

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112及111年第1季

地址：臺北市松山區敦化北路135號9樓、10樓
及11樓

電話：(02)2175-9959

§ 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 | 5~7 | | - |
| 六、合併權益變動表 | 8 | | - |
| 七、合併現金流量表 | 9~11 | | - |
| 八、合併財務報表附註 | | | |
| (一) 公司沿革 | 12 | | 一 |
| (二) 通過財務報告之日期及程序 | 13 | | 二 |
| (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用 | 13 | | 三 |
| (四) 重大會計政策之彙總說明 | 13~15 | | 四 |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 15 | | 五 |
| (六) 重要會計項目之說明 | 15~43 | | 六~四十 |
| (七) 關係人交易 | 43~49 | | 四一 |
| (八) 質抵押資產 | 49 | | 四二 |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 49~50 | | 四三 |
| (十) 重大之災害損失 | - | | - |
| (十一) 重大之期後事項 | - | | - |
| (十二) 其 他 | 50~91， 92~93 | | 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 | 91~92，94~95 | | 五十 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 92 | | 五十 |
| 3. 大陸投資資訊 | 92，96 | | 五十 |
| 4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形 | 92，97 | | 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 112 年及 111 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、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、主管機關函令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

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

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令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 112 年及 111 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 怡 君

吳 怡 君



會計師 柯 志 賢

柯 志 賢



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 112 年 4 月 24 日

民國 112 年 3 月 31 日 暨 民國 111 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元



| 代 碼 | 資 產 | 112年3月31日 (經核閱) | | | 111年12月31日 (經查核) | | | 111年3月31日 (經核閱) | | |
|-------|-------------------------------------|-----------------|-----|--|------------------|-----|--|-----------------|-----|--|
| | | 金 額 | % | | 金 額 | % | | 金 額 | % | |
| 11000 | 現金及約當現金 (附註六及四一) | \$ 10,448,490 | 1 | | \$ 13,127,228 | 2 | | \$ 9,073,945 | 1 | |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 (附註七及四二) | 38,210,402 | 5 | | 54,451,552 | 7 | | 22,689,489 | 3 | |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及四一) | 29,521,381 | 4 | | 34,166,455 | 5 | | 36,731,103 | 5 | |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九、十一、十六及四二) | 150,886,388 | 20 | | 140,684,441 | 18 | | 198,041,590 | 27 | |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十及四二) | 58,990,607 | 8 | | 58,985,476 | 8 | | 18,456,025 | 3 | |
| 12300 | 避險之金融資產 (附註十一) | 1,580,411 | - | | 2,025,601 | - | | 1,370,664 | - | |
| 12500 | 附買回票券及債券投資 (附註十二) | 22,788,294 | 3 | | 15,467,689 | 2 | | 10,034,400 | 1 | |
| 13000 | 應收款項—淨額 (附註十三、四一及四二) | 26,980,275 | 4 | | 30,356,155 | 4 | | 29,579,950 | 4 | |
| 13500 | 貼現及放款—淨額 (附註十四及四一) | 389,162,708 | 52 | | 394,572,818 | 51 | | 380,469,133 | 52 | |
| 15000 | 採用權益法之投資—淨額 (附註十五) | 5,352,112 | 1 | | 5,139,359 | 1 | | 5,155,052 | 1 | |
| 15597 | 其他金融資產—淨額 (附註十七及四二) | 3,102,420 | - | | 1,102,250 | - | | 1,126,900 | - | |
| 18500 | 不動產及設備—淨額 (附註十八及四二) | 5,771,983 | 1 | | 5,834,074 | 1 | | 5,906,733 | 1 | |
| 18600 | 使用權資產—淨額 (附註十九及四一) | 3,245,311 | - | | 3,337,470 | - | | 3,546,200 | 1 | |
| 18700 | 投資性不動產—淨額 (附註二十及四二) | 1,493,552 | - | | 1,496,998 | - | | 1,507,602 | - | |
| 19000 | 無形資產—淨額 | 1,060,376 | - | | 1,072,532 | - | | 1,058,118 | - | |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註四及三九) | 634,863 | - | | 750,316 | - | | 600,013 | - | |
| 19500 | 其他資產—淨額 (附註二一、四一及四二) | 4,727,284 | 1 | | 7,374,410 | 1 | | 9,514,397 | 1 | |
| 10000 | 資 產 總 計 | \$ 753,956,857 | 100 | | \$ 769,944,824 | 100 | | \$ 734,861,314 | 100 | |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | | | | | | |
| | 負 債 | | | | | | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 (附註二二) | \$ 9,469,026 | 1 | | \$ 11,972,428 | 2 | | \$ 20,080,666 | 3 | |
| 21500 | 央行及同業融資 | - | - | | - | - | | 133,700 | - | |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及四一) | 14,070,003 | 2 | | 35,628,311 | 5 | | 33,360,411 | 5 | |
| 22300 | 避險之金融負債 (附註十一) | 722,952 | - | | 526,268 | - | | 568,275 | - | |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 (附註八、九、十及二三) | 38,147,328 | 5 | | 28,360,984 | 4 | | 65,847,115 | 9 | |
| 23000 | 應付款項 (附註二四及四一) | 9,151,226 | 1 | | 10,003,507 | 1 | | 5,598,182 | 1 | |
| 23200 | 本期所得稅負債 (附註四、三九及四一) | 1,052,562 | - | | 1,051,106 | - | | 1,084,125 | - | |
| 23500 | 存款及匯款 (附註二五及四一) | 540,531,101 | 72 | | 543,685,203 | 71 | | 481,707,315 | 66 | |
| 24000 | 應付金融債券 (附註十一及二六) | 24,692,489 | 3 | | 24,753,007 | 3 | | 24,689,044 | 3 | |
| 25505 | 結構型商品所收本金 | 39,775,578 | 5 | | 39,096,143 | 5 | | 24,048,083 | 3 | |
| 25513 | 其他金融負債 (附註二七) | 6,337,573 | 1 | | 6,424,638 | 1 | | 5,909,062 | 1 | |
| 25600 | 負債準備 (附註二八) | 370,810 | - | | 295,926 | - | | 478,526 | - | |
| 26000 | 租賃負債 (附註十九及四一) | 3,404,062 | 1 | | 3,493,402 | - | | 3,691,172 | - | |
| 29300 | 遞延所得稅負債 (附註四及三九) | 166,785 | - | | 64,214 | - | | 19,831 | - | |
| 29500 | 其他負債 (附註三十及四一) | 2,179,186 | 1 | | 3,124,236 | - | | 2,336,862 | - | |
| 20000 | 負債總計 | 690,070,681 | 92 | | 708,479,373 | 92 | | 669,552,369 | 91 | |
| | 權益 (附註三一) | | | | | | | | | |
| | 歸屬於母公司業主之權益 | | | | | | | | | |
| | 股 本 | | | | | | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 46,061,623 | 6 | | 46,061,623 | 6 | | 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 | 148,608 | - | | 128,808 | - | | 34,878 | - | |
| 31500 | 資本公積總計 | 7,394,331 | 1 | | 7,374,531 | 1 | | 7,280,601 | 1 | |
| | 保留盈餘 | | | | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 8,998,877 | 1 | | 8,998,877 | 1 | | 7,333,228 | 1 | |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 210,736 | - | | 210,736 | - | | 42,319 | - | |
| 32011 | 未分配盈餘 | 6,113,956 | 1 | | 4,581,624 | 1 | | 7,007,963 | 1 | |
| 32000 | 保留盈餘總計 | 15,323,569 | 2 | | 13,791,237 | 2 | | 14,383,510 | 2 | |
| 32500 | 其他權益 | (4,893,347) | (1) | | (5,761,940) | (1) | | (2,631,911) | - | |
| 31000 | 歸屬於母公司業主之權益 | 63,886,176 | 8 | | 61,465,451 | 8 | | 65,093,823 | 9 | |
| 38000 | 非控制權益 | - | - | | - | - | | 215,122 | - | |
| 30000 | 權益總計 | 63,886,176 | 8 | | 61,465,451 | 8 | | 65,308,945 | 9 | |
| | 負債及權益總計 | \$ 753,956,857 | 100 | | \$ 769,944,824 | 100 | | \$ 734,861,314 | 100 | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：龐德明
Stefano Paolo Bertamini



