

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108及107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	12~14		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15~17		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17		五
(六) 重要會計項目之說明	17~43		六~四十
(七) 關係人交易	43~50		四一
(八) 質抵押資產	51		四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	51~52		四三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	52~92, 93~94		四四~四九, 五一
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	92~93, 95~96		五十
2. 轉投資事業相關資訊	93		五十
3. 大陸投資資訊	93, 97		五十
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	93, 98		五十

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 108 年及 107 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 108 年及 107 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 108 年及 107 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 108 年及 107 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 賴 冠 仲

賴冠仲



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 108 年 10 月 24 日



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 108 年 9 月 30 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	108年9月30日 (經核閱)			107年12月31日 (經查核)			107年9月30日 (經核閱)		
		產	金 額	%	金 額	%	金 額	%		
11000	現金及約當現金 (附註六及四一)	\$	7,438,200	1	\$	7,034,362	1	\$	6,046,568	1
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及四二)		22,083,931	3		26,431,383	4		28,751,357	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八、四一及四二)		99,730,701	14		81,922,752	12		90,285,014	13
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九及四二)		134,645,348	20		151,669,704	22		147,559,033	20
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十及四一)		11,988,574	2		11,965,807	2		11,896,948	2
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十一)		18,471,503	3		15,164,692	2		40,025,641	6
13000	應收款項—淨額 (附註十二、四一及四二)		26,901,416	4		27,807,567	4		33,141,327	5
13200	本期所得稅資產 (附註四及三九)		-	-		16	-		16	-
13300	待出售資產—淨額 (附註十六)		-	-		29,649	-		46,187	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十三及四一)		353,724,877	51		335,751,432	49		334,169,043	46
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註十四)		977,280	-		789,208	-		850,730	-
15597	其他金融資產—淨額 (附註十五及四二)		1,526,300	-		1,477,248	-		2,664,360	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十六及四二)		6,157,592	1		6,183,951	1		6,146,751	1
18600	使用權資產—淨額 (附註四及十七)		2,233,757	-		-	-		-	-
18700	投資性不動產—淨額 (附註十八及四二)		1,008,985	-		1,014,721	-		1,016,633	-
19000	無形資產—淨額		779,796	-		408,464	-		350,428	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三九)		1,571,696	-		2,290,358	1		2,332,232	-
19500	其他資產—淨額 (附註十九、四一及四二)		6,809,985	1		13,332,712	2		17,723,775	2
10000	資 產 總 計	\$	696,049,941	100	\$	683,274,026	100	\$	723,006,043	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十及四一)	\$	23,080,202	3	\$	21,359,259	3	\$	27,697,203	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及四一)		90,620,953	13		73,866,749	11		82,431,401	11
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、九、十及二一)		36,980,042	5		60,303,682	9		68,873,471	10
23000	應付款項 (附註二二及四一)		14,534,879	2		7,037,664	1		11,799,775	2
23200	本期所得稅負債 (附註四、三九及四一)		572,729	-		530,563	-		496,115	-
23500	存款及匯款 (附註二三及四一)		424,251,734	61		421,704,877	62		441,418,853	61
24000	應付金融債券 (附註二四)		10,450,000	2		7,350,000	1		1,000,000	-
25505	結構型商品所收本金		23,573,225	4		24,020,358	3		20,977,625	3
25513	應付商業本票—淨額 (附註二五)		2,829,439	1		1,829,716	-		1,199,634	-
25541	其他借款 (附註二六)		1,071,966	-		1,811,543	-		2,619,711	-
25597	其他金融負債		-	-		3,716	-		3,968	-
25600	負債準備 (附註二七)		445,486	-		348,043	-		349,370	-
26000	租賃負債 (附註四、十七及四一)		2,229,236	-		-	-		-	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三九)		32,998	-		24,413	-		41,831	-
29500	其他負債 (附註二九)		1,411,235	-		4,503,104	1		4,663,732	1
20000	負債總計		632,084,124	91		624,693,687	91		663,572,689	92
	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	7		46,061,623	7		46,061,623	6
	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		5,583	-		5,450	-		5,387	-
31500	資本公積總計		7,251,306	1		7,251,173	1		7,251,110	1
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		5,130,089	1		4,639,065	1		4,639,065	1
32003	特別盈餘公積		1,437,043	-		291,319	-		291,319	-
32011	未分配盈餘		2,744,545	-		1,636,748	-		2,058,877	-
32000	保留盈餘總計		9,311,677	1		6,567,132	1		6,989,261	1
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		17,821	-		45,522	-		28,497	-
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		325,961	-		(10,074)	-		322,226	-
32533	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益		778,185	-		(1,566,834)	-		(1,451,673)	-
32535	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失		15,436	-		25,933	-		25,546	-
32500	其他權益總計		1,137,403	-		(1,505,453)	-		(1,075,404)	-
31000	歸屬於母公司業主之權益		63,762,009	9		58,374,475	9		59,226,590	8
38000	非控制權益		203,808	-		205,864	-		206,764	-
30000	權益總計		63,965,817	9		58,580,339	9		59,433,354	8
	負債及權益總計	\$	696,049,941	100	\$	683,274,026	100	\$	723,006,043	100

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：曾慈珠

會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 108 年及 107 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，惟
每股盈餘為元

代 碼	108年7月1日至9月30日		107年7月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	\$ 3,398,211	114	\$ 3,433,115	116	\$ 10,382,137	123	\$ 9,720,492	127
51000	(1,711,278)	(57)	(1,621,282)	(55)	(5,388,798)	(64)	(4,304,730)	(56)
49010	1,686,933	57	1,811,833	61	4,993,339	59	5,415,762	71
	利息以外淨收益							
49100	358,856	12	434,651	15	1,373,899	16	1,383,898	18
49200	1,071,106	36	661,626	22	1,747,987	21	1,495,737	19
49310	473,202	16	124,837	4	776,482	9	(416,826)	(5)
49450	6,281	-	-	-	6,281	-	-	-
49600	(647,534)	(22)	(90,111)	(3)	(654,252)	(8)	(345,270)	(5)
49700	20,136	-	640	-	28,178	1	(5,005)	-
49750	(5,010)	-	(8,536)	-	88,344	1	(28,177)	-
49899	20,141	1	23,072	1	94,407	1	159,798	2
49020	1,297,178	43	1,146,179	39	3,461,326	41	2,244,155	29
4xxxx	2,984,111	100	2,958,012	100	8,454,665	100	7,659,917	100
58200	83,475	3	69,370	3	1,294	-	2,136	-
	營業費用(附註十七、二八、三七、三八及四一)							
58500	(976,197)	(33)	(959,603)	(32)	(2,856,287)	(34)	(2,696,366)	(35)
59000	(211,102)	(7)	(106,892)	(4)	(610,125)	(7)	(315,181)	(4)
59500	(391,324)	(13)	(496,060)	(17)	(1,215,796)	(14)	(1,494,793)	(20)
58400	(1,578,623)	(53)	(1,562,555)	(53)	(4,682,208)	(55)	(4,506,340)	(59)
61001	1,488,963	50	1,464,827	50	3,773,751	45	3,155,713	41
61003	(476,788)	(16)	(521,640)	(18)	(895,665)	(11)	(647,343)	(8)
64000	1,012,175	34	943,187	32	2,878,086	34	2,508,370	33
	其他綜合損益							
	不重分類至損益之項目(稅後)							
65204	(111,010)	(4)	166,062	6	97,374	1	187,971	2
65206	36,927	1	6,710	-	114,331	2	(15,091)	-
65220	-	-	(12,312)	(1)	-	-	(11,352)	-
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)							
65301	(10,041)	-	(9,779)	-	(34,755)	-	42,719	1
65306	(1,066)	-	1,355	-	7,054	-	18,007	-
65309	75,519	2	(82,827)	(3)	2,401,858	28	(1,506,378)	(20)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年7月1日至9月30日		107年7月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
65310	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具減損損失及 迴轉利益	(\$ 2,599)	-	(\$ 121)	-	(\$ 10,497)	-	\$ 3,778	-
65320	與可能重分類之項目相關之所 得稅	(4,295)	-	-	-	(56,839)	(1)	-	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(16,565)	(1)	69,088	2	2,518,526	30	(1,280,346)	(17)
66000	本期綜合損益總額	\$ 995,610	33	\$ 1,012,275	34	\$ 5,396,612	64	\$ 1,228,024	16
67100	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 1,007,904	34	\$ 940,241	32	\$ 2,868,875	34	\$ 2,489,788	33
67111	非控制權益	4,271	-	2,946	-	9,211	-	18,582	-
		\$ 1,012,175	34	\$ 943,187	32	\$ 2,878,086	34	\$ 2,508,370	33
67300	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 991,339	33	\$ 1,009,328	34	\$ 5,387,401	64	\$ 1,209,630	16
67311	非控制權益	4,271	-	2,947	-	9,211	-	18,394	-
		\$ 995,610	33	\$ 1,012,275	34	\$ 5,396,612	64	\$ 1,228,024	16
67500	每股盈餘(附註四十) 基 本	\$ 0.22		\$ 0.20		\$ 0.62		\$ 0.54	

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：曹慧妹



會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國 108 年及 107 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	歸屬於母公 司業主之 權益	保 留 盈 餘					其 他 權 益 項 目	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 評 價 損 益	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益 總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額
		普 通 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘						
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
	盈餘指撥及分配：											
B1	提列法定盈餘公積	-	-	944,525	-	(944,525)	-	-	-	-	-	-
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(1,032,200)	1,032,200	-	-	-	-	-	-
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
A1	108年1月1日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,251,173	\$ 4,639,065	\$ 291,319	\$ 1,636,748	\$ 45,522	(\$ 1,550,975)	\$ -	\$ 58,374,475	\$ 205,864	\$ 58,580,339
	盈餘指撥及分配：											
B1	提列法定盈餘公積	-	-	491,024	-	(491,024)	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	1,145,724	(1,145,724)	-	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業之變動數	-	(57)	-	-	-	-	-	-	(57)	-	(57)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(124,330)	-	124,330	-	-	-	-
D1	108年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	2,868,875	-	-	-	2,868,875	9,211	2,878,086
D3	108年1月1日至9月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	(27,701)	2,546,227	-	2,518,526	-	2,518,526
D5	108年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	2,868,875	(27,701)	2,546,227	-	5,387,401	9,211	5,396,612
N1	股份基礎給付交易	-	190	-	-	-	-	-	-	190	-	190
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,267)	(11,267)
Z1	108年9月30日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,251,306	\$ 5,130,089	\$ 1,437,043	\$ 2,744,545	\$ 17,821	\$ 1,119,582	\$ -	\$ 63,762,009	\$ 203,808	\$ 63,965,817

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：曾慈妹



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 108 年及 107 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		108年1月1日 至9月30日	107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	\$ 3,773,751	\$ 3,155,713
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	521,006	239,841
A20200	攤銷費用	89,119	75,340
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存數	(1,294)	(2,136)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(1,747,987)	(1,451,181)
A20900	利息費用	5,388,798	4,304,730
A21200	利息收入	(10,382,137)	(9,720,492)
A21300	股利收入	(215,326)	(182,815)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	(88,344)	28,177
A22700	處分投資性不動產利益	-	(69,047)
A23000	處分待出售資產利益	(5,772)	-
A23500	金融資產減損損失(迴轉利益)	(10,675)	5,005
A23800	非金融資產減損損失(迴轉利益)	(17,503)	-
A24400	處分承受擔保品損失	14,874	-
A29900	其他項目	(219)	1,412
	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業減少	76,111	3,572,010
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	46,021,379	5,718,202
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	19,682,085	(25,059,263)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(22,598)	(6,376,998)
A41140	附賣回票券及債券投資減少	-	277,375

