852,268</u>

(接次頁)

(承前頁)

	個人金融部門	企業金融部門	金融交易部門	其他部門	合計
淨收益	\$ 3,635,740	\$ 2,207,134	\$ 2,309,409	\$ 390,346	\$ 8,542,629
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	54,508	( 349,266)	( 9,526)	( 266,329)	( 570,613)
營業費用	( 2,198,527)	( 495,216)	( 254,561)	( 1,383,619)	( 4,331,923)
稅前利益(損失)	1,491,721	1,362,652	2,045,322	( 1,259,602)	3,640,093
所得稅費用	-	-	-	( 829,558)	( 829,558)
本期淨利(損)	<u>\$ 1,491,721</u>	<u>\$ 1,362,652</u>	<u>\$ 2,045,322</u>	<u>(\$ 2,089,160)</u>	<u>\$ 2,810,535</u>

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

為他人背書保證

民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	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	中華開發管理顧問 股份有限公司	中華開發國際租賃有限公 司	註一	\$ 4,555,510	\$ 1,680,305	\$ 1,527,550	\$ 427,714	\$ -	167.66%	\$ 4,555,510 (註二)	否	否	是

註一：直接持有普通股股權超過 50% 之子公司。

註二：中華開發管理顧問股份有限公司背書保證最高限額，不得超過該公司最近期財務報表淨值之 5 倍。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

期末持有有價證券情形

民國 107 年 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額	持股比率%	市價或淨值	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票							
	華開租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	58,328,460	\$ 656,290	76.04	\$ 656,290	
	中華開發國際租賃有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資		201,544	100.00	201,544	
華開租賃股份有限公司	股票							
	華閱股份有限公司	採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	23,750	284	19.00	284	
	太平洋電線電纜股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	496,574	-	0.07	-	

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。被投資公司之價值，若有永久性下跌之情形，均已認列投資損失。

註二：期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註三：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。



凱基商業銀行股份有限公司及其子公司  
 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者  
 民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	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		
本公司	凱基證券股份有限公司	兄弟公司	\$ 652,186	—	\$ -	—	\$ 652,186	\$ -

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國 107 年 9 月 30 日

附表四

單位：除另予註明者外，  
餘係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益(註二)	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)	期末投資價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
中華開發國際租賃有限公司	融資租賃業務及管理業務諮詢	187,750 仟人民幣	註一(一)	30,000 仟美元	\$ -	\$ -	30,000 仟美元	\$ 31,562	100%	\$ 31,562	\$ 201,544	\$ -

本期期末累計自台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
\$ 916,530 (30,000 仟美元)	30,000 仟美元	\$ 538,229

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。
- (三)其他方式

註二、係採用經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。

註三、本表涉及外幣者，以財務報告日之匯率換算為新臺幣。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司  
母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
0	凱基商業銀行股份有限公司	華開租賃股份有限公司	1	存款及匯款	\$ 15,895	註四	0.00
1	華開租賃股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	15,895	註四	0.00

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三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總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，以年度累積金額佔合併總淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹仟萬元以上之交易。

註六：上述交易及餘額於編製合併報表時均已沖銷。