經理人：曹慧妹



會計主管：姚文伶



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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | | 112年1月1日至3月31日 | | 111年1月1日至3月31日 | |
|-------|----------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 41000 | 利息收入 (附註三二及四一) | \$ 5,272,215 | 155 | \$ 3,003,202 | 95 |
| 51000 | 利息費用 (附註十九、三二及四一) | (3,287,279) | (97) | (621,713) | (20) |
| 49010 | 利息淨收益 | <u>1,984,936</u> | <u>58</u> | <u>2,381,489</u> | <u>75</u> |
| | 利息以外淨收益 | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益 (附註三三及四一) | 453,449 | 13 | 524,862 | 17 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三四) | 551,100 | 16 | 255,846 | 8 |
| 49310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註三五) | 9,066 | - | (283,964) | (9) |
| 49600 | 兌換損益 | 201,903 | 6 | 242,465 | 8 |
| 49700 | 資產減損 (損失) 迴轉利益 (附註三六) | (7,758) | - | (10,726) | - |
| 49750 | 採用權益法認列之關聯企業損益之份額 | 158,589 | 5 | 11,764 | - |
| 49851 | 租賃收入 | 22,893 | 1 | 29,684 | 1 |
| 49899 | 其他非利息淨損益 | <u>34,638</u> | <u>1</u> | <u>14,074</u> | <u>-</u> |
| 49020 | 利息以外淨收益合計 | <u>1,423,880</u> | <u>42</u> | <u>784,005</u> | <u>25</u> |
| 4xxxx | 淨 收 益 | <u>3,408,816</u> | <u>100</u> | <u>3,165,494</u> | <u>100</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 112年1月1日至3月31日 | | 111年1月1日至3月31日 | | |
|-------|--------------------------|--------------|----------------|--------------|-------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數 | \$ 93,271 | 3 | \$ 106,482 | 3 |
| | 營業費用(附註十九、二九、三七、三八及四一) | | | | |
| 58500 | 員工福利費用 | (1,071,838) | (31) | (1,037,490) | (32) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 | (225,757) | (7) | (219,049) | (7) |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | (435,498) | (13) | (408,033) | (13) |
| 58400 | 營業費用合計 | (1,733,093) | (51) | (1,664,572) | (52) |
| 61001 | 稅前淨利 | 1,768,994 | 52 | 1,607,404 | 51 |
| 61003 | 所得稅費用(附註四及三九) | (234,364) | (7) | (244,310) | (8) |
| 64000 | 本期淨利 | 1,534,630 | 45 | 1,363,094 | 43 |
| | 其他綜合損益(附註四及三九) | | | | |
| | 不重分類至損益之項目(稅後) | | | | |
| 65204 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 | 66,687 | 2 | (457,893) | (15) |
| 65206 | 採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額 | 35,939 | 1 | (44,938) | (1) |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅 | 313 | - | (13,233) | - |
| | 後續可能重分類至損益之項目(稅後) | | | | |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | (73,468) | (2) | 196,226 | 6 |
| 65306 | 採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額 | (5,784) | - | 28,691 | 1 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 112年1月1日至3月31日 | | | 111年1月1日至3月31日 | | |
|-------|---|----------------|-----------|------|----------------|------------|-------|
| | | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| 65309 | 透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具評價 損益 | \$ | 863,881 | 25 | (\$ | 2,224,754) | (70) |
| 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 | | 7,415 | - | | 8,872 | - |
| 65320 | 與可能重分類之項 目相關之所得稅 | (| 28,688) | (1) | | 142,537 | 4 |
| 65000 | 本期其他綜合損益 (稅後淨額) | | 866,295 | 25 | (| 2,364,492) | (75) |
| 66000 | 本期綜合損益總額 | \$ | 2,400,925 | 70 | (\$ | 1,001,398) | (32) |
| 67100 | 淨利歸屬於： | | | | | | |
| 67101 | 母公司業主 | \$ | 1,534,630 | 45 | \$ | 1,358,755 | 43 |
| 67111 | 非控制權益 | | - | - | | 4,339 | - |
| | | \$ | 1,534,630 | 45 | \$ | 1,363,094 | 43 |
| 67300 | 綜合損益總額歸屬於： | | | | | | |
| 67301 | 母公司業主 | \$ | 2,400,925 | 70 | (\$ | 1,007,694) | (32) |
| 67311 | 非控制權益 | | - | - | | 6,296 | - |
| | | \$ | 2,400,925 | 70 | (\$ | 1,001,398) | (32) |
| | 每股盈餘 (附註四十) | | | | | | |
| 67500 | 基 本 | \$ | 0.33 | | \$ | 0.29 | - |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：龐德明

Stefano Paolo Bertamini



經理人：曹慧妹



會計主管：姚文伶



凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依獨立審計查核)

單位：新臺幣仟元

| 代碼 | 歸屬於母公 司業主之權 益 | 歸屬於母公 司業主之權 益 | | | | | 其他權益項 目 | | 歸屬於 母公 司業 主 之 權 益 總 計 | 非控制權 益 | 權 益 總 額 |
|----|--------------------------------|---------------------|--------------|--------------|------------|--------------|---------------------------|---|---|------------|------------------|
| | | 普通股本 | 資本公積 | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 | 透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產 未實現(損)益 | | | |
| A1 | 111年1月1日餘額 | \$ 46,061,623 | \$ 7,258,874 | \$ 7,333,228 | \$ 42,319 | \$ 5,552,163 | (\$ 120,064) | (\$ 48,353) | \$ 66,079,790 | \$ 208,826 | \$ 66,288,616 |
| D1 | 111年1月1日至3月31日淨利 | - | - | - | - | 1,358,755 | - | - | 1,358,755 | 4,339 | 1,363,094 |
| D3 | 111年1月1日至3月31日其他綜合損益 (稅後淨額) | - | - | - | - | - | 224,917 | (2,591,366) | (2,366,449) | 1,957 | (2,364,492) |
| D5 | 111年1月1日至3月31日綜合損益總額 | - | - | - | - | 1,358,755 | 224,917 | (2,591,366) | (1,007,694) | 6,296 | (1,001,398) |
| N1 | 股份基礎給付 | - | 21,727 | - | - | - | - | - | 21,727 | - | 21,727 |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具 | - | - | - | - | 97,045 | - | (97,045) | - | - | - |
| Z1 | 111年3月31日餘額 | \$ 46,061,623 | \$ 7,280,601 | \$ 7,333,228 | \$ 42,319 | \$ 7,007,963 | \$ 104,853 | (\$ 2,736,764) | \$ 65,093,823 | \$ 215,122 | \$ 65,308,945 |
| A1 | 112年1月1日餘額 | \$ 46,061,623 | \$ 7,374,531 | \$ 8,998,877 | \$ 210,736 | \$ 4,581,624 | \$ 155,393 | (\$ 5,917,333) | \$ 61,465,451 | \$ - | \$ 61,465,451 |
| D1 | 112年1月1日至3月31日淨利 | - | - | - | - | 1,534,630 | - | - | 1,534,630 | - | 1,534,630 |
| D3 | 112年1月1日至3月31日其他綜合損益 (稅後淨額) | - | - | - | - | - | (79,252) | 945,547 | 866,295 | - | 866,295 |
| D5 | 112年1月1日至3月31日綜合損益總額 | - | - | - | - | 1,534,630 | (79,252) | 945,547 | 2,400,925 | - | 2,400,925 |
| N1 | 股份基礎給付 | - | 19,800 | - | - | - | - | - | 19,800 | - | 19,800 |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具 | - | - | - | - | (2,298) | - | 2,298 | - | - | - |
| Z1 | 112年3月31日餘額 | \$ 46,061,623 | \$ 7,394,331 | \$ 8,998,877 | \$ 210,736 | \$ 6,113,956 | \$ 76,141 | (\$ 4,969,488) | \$ 63,886,176 | \$ - | \$ 63,886,176 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：龐德明
Stefano Paolo Bertamini