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
A41150	應收款項減少(增加)	\$ 868,501	(\$ 9,780,539)
A41160	貼現及放款增加	(18,000,956)	(40,637,996)
A41190	其他金融資產增加	(49,052)	(579,661)
A41990	其他資產減少(增加)	6,316,683	(12,079,967)
A42110	央行及銀行同業存款增加(減少)	1,720,943	(633,489)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	(45,327,136)	3,444,841
A42140	附買回票券及債券負債增加(減少)	(23,323,640)	23,428,657
A42150	應付款項增加	6,583,524	3,657,445
A42160	存款及匯款增加	2,546,857	64,795,719
A42170	其他金融負債增加(減少)	(436,310)	854,704
A42990	其他負債增加(減少)	(3,013,955)	2,707,347
A33000	營運產生之現金流入(流出)	(9,039,273)	9,692,934
A33100	收取之利息	10,255,906	8,704,176
A33200	收取之股利	225,286	203,245
A33300	支付之利息	(4,470,080)	(3,035,269)
A33500	退還(支付)之所得稅	5,838	(100,264)
AAAA	營業活動之淨現金(流出)流入	(3,022,323)	15,464,822
	投資活動之現金流量		
B02600	處分待出售資產	35,420	-
B02700	取得不動產及設備	(210,692)	(305,635)
B02800	處分不動產及設備	17,226	17,017
B04500	取得無形資產	(460,125)	(49,888)
B04700	處分承受擔保品	2,629	-
B05500	處分投資性不動產	-	120,102
BBBB	投資活動之淨現金流出	(615,542)	(218,404)
	籌資活動之現金流量		
C00200	短期借款減少	(212,497)	(127,644)
C00700	應付商業本票增加(減少)	999,723	(24,845)
C01400	發行金融債券	3,100,000	-
C01700	償還長期借款	(527,080)	(157,727)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
C04020	租賃負債本金償還	(\$ 266,846)	\$ -
C04500	發放現金股利	-	(3,236,089)
C05800	非控制權益變動	(11,267)	(1,760)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>3,082,033</u>	<u>(3,548,065)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(4,861)	(16,405)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(560,693)	11,681,948
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>37,316,230</u>	<u>47,010,963</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 36,755,537</u>	<u>\$ 58,692,911</u>

期末現金及約當現金之組成

代 碼		108年9月30日	107年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,438,200	\$ 6,046,568
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	10,845,834	12,939,301
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>18,471,503</u>	<u>39,707,042</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 36,755,537</u>	<u>\$ 58,692,911</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：曹慧姝



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 108 年及 107 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 108 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（以下稱「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，並經金管會 103 年 11 月 10 日核准及經濟部 103 年 11 月 25 日核准修改章程及變更登記在案。

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 108 年 10 月 24 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：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

本公司及子公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

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選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表係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。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本公司及子公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付金額衡量，所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

本公司及子公司亦適用下列權宜作法：

1. 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
2. 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
3. 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

本公司及子公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率區間為 0.75%~3.84%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 792,925
減：適用豁免之短期租賃	(33,747)
減：適用豁免之低價值資產租賃	(4,269)
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 754,909</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	\$ 737,223
加：因延長租賃選擇權處理不同產生之調整	<u>1,544,223</u>
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	<u>\$ 2,281,446</u>

本公司及子公司為出租人

過渡時對出租人之租賃不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

108 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響

首次適用 IFRS 16 對本公司及子公司 108 年 1 月 1 日之合併資產負債項目分別增加使用權資產 2,281,446 仟元及租賃負債 2,281,446 仟元。

(二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 1)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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上述準則、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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「銀行同業拆放利率變革」	2020 年 1 月 1 日
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：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。

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上述準則、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。

四、重大會計政策之彙總說明

(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。

列入合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持 股 比 率 (%)		
			108年 9月30日	107年 12月31日	107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

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 107 年度合併財務報告相同。

(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) 租 賃

108 年

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本公司及子公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

1. 本公司及子公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

融資租賃中，租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收融資租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映本公司及子公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

2. 本公司及子公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付之現值衡量，依承租人增額借款利率折現。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司及子公司須再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

107 年

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按租賃投資淨額認列為應收分期帳款及租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃之租賃收益或支出係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益或費用，除非另一種有系統之基礎更能代表資產使用效益消耗之時間型態。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為收益或費用。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 107 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
存放銀行同業	\$ 3,025,140	\$ 3,922,906	\$ 2,923,110
庫存現金	1,690,028	1,728,250	1,574,131
待交換票據	2,262,886	751,499	552,183
銀行存款	307,175	381,763	585,868
期貨超額保證金	<u>152,971</u>	<u>249,944</u>	<u>411,276</u>
	<u>\$ 7,438,200</u>	<u>\$ 7,034,362</u>	<u>\$ 6,046,568</u>

合併現金流量表於 107 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，108 年及 107 年 9 月 30 日之調節，請參閱合併現金流量表：

	<u>107年12月31日</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,034,362
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 金定義之存放央行及拆借銀行同業	15,117,176
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 金定義之附賣回票券及債券投資	<u>15,164,692</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 37,316,230</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
拆放銀行同業	\$ 6,864,381	\$ 6,643,433	\$11,278,857
存放央行準備金－乙戶	9,414,331	8,854,579	9,405,053
存放央行準備金－甲戶	4,332,314	9,467,197	4,702,337
存放央行－跨行清算基金	1,305,278	1,300,216	700,135
存放央行－外匯準備金	167,627	165,958	164,975
轉存央行存款	-	-	<u>2,500,000</u>
	<u>\$22,083,931</u>	<u>\$26,431,383</u>	<u>\$28,751,357</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，請參閱附註四二。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡</u> <u>量之金融資產</u>			
衍生工具			
換匯合約	\$ 5,784,116	\$ 7,036,560	\$ 11,459,523
利率交換合約	32,491,763	13,779,444	19,117,050

(接次頁)

(承前頁)

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
買入選擇權	\$ 3,645,206	\$ 2,291,406	\$ 2,302,205
其他	960,398	752,977	846,574
非衍生金融資產			
金融債券	1,445,284	252,316	273,286
可轉(交)換公司債	417,516	1,397,847	1,607,475
公司債	416,394	262,706	582,159
商業本票	11,703,080	7,020,871	14,635,163
股票	-	425,169	1,059,535
政府債券	<u>1,454,049</u>	<u>20,917</u>	<u>50,533</u>
小計	<u>58,317,806</u>	<u>33,240,213</u>	<u>51,933,503</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產			
政府債券	14,188,113	20,515,907	11,491,504
公司債	8,633,484	3,571,791	2,939,155
金融債券	3,246,852	2,598,117	2,571,632
其他	<u>15,344,446</u>	<u>21,996,724</u>	<u>21,349,220</u>
小計	<u>41,412,895</u>	<u>48,682,539</u>	<u>38,351,511</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$99,730,701</u>	<u>\$ 81,922,752</u>	<u>\$ 90,285,014</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
利率交換合約	33,087,528	16,511,192	22,631,644
換匯合約	6,369,868	6,623,550	11,589,714
賣出選擇權	18,671,347	20,949,956	19,269,446
其他	<u>686,601</u>	<u>735,272</u>	<u>800,911</u>
小計	<u>58,815,344</u>	<u>44,819,970</u>	<u>54,291,715</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	30,784,107	27,131,475	26,263,838
其他	<u>1,021,502</u>	<u>1,915,304</u>	<u>1,875,848</u>
小計	<u>31,805,609</u>	<u>29,046,779</u>	<u>28,139,686</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$90,620,953</u>	<u>\$ 73,866,749</u>	<u>\$ 82,431,401</u>

截至 108 年 9 月 30 日暨 107 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	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
15KGIB1	\$ 3,290,452	\$ 3,257,698	\$ 3,238,406	104.03.24-134.03.24 (註一)	到期一次還本	0%
P16KGIB1	3,414,620	3,380,630	3,360,610	105.05.03-135.05.03 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB2	3,414,620	3,380,630	3,360,610	105.05.27-135.05.27 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB3	2,483,360	2,458,640	2,444,080	105.11.08-135.11.08 (註一)	到期一次還本	0%
P17KGIB1	6,208,400	6,146,600	6,110,200	106.01.23-136.01.23 (註一)	到期一次還本	0%
P18KGIB1	6,208,400	6,146,600	6,110,200	107.01.30-137.01.30 (註三)	到期一次還本	0%
P18KGIB2	<u>4,966,720</u>	<u>4,917,280</u>	<u>4,888,160</u>	107.02.27-137.02.27 (註三)	到期一次還本	0%
	29,986,572	29,688,078	29,512,266			
評價調整	<u>797,535</u>	<u>(2,556,603)</u>	<u>(3,248,428)</u>			
	<u>\$ 30,784,107</u>	<u>\$ 27,131,475</u>	<u>\$ 26,263,838</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 108 年 9 月 30 日暨 107 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		
	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
利率交換合約	\$ 1,224,150,499	\$ 1,148,356,086	\$ 1,124,322,985
換匯合約	1,380,649,078	1,460,383,307	1,525,105,479
選擇權合約	588,903,034	651,774,332	632,239,140
遠期外匯合約	41,744,017	48,505,833	48,826,129
換匯換利合約	25,106,891	32,681,055	33,313,322
無本金遠期外匯合約	9,074,930	185,593	2,124,666
商品交換合約	590,097	964,180	1,179,679
期貨合約	131,516	14,003,511	19,027,374
資產交換合約	375,526	1,236,314	1,211,654

本公司 108 年 9 月 30 日暨 107 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 12,939,507 仟元、7,844,863 仟元及 5,645,501 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，請參閱附註四二。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年9月30日	107年12月31日	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	\$ 2,014,748	\$ 2,667,879	\$ 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>132,630,600</u>	<u>149,001,825</u>	<u>144,983,837</u>
	<u>\$134,645,348</u>	<u>\$151,669,704</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

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
上市(櫃)股票	\$ 1,657,548	\$ 2,286,483	\$ 2,199,805
未上市(櫃)股票	<u>357,200</u>	<u>381,396</u>	<u>375,391</u>
	<u>\$ 2,014,748</u>	<u>\$ 2,667,879</u>	<u>\$ 2,575,196</u>

本公司及子公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日調整投資部位，分別按公允價值 2,516,295 仟元及 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評價損益分別為損失 124,330 仟元及利益 114,768 仟元則轉入保留盈餘。

本公司及子公司 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列股利收入分別為 143,017 仟元、114,330 仟元、215,326 仟元及 138,259 仟元，108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之股利收入中，與仍持有之投資相關者分別為 111,809 仟元及 127,640 仟元，108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日除列之投資相關者分別為 103,517 仟元及 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

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
央行可轉讓定存單	\$ 64,561,878	\$ 48,698,585	\$ 43,465,200
政府債券	45,555,489	59,624,096	60,127,427
公司債	16,294,529	27,544,694	28,357,967
金融債券	<u>6,218,704</u>	<u>13,134,450</u>	<u>13,033,243</u>
	<u>\$132,630,600</u>	<u>\$149,001,825</u>	<u>\$144,983,837</u>

本公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 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分別為 23,761,157 仟元、52,166,855 仟元及 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，請參閱附註四二。

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，108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日因公司債及金融債券之投資組合調整，備抵損失分別為 15,436 仟元、25,933 仟元及 25,546 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
國內金融債券	\$ 1,552,100	\$ 1,536,650	\$ 1,527,550
國外金融債券	<u>10,439,886</u>	<u>10,432,738</u>	<u>10,372,836</u>
合計	11,991,986	11,969,388	11,900,386
累計減損	(<u>3,412</u>)	(<u>3,581</u>)	(<u>3,438</u>)
淨額	<u>\$ 11,988,574</u>	<u>\$ 11,965,807</u>	<u>\$ 11,896,948</u>

本公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 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分別為 279,378 仟元、291,964 仟元及 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，108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日因投資組合微幅調整，備抵損失分別為 3,412 仟元、3,581 仟元及 3,438 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
商業本票	\$ 13,204,676	\$ 10,244,264	\$ 23,268,478
公司債	3,167,556	2,885,400	12,264,677
金融債券	1,499,271	200,006	1,903,006
政府債券	100,000	785,022	1,135,246
可轉讓定期存單	500,000	1,050,000	1,454,234
	<u>\$ 18,471,503</u>	<u>\$ 15,164,692</u>	<u>\$ 40,025,641</u>
到期賣回金額	<u>\$ 18,474,044</u>	<u>\$ 15,167,241</u>	<u>\$ 40,037,252</u>
最後到期日	108年10月	108年1月	107年10月