經理人：曹慧妹



會計主管：姚文伶



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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 代 碼 | | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|--------|----------------------------|--------------------|--------------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A10000 | 本期稅前淨利 | \$ 1,768,994 | \$ 1,607,404 |
| | 收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 163,412 | 166,238 |
| A20200 | 攤銷費用 | 62,345 | 52,811 |
| A20300 | 呆帳費用、承諾及保證責任準 備迴轉數 | (93,271) | (106,482) |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益 | (550,998) | (255,846) |
| A20900 | 利息費用 | 3,287,279 | 621,713 |
| A21200 | 利息收入 | (5,272,215) | (3,003,202) |
| A21300 | 股利收入 | (2,598) | (54,479) |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本 | 19,800 | 21,727 |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業損 益之份額 | (158,589) | (11,764) |
| A23500 | 金融資產減損損失 | 7,758 | 10,726 |
| A29900 | 其他項目 | (213) | (1,244) |
| | 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 | (1,124,306) | (472,128) |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融資產 | 16,152,674 | (5,286,630) |
| A41123 | 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產 | (8,690,010) | (4,395,286) |
| A41125 | 按攤銷後成本衡量之債務工具 投資 | (5,296) | (5,346,181) |
| A41140 | 附賣回票券及債券投資 | (1,812,409) | (151,155) |
| A41150 | 應收款項 | 3,518,715 | (2,911,205) |
| A41160 | 貼現及放款 | 5,533,729 | (6,694,975) |
| A41190 | 其他金融資產 | (2,000,170) | (40,025) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|--------|----------------------|--------------------|--------------------|
| A41990 | 其他資產 | \$ 2,555,470 | (\$ 5,794,887) |
| A42110 | 央行及銀行同業存款 | (2,503,402) | (742,880) |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融負債 | (32,514,910) | 5,768,469 |
| A42140 | 附買回票券及債券負債 | 9,786,344 | 23,065,946 |
| A42150 | 應付款項 | 1,453,698 | (1,878,091) |
| A42160 | 存款及匯款 | (3,154,102) | (20,906,442) |
| A42170 | 其他金融負債 | 712,768 | 6,117,999 |
| A42990 | 其他負債 | (956,071) | (2,804,354) |
| A33000 | 營運產生之現金流出 | (13,815,574) | (23,424,223) |
| A33100 | 收取之利息 | 5,187,398 | 3,198,810 |
| A33200 | 收取之股利 | - | 8,967 |
| A33300 | 支付之利息 | (5,593,221) | (387,776) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (49,819) | (32,918) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流出 | (14,271,216) | (20,637,140) |
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (11,967) | (41,835) |
| B02800 | 處分不動產及設備 | 6,480 | 13,252 |
| B04500 | 取得無形資產 | (50,190) | (152,471) |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | (55,677) | (181,054) |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C00200 | 短期借款增加(減少) | (166,000) | 50,000 |
| C00300 | 央行及同業融資增加 | - | 4,210 |
| C00700 | 應付商業本票增加(減少) | (1,054,269) | 599,989 |
| C01700 | 舉借(償還)長期借款 | 1,099,871 | (140,002) |
| C04020 | 租賃負債本金償還 | (89,545) | (88,065) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入(流出) | (209,943) | 426,132 |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | 838 | 4,595 |
| EEEE | 本期現金及約當現金減少數 | (14,535,998) | (20,387,467) |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | 64,496,856 | 46,533,436 |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | \$ 49,960,858 | \$ 26,145,969 |

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之組成

| 代 碼 | | 112年3月31日 | 111年3月31日 |
|--------|---|----------------------|----------------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 10,448,490 | \$ 9,073,945 |
| 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 | 19,050,997 | 7,243,805 |
| 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>20,461,371</u> | <u>9,828,219</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 49,960,858</u> | <u>\$ 26,145,969</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：龐德明

Stefano Paolo Bertamini



經理人：曹慧姝



會計主管：姚文伶



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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(僅經核閱，未依審計準則查核)

一、公司沿革

凱基商業銀行股份有限公司(以下稱「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 112 年 3 月 31 日止，本公司除國外部、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 51 家國內分行。

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之子公司，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」，於 103 年 10 月 9 日經本公司董事會代行股東會通過自 104 年 1 月起更名為「凱基商業銀行股份有限公司」，並經金管會於 103 年 11 月 10 日核准在案。

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。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 112 年 4 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

適用修正後之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。

(二) 國際會計準則理事會 (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1)</u> |
|---|------------------------|
| 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 16 之修正「售後租回中之租賃負債」 | 2024 年 1 月 1 日 (註 2) |
| IFRS 17「保險合約」 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IFRS 17 之修正 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」 | 2024 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」 | 2024 年 1 月 1 日 |

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

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

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。

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、主管機關函令及經金管會認可並發布生效之 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) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註四五說明資產及負債之到期分析。

(三) 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 (%) | | |
|----------------|----------------|-------|---------------|----------------|---------------|
| | | | 112年 3月31日 | 111年 12月31日 | 111年 3月31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(註) | 租賃業 | 100.00 | 100.00 | 76.04 |
| | 中華開發國際租賃有限公司 | 租賃業 | 100.00 | 100.00 | 100.00 |

註：中華開發管理顧問股份有限公司於 111 年 10 月 18 日取得華開租賃股份有限公司 23.96% 股份，使華開租賃股份有限公司成為 100% 持股之子公司。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 111 年度合併財務報告相同。

1. 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。

2. 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、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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 111 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 存放銀行同業 | \$ 7,581,324 | \$ 9,047,945 | \$ 6,466,558 |
| 庫存現金 | 1,696,279 | 2,075,575 | 1,490,922 |
| 期貨超額保證金 | 671,148 | 387,908 | 884,696 |
| 待交換票據 | 326,224 | 1,416,128 | 95,689 |
| 銀行存款 | <u>173,515</u> | <u>199,672</u> | <u>136,080</u> |
| | <u>\$ 10,448,490</u> | <u>\$ 13,127,228</u> | <u>\$ 9,073,945</u> |

合併現金流量表與合併資產負債表於 111 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額之相關項目調節如下，112 年及 111 年 3 月 31 日之調節請參閱合併現金流量表：

| | |
|---|----------------------|
| | 111年12月31日 |
| 合併資產負債表帳列之現金及約當現金 | <u>\$ 13,127,228</u> |
| 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 | 36,416,453 |
| 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>14,953,175</u> |
| 合併現金流量表帳列之現金及約當現金 | <u>\$ 64,496,856</u> |

七、存放央行及拆借銀行同業

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 拆放銀行同業 | \$ 18,302,931 | \$ 30,930,435 | \$ 3,829,726 |
| 存放央行準備金－乙戶 | 12,960,886 | 12,357,783 | 11,759,235 |
| 存放央行準備金－甲戶 | 3,032,957 | 7,449,871 | 3,942,404 |
| 存放央行－跨行清算基金 | 3,700,450 | 3,513,861 | 3,003,565 |
| 存放央行－外匯準備金 | 213,178 | 199,602 | 154,559 |
| | <u>\$ 38,210,402</u> | <u>\$ 54,451,552</u> | <u>\$ 22,689,489</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。

本公司及子公司存放央行及拆借銀行同業設定質抵押情形，請參閱附註四二。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <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 | \$ 8,736,307 | \$ 19,508,899 | \$ 17,905,173 |
| 利率交換合約 | 3,283,164 | 3,303,096 | 3,465,518 |
| 選擇權合約 | 1,378,087 | 802,203 | 958,086 |
| 其他 | 485,435 | 598,040 | 603,210 |
| 小計 | <u>13,882,993</u> | <u>24,212,238</u> | <u>22,931,987</u> |
| 非衍生金融資產 | | | |
| 商業本票 | 14,117,612 | 6,990,203 | 7,838,014 |
| 金融債券 | 546,326 | 473,700 | 1,877,811 |
| 公司債 | 355,860 | - | 1,926,215 |
| 其他 | 618,590 | 992,383 | 1,074,854 |
| 小計 | <u>15,638,388</u> | <u>8,456,286</u> | <u>12,716,894</u> |
| | <u>29,521,381</u> | <u>32,668,524</u> | <u>35,648,881</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|---------------------|---------------|---------------|---------------|
| <u>指定透過損益按公允價值衡</u> | | | |
| <u>量之金融資產</u> | | | |
| 政府債券 | \$ - | \$ 1,497,931 | \$ 1,017,987 |
| 其 他 | - | - | 64,235 |
| 小 計 | - | 1,497,931 | 1,082,222 |
| | | | |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> | | | |
| <u>金融資產</u> | \$ 29,521,381 | \$ 34,166,455 | \$ 36,731,103 |
| | | | |
| <u>持有供交易之金融負債</u> | | | |
| <u>衍生工具</u> | | | |
| 換匯合約 | \$ 8,705,966 | \$ 18,770,791 | \$ 16,771,024 |
| 利率交換合約 | 3,098,285 | 4,015,030 | 4,222,173 |
| 選擇權合約 | 1,668,342 | 1,164,183 | 1,174,246 |
| 其 他 | 597,410 | 648,718 | 720,556 |
| 小 計 | 14,070,003 | 24,598,722 | 22,887,999 |
| | | | |
| <u>指定透過損益按公允價值衡</u> | | | |
| <u>量之金融負債</u> | | | |
| 應付金融債券 | - | 11,029,589 | 10,472,412 |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> | | | |
| <u>金融負債</u> | \$ 14,070,003 | \$ 35,628,311 | \$ 33,360,411 |

截至 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 | 111年12月31日 | 111年3月31日 | 發 行 期 間 | 還本付息辦法 | 票 面 利率 |
|----------|---------------|---------------|----------------------------|--------|--------|
| P18KGIB1 | \$ 6,141,600 | \$ 5,724,400 | 107.01.30-137.01.30 (註) | 到期一次還本 | 0% |
| P18KGIB2 | 4,913,280 | 4,579,520 | 107.02.27-137.02.27 (註) | 到期一次還本 | 0% |
| | 11,054,880 | 10,303,920 | | | |
| 評價調整 | (25,291) | 168,492 | | | |
| | \$ 11,029,589 | \$ 10,472,412 | | | |

註：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 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 | | |
|-----------|------------------|------------------|------------------|
| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
| 換匯合約 | \$ 1,604,156,630 | \$ 1,554,176,760 | \$ 1,480,681,891 |
| 利率交換合約 | 333,905,353 | 359,625,021 | 359,407,969 |
| 選擇權合約 | 182,277,569 | 88,287,033 | 121,443,737 |
| 無本金遠期外匯合約 | 24,740,579 | 7,464,993 | 34,202,587 |
| 遠期外匯合約 | 14,049,371 | 15,627,151 | 14,801,250 |
| 換匯換利合約 | 8,006,026 | 9,850,066 | 13,949,020 |
| 期貨合約 | 2,981,957 | 562,890 | 35,610,581 |
| 商品交換合約 | 465,105 | 227,291 | 130,061 |

本公司及子公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 1,747,391 仟元、1,079,721 仟元及 3,159,444 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司透過損益按公允價值衡量之金融資產無設定質抵押情形。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | \$ 148,015,722 | \$ 138,785,275 | \$ 191,622,577 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 | 2,870,666 | 1,899,166 | 6,419,013 |
| | <u>\$ 150,886,388</u> | <u>\$ 140,684,441</u> | <u>\$ 198,041,590</u> |

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 公司債 | \$ 52,528,709 | \$ 46,534,714 | \$ 51,979,660 |
| 政府債券 | 48,710,506 | 51,934,307 | 53,753,740 |
| 可轉讓定期存單 | 27,221,605 | 26,424,348 | 72,447,590 |
| 金融債券 | 14,547,363 | 11,884,566 | 11,055,036 |
| 其他 | 5,007,539 | 2,007,340 | 2,386,551 |
| | <u>\$ 148,015,722</u> | <u>\$ 138,785,275</u> | <u>\$ 191,622,577</u> |

本公司及子公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 35,136,321 仟元、26,483,687 仟元及 60,507,374 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債務工具 112 及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日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，112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日因投資組合調整，備抵損失分別為 40,655 仟元、33,240 仟元及 38,053 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

| | <u>112年3月31日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年3月31日</u> |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 上市（櫃）股票 | \$ 1,937,428 | \$ 948,104 | \$ 5,449,230 |
| 未上市（櫃）股票 | <u>933,238</u> | <u>951,062</u> | <u>969,783</u> |
| | <u>\$ 2,870,666</u> | <u>\$ 1,899,166</u> | <u>\$ 6,419,013</u> |

本公司及子公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日調整投資部位，分別按公允價值 39,356 仟元及 4,660,167 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 2,298 仟元及利益 97,045 仟元則轉入保留盈餘。

本公司及子公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列股利收入分別為 2,496 仟元及 54,479 仟元，與 112 年及 111 年 3 月 31 日仍持有之投資相關者分別為 2,496 仟元及 12,616 仟元，與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日除列之投資相關者分別為 0 仟元及 41,863 仟元。

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設定質抵押情形，請參閱附註四二。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 央行可轉讓定期存單 | \$ 39,175,000 | \$ 38,775,000 | \$ - |
| 金融債券 | 14,448,871 | 15,506,044 | 14,017,103 |
| 公司債 | 5,081,337 | 4,401,545 | 4,107,358 |
| 其他 | 290,700 | 308,040 | 336,940 |
| 合計 | 58,995,908 | 58,990,629 | 18,461,401 |
| 累計減損 | (5,301) | (5,153) | (5,376) |
| 淨額 | <u>\$ 58,990,607</u> | <u>\$ 58,985,476</u> | <u>\$ 18,456,025</u> |

本公司及子公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 1,263,616 仟元、797,576 仟元及 2,180,297 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設定質抵押情形，請參閱附註四二。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日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，112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日備抵損失分別為 5,301 仟元、5,153 仟元及 5,376 仟元。

十一、避險之金融工具

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <u>避險之金融資產</u> | | | |
| 公允價值避險－利率交換 | <u>\$ 1,580,411</u> | <u>\$ 2,025,601</u> | <u>\$ 1,370,664</u> |
| <u>避險之金融負債</u> | | | |
| 公允價值避險－利率交換 | <u>\$ 722,952</u> | <u>\$ 526,268</u> | <u>\$ 568,275</u> |