十二、應收款項－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應收貿易融資買斷	\$ 5,387,601	\$ 8,122,872	\$ 7,647,195
應收分期帳款及租賃款	3,985,085	3,703,463	3,703,687
應收信用卡款	3,240,840	2,788,881	2,936,816
應收利息	2,876,044	2,791,521	2,715,302
應收承購帳款－無追索權	7,456,668	8,180,472	10,016,172
應收清算基金款	732,478	309,604	1,844,503
應收押租金	467,748	467,748	467,748
應收代銷連動債求償款	921,380	910,033	904,644
應收出售有價證券款	2,338,643	40,000	4,076,537
其他	1,182,609	2,210,326	557,784
合計	28,589,096	29,524,920	34,870,388
未實現利息收入	(215,438)	(198,107)	(190,384)
備抵呆帳	(1,472,242)	(1,519,246)	(1,538,677)
淨額	<u>\$ 26,901,416</u>	<u>\$ 27,807,567</u>	<u>\$ 33,141,327</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 108 年 9 月 30 日暨 107 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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日皆為 101,901 仟元，該應收押租金備抵呆帳皆為 44,001 仟元。

第三人就敦南大樓之抵押權設定對本公司提起撤銷詐害債權行為之訴，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（即第二審本公司勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107

年 11 月 9 日三審判決本案發回臺灣高等法院更審，請參閱附註四三說明。

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 108 年 9 月 30 日應收款項餘額為 921,380 仟元 (美金 29,682 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

	108年9月30日				
	美	金	新	臺	幣
保單資產	\$ 14,108			\$437,950	
非保單資產	<u>15,574</u>			<u>483,430</u>	
合計	29,682			921,380	
備抵呆帳	(<u>16,212</u>)			(<u>503,253</u>)	
淨額	<u>\$ 13,470</u>			<u>\$418,127</u>	
	107年12月31日				
	美	金	新	臺	幣
保單資產	\$ 14,037			\$431,415	
非保單資產	<u>15,574</u>			<u>478,618</u>	
合計	29,611			910,033	
備抵呆帳	(<u>16,212</u>)			(<u>498,244</u>)	
淨額	<u>\$ 13,399</u>			<u>\$411,789</u>	

107年9月30日

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

應收款項備抵呆帳之變動

本公司及子公司應收款項備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

108年1月1日至9月30日

	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	\$ 69,740	\$ 28,458	\$ 5	\$ 1,183,155	\$ -	\$ 1,281,358	\$ 237,888	\$ 1,519,246	
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	(187)	7,208	-	(7,021)	-	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	(105)	(1,201)	-	1,306	-	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	596	(261)	-	(335)	-	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	(24,458)	(1,228)	(5)	(9,344)	-	(35,035)	-	(35,035)	
購入或創始之新金融資產	24,976	-	-	-	-	24,976	-	24,976	
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	-	-	-	(2,261)	-	(2,261)	(32,134)	(32,134)	
轉銷呆帳	-	-	-	13,376	-	13,376	-	(2,261)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	(5,437)	-	(5,437)	-	13,376	
匯兌及其他變動	(14,509)	4,018	2	-	-	(15,926)	-	(15,926)	
期末餘額	\$ 56,053	\$ 36,994	\$ 2	\$ 1,173,439	\$ -	\$ 1,266,488	\$ 205,754	\$ 1,472,242	

107年1月1日至9月30日

	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)	

(接次頁)

(承前頁)

	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 (集體評估)	存續期間 (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 準則第9號 規定提列 之減損		
購入或創始之新金融 資產	\$ 49,897	\$ 7	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 49,904	\$ 49,904	
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	
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	\$ 76,945	\$ 18,776	\$ -	\$ 1,246,630	\$ -	\$ 1,342,351	\$ 1,538,677	

本公司及子公司應收款項總帳面金額變動如下：

108年1月1日至9月30日

	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	\$ 27,184,310	\$ 251,010	\$ 17	\$ 1,891,476	\$ -	\$ 29,326,813	
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	-	-	(2)	2	-	-	
個別金融資產自信用減損金 融資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之應收款項 新創始或購入之應收款項	(57,650)	38,309	-	19,341	-	-	
轉銷呆帳	6,899,930	-	-	2,197	-	6,902,127	
除 列	-	-	-	(3,112)	-	(3,112)	
匯兌及其他變動	(7,844,145)	(31,519)	(10)	(70,048)	-	(7,945,722)	
期末餘額	\$ 26,264,955	\$ 257,833	\$ 5	\$ 1,850,865	\$ -	\$ 28,373,658	

107年1月1日至9月30日

	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金 融資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之應收款項 新創始或購入之應收款項	(105,378)	46,981	-	58,397	-	-	
轉銷呆帳	15,758,385	4,283	-	32,890	-	15,795,558	
除 列	-	(6,285)	-	(43,832)	-	(50,117)	
匯兌及其他變動	(5,146,056)	(67,221)	-	(100,242)	-	(5,313,519)	
期末餘額	\$ 335,791	(5,327)	-	29,625	-	360,089	
期末餘額	\$ 32,540,624	\$ 223,616	\$ -	\$ 1,915,764	\$ -	\$ 34,680,004	

應收款項減損評估請參閱附註四五。

本公司及子公司應收款項設定質抵押作為借款擔保情形，請參閱附註四二。

十三、貼現及放款－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
短期放款	\$ 79,249,096	\$ 82,152,934	\$ 87,823,185
中期放款	205,294,245	191,489,940	187,848,736
長期放款	73,403,193	66,094,609	62,425,983
放款轉列之催收款項	360,273	420,512	453,953
出口押匯	96,130	56,079	42,865
小計	358,402,937	340,214,074	338,594,722
備抵呆帳	(4,554,033)	(4,334,342)	(4,303,083)
貼現及放款折溢價調整	(124,027)	(128,300)	(122,596)
淨額	\$ 353,724,877	\$ 335,751,432	\$ 334,169,043

貼現及放款備抵呆帳之變動

貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

108年1月1日至9月30日

	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)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損			
期初餘額	\$ 1,415,427	\$ 95,618	\$ 7,085	\$ 495,451	\$ -	\$ 2,013,581	\$ 2,320,761	\$ 4,334,342	
購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	(1,497)	11,103	-	(9,606)	-	-	-	-	
－轉為信用減損金融資產	(3,215)	(19,138)	(2,106)	24,459	-	-	-	-	
－轉為12個月預期信用損失	3,211	(2,533)	-	(678)	-	-	-	-	
－於當期除列之金融資產	(423,341)	(25,806)	(3,011)	(89,081)	-	(541,239)	(541,239)		
購入或創始之新金融資產	757,155	-	-	-	-	757,155	-	757,155	
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							45,417	45,417	
轉銷呆帳	-	-	-	(347,314)	-	(347,314)	-	(347,314)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	531,312	-	531,312	-	531,312	
匯兌及其他變動	(197,616)	90,635	286	(118,945)	-	(225,640)	-	(225,640)	
期末餘額	\$ 1,550,124	\$ 149,879	\$ 2,254	\$ 485,598	\$ -	\$ 2,187,855	\$ 2,366,178	\$ 4,554,033	

107年1月1日至9月30日

	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	\$ 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							373,841	373,841	
轉銷呆帳	-	-	-	(332,714)	-	(332,714)		(332,714)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	555,742	-	555,742		555,742	
匯兌及其他變動	(542,486)	(4,279)	(1,544)	(262,270)	-	(810,579)		(810,579)	
期末餘額	\$ 1,372,910	\$ 91,697	\$ 7,179	\$ 505,199	\$ -	\$ 1,976,985	\$ 2,326,098	\$ 4,303,083	

本公司及子公司貼現及放款總帳面金額變動如下：

108年1月1日至9月30日

	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	\$ 335,634,535	\$ 1,729,750	\$ 23,616	\$ 2,826,173	\$ -	\$ 340,214,074	
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	-	-	(7,020)	7,020	-	-	
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	(698,075)	13,426	-	684,649	-	-	
新創始或購入之貼現及放款	311,303,920	-	-	-	338,284	311,642,204	
轉銷呆帳	-	-	-	(347,314)	-	(347,314)	
除列	(293,004,589)	(246,078)	(10,036)	(204,098)	-	(293,464,801)	
匯兌及其他變動	356,340	1,275	890	269	-	358,774	
期末餘額	\$ 353,592,131	\$ 1,498,373	\$ 7,450	\$ 2,966,699	\$ 338,284	\$ 358,402,937	

107年1月1日至9月30日

	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	\$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	\$333,883,674	\$ 1,783,908	\$ 23,932	\$ 2,903,208	\$ -	\$338,594,722	

貼現及放款減損評估請參閱附註四五。

十四、採用權益法之投資－淨額

非重大關聯企業：

	108年9月30日		107年12月31日		107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	\$ 977,217	4.95	\$ 789,000	4.95	\$ 850,446	4.95
其 他	<u>63</u>		<u>208</u>		<u>284</u>	
	<u>\$ 977,280</u>		<u>\$ 789,208</u>		<u>\$ 850,730</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。

十五、其他金融資產－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
存放銀行同業（3個月期以上）	\$ 1,526,000	\$ 1,476,948	\$ 2,664,060
非放款轉列之催收款項	14,635	10,498	14,022
質抵押定期存單	<u>300</u>	<u>300</u>	<u>300</u>
小 計	1,540,935	1,487,746	2,678,382
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(<u>14,635</u>)	(<u>10,498</u>)	(<u>14,022</u>)
淨 額	<u>\$ 1,526,300</u>	<u>\$ 1,477,248</u>	<u>\$ 2,664,360</u>

本公司及子公司其他金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四二。

十六、不動產及設備－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
土 地	\$ 3,310,707	\$ 3,310,707	\$ 3,310,708
房屋及建築	1,580,299	1,601,481	1,611,052
機械及電腦設備	669,917	275,528	203,837
租賃資產	-	658,309	647,035
租賃權益改良	229,593	247,663	260,244
交通及運輸設備	302,868	113	164
什項設備	39,691	40,737	42,089
預付設備款	<u>24,517</u>	<u>49,413</u>	<u>71,622</u>
合 計	<u>\$ 6,157,592</u>	<u>\$ 6,183,951</u>	<u>\$ 6,146,751</u>

	108年9月30日
自用	\$ 5,481,402
營業租賃出租	<u>676,190</u>
	<u>\$ 6,157,592</u>

除認列折舊費用與下述交易外，本公司及子公司之不動產及設備於108年及107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108年2月將永樂行舍出售，出售利益為5,772仟元；另苗栗公館之行舍及台南之運河行舍已於107年12月出售，出售利益為8,494仟元。

本公司及子公司自用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	3至60年
機械及電腦設備	3至8年
交通及運輸設備	5年
什項設備	3至10年
租賃權益改良	1至12年

本公司之子公司不動產及設備之營業租賃主要以出租小客車為主，租賃期間為1~5年，未約定依市場租金行情調整租金之條款，承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權。

上述營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	108年9月30日
第1年	\$ 108,672
第2年	63,340
第3年	22,589
第4年	4,380
第5年	<u>669</u>
	<u>\$ 199,650</u>

本公司及子公司營業租賃出租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
機械設備	4至20年
交通及運輸設備	3至5年

本公司及子公司不動產及設備設定質抵押情形，請參閱附註四二。

十七、租賃協議

(一) 使用權資產－108年

	108年9月30日	
使用權資產帳面金額		
房屋及建築	\$ 2,155,500	
電腦設備	73,632	
交通及運輸設備	4,625	
	<u>\$ 2,233,757</u>	
	108年1月1日	
	至9月30日	
使用權資產之增添	<u>\$ 227,551</u>	
	108年7月1日	108年1月1日
	至9月30日	至9月30日
使用權資產之折舊費用		
房屋及建築	\$ 83,031	\$ 244,115
電腦設備	3,977	11,069
交通及運輸設備	430	1,162
	<u>\$ 87,438</u>	<u>\$ 256,346</u>

(二) 租賃負債－108年

	108年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 2,229,236</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年9月30日
房屋及建築	0.75%~3.84%
電腦設備	0.91%~0.92%
交通及運輸設備	0.75%~0.92%

租賃負債合約之未來給付總額到期分析如下：

	108年9月30日
短於1年	\$ 318,628
1~5年	1,041,611
超過5年	<u>996,259</u>
	<u>\$ 2,356,498</u>

(三) 重要承租活動及條款

本公司及子公司承租房屋及建築、電腦設備、交通及運輸設備，租賃期間為1~10年。本公司及子公司於簽訂房屋類租賃協議時，得選擇訂定於租賃期間屆滿時有優先承租權之條款。於租賃期間終止時，本公司及子公司對所租賃建築物並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