公允價值避險

本公司及子公司所持有之債務工具及所發行之金融債券，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，本公司及子公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

本公司及子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

112年3月31日

| 避險工具 | 合約金額 | 到期期間 | 資產負債表單行項目 | 帳面金額 | |
|--------|---------------|---------------------|------------|--------------|------------|
| | | | | 資產 | 負債 |
| 公允價值避險 | | | | | |
| 利率交換合約 | \$ 49,536,941 | 113.05.18-122.07.18 | 避險之金融資產及負債 | \$ 1,580,411 | \$ 722,952 |

| 被避險項目 | 帳面金額 | | 累計公允價值調整數 | |
|----------------------|---------------|------------|----------------|------------|
| | 資產 | 負債 | 資產 | 負債 |
| 公允價值避險 | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 30,712,728 | \$ - | (\$ 1,415,265) | \$ - |
| 應付金融債券 | - | 15,242,489 | - | (557,511) |

111年12月31日

| 避險工具 | 合約金額 | 到期期間 | 資產負債表單行項目 | 帳面金額 | |
|--------|---------------|---------------------|------------|--------------|------------|
| | | | | 資產 | 負債 |
| 公允價值避險 | | | | | |
| 利率交換合約 | \$ 45,764,866 | 113.05.18-121.09.08 | 避險之金融資產及負債 | \$ 2,025,601 | \$ 526,268 |

| 被避險項目 | 帳面金額 | | 累計公允價值調整數 | |
|----------------------|---------------|------------|----------------|------------|
| | 資產 | 負債 | 資產 | 負債 |
| 公允價值避險 | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 26,415,169 | \$ - | (\$ 1,996,813) | \$ - |
| 應付金融債券 | - | 15,303,007 | - | (496,993) |

111年3月31日

| 避險工具 | 合約金額 | 到期期間 | 資產負債表單行項目 | 帳面金額 | |
|--------|---------------|---------------------|------------|--------------|------------|
| | | | | 資產 | 負債 |
| 公允價值避險 | | | | | |
| 利率交換合約 | \$ 42,269,626 | 111.05.03-121.04.18 | 避險之金融資產及負債 | \$ 1,370,664 | \$ 568,275 |

| 被避險項目 | 帳面金額 | | 累計公允價值調整數 | |
|----------------------|---------------|------------|----------------|------------|
| | 資產 | 負債 | 資產 | 負債 |
| 公允價值避險 | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 25,754,156 | \$ - | (\$ 1,363,512) | \$ - |
| 應付金融債券 | - | 15,239,044 | - | (560,956) |

十二、附賣回票券及債券投資

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 商業本票 | \$ 14,291,560 | \$ 7,710,865 | \$ 8,089,613 |
| 公司債 | 6,099,918 | 887,421 | 289,975 |
| 金融債券 | 1,245,902 | 620,469 | 432,318 |
| 政府債券 | 1,150,914 | 5,047,989 | 322,486 |
| 可轉讓定期存單 | - | 1,200,945 | 900,008 |
| | <u>\$ 22,788,294</u> | <u>\$ 15,467,689</u> | <u>\$ 10,034,400</u> |
| 到期賣回金額 | <u>\$ 22,847,782</u> | <u>\$ 15,494,368</u> | <u>\$ 10,035,955</u> |
| 最後到期日 | 112年6月 | 112年3月 | 111年6月 |

十三、應收款項－淨額

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收承購帳款－無追索權 | \$ 8,101,263 | \$ 11,472,457 | \$ 9,951,135 |
| 應收分期帳款及租賃款 | 6,584,769 | 6,742,665 | 6,456,910 |
| 應收利息 | 4,413,198 | 4,318,054 | 3,100,242 |
| 應收信用卡款 | 3,448,403 | 3,521,739 | 3,273,101 |
| 應收貿易融資買斷 | 3,204,131 | 3,521,111 | 5,038,262 |
| 應收代銷連動債求償款 | 916,245 | 923,887 | 861,274 |
| 應收押租金 | 467,748 | 467,748 | 467,748 |
| 其 他 | <u>1,595,859</u> | <u>1,189,133</u> | <u>2,126,757</u> |
| 合 計 | 28,731,616 | 32,156,794 | 31,275,429 |
| 未實現利息收入 | (369,578) | (359,317) | (329,386) |
| 備抵呆帳 | (<u>1,381,763</u>) | (<u>1,441,322</u>) | (<u>1,366,093</u>) |
| 淨 額 | <u>\$ 26,980,275</u> | <u>\$ 30,356,155</u> | <u>\$ 29,579,950</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 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 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，臺灣高等法院更一審於 110 年 8 月 17 日宣判，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 資產加計後續所繳交之保費並扣除收回款項後，截至 112 年 3 月 31 日應收款項餘額為 916,245 仟元（美金 30,086 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

| | 112年3月31日 | | 新 臺 幣 |
|-------|-------------------|---|--------------------|
| | 美 | 金 | |
| 保單資產 | \$ 14,525 | | \$ 442,372 |
| 非保單資產 | <u>15,561</u> | | <u>473,873</u> |
| 合計 | 30,086 | | 916,245 |
| 備抵呆帳 | (<u>17,008</u>) | | (<u>517,961</u>) |
| 淨額 | <u>\$ 13,078</u> | | <u>\$ 398,284</u> |

| | 111年12月31日 | | 新 臺 幣 |
|-------|-------------------|---|--------------------|
| | 美 | 金 | |
| 保單資產 | \$ 14,525 | | \$ 446,061 |
| 非保單資產 | <u>15,561</u> | | <u>477,826</u> |
| 合計 | 30,086 | | 923,887 |
| 備抵呆帳 | (<u>17,008</u>) | | (<u>522,281</u>) |
| 淨額 | <u>\$ 13,078</u> | | <u>\$ 401,606</u> |

| | 111年3月31日 | | 新 臺 幣 |
|-------|-------------------|---|--------------------|
| | 美 | 金 | |
| 保單資產 | \$ 14,525 | | \$ 415,760 |
| 非保單資產 | <u>15,566</u> | | <u>445,514</u> |
| 合計 | 30,091 | | 861,274 |
| 備抵呆帳 | (<u>16,731</u>) | | (<u>478,881</u>) |
| 淨額 | <u>\$ 13,360</u> | | <u>\$ 382,393</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：

112年1月1日至3月31日

| | Stage 1 | | Stage 2 | | Stage 3 | | 依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異 | 合 計 |
|---|----------------|--------------------------|--------------------------|---|--|---------------------------------|---|--------------|
| | 12個月預期 信用損失 | 存續期間 預期信用損失 (集體評估) | 存續期間 預期信用損失 (個別評估) | 存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產) | 存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產) | 依國際財務報 導準則第9號 規定提列 之減損 | | |
| | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | | |
| 期初餘額 | \$ 48,035 | \$ 23,846 | \$ - | \$ 1,146,937 | \$ - | \$ 1,218,818 | \$ 222,504 | \$ 1,441,322 |
| 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 | (473) | 787 | 1 | (315) | - | - | - | - |
| —轉為信用減損 金融資產 | (113) | (1,443) | - | 1,556 | - | - | - | - |
| —轉為12個月預 期信用損失 | 1,310 | (1,129) | - | (181) | - | - | - | - |
| —於當期除列之 金融資產 | (18,943) | (2,060) | - | (6,123) | - | (27,126) | - | (27,126) |
| 購入或創始之新金融 資產 | 18,936 | 479 | 833 | 293 | - | 20,541 | - | 20,541 |
| 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 | - | - | - | (11,416) | - | (11,416) | (56,932) | (56,932) |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | (11,416) | - | (11,416) | - | (11,416) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | - | 2,350 | - | 2,350 | - | 2,350 |
| 匯兌及其他變動 | 8,030 | 5,809 | 1,370 | (2,185) | - | 13,024 | - | 13,024 |
| 期末餘額 | \$ 56,782 | \$ 26,289 | \$ 2,204 | \$ 1,130,916 | \$ - | \$ 1,216,191 | \$ 165,572 | \$ 1,381,763 |

111年1月1日至3月31日

| | Stage 1 | | Stage 2 | | Stage 3 | | 依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異 | 合 計 |
|---|----------------|--------------------------|--------------------------|---|--|---------------------------------|---|--------------|
| | 12個月預期 信用損失 | 存續期間 預期信用損失 (集體評估) | 存續期間 預期信用損失 (個別評估) | 存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產) | 存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產) | 依國際財務報 導準則第9號 規定提列 之減損 | | |
| | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | | |
| 期初餘額 | \$ 48,561 | \$ 18,939 | \$ - | \$ 1,061,897 | \$ - | \$ 1,129,397 | \$ 194,566 | \$ 1,323,963 |
| 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 | (240) | 1,574 | - | (1,334) | - | - | - | - |
| —轉為信用減損 金融資產 | (93) | (1,091) | - | 1,184 | - | - | - | - |
| —轉為12個月預 期信用損失 | 3,031 | (1,955) | - | (1,076) | - | - | - | - |
| —於當期除列之 金融資產 | (15,448) | (298) | - | (2,691) | - | (18,437) | - | (18,437) |
| 購入或創始之新金融 資產 | 35,689 | 257 | - | 156 | - | 36,102 | - | 36,102 |
| 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 | - | - | - | (516) | - | (516) | (2,985) | (2,985) |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | (516) | - | (516) | - | (516) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | - | 1,524 | - | 1,524 | - | 1,524 |
| 匯兌及其他變動 | 1,155 | (614) | - | 25,901 | - | 26,442 | - | 26,442 |
| 期末餘額 | \$ 72,655 | \$ 16,812 | \$ - | \$ 1,085,045 | \$ - | \$ 1,174,512 | \$ 191,581 | \$ 1,366,093 |

本公司及子公司應收款項總帳面金額變動如下：

112年1月1日至3月31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 | 存續期間 | 合 計 | |
| | | | | 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產) | 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產) | | |
| 期初餘額 | \$ 29,763,221 | \$ 281,421 | \$ - | \$ 1,752,835 | \$ - | \$ 31,797,477 | |
| 個別金融資產轉為存續期間 預期信用損失 | (4,449) | - | 4,449 | - | - | - | |
| 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 | (102,219) | 62,785 | - | 39,434 | - | - | |
| 轉銷呆帳 | 3,557,651 | 5,448 | 2,228 | 1,132 | - | 3,566,459 | |
| 除 列 | (6,784,831) | (40,446) | (879) | (38,858) | - | (6,865,014) | |
| 匯兌及其他變動 | (116,665) | - | 96 | (8,899) | - | (125,468) | |
| 期末餘額 | <u>\$ 26,312,708</u> | <u>\$ 309,208</u> | <u>\$ 5,894</u> | <u>\$ 1,734,228</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 28,362,038</u> | |

111年1月1日至3月31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 | 存續期間 | 合 計 | |
| | | | | 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產) | 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產) | | |
| 期初餘額 | \$ 26,298,634 | \$ 213,353 | \$ - | \$ 1,630,372 | \$ - | \$ 28,142,359 | |
| 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 | (46,028) | 36,885 | - | 9,143 | - | - | |
| 轉銷呆帳 | 7,397,188 | 4,293 | - | 2,509 | - | 7,403,990 | |
| 除 列 | (4,930,456) | (37,631) | - | (516) | - | (4,975,866) | |
| 匯兌及其他變動 | 342,911 | 1 | - | 33,164 | - | 376,076 | |
| 期末餘額 | <u>\$ 29,062,249</u> | <u>\$ 216,901</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,666,893</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 30,946,043</u> | |

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。

十四、貼現及放款－淨額

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 短期放款 | \$ 64,333,073 | \$ 67,245,686 | \$ 72,094,880 |
| 中期放款 | 230,567,730 | 233,598,502 | 217,625,184 |
| 長期放款 | 98,989,007 | 98,419,210 | 95,379,748 |
| 放款轉列之催收款項 | 424,297 | 520,522 | 286,977 |
| 出口押匯 | 8,038 | 21,719 | 58,833 |
| 小計 | 394,322,145 | 399,805,639 | 385,445,622 |
| 備抵呆帳 | (5,106,154) | (5,180,607) | (4,923,178) |
| 貼現及放款折溢價調整 | (53,283) | (52,214) | (53,311) |
| 淨額 | <u>\$ 389,162,708</u> | <u>\$ 394,572,818</u> | <u>\$ 380,469,133</u> |

貼現及放款備抵呆帳之變動

本公司及子公司貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

112年1月1日至3月31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 | \$ 702,059 | \$ 99,224 | \$ - | \$ 617,242 | \$ - | \$ 1,418,525 | \$3,762,082 | \$ 5,180,607 | |
| 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 | (1,399) | 6,047 | 106 | (4,754) | - | - | - | - | |
| －轉為信用減損金融資產 | (1,258) | (22,526) | - | 23,784 | - | - | - | - | |
| －轉為12個月預期信用損失 | 5,347 | (3,923) | - | (1,424) | - | - | - | - | |
| －於當期除列之金融資產 | (246,188) | (4,458) | (2) | (16,477) | - | (267,125) | (267,125) | (267,125) | |
| 購入或創始之新金融資產 | 275,822 | 81 | - | 12 | - | 275,915 | | 275,915 | |
| 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 | - | - | - | (260,560) | - | (260,560) | (243,500) | (243,500) | |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | 319,519 | - | 319,519 | | 319,519 | |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | - | (144,982) | - | 101,298 | | 101,298 | |
| 匯兌及其他變動 | 6,904 | 44,309 | 195,067 | (144,982) | - | 101,298 | | 101,298 | |
| 期末餘額 | <u>\$ 741,287</u> | <u>\$ 118,754</u> | <u>\$ 195,171</u> | <u>\$ 532,360</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,587,572</u> | <u>\$ 3,518,582</u> | <u>\$ 5,106,154</u> | |

111年1月1日至3月31日

| | Stage 1 | | Stage 2 | | Stage 3 | | 依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異 | 合 計 |
|---|----------------|--------------------------|--------------------------|---|--|---------------------------------|---|--------------|
| | 12個月預期 信用損失 | 存續期間 預期信用損失 (集體評估) | 存續期間 預期信用損失 (個別評估) | 存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產) | 存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產) | 依國際財務報 導準則第9號 規定提列 之減損 | | |
| | | | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 856,760 | \$ 102,498 | \$ - | \$ 499,580 | \$ - | \$ 1,458,838 | \$ 3,415,417 | \$ 4,874,255 |
| 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 | (1,438) | 10,277 | - | (8,839) | - | - | - | - |
| —轉為信用減損 金融資產 | (1,498) | (17,656) | - | 19,154 | - | - | - | - |
| —轉為12個月預 期信用損失 | 8,690 | (2,246) | - | (6,444) | - | - | - | - |
| —於當期除列之 金融資產 | (142,178) | (3,705) | - | (33,539) | - | (179,422) | (179,422) | |
| 購入或創始之新金融 資產 | 348,519 | 52,022 | - | 23 | - | 400,564 | | 400,564 |
| 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 | | | | | | | 297,838 | 297,838 |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | (105,782) | - | (105,782) | | (105,782) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | - | 224,295 | - | 224,295 | | 224,295 |
| 匯兌及其他變動 | (393,119) | (36,249) | - | (159,202) | - | (588,570) | | (588,570) |
| 期末餘額 | \$ 675,736 | \$ 104,941 | \$ - | \$ 429,246 | \$ - | \$ 1,209,923 | \$ 3,713,255 | \$ 4,923,178 |