本公司及子公司以營業租賃出租自有不動產及設備與投資性不動產之協議請分別參閱附註十六及附註十八。

	108年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$ 8,988</u>	<u>\$ 30,316</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 354</u>	<u>\$ 1,256</u>
租賃之現金流出總額		<u>\$298,453</u>

本公司及子公司選擇對符合短期租賃之房屋及建築、交通及運輸設備、車位、其他設備等類別及符合低價值資產租賃之設備等類別租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

108年1月1日至9月30日短期租賃費用亦包含其他租賃期間於108年12月31日以前結束且選擇適用認列豁免之租賃14,920仟元，108年9月30日適用認列豁免之短期租賃承諾金額為8,619仟元。

十八、投資性不動產—淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
土地	\$ 816,754	\$ 816,754	\$ 816,754
房屋及建築	<u>192,231</u>	<u>197,967</u>	<u>199,879</u>
	<u>\$ 1,008,985</u>	<u>\$ 1,014,721</u>	<u>\$ 1,016,633</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之投資性不動產於 108 年及 107 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	30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 107 年及 106 年非關係人之外部估價報告之有效性，認為公允價值於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 107 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。108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日投資性不動產公允價值分別為 1,093,721 仟元、1,099,813 仟元及 1,111,677 仟元。

投資性不動產出租之租賃期間為 1~10 年，部分承租人有優先承租權。承租人於行使續租權時，於相同租賃條件下，有優先續租之權利。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

108 年 9 月 30 日以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	108年9月30日
第 1 年	\$ 33,120
第 2 年	30,942
第 3 年	28,432
第 4 年	24,789
第 5 年	12,490
超過 5 年	<u>21,244</u>
	<u>\$ 151,017</u>

本公司及子公司營業租賃出租之投資性不動產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	30至60年

本公司及子公司投資性不動產設定質抵押情形，請參閱附註四二。

十九、其他資產－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
存出保證金	\$ 6,091,511	\$ 12,340,430	\$ 16,741,170
預付款項	544,213	815,358	726,202
營業保證金	57,100	57,100	57,100
預付退休金	65,834	31,909	109,772
其他	51,327	87,915	89,531
	<u>\$ 6,809,985</u>	<u>\$ 13,332,712</u>	<u>\$ 17,723,775</u>

本公司及子公司其他資產設定質抵押情形，請參閱附註四二。

二十、央行及銀行同業存款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
銀行同業拆放	\$ 22,890,056	\$ 21,166,613	\$ 27,474,270
中華郵政轉存款	190,146	192,646	222,933
	<u>\$ 23,080,202</u>	<u>\$ 21,359,259</u>	<u>\$ 27,697,203</u>

二一、附買回票券及債券負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
金融債券	\$ 7,721,548	\$14,788,077	\$15,980,257
公司債	16,635,008	29,294,737	29,864,873
政府債券	11,124,819	15,641,443	22,860,371
商業本票	1,498,667	579,425	167,970
	<u>\$36,980,042</u>	<u>\$60,303,682</u>	<u>\$68,873,471</u>
到期買回價格	<u>\$37,089,283</u>	<u>\$60,652,969</u>	<u>\$69,218,913</u>
最後到期日	108年12月	108年5月	108年2月

二二、應付款項

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應付承購帳款	\$ 1,321,436	\$ 1,038,451	\$ 1,891,204
應付利息	4,476,241	3,534,393	3,135,783
應付費用	749,705	897,568	656,846
應付清算基金款	1,062,867	286,813	1,821,853
應付待交換票據	2,262,886	751,499	552,183
應付購入有價證券款	3,748,660	-	3,100,922
其他	913,084	528,940	640,984
	<u>\$ 14,534,879</u>	<u>\$ 7,037,664</u>	<u>\$ 11,799,775</u>

二三、存款及匯款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
定期存款	\$ 237,786,170	\$ 248,719,544	\$ 272,424,577
儲蓄存款	117,726,378	93,330,058	95,369,914
活期存款	55,520,276	58,703,189	47,484,228
支票存款	3,143,763	3,689,070	3,784,746
可轉讓定期存單	9,769,700	17,211,000	21,694,000
匯 款	305,447	52,016	661,388
	<u>\$ 424,251,734</u>	<u>\$ 421,704,877</u>	<u>\$ 441,418,853</u>

二四、應付金融債券

名 稱	108年9月30日	107年12月31日	107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%
P07 凱基銀 1	3,000,000	3,000,000	-	107.12.27，無到期日	每年付息一次 (註)	2.35%
P07 凱基銀 2	3,350,000	3,350,000	-	107.12.27-122.12.27	每年付息一次， 到期一次還本	1.68%
P08 凱基銀 1	<u>3,100,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	108.06.26-123.06.26	每年付息一次， 到期一次還本	1.4%
	10,450,000	7,350,000	1,000,000			
未攤銷折價	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>			
帳面價值合計	<u>\$ 10,450,000</u>	<u>\$ 7,350,000</u>	<u>\$ 1,000,000</u>			

註：本公司有權於本債券發行屆滿 5 年 1 個月後，若計算贖回後本公司之自有資本與風險性資產比率仍符合主管機關所定之要求，經主管機關核准後，本公司得提前贖回；將本債券依每張債券面額加計應付利息予以提前贖回。

二五、應付商業本票－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應付商業本票	\$ 2,830,000	\$ 1,830,000	\$ 1,200,000
減：未攤銷折價	(<u>561</u>)	(<u>284</u>)	(<u>366</u>)
	<u>\$ 2,829,439</u>	<u>\$ 1,829,716</u>	<u>\$ 1,199,634</u>
利率區間	1.02%-1.33%	1.02%-1.33%	1.04%-1.33%
最後到期日	109年6月	108年3月	107年12月

二六、其他借款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
短期信用借款	\$ 277,540	\$ 430,037	\$ 580,342
循環融資型商業本票	609,844	1,039,821	1,669,541
短期擔保借款	155,000	215,000	175,000
長期信用借款	29,582	126,685	194,828
	<u>\$ 1,071,966</u>	<u>\$ 1,811,543</u>	<u>\$ 2,619,711</u>
利率區間	1.10%-4.35%	1.10%-4.35%	1.10%-4.35%
最後到期日	110年7月	110年7月	110年7月

二七、負債準備

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
保證責任準備	\$ 208,421	\$ 134,756	\$ 134,966
員工福利負債準備	13,647	14,907	14,523
融資承諾準備	93,831	79,477	82,303
其他	129,587	118,903	117,578
	<u>\$ 445,486</u>	<u>\$ 348,043</u>	<u>\$ 349,370</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107年及106年12月31日精算決定之退休金成本分別認列108年及107年1月1日至9月30日之退休金費用。

本公司及子公司於108年及107年7月1日至9月30日與108年及107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819仟元、949仟元、2,457仟元及2,848仟元；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34,192仟元、33,255仟元、102,703仟元及99,193仟元。

二九、其他負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
暫收及待結轉款項	\$ 317,244	\$ 1,613,132	\$ 201,078
存入保證金	961,154	2,705,509	4,287,205
預收款項	67,006	115,471	107,793
其他	65,831	68,992	67,656
	<u>\$ 1,411,235</u>	<u>\$ 4,503,104</u>	<u>\$ 4,663,732</u>

三十、權益

(一) 股本

普通股

	108年9月30日	107年12月31日	107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

	108年9月30日	107年12月31日	107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	5,398	5,208	5,145
採權益法認列關聯企業 股權淨值之變動數	<u>185</u>	<u>242</u>	<u>242</u>
	<u>\$ 7,251,306</u>	<u>\$ 7,251,173</u>	<u>\$ 7,251,110</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。惟依據金管銀法字第 10802714560 號令，自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展及保障本國銀行從業人員權益之用，並於支用員工轉職或安置支出，及因應金融科技或銀行業務發展需要之員工教育訓練支出時，就前述已提列之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 108 年 5 月 23 日及 107 年 5 月 24 日代行股東會職權決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	107年度	106年度
提列法定盈餘公積	\$ 491,024	\$ 944,525
提列(迴轉)特別盈餘公積	1,145,724	(1,032,200)
現金股利	-	3,236,089

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

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107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	\$ 2,580,514	\$ 2,391,935	\$ 7,620,575	\$ 6,784,164
投資有價證券利息收入	519,075	631,946	1,750,020	1,836,704
存放及拆放銀行同業利息收入	88,734	121,011	301,656	356,180
其他利息收入	209,888	288,223	709,886	743,444
小計	<u>3,398,211</u>	<u>3,433,115</u>	<u>10,382,137</u>	<u>9,720,492</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	1,258,334	1,191,062	4,041,528	3,163,921
附買回票券及債券利息費用	184,983	234,266	686,074	629,717
結構型商品利息費用	38,365	29,974	106,153	90,919
同業存款及融資利息費用	146,211	125,712	305,284	316,647
租賃負債利息費用	7,470	-	23,453	-
其他利息費用	75,915	40,268	226,306	103,526
小計	<u>1,711,278</u>	<u>1,621,282</u>	<u>5,388,798</u>	<u>4,304,730</u>
利息淨收益	<u>\$ 1,686,933</u>	<u>\$ 1,811,833</u>	<u>\$ 4,993,339</u>	<u>\$ 5,415,762</u>

三二、手續費淨收益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
保險佣金收入	\$ 157,092	\$ 190,255	\$ 534,971	\$ 562,643
信託手續費收入	117,098	91,730	314,856	359,513
放款手續費收入	56,321	69,229	336,880	214,743
信用卡手續費收入	46,016	35,561	136,603	111,081
現金卡手續費收入	26,685	28,791	77,268	85,210
其他手續費收入	81,837	92,009	261,767	269,471
小計	<u>485,049</u>	<u>507,575</u>	<u>1,662,345</u>	<u>1,602,661</u>
<u>手續費費用</u>				
代理手續費費用	26,196	22,479	73,597	62,900
跨行手續費費用	61,253	14,875	93,124	43,240
其他手續費費用	38,744	35,570	121,725	112,623
小計	<u>126,193</u>	<u>72,924</u>	<u>288,446</u>	<u>218,763</u>
手續費淨收益	<u>\$ 358,856</u>	<u>\$ 434,651</u>	<u>\$ 1,373,899</u>	<u>\$ 1,383,898</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107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>				
債 券	(\$ 409,261)	(\$ 194,605)	(\$ 523,393)	(\$ 572,158)
股 票	-	37,799	(183,105)	(597,944)
衍生金融工具	4,700,789	1,283,457	3,579,621	1,992,888
其 他	<u>17,954</u>	<u>22,520</u>	<u>51,704</u>	<u>59,081</u>
小 計	<u>4,309,482</u>	<u>1,149,171</u>	<u>2,924,827</u>	<u>881,867</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>				
債 券	(55,314)	558,295	(2,817,704)	2,282,753
衍生金融工具	(3,820,366)	(799,419)	(2,436,602)	1,822,923
股 票	-	(55,155)	169,275	335,179
其 他	<u>637,304</u>	<u>(191,266)</u>	<u>3,908,191</u>	<u>(3,826,985)</u>
小 計	<u>(3,238,376)</u>	<u>(487,545)</u>	<u>(1,176,840)</u>	<u>613,870</u>
	<u>\$ 1,071,106</u>	<u>\$ 661,626</u>	<u>\$ 1,747,987</u>	<u>\$ 1,495,737</u>

本公司及子公司 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 108 年及 107 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 4,380,492 仟元、1,306,742 仟元、3,129,114 仟元及 1,375,329 仟元，利息收入 284,426 仟元、164,625 仟元、850,188 仟元及 391,195 仟元，股利收入 0 仟元、16,216 仟元、0 仟元及 44,556 仟元，以及利息費用 355,436 仟元、338,412 仟元、1,054,475 仟元及 929,213 仟元。

三四、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

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1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)	\$ 330,185	\$ 10,507	\$ 561,258	(\$ 555,085)
股利收入	143,017	114,330	215,326	138,259
其 他	-	-	(102)	-
	<u>\$ 473,202</u>	<u>\$ 124,837</u>	<u>\$ 776,482</u>	<u>(\$ 416,826)</u>

三五、資產減損（損失）迴轉利益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107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	\$ 2,603	\$ 124	\$ 10,506	(\$ 3,748)
按攤銷後成本衡量之債務 工具	30	516	169	(1,257)
承受擔保品	17,503	-	17,503	-
	<u>\$ 20,136</u>	<u>\$ 640</u>	<u>\$ 28,178</u>	<u>(\$ 5,005)</u>

三六、其他非利息淨損益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
租金收入	\$ 52,534	\$ 43,352	\$ 152,685	\$ 128,436
處分投資性不動產利益	-	-	-	69,047
債務協商修改損失	(7,685)	(6,985)	(20,551)	(21,517)
處分承受擔保品損失	(14,874)	-	(14,874)	-
其他	(9,834)	(13,295)	(22,853)	(16,168)
	<u>\$ 20,141</u>	<u>\$ 23,072</u>	<u>\$ 94,407</u>	<u>\$ 159,798</u>

三七、員工福利、折舊及攤銷費用

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 823,229	\$ 818,601	\$ 2,378,169	\$ 2,263,042
員工保險費	59,106	55,302	189,120	174,351
退休金費用	35,011	34,204	105,160	102,041
其他員工福利費用	58,851	51,496	183,838	156,932
	<u>\$ 976,197</u>	<u>\$ 959,603</u>	<u>\$ 2,856,287</u>	<u>\$ 2,696,366</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 211,102</u>	<u>\$ 106,892</u>	<u>\$ 610,125</u>	<u>\$ 315,181</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。108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 108 及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞分別為 1,345 仟元、1,461 仟元、3,601 仟元及 3,127 仟元。

本公司分別於 108 年 3 月 21 日及 107 年 3 月 22 日董事會決議，通過配發 107 及 106 年度員工酬勞金額分別為 2,382 仟元及 4,997 仟元。

前述決議配發之 107 及 106 年度員工酬勞與 107 及 106 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。

三八、其他業務及管理費用

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 123,480	\$ 118,294	\$ 367,489	\$ 357,586
租金支出	10,394	92,296	33,830	272,519
專業服務費	34,904	54,952	112,930	169,451
業務推廣費	41,755	42,528	120,100	127,469
電腦費用	35,899	34,965	130,411	132,647
其 他	144,892	153,025	451,036	435,121
	<u>\$ 391,324</u>	<u>\$ 496,060</u>	<u>\$ 1,215,796</u>	<u>\$ 1,494,793</u>

三九、所得稅

(一) 所得稅費用

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 97,641	\$ 77,020	\$ 233,299	\$ 195,347
以前年度之調整	-	-	(6,828)	(5,736)
	97,641	77,020	226,471	189,611
遞延所得稅	379,147	444,620	669,194	457,732
所得稅費用	<u>\$ 476,788</u>	<u>\$ 521,640</u>	<u>\$ 895,665</u>	<u>\$ 647,343</u>

本公司及子公司適用中華民國所得稅法之個體所適用之稅率為20%。此外，107年度未分配盈餘所適用之稅率將由10%調降為5%；中國地區子公司所適用之稅率為25%。

(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：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107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
遞延所得稅				
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具評價 損益	4,295	-	56,839	-
所得稅費用	<u>\$ 4,295</u>	<u>\$ 12,312</u>	<u>\$ 56,839</u>	<u>\$ 11,352</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：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 572,729</u>	<u>\$ 530,563</u>	<u>\$ 496,115</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及華開租賃公司截至 106 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。

四十、每股盈餘

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 1,007,904</u>	<u>\$ 940,241</u>	<u>\$ 2,868,875</u>	<u>\$ 2,489,788</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>\$ 0.22</u>	<u>\$ 0.20</u>	<u>\$ 0.62</u>	<u>\$ 0.54</u>

四一、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
其 他	其 他 關 係 人

(一) 存放銀行同業(帳列現金及約當現金)

	金 額	%
107年12月31日	\$ 200,611	3
107年9月30日	278,141	5

上列存放銀行同業於 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 108 年及 107 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)

現金及約當現金

	金 額	%
108年9月30日	\$ 152,971	2
107年12月31日	244,242	4
107年9月30日	405,265	7

透過損益按公允價值衡量之金融資產

	金 額	%
108年9月30日	\$ 2,971	-
107年12月31日	219,882	-
107年9月30日	266,882	-

(三) 金融債券 (帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)

	金 額	%
107年12月31日	\$ 921,744	8
107年9月30日	916,286	8

上列金融債券於108年及107年7月1日至9月30日與108年及107年1月1日至9月30日所產生之利息收入分別為0仟元、9,534仟元、17,946仟元及22,406仟元。

(四) 應收手續費收益 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
108年9月30日	\$ 24,194	-
107年12月31日	30,182	-
107年9月30日	24,539	-

(五) 應收信用卡款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
108年9月30日	\$ 19,184	-
107年12月31日	22,433	-
107年9月30日	20,608	-

(六) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

	金	額	%
108年9月30日	\$	30,427	-
107年9月30日		652,186	2

(七) 貼現及放款

	金	額	%	年 利 率 %
108年9月30日	\$	1,083,757	-	1.54-5.99
107年12月31日		1,150,686	-	1.54-15.00
107年9月30日		1,067,933	-	1.54-15.00

上列貼現及放款於108年及107年7月1日至9月30日與108年及107年1月1日至9月30日產生之利息收入分別為4,344仟元、4,027仟元、13,063仟元及12,254仟元。

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

108年1月1日至9月30日

類 別	戶 數	本 期		履 約 情 形			擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
		最 高 餘 額	期 末 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款			
消費性放款	36戶	\$ 33,565	\$ 18,290	\$ 18,290	—	無	相 同	
自用住宅抵押放款	84戶	1,313,225	1,050,934	1,050,934	—	不 動 產	相 同	
其他放款	7戶	15,419	14,533	14,533	—	不 動 產	相 同	

107年度

類 別	戶 數	本 年 度		履 約 情 形			擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
		最 高 餘 額	年 底 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款			
消費性放款	40戶	\$ 34,371	\$ 21,486	\$ 21,486	—	無	相 同	
自用住宅抵押放款	85戶	1,399,026	1,123,527	1,123,527	—	不 動 產	相 同	
其他放款	12戶	19,712	5,673	5,673	—	不 動 產	相 同	

107年1月1日至9月30日

類 別	戶 數	本 期		履 約 情 形			擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
		最 高 餘 額	期 末 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款			
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	

(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>108年1月1日至9月30日</u>		
兄弟公司	\$ 396,477	\$ 712,331
<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	-

(九) 承租協議

	<u>108年9月30日</u>			
<u>租賃負債</u>				
兄弟公司	\$ 125,786			
	<u>108年7月1日 至9月30日</u>	<u>107年7月1日 至9月30日</u>	<u>108年1月1日 至9月30日</u>	<u>107年1月1日 至9月30日</u>
<u>利息費用</u>				
兄弟公司	\$ 284	\$ -	\$ 1,185	\$ -
<u>租金支出</u>				
兄弟公司	21	25,494	63	76,452

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) 出租協議－租賃收入

本公司之子公司以營業租賃出租交通及運輸設備予母公司及兄弟公司期間為1年。

	<u>7月1日至9月30日</u>	<u>1月1日至9月30日</u>
	金 額	金 額
108年	\$ 642	\$ 1,966
107年	712	2,362

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。

(十一) 存出保證金（帳列其他資產－淨額）

	金 額	%
108年9月30日	\$ 26,327	-
107年12月31日	23,311	-
107年9月30日	23,311	-

(十二) 銀行同業拆放 (帳列央行及銀行同業存款)

	107年12月31日		107年9月30日		
	金	額	金	額	
其他關係人	\$	908,555	4	\$ 7,666,120	28

上列銀行同業拆放於 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日所產生之利息費用分別為 0 仟元、21,978 仟元、14,477 仟元及 28,428 仟元。

(十三) 應付聯屬公司款項 (帳列本期所得稅負債)

	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日		
	金	額	金	額	金	額	
母 公 司	\$	572,729	100	\$ 530,563	100	\$ 496,115	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。

(十四) 應付利息 (帳列應付款項)

	金	額	%
108 年 9 月 30 日	\$	10,522	-
107 年 12 月 31 日		7,719	-
107 年 9 月 30 日		7,817	-

(十五) 存 款

	金	額	%	年 利 率 %
108 年 9 月 30 日	\$	13,156,589	3	0-5.58
107 年 12 月 31 日		24,713,558	6	0-5.58
107 年 9 月 30 日		16,830,915	4	0-5.58

上列存款於 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生之利息費用分別為 26,007 仟元、23,839 仟元、109,729 仟元及 72,663 仟元。

(十六) 手續費收入

	7月1日至9月30日			1月1日至9月30日		
	金	額	%	金	額	%
<u>108年</u>						
兄弟公司	\$	85,582	18	\$	266,250	16
其他		34	-		101	-
<u>107年</u>						
兄弟公司		114,379	23		234,663	15
其他		32	-		115	-

上述手續費收入，主要係本公司代銷售保險、基金、信託附屬業務等。

(十七) 手續費費用

	7月1日至9月30日			1月1日至9月30日		
	金	額	%	金	額	%
108年	\$	401	-	\$	1,496	1
107年		3,279	4		11,342	5

(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	%
108年	\$	4,821	-	\$	14,318	1
107年		3,671	-		10,989	-

(十九) 捐贈（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	%
108年	\$	-	-	\$	10,000	1

(二十) 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	%
108年	\$	23,163	6	\$	67,668	6
107年		22,925	5		65,829	4

(二一) 未到期之衍生金融工具

108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
兄弟公司	資產交換－利率 交換合約	108/03/12- 111/02/26	\$ 180,000	\$ 6,278	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	\$ 6,278
					透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	13,481
	利率交換合約	105/11/04- 109/01/24	372,504	4,181	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	105
					透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	468
	換匯合約	108/03/27- 108/11/29	11,951,170	21,967	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	55,937
					透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	33,970

107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	\$ 12,320,368	\$ 642,233	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	\$ 150,929
					透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	2,366
兄弟公司	資產交換－利率 交換合約	106/01/18- 109/02/01	602,120	(13,226)	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	2,740
					透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	7,058
	資產交換－選擇 權	106/01/18- 108/12/31	602,120	52,985	透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	14,231
					利率交換合約	105/11/04- 109/11/06
	透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	4,544				
	換匯合約	107/07/19- 108/02/27	15,520,165	36,905	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	49,613
透過損益按公允 價值衡量之 金融負債					12,709	

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	

(二二) 主要管理階層薪酬總額資訊

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 44,755	\$ 34,314	\$ 119,024	\$ 95,515
退職後福利	446	467	1,326	1,391
股份基礎給付	64	155	190	465
	<u>\$ 45,265</u>	<u>\$ 34,936</u>	<u>\$ 120,540</u>	<u>\$ 97,371</u>

除上述酬勞成本外，本公司 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 108 年及 107 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 826 仟元、872 仟元、2,690 仟元及 3,492 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。

四二、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	108年9月30日	107年12月31日	107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
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	22,271	2,838	2,859
應收分期帳款及租賃款	應收票據	應付商業本票、舉借短期借款	2,451,589	2,380,148	2,275,787
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	20,455	20,584	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	160,345	160,764	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	17,699,104	16,198,186	14,999,272
其他金融資產－淨額	定期存單	提供日間透支交易之擔保	1,090,000	1,118,900	976,822
不動產及設備－淨額	不動產	應付商業本票、舉借短期借款	12,384	12,618	12,696
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	39,176	40,192	40,531
其他金融資產－淨額	定期存單	舉借短期借款	300	300	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	40,365	44,936	45,381

四三、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，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。除視需要之額外服務另以專案計價外，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項目，係依該資訊委外合約辦理。因應資訊時代之變遷並提昇客戶服務品質，本公司陸續進行核心系統及其他相關系統之汰換，汰換後大幅減少前述合約基礎架構服務及應用系統服務需求，爰經 107 年 8 月 21 日董事會核議通過該合約之相關服務範圍自 108 年 1 月 1 日起變更。自 108 年 9 月 30 日起，未來合約期間內需支付的服務費用共計 240,151 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 月就該敦南大樓抵押權設定對本公司提起撤銷詐害債權行為之訴，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。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 11 月 9 日三審判決本案發回臺灣高等法院更審，截至本合併財務報告董事會通過日仍繫屬於臺灣高等法院審理中。