本公司及子公司貼現及放款總帳面金額變動如下：

112年1月1日至3月31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 | \$ 395,967,373 | \$ 1,533,963 | \$ - | \$ 2,304,303 | \$ - | \$ 399,805,639 | |
| 個別金融資產轉為存續期間預 期信用損失 | (516,704) | - | 516,704 | - | - | - | |
| 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 | - | - | - | - | - | - | |
| 以集體基礎評估之貼現及放款 | (341,509) | 28,342 | - | 313,167 | - | - | |
| 新創始或購入之貼現及放款 | 129,607,551 | 960 | - | 134 | - | 129,608,645 | |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | (260,560) | - | (260,560) | |
| 除 列 | (134,062,484) | (62,339) | (8,509) | (65,823) | - | (134,199,155) | |
| 匯兌及其他變動 | (643,274) | - | 13,723 | (2,873) | - | (632,424) | |
| 期末餘額 | \$ 390,010,953 | \$ 1,500,926 | \$ 521,918 | \$ 2,288,348 | \$ - | \$ 394,322,145 | |

111年1月1日至3月31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 | \$ 375,003,104 | \$ 1,441,474 | \$ - | \$ 2,152,294 | \$ - | \$ 378,596,872 | |
| 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 | - | - | - | - | - | - | |
| 以集體基礎評估之貼現及放款 | (278,705) | 132,006 | - | 146,699 | - | - | |
| 新創始或購入之貼現及放款 | 149,514,390 | 122,271 | - | 506 | - | 149,637,167 | |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | (105,782) | - | (105,782) | |
| 除 列 | (144,577,097) | (203,178) | - | (95,137) | - | (144,875,412) | |
| 匯兌及其他變動 | 2,188,484 | 532 | - | 3,761 | - | 2,192,777 | |
| 期末餘額 | \$ 381,850,176 | \$ 1,493,105 | \$ - | \$ 2,102,341 | \$ - | \$ 385,445,622 | |

貼現及放款減損評估請參閱附註四五。

十五、採用權益法之投資－淨額

非重大關聯企業：

| | 112年3月31日 | | 111年12月31日 | | 111年3月31日 | |
|------------------|---------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|-------|
| | 金 額 | 持股% | 金 額 | 持股% | 金 額 | 持股% |
| 蘇銀凱基消費金融有 限公司 | \$ 4,616,199 | 36.17 | \$ 4,459,742 | 36.17 | \$ 4,337,228 | 36.17 |
| 開發國際投資股份 有限公司 | 735,913 | 4.95 | 679,617 | 4.95 | 817,824 | 4.95 |
| | <u>\$ 5,352,112</u> | | <u>\$ 5,139,359</u> | | <u>\$ 5,155,052</u> | |

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

本公司及子公司採用權益法之投資無設定質抵押情形。

十六、參與非屬子公司之結構型個體

- (一) 本公司及子公司持有之資產證券化商品，僅於投資合約範圍內承受權利及義務，對該類投資未具有重大影響力。該非屬子公司之結構型個體資金係來自本公司及子公司暨外部第三方。
- (二) 本公司及子公司所認列與非屬子公司之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <u>資產證券化商品</u> | | | |
| 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產 | <u>\$ 305,712</u> | <u>\$ 305,942</u> | <u>\$ 288,092</u> |

自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (三) 本公司及子公司截至 112 年 3 月 31 日止，對參與非屬子公司之結構型個體未提供任何財務支援。

十七、其他金融資產－淨額

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 非屬約當現金之存放銀行同業 | \$ 3,102,120 | \$ 1,101,950 | \$ 1,126,600 |
| 非放款轉列之催收款項 | 17,323 | 15,447 | 14,061 |
| 質抵押定期存單 | 300 | 300 | 300 |
| 小計 | 3,119,743 | 1,117,697 | 1,140,961 |
| 減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項 | (17,323) | (15,447) | (14,061) |
| 淨額 | <u>\$ 3,102,420</u> | <u>\$ 1,102,250</u> | <u>\$ 1,126,900</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。

十八、不動產及設備－淨額

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 土地 | \$ 3,347,375 | \$ 3,347,375 | \$ 3,347,784 |
| 房屋及建築 | 1,264,374 | 1,280,617 | 1,307,268 |
| 機械及電腦設備 | 628,730 | 651,459 | 648,224 |
| 租賃權益改良 | 418,434 | 431,390 | 435,264 |
| 什項設備 | 97,821 | 102,698 | 97,070 |
| 交通及運輸設備 | 4,206 | 11,723 | 49,029 |
| 預付設備款 | 11,043 | 8,812 | 22,094 |
| 合計 | <u>\$ 5,771,983</u> | <u>\$ 5,834,074</u> | <u>\$ 5,906,733</u> |
| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
| 自用 | \$ 5,469,568 | \$ 5,518,859 | \$ 5,540,659 |
| 營業租賃出租 | 302,415 | 315,215 | 366,074 |
| | <u>\$ 5,771,983</u> | <u>\$ 5,834,074</u> | <u>\$ 5,906,733</u> |

除認列折舊費用外，本公司及子公司之不動產及設備於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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：

| | |
|---------|---------------|
| 房屋及建築 | 5 至 60 年 |
| 機械及電腦設備 | 4 至 10 年 |
| 交通及運輸設備 | 5 年 |
| 什項設備 | 3 至 15 年 |
| 租賃權益改良 | 依租賃年限或耐用年限孰短者 |

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：

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-----|---------------|-----------------|------------------|
| 第1年 | \$ 965 | \$ 2,787 | \$ 15,814 |
| 第2年 | - | 174 | 897 |
| 第3年 | - | - | - |
| 第4年 | - | - | - |
| 第5年 | - | - | - |
| | <u>\$ 965</u> | <u>\$ 2,961</u> | <u>\$ 16,711</u> |

本公司及子公司營業租賃出租之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 | 2 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。

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 使用權資產帳面金額 | | | |
| 房屋及建築 | \$ 3,222,422 | \$ 3,309,926 | \$ 3,508,086 |
| 電腦設備 | 17,951 | 21,928 | 33,860 |
| 交通及運輸設備 | 4,495 | 5,153 | 3,731 |
| 什項設備 | 443 | 463 | 523 |
| | <u>\$ 3,245,311</u> | <u>\$ 3,337,470</u> | <u>\$ 3,546,200</u> |
| | | 112年1月1日 | 111年1月1日 |
| | | 至3月31日 | 至3月31日 |
| 使用權資產之增添 | | <u>\$ 1,032</u> | <u>\$ 21,163</u> |

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 使用權資產之折舊費用 | | |
| 房屋及建築 | \$ 87,504 | \$ 87,190 |
| 電腦設備 | 3,977 | 3,977 |
| 交通及運輸設備 | 868 | 710 |
| 什項設備 | <u>20</u> | <u>20</u> |
| | <u>\$ 92,369</u> | <u>\$ 91,897</u> |

(二) 租賃負債

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$ 3,404,062</u> | <u>\$ 3,493,402</u> | <u>\$ 3,691,172</u> |
| | 112年1月1日 至3月31日 | | 111年1月1日 至3月31日 |
| 利息費用（其他利息費用） | <u>\$ 7,351</u> | | <u>\$ 7,883</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|---------|-------------|-------------|-------------|
| 房屋及建築 | 0.52%~1.82% | 0.52%~1.82% | 0.52%~3.84% |
| 電腦設備 | 0.91%~0.92% | 0.91%~0.92% | 0.91%~0.92% |
| 交通及運輸設備 | 0.53%~1.64% | 0.53%~1.64% | 0.53%~0.92% |
| 什項設備 | 1.03% | 1.03% | 1.03% |