四四、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

108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>				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 2,279,194	\$ 1,454,049	\$ -	\$ 3,733,243
商業本票	-	11,703,080	-	11,703,080
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	11,880,336	29,532,559	-	41,412,895
透過其他綜合損益按公允價				
<u>值衡量之金融資產</u>				
股票投資	1,657,548	-	357,200	2,014,748
債券投資	24,641,599	43,427,123	-	68,068,722
可轉讓定期存單	-	64,561,878	-	64,561,878
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融負債	-	31,805,609	-	31,805,609
<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>	2,971	42,707,275	171,237	42,881,483
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	58,644,532	170,812	58,815,344

107年12月31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>				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 1,933,786	\$ -	\$ -	\$ 1,933,786
商業本票	-	7,020,871	-	7,020,871
股票	425,169	-	-	425,169
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	6,169,907	42,512,632	-	48,682,539
透過其他綜合損益按公允價				
<u>值衡量之金融資產</u>				
股票投資	2,286,483	-	381,396	2,667,879
債券投資	41,846,166	58,457,074	-	100,303,240
可轉讓定期存單	-	48,698,585	-	48,698,585

(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>				
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	\$ -	\$ 29,046,779	\$ -	\$ 29,046,779
<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>	219,882	23,493,271	147,234	23,860,387
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	44,673,883	146,087	44,819,970

107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>				
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
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融負債	-	28,139,686	-	28,139,686
<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>	268,127	33,262,657	194,568	33,725,352
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	54,098,742	192,973	54,291,715

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、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

	108年1月1日至9月30日		107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	\$ -	\$ -	\$ 5,188,610	\$ -

由於市場流動性變動，導致部分新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。

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：

108年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入當期損益	列入其他綜合損益	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	\$ 147,234	\$ 35,899	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 11,896)	\$ -	\$ 171,237
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	381,396	-	(16,883)	-	-	(7,313)	-	357,200

107年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入當期損益	列入其他綜合損益	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	\$ 128,165	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 76,793)	\$ -	\$ 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

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：

108年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益認列於當期損益之金額	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	\$ 146,087	\$ 36,277	\$ -	\$ -	(\$ 11,552)	\$ -	\$ 170,812

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	\$ 128,684	\$ -	\$ -	(\$ 76,205)	\$ -	\$ 192,973

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至108年及107年9月30日止帳上仍持有之資產及負債損益金額分別為利益425仟元及1,595仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量量化資訊

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	108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	\$ 357,200	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	1.26~7.17 11%~27.2%	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	171,237	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	170,812	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

	107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 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	\$ 381,396	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	1.15~9.94, 11%~27.2%	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	147,234	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	146,087	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

	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

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金融工具，除按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應付金融債券之外，其他項目之帳面金額趨近公允價值，故未揭露其公允價值。

2. 公允價值之等級資訊

108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	\$ -	\$ 11,991,986	\$ -	\$ 11,991,986
<u>金 融 負 債</u>				
應付金融債券	-	10,655,737	-	10,655,737

107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>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 11,969,388	\$ -	\$ 11,969,388
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	7,360,509	-	7,360,509

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>金融負債</u>				
應付金融債券	-	1,002,560	-	1,002,560

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) 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。
- (3) 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等殖成交系統或 Bloomberg 公告價格。
- (4) 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。

四五、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：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
不可撤銷之約定融資額度、保證及信 用狀餘額	\$ 48,230,666	\$ 37,251,576	\$ 37,838,304

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暴險之總帳面金額如下：

	108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	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
短期放款	\$ 57,324,549	\$ 896,555	\$ 754,461	\$ -	\$ 58,975,565
短期擔保放款	20,259,744	324	13,463	-	20,273,531
中期放款	136,941,911	159,055	344,635	-	137,445,601
中期擔保放款	67,720,508	93,602	34,534	-	67,848,644
長期放款	1,461,056	243,803	469,230	-	2,174,089
長期擔保放款	69,788,233	112,484	990,103	338,284	71,229,104
放款轉列之催收款項	-	-	360,273	-	360,273
出口押匯	96,130	-	-	-	96,130
總帳面金額	353,592,131	1,505,823	2,966,699	338,284	358,402,937
備抵減損	(1,550,124)	(152,133)	(485,598)	-	(2,187,855)
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					(\$ 2,366,178) (2,366,178)
貼現及放款折溢價調整					(124,027) (124,027)
總計	\$ 352,042,007	\$ 1,353,690	\$ 2,481,101	\$ 338,284	\$ 353,724,877

	應收				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
	108年9月30日					
	Stage 1 1 2 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		
信用卡業務	\$ 2,825,153	\$ 188,912	\$ 102,407	\$ -		\$ 3,116,472
應收貿易融資買斷	5,387,601	-	-	-		5,387,601
應收承購帳款業務—無追索權	7,456,342	44	316	-		7,456,702
應收承兌票款	236,717	-	-	-		236,717
應收分期帳款及租賃款	3,639,694	62,089	67,864	-		3,769,647
總帳面金額	19,545,507	251,045	170,587	-		19,967,139
備抵減損	(51,801)	(35,889)	(52,557)	-		(140,247)
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					(\$ 155,230)	(155,230)
總計	\$ 19,493,706	\$ 215,156	\$ 118,030	\$ -	(\$ 155,230)	\$ 19,671,662

	貼現及放款				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/貼現及放款折溢價調整	總計
	107年12月31日					
	Stage 1 1 2 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	\$ 59,431,415	\$ 1,121,576	\$ 614,463	\$ -		\$ 61,167,454
短期擔保放款	20,978,083	2,600	4,797	-		20,985,480
中期放款	135,657,957	192,409	361,245	-		136,211,611
中期擔保放款	55,203,609	62,808	11,912	-		55,278,329
長期放款	929,979	277,446	402,542	-		1,609,967
長期擔保放款	63,377,413	96,527	1,010,702	-		64,484,642
放款轉列之催收款項	-	-	420,512	-		420,512
出口押匯	56,079	-	-	-		56,079
總帳面金額	335,634,535	1,753,366	2,826,173	-		340,214,074
備抵減損	(1,415,427)	(102,703)	(495,451)	-		(2,013,581)
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					(\$ 2,320,761)	(2,320,761)
貼現及放款折溢價調整					(128,300)	(128,300)
總計	\$ 334,219,108	\$ 1,650,663	\$ 2,330,722	\$ -	(\$ 2,449,061)	\$ 335,751,432

	應收				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
	107年12月31日					
	Stage 1 1 2 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		
信用卡業務	\$ 2,449,428	\$ 196,501	\$ 91,043	\$ -		\$ 2,736,972
應收貿易融資買斷	8,122,872	-	-	-		8,122,872
應收承購帳款業務—無追索權	8,180,068	280	160	-		8,180,508
應收承兌票款	140,770	-	-	-		140,770
應收分期帳款及租賃款	3,365,564	47,465	92,327	-		3,505,356
總帳面金額	22,258,702	244,246	183,530	-		22,686,478
備抵減損	(65,519)	(27,975)	(66,189)	-		(159,683)
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					(\$ 186,096)	(186,096)
總計	\$ 22,193,183	\$ 216,271	\$ 117,341	\$ -	(\$ 186,096)	\$ 22,340,699

	貼現及放款				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/貼現及放款折溢價調整	總計
	107年9月30日					
	Stage 1 1 2 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
短期擔保放款	19,264,399	4,759	-	-		19,269,158
中期放款	134,123,500	200,780	346,235	-		134,670,515
中期擔保放款	53,096,858	64,405	16,958	-		53,178,221
長期放款	1,218,356	254,008	412,367	-		1,884,731
長期擔保放款	59,423,308	127,842	990,102	-		60,541,252
放款轉列之催收款項	-	-	453,953	-		453,953
出口押匯	42,865	-	-	-		42,865
總帳面金額	333,883,674	1,807,840	2,903,208	-		338,594,722
備抵減損	(1,372,910)	(98,876)	(505,199)	-		(1,976,985)
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)
總計	\$ 332,510,764	\$ 1,708,964	\$ 2,398,009	\$ -	(\$ 2,448,694)	\$ 334,169,043

	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	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
應收貿易融資買斷	7,647,195	-	-	-		7,647,195
應收承購帳款業務—無追索權	10,015,743	249	217	-		10,016,209
應收承兌票款	65,498	-	-	-		65,498
應收分期帳款及租賃款	3,350,928	17,294	145,081	-		3,513,303
總帳面金額	23,668,982	216,682	238,149	-		24,123,813
備抵減損	(72,216)	(18,103)	(82,140)			(172,459)
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	\$ 23,596,766	\$ 198,579	\$ 156,009	\$ -	(\$ 200,162)	\$ 23,751,192

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
透過損益按公允價 值衡量金融資產			
—債務工具	\$ 41,504,772	\$ 35,640,472	\$ 34,150,907
—衍生工具	42,881,483	23,860,387	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：

108年9月30日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 價值
已減損金融資產：				
應收款項				
－信用卡業務	\$ 102,407	\$ 25,302	\$ 77,105	\$ -
－應收承購帳款 業務	316	19	297	-
－應收分期帳款 及租賃款	67,864	27,236	40,628	-
貼現及放款	<u>3,304,983</u>	<u>485,598</u>	<u>2,819,385</u>	<u>2,463,172</u>
總計	<u>\$ 3,475,570</u>	<u>\$ 538,155</u>	<u>\$ 2,937,415</u>	<u>\$ 2,463,172</u>

107年12月31日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 價值
已減損金融資產：				
應收款項				
－信用卡業務	\$ 91,043	\$ 28,013	\$ 63,030	\$ -
－應收承購帳款 業務	160	10	150	-
－應收分期帳款 及租賃款	92,327	38,166	54,161	96,449
貼現及放款	<u>2,826,173</u>	<u>495,451</u>	<u>2,330,722</u>	<u>2,267,860</u>
總計	<u>\$ 3,009,703</u>	<u>\$ 561,640</u>	<u>\$ 2,448,063</u>	<u>\$ 2,364,309</u>

107年9月30日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 價值
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	-
－應收分期帳款 及租賃款	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>2,427,728</u>
總計	<u>\$ 3,141,357</u>	<u>\$ 587,339</u>	<u>\$ 2,554,018</u>	<u>\$ 2,523,412</u>

本公司及子公司 108 年及 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分別為 390,117 仟元及 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

	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	金	額 %	金	額 %	金	額 %
公民營企業	\$ 234,384,837	65.40	\$ 223,928,501	65.82	\$ 225,673,977	66.65
自然人	123,669,887	34.50	115,908,259	34.07	112,623,068	33.26
非營利事業	348,213	0.10	377,314	0.11	297,677	0.09
	<u>\$ 358,402,937</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 340,214,074</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 338,594,722</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	金	額 %	金	額 %	金	額 %
國內	\$ 263,373,869	73.49	\$ 249,109,901	73.22	\$ 250,482,332	73.98
國外	95,029,068	26.51	91,104,173	26.78	88,112,390	26.02
	<u>\$ 358,402,937</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 340,214,074</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 338,594,722</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	金	額 %	金	額 %	金	額 %
無擔保	\$ 198,939,916	55.51	\$ 199,322,970	58.59	\$ 205,433,765	60.67
有擔保						
金融擔保品	9,332,226	2.60	7,522,386	2.21	7,492,976	2.21
不動產	126,015,895	35.16	112,842,633	33.17	105,972,071	31.30
保證	16,246,615	4.53	14,661,938	4.31	14,565,794	4.30
其他擔保品	7,868,285	2.20	5,864,147	1.72	5,130,116	1.52
	<u>\$ 358,402,937</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 340,214,074</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 338,594,722</u>	<u>100.00</u>

7. 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公允價值減出售成本孰低衡量。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損益。

截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日承受擔保品之帳面金額皆為 0 仟元。另本公司 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之處分承受擔保品損失分別為 14,874 仟元、0 仟元、14,874 仟元及 0 仟元，帳列其他非利息淨損益。

8. 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		108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	\$ 91,332	\$ 79,132,348	0.12%	\$ 973,260	1,065.63%
	無 擔 保	78,173	161,471,510	0.05%	1,818,575	2,326.34%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	19,917	54,722,693	0.04%	822,213	4,128.26%
	現金卡	126,396	13,169,962	0.96%	315,109	249.30%
	小額純信用貸款(註五)	184,121	24,276,953	0.76%	346,056	187.95%
	其他(註六)	擔 保 無 擔 保	19,254 16	25,607,980 21,491	0.08% 0.07%	278,559 261
放款業務合計		519,209	358,402,937	0.14%	4,554,033	877.11%
		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		\$ 20,985	\$ 3,116,472	0.67%	\$ 59,925	285.56%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		34	7,456,702	0.00%	102,776	301,740.10%

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)	擔 保 無 擔 保	23,753 1,484	23,571,572 28,733	0.10% 5.16%	246,480 605
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%

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

	108年9月30日		107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)	\$ 8,603	\$ 117	\$ 11,043	\$ 140
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	50,452	6,567	45,316	4,809
合計	\$ 59,055	\$ 6,684	\$ 56,359	\$ 4,949

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

108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-016811-不動產租賃業	\$ 8,191,717	12.85
2	B 集團-012699-未分類其他電子零組件製造業	6,414,353	10.06
3	C 集團-011850-人造纖維製造業	5,753,613	9.02
4	D 集團-012711-電腦製造業	5,242,235	8.22
5	E 集團-016429-其他控股業	5,073,000	7.96
6	F 集團-016811-不動產租賃業	5,019,596	7.87
7	G 集團-012613-半導體封裝及測試業	4,776,858	7.49
8	H 集團-016700-不動產開發業	4,520,000	7.09
9	I 集團-012411-鋼鐵冶煉業	4,218,954	6.62
10	J 集團-012831-電線及電纜製造業	3,885,078	6.09

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	B 集團-012711-電腦製造業	\$ 7,913,385	13.36
2	C 集團-011850-人造纖維製造業	7,330,080	12.38
3	G 集團-012613-半導體封裝及測試業	4,998,754	8.44
4	A 集團-016891-不動產管理業	3,905,000	6.59
5	K 集團-016700-不動產開發業	3,498,577	5.91
6	L 集團-015100-航空運輸業	3,186,580	5.38
7	I 集團-012411-鋼鐵冶煉業	3,041,298	5.14
8	M 集團-014642-電子、通訊設備及其零組件批發業	2,952,510	4.99
9	N 集團-012711-電腦製造業	2,929,182	4.95
10	O 集團-012620-被動電子元件製造業	2,892,267	4.88

9. 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。

10. 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. 借款人於本公司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。

11. 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。

12. 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。

13. 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	信用風險未顯著增加		
	中小型企業+Stage1			
	大型企業+Stage2	信用風險已顯著增加		
	中小型企業+Stage2			
	大型企業+Stage3	信用減損		
	中小型企業+Stage3			
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	信用減損		

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。

14. 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，本公司係根據業務特性，選擇適當之總體指標，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 (國內外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。

15. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

108年1月1日至9月30日

	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	\$ 150,970	\$ 896	\$ -	\$ 1,670	\$ -	\$ 153,536	\$ 62,440	\$ 215,976	
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	(16)	16	-	-	-	-	-	-	
—轉為信用減損									
—金融資產	(5)	(2)	-	7	-	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	606	(342)	-	(264)	-	-	-	-	
—於當期除列之									
—金融資產	(51,660)	(464)	-	(430)	-	(52,554)	(52,554)	(52,554)	
購入或創始之新金融資產	39,571	-	-	-	-	39,571	-	39,571	
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	-	-	-	-	-	-	90,718	90,718	
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	-	-	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	-	-	
匯兌及其他變動	8,445	550	-	417	-	9,412	-	9,412	
期末餘額	\$ 147,911	\$ 654	\$ -	\$ 1,400	\$ -	\$ 149,965	\$ 153,158	\$ 303,123	

本公司及子公司108年1月1日至9月30日表外保證及融資承諾之存續期間預期信用損失並無顯著增加，本期主要因帳面金額淨增加43,998,562仟元，致108年9月30日前述負債準備較期初增加87,147仟元。

107年1月1日至9月30日

	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	\$ 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：									
—轉為存續期間									
—預期信用損失	(30)	30	-	-	-	-	-	-	
—轉為信用減損									
—金融資產	(7)	-	-	7	-	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	667	(201)	-	(466)	-	-	-	-	
—於當期除列之									
—金融資產	(71,469)	-	-	-	-	(71,469)	-	(71,469)	

(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)				
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之存續期間預期信用損失並無顯著增加，本期主要因帳面金額淨增加 46,840,977 仟元，致 107 年 9 月 30 日前述負債準備較期初增加 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、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款等。

(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

108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	\$ 1,500,000	\$ 157,260	\$ 23,296	\$ 9,590	\$ -	\$ 1,690,146
附買回票券及債券負債	10,398,986	335,288	-	-	-	10,734,274
存款及匯款	56,628,116	90,653,397	40,713,677	85,027,507	17,068,326	290,091,023
應付金融債券	-	-	-	1,000,000	9,450,000	10,450,000
其他到期資金流出項目	3,568,374	736,261	1,336,649	629,597	2,475,156	8,746,037
合計	\$ 72,095,476	\$ 91,882,206	\$ 42,073,622	\$ 86,666,694	\$ 28,993,482	\$ 321,711,480

107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	\$ 7,523,296	\$ 2,500	\$ -	\$ 166,850	\$ -	\$ 7,692,646
附買回票券及債券負債	13,291,782	1,243,064	601,742	-	-	15,136,588
存款及匯款	39,640,290	68,725,042	59,815,135	86,327,484	24,215,819	278,723,770
應付金融債券	-	-	-	-	7,350,000	7,350,000
其他到期資金流出項目	2,867,861	710,703	298,834	562,208	287,922	4,727,528
合計	\$ 63,323,229	\$ 70,681,309	\$ 60,715,711	\$ 87,056,542	\$ 31,853,741	\$ 313,630,532

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

本公司美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

108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	\$ 282,000	\$ 386,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 668,000
附買回票券及債券負債	193,855	464,921	-	-	-	658,776
存款及匯款	1,510,105	588,089	664,705	771,822	10,489	3,545,210
應付金融債券	-	-	-	-	1,024,599	1,024,599
其他到期資金流出項目	115,947	30,343	8,022	1,476	137,783	293,571
合計	\$ 2,101,907	\$ 1,469,353	\$ 672,727	\$ 773,298	\$ 1,172,871	\$ 6,190,156

單位：美金仟元

107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	\$ 235,000	\$ 146,000	\$ 20,000	\$ -	\$ -	\$ 401,000
附買回票券及債券負債	239,203	511,658	331,969	-	-	1,082,830
存款及匯款	1,573,301	1,006,239	542,454	843,891	10,023	3,975,908
應付金融債券	-	-	-	-	945,133	945,133
其他到期資金流出項目	30,683	19,947	8,128	1,620	159,044	219,422
合計	\$ 2,078,187	\$ 1,683,844	\$ 902,551	\$ 845,511	\$ 1,114,200	\$ 6,624,293

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

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

108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	(\$ 256,859,582)	(\$ 242,251,030)	(\$ 122,777,536)	(\$ 51,780,226)	(\$ 5,297,280)	(\$ 678,965,654)
— 現金流入	238,641,811	218,837,341	112,678,590	47,186,843	5,069,100	622,413,685
— 利率衍生工具						
— 現金流出	(189,659)	(700,505)	(10,637)	-	(14,003,635)	(14,904,436)
— 現金流入	170,710	390,300	10,629	-	-	571,639
現金流出小計	(257,049,241)	(242,951,535)	(122,788,173)	(51,780,226)	(19,300,915)	(693,870,090)
現金流入小計	238,812,521	219,227,641	112,689,219	47,186,843	5,069,100	622,985,324
現金流量淨額	(\$ 18,236,720)	(\$ 23,723,894)	(\$ 10,098,954)	(\$ 4,593,383)	(\$ 14,231,815)	(\$ 70,884,766)

107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	(\$ 233,453,223)	(\$ 278,785,154)	(\$ 170,854,332)	(\$ 43,935,861)	(\$ 7,938,490)	(\$ 734,967,060)
— 現金流入	212,355,080	261,260,926	164,566,007	38,897,232	6,501,546	683,580,791
— 利率衍生工具						
— 現金流出	(148,479)	(340,477)	(11,507)	(300,000)	(16,900,584)	(17,701,047)
— 現金流入	125,186	337,310	-	-	15,006	477,502
現金流出小計	(233,601,702)	(279,125,631)	(170,865,839)	(44,235,861)	(24,839,074)	(752,668,107)
現金流入小計	212,480,266	261,598,236	164,566,007	38,897,232	6,516,552	684,058,293
現金流量淨額	(\$ 21,121,436)	(\$ 17,527,395)	(\$ 6,299,832)	(\$ 5,338,629)	(\$ 18,322,522)	(\$ 68,609,814)

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)

本公司美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

108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	(\$ 8,843,541)	(\$ 7,567,367)	(\$ 4,123,823)	(\$ 2,426,445)	(\$ 217,832)	(\$ 23,179,008)
－現金流入	9,764,233	8,408,094	4,298,818	2,323,675	224,832	25,019,652
－利率衍生工具						
－現金流出	(49,985)	(111,422)	(114,221)	(18,973)	(67,606)	(362,207)
－現金流入	49,266	99,111	91,114	312	-	239,803
－其他衍生工具						
－現金流出	(462)	-	-	-	-	(462)
－現金流入	591	-	-	-	-	591
現金流出小計	(8,893,988)	(7,678,789)	(4,238,044)	(2,445,418)	(285,438)	(23,541,677)
現金流入小計	9,814,090	8,507,205	4,389,932	2,323,987	224,832	25,260,046
現金流量淨額	\$ 920,102	\$ 828,416	\$ 151,888	(\$ 121,431)	(\$ 60,606)	\$ 1,718,369

單位：美金仟元

107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	(\$ 8,079,022)	(\$ 9,161,839)	(\$ 5,717,494)	(\$ 1,603,252)	(\$ 492,810)	(\$ 25,054,417)
－現金流入	8,838,537	9,949,100	5,887,192	1,598,368	540,811	26,814,008
－利率衍生工具						
－現金流出	(89,987)	(133,284)	(85,583)	(6,773)	(68,545)	(384,172)
－現金流入	59,794	125,658	74,119	2,843	128	262,542
－其他衍生工具						
－現金流出	(365)	-	-	-	-	(365)
－現金流入	725	-	-	-	-	725
現金流出小計	(8,169,374)	(9,295,123)	(5,803,077)	(1,610,025)	(561,355)	(25,438,954)
現金流入小計	8,899,056	10,074,758	5,961,311	1,601,211	540,939	27,077,275
現金流量淨額	\$ 729,682	\$ 779,635	\$ 158,234	(\$ 8,814)	(\$ 20,416)	\$ 1,638,321

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

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。

108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	\$ 12,740,943	\$ 6,628,067	\$ 3,616,674	\$ 9,112,850	\$ 16,132,132	\$ 48,230,666

107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	\$ 7,809,005	\$ 3,477,324	\$ 3,972,951	\$ 10,004,484	\$ 11,987,812	\$ 37,251,576

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

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)	\$1,727,233	\$1,976,230	\$ -	\$3,703,463
融資租賃收入現值(出租人)	1,615,018	1,890,338	-	3,505,356
營業租賃支出(承租人)	322,537	325,106	85,297	732,940
營業租賃收入(出租人)	22,177	76,527	10,185	108,889
融資租賃支出現值(承租人)	-	3,716	-	3,716

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

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

108年9月30日							合	計
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年		
主要到期資金流入	\$ 204,701,944	\$ 214,342,080	\$ 277,279,990	\$ 142,412,936	\$ 94,286,655	\$ 145,888,227		\$ 1,078,911,832
主要到期資金流出	158,968,422	185,452,156	364,599,207	190,446,048	192,411,222	208,039,294		1,299,916,349
期距缺口	45,733,522	28,889,924	(87,319,217)	(48,033,112)	(98,124,567)	(62,151,067)		(221,004,517)

107年9月30日							合	計
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年		
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)

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

108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	\$10,809,215	\$ 9,598,077	\$ 4,632,375	\$ 2,793,984	\$ 2,511,626		\$30,345,277
主要到期資金流出	11,215,112	9,586,274	5,305,268	3,968,085	3,107,921		33,182,660
期距缺口	(405,897)	11,803	(672,893)	(1,174,101)	(596,295)		(2,837,383)

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)

(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、母公司開發金控「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：

	108年1月1日至9月30日			107年度			107年1月1日至9月30日					
	平	均	最	高	最	低	平	均	最	高	最	低
利率風險	\$ 151,510	\$ 226,896	\$ 87,711	\$ 172,030	\$ 263,393	\$ 72,541	\$ 163,657	\$ 263,393	\$ 72,541			
權益證券風險	262	3,764	68	13,929	27,333	3,477	15,093	22,137	6,541			
外匯風險	5,532	12,638	3,164	5,034	34,521	2,163	5,461	34,521	2,443			

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暴險情況。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暴險報告。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

108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	\$ 6,355,610	31.04	\$ 197,290,855
港 幣	3,857,370	3.96	15,271,328
歐 元	388,889	33.89	13,179,444
人 民 幣	1,037,823	4.36	4,524,910
南 非 幣	1,000,657	2.06	2,059,352
英 鎊	52,444	38.12	1,999,150
澳 幣	59,386	20.98	1,245,916
日 圓	4,076,646	0.29	1,173,666
坡 幣	18,751	22.46	421,139

金 融 負 債

貨幣性項目

美 元	8,111,157	31.04	251,786,529
人 民 幣	4,387,172	4.36	19,128,072
歐 元	210,784	33.89	7,143,480
南 非 幣	2,691,031	2.06	5,538,142
澳 幣	180,666	20.98	3,790,376
日 圓	4,281,443	0.29	1,232,628
港 幣	195,392	3.96	773,558
紐 幣	36,286	19.53	708,668
英 鎊	11,344	38.12	432,426

單位：各外幣／新臺幣仟元

107年12月31日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 6,504,546	30.73	\$ 199,904,197
歐 元	553,336	35.22	19,488,500
港 幣	3,190,724	3.92	12,520,400

(接次頁)

(承前頁)

107年12月31日			
	外幣	匯率	新臺幣
人民幣	\$ 1,282,347	4.48	\$ 5,739,271
英鎊	35,024	38.89	1,362,084
澳幣	43,641	21.68	946,141
日圓	2,497,538	0.28	695,315
坡幣	20,472	22.49	460,408
南非幣	202,838	2.13	431,843
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美元	8,133,541	30.73	249,968,104
人民幣	3,795,557	4.48	16,987,396
歐元	391,754	35.22	13,797,578
南非幣	2,048,614	2.13	4,361,500
澳幣	100,666	21.68	2,182,447
日圓	4,488,426	0.28	1,249,578
港幣	110,607	3.92	434,023
英鎊	3,127	38.89	121,619
紐幣	5,713	20.63	117,855

單位：各外幣／新臺幣仟元

107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	\$ 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
日圓	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

(接次頁)

(承前頁)

		107年9月30日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
金 融 負 債								
貨幣性項目								
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	

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)

108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	\$ 311,102,703	\$ 18,131,880	\$ 23,374,318	\$ 75,205,167	\$ 427,814,068
利率敏感性負債	148,651,411	103,986,045	45,453,904	11,730,199	309,821,559
利率敏感性缺口	162,451,292	(85,854,165)	(22,079,586)	63,474,968	117,992,509
淨 值					60,509,821
利率敏感性資產與負債比率(%)					138.08
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					195.00

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

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

108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	\$ 2,891,863	\$ 80,870	\$ 44,609	\$ 1,217,779	\$ 4,235,121
利率敏感性負債	3,851,817	557,993	451,686	1,002,181	5,863,677
利率敏感性缺口	(959,954)	(477,123)	(407,077)	215,598	(1,628,556)
淨 值					104,767
利率敏感性資產與負債比率(%)					72.23
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,554.46)

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)

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：

108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	\$ 310,341	\$ 279,378	\$ 310,420	\$ 279,378	\$ 31,042
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,495,685	12,939,507	13,495,685	12,939,507	556,178
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	25,170,814	23,761,157	25,170,814	23,761,157	1,409,657

107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					
按攤銷後成本衡量	\$ 307,248	\$ 291,964	\$ 307,330	\$ 291,964	\$ 15,366
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,359,623	7,844,863	8,359,623	7,844,863	514,760
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	55,513,141	52,166,855	55,513,141	52,166,855	3,346,286

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	\$ 305,429	\$ 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
附賣回票券及債券投資	1,442,622	1,398,602	1,442,622	1,398,602	44,020

(六) 金融資產及金融負債互抵

本公司及子公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，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：

108年9月30日						
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	\$ 18,471,503	\$ -	\$ 18,471,503	\$ 18,471,503	\$ -	\$ -
衍生金融工具	42,881,483	-	42,881,483	7,590,705	606,871	34,683,907
合計	\$ 61,352,986	\$ -	\$ 61,352,986	\$ 26,062,208	\$ 606,871	\$ 34,683,907

108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	\$ 36,980,042	\$ -	\$ 36,980,042	\$ 36,962,946	\$ 17,096	\$ -
衍生金融工具	58,815,344	-	58,815,344	7,590,705	5,298,015	45,926,624
合計	\$ 95,795,386	\$ -	\$ 95,795,386	\$ 44,553,651	\$ 5,315,111	\$ 45,926,624

107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	\$ 15,164,692	\$ -	\$ 15,164,692	\$ 15,164,692	\$ -	\$ -
衍生金融工具	23,860,387	-	23,860,387	7,962,286	2,407,631	13,490,470
合計	\$ 39,025,079	\$ -	\$ 39,025,079	\$ 23,126,978	\$ 2,407,631	\$ 13,490,470

107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	\$ 60,303,682	\$ -	\$ 60,303,682	\$ 59,626,359	\$ 677,323	\$ -
衍生金融工具	44,819,970	-	44,819,970	7,962,286	11,014,447	25,843,237
合計	\$ 105,123,652	\$ -	\$ 105,123,652	\$ 67,588,645	\$ 11,691,770	\$ 25,843,237

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

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

四六、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。

四七、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	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	信託負債	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	
銀行存款	\$ 1,207,188	\$ 585,926	\$ 544,152	應付款項	\$ 154,844	\$ 151,212	\$ 150,694	
短期投資	27,906,133	28,539,061	29,010,568	應付保管有價證券	3,307,892	4,839,320	5,686,242	
透過損益按公允價值衡量				其他負債	81,060	57,865	64,177	
之金融資產	10,440	11,640	11,640	受贈資產	1,906	1,811	1,811	
應收款項	32,331	50,719	57,059	信託資本	30,383,561	29,835,976	30,257,625	
其他金融資產	16,545	16,450	10,450	累積盈虧	671,948	675,725	682,154	
不動產淨額	1,094,188	534,259	534,259					
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534					
保管有價證券	3,307,892	4,839,320	5,686,242					
其他資產	41,960	-	3,799					
信託資產總額	<u>\$34,601,211</u>	<u>\$35,561,909</u>	<u>\$36,842,703</u>	信託負債總額	<u>\$34,601,211</u>	<u>\$35,561,909</u>	<u>\$36,842,703</u>	

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元				
	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
信託收益				
股利收入	\$ 4,356	\$ 4,575	\$ 6,301	\$ 6,476
利息收入	372,491	376,371	1,078,934	1,105,360
租金收入	6,706	7,089	20,811	21,274
其他收入	2,109	2,973	6,031	13,004
收益合計	<u>385,662</u>	<u>391,008</u>	<u>1,112,077</u>	<u>1,146,114</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
信託費用				
財產交易損失	\$ 489,906	(\$ 378,606)	(\$ 981,304)	(\$ 517,868)
管理費用	(16,537)	(7,149)	(38,331)	(26,221)
利息費用	-	1,453	-	-
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	(14,725)	(2,936)	(19,486)	(6,777)
費用合計	<u>458,644</u>	<u>(387,238)</u>	<u>(1,039,121)</u>	<u>(554,619)</u>
本期損益	<u>\$ 844,306</u>	<u>\$ 3,770</u>	<u>\$ 72,956</u>	<u>\$ 591,495</u>

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	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
銀行存款	\$ 1,207,188	\$ 585,926	\$ 544,152
短期投資			
基金	26,318,019	26,786,220	27,343,149
債券	1,306,987	1,410,880	1,317,211
普通股	71,200	73,200	74,300
結構型商品	93,766	93,766	93,766
國外指數股票型基金 (ETF)	116,161	174,995	182,142
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	10,440	11,640	11,640
其他金融資產	48,876	67,169	67,509
不動產淨額	1,094,188	534,259	534,259
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
保管有價證券	3,307,892	4,839,320	5,686,242
其他資產	41,960	-	3,799
合 計	<u>\$ 34,601,211</u>	<u>\$ 35,561,909</u>	<u>\$ 36,842,703</u>

四八、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

各公司間之業務或交易行為請參閱附註四一。

四九、獲利能力

單位：%

項	目	108年9月30日	107年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.73	0.64
	稅 後	0.56	0.51
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.21	6.96
	稅 後	6.26	5.53
純 益	率	34.04	32.75

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)損益係指當年累計損益金額

(5) 資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示

五十、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：無。
 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三。
- (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，請參閱附表四。

五一、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：

- (一) 個人金融業務：主要提供現金卡、信用卡、個人信用貸款、房屋貸款以及存款、匯款、財富管理等業務及服務；
- (二) 法人金融業務：主要提供大型及中小型企業各項存款及授信等金融服務；
- (三) 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；
- (四) 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	法人金融部門	金融交易部門	其他部門	合計
<u>108年7月1日至9月30日</u>					
利息淨收益	\$ 807,064	\$ 645,617	\$ 203,687	\$ 30,565	\$ 1,686,933
部門間淨收益(損失)	256,632	172,310	(415,427)	(13,515)	-
利息以外淨收益(損失)	<u>318,205</u>	<u>106,795</u>	<u>933,419</u>	<u>(61,241)</u>	<u>1,297,178</u>
淨收益	1,381,901	924,722	721,679	(44,191)	2,984,111
呆帳費用、承諾及保證責任準 備迴轉(提存)數	26,238	49,971	208	7,058	83,475
營業費用	(<u>776,839</u>)	(<u>207,682</u>)	(<u>80,862</u>)	(<u>513,240</u>)	(<u>1,578,623</u>)
稅前利益(損失)	631,300	767,011	641,025	(550,373)	1,488,963
所得稅費用	-	-	-	(<u>476,788</u>)	(<u>476,788</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 631,300</u>	<u>\$ 767,011</u>	<u>\$ 641,025</u>	<u>(\$ 1,027,161)</u>	<u>\$ 1,012,175</u>
<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	(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>108年1月1日至9月30日</u>					
利息淨收益	\$ 2,351,493	\$ 1,657,379	\$ 895,693	\$ 88,774	\$ 4,993,339
部門間淨收益(損失)	701,637	706,436	(1,478,046)	69,973	-
利息以外淨收益(損失)	<u>997,880</u>	<u>466,034</u>	<u>1,874,042</u>	<u>123,370</u>	<u>3,461,326</u>
淨收益	4,051,010	2,829,849	1,291,689	282,117	8,454,665
呆帳費用、承諾及保證責任準 備迴轉(提存)數	73,911	(87,858)	411	14,830	1,294
營業費用	(<u>2,326,757</u>)	(<u>622,422</u>)	(<u>249,791</u>)	(<u>1,483,238</u>)	(<u>4,682,208</u>)
稅前利益(損失)	1,798,164	2,119,569	1,042,309	(1,186,291)	3,773,751
所得稅費用	-	-	-	(<u>895,665</u>)	(<u>895,665</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 1,798,164</u>	<u>\$ 2,119,569</u>	<u>\$ 1,042,309</u>	<u>(\$ 2,081,956)</u>	<u>\$ 2,878,086</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(損失)	<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	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>

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 108 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	\$ 4,197,025	\$ 1,707,310	\$ 776,050	\$ 279,378	\$ -	92.45%	\$ 4,197,025	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 108 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	\$ 646,910	76.04	\$ 646,910	
	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	-	96,694	100.00	96,694	
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	63	19.00	63	
	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。

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

大陸投資相關資訊彙總表

民國 108 年 9 月 30 日

附表三

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 帳面價值	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	(\$ 71,663)	100%	(\$ 71,663)	\$ 96,694	\$ -

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
\$ 931,260 (30,000 仟美元)	30,000 仟美元	\$ 489,596

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 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

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	\$ 34,093	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	34,093	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。