租賃負債合約之未來給付總額到期分析如下：

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 短於1年 | \$ 378,313 | \$ 380,374 | \$ 378,792 |
| 1~5年 | 1,449,859 | 1,457,604 | 1,445,574 |
| 超過5年 | <u>1,734,883</u> | <u>1,820,957</u> | <u>2,047,377</u> |
| | <u>\$ 3,563,055</u> | <u>\$ 3,658,935</u> | <u>\$ 3,871,743</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、什項設備，租賃期間為1~15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十八及附註二十。

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 短期租賃費用 | <u>\$ 1,885</u> | <u>\$ 1,625</u> |
| 低價值資產租賃費用 | <u>\$ 1,176</u> | <u>\$ 1,443</u> |
| 租賃之現金流出總額 | <u>\$ 99,957</u> | <u>\$ 97,848</u> |

租賃期間於資產負債表日後開始之短期租賃承諾金額如下：

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 短期租賃承諾 | <u>\$ 6,769</u> | <u>\$ 1,422</u> | <u>\$ 7,317</u> |

二十、投資性不動產－淨額

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 土地 | \$ 1,150,304 | \$ 1,150,304 | \$ 1,150,304 |
| 房屋及建築 | <u>343,248</u> | <u>346,694</u> | <u>357,298</u> |
| | <u>\$ 1,493,552</u> | <u>\$ 1,496,998</u> | <u>\$ 1,507,602</u> |

除認列折舊費用外，本公司及子公司之投資性不動產於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 111 年及 110 年非關係人之外部估價報告之有效性，認為公允價值於 112 年 3 月 31 日及 111 年 3 月 31 日仍屬有效。該評價係採用比較法及收益法評估，其中比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價，而收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。本公司及子公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日投資性不動產公允價值分別為 1,898,516 仟元、1,898,516 仟元及 1,805,595 仟元，公允價值層級屬第 3 等級。

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。

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：

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 第 1 年 | \$ 38,693 | \$ 40,166 | \$ 41,278 |
| 第 2 年 | 36,315 | 35,878 | 30,999 |
| 第 3 年 | 29,861 | 30,620 | 28,621 |
| 第 4 年 | 14,911 | 16,669 | 21,981 |
| 第 5 年 | 12,467 | 11,217 | 6,985 |
| 超過 5 年 | <u>11,362</u> | <u>14,133</u> | <u>14,722</u> |
| | <u>\$ 143,609</u> | <u>\$ 148,683</u> | <u>\$ 144,586</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。

二一、其他資產－淨額

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金 | \$ 3,657,948 | \$ 6,497,372 | \$ 8,668,936 |
| 預付款項 | 828,392 | 640,122 | 737,783 |
| 預付退休金 | 119,729 | 116,286 | - |
| 營業保證金及交割結算基金 | 57,100 | 57,100 | 57,100 |
| 其 他 | <u>64,115</u> | <u>63,530</u> | <u>50,578</u> |
| | <u>\$ 4,727,284</u> | <u>\$ 7,374,410</u> | <u>\$ 9,514,397</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。

二二、央行及銀行同業存款

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|---------|---------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 9,288,470 | \$ 11,791,872 | \$ 19,890,520 |
| 中華郵政轉存款 | <u>180,556</u> | <u>180,556</u> | <u>190,146</u> |
| | <u>\$ 9,469,026</u> | <u>\$ 11,972,428</u> | <u>\$ 20,080,666</u> |

二三、附買回票券及債券負債

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 公司債 | \$ 16,534,268 | \$ 13,905,696 | \$ 40,982,589 |
| 金融債券 | 11,172,179 | 3,771,150 | 8,500,964 |
| 政府債券 | 9,284,531 | 9,784,967 | 15,281,518 |
| 其他 | <u>1,156,350</u> | <u>899,171</u> | <u>1,082,044</u> |
| | <u>\$ 38,147,328</u> | <u>\$ 28,360,984</u> | <u>\$ 65,847,115</u> |
| 到期買回價格 | <u>\$ 38,475,975</u> | <u>\$ 28,599,335</u> | <u>\$ 65,936,946</u> |
| 最後到期日 | 112年6月 | 112年3月 | 111年7月 |

二四、應付款項

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應付承購帳款 | \$ 2,320,943 | \$ 1,945,951 | \$ 1,269,279 |
| 應付購入有價證券款 | 2,171,285 | 229,758 | 262,712 |
| 應付利息 | 1,560,756 | 3,862,989 | 2,490,866 |
| 應付費用 | 439,658 | 1,094,893 | 636,818 |
| 應付待交換票據 | 326,225 | 1,416,128 | 95,689 |
| 應付即期外匯款 | 87,952 | 52,319 | 288,280 |
| 其他 | <u>2,244,407</u> | <u>1,401,469</u> | <u>554,538</u> |
| | <u>\$ 9,151,226</u> | <u>\$10,003,507</u> | <u>\$ 5,598,182</u> |

二五、存款及匯款

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 定期存款 | \$ 264,263,394 | \$ 261,858,627 | \$ 219,585,399 |
| 儲蓄存款 | 168,189,904 | 158,186,438 | 148,414,302 |
| 活期存款 | 104,321,104 | 116,217,220 | 103,647,656 |
| 支票存款 | 3,476,011 | 3,817,497 | 4,421,632 |
| 匯款 | 143,988 | 468,721 | 60,026 |
| 可轉讓定期存單 | <u>136,700</u> | <u>3,136,700</u> | <u>5,578,300</u> |
| | <u>\$ 540,531,101</u> | <u>\$ 543,685,203</u> | <u>\$ 481,707,315</u> |

二六、應付金融債券

| 名稱 | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 | 發行期間 | 還本付息辦法 | 票面利率 |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-------------------|-------|
| P07 凱基銀 1 | \$ 3,000,000 | \$ 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 | 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 | 3,100,000 | 3,100,000 | 3,100,000 | 108.06.26-123.06.26 | 每年付息一次， 到期一次還本 | 1.40% |
| P09 凱基銀 1 | 1,200,000 | 1,200,000 | 1,200,000 | 109.03.05-116.03.05 | 每年付息一次， 到期一次還本 | 0.75% |
| P09 凱基銀 2 | 4,800,000 | 4,800,000 | 4,800,000 | 109.03.05-119.03.05 | 每年付息一次， 到期一次還本 | 0.80% |
| P09 凱基銀 3 | 4,800,000 | 4,800,000 | 4,800,000 | 109.08.07-119.08.07 | 每年付息一次， 到期一次還本 | 0.71% |
| P10 凱基銀 1 | 4,300,000 | 4,300,000 | 4,300,000 | 110.02.04-120.02.04 | 每年付息一次， 到期一次還本 | 0.57% |
| P10 凱基銀 2 | <u>700,000</u> | <u>700,000</u> | <u>700,000</u> | 110.05.18-113.05.18 | 每年付息一次， 到期一次還本 | 0.40% |
| | 25,250,000 | 25,250,000 | 25,250,000 | | | |
| 評價調整 | (<u>557,511</u>) | (<u>496,993</u>) | (<u>560,956</u>) | | | |
| 帳面價值合計 | <u>\$ 24,692,489</u> | <u>\$ 24,753,007</u> | <u>\$ 24,689,044</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，本公司得將本債券依每張債券面額加計應付利息予以提前贖回。

二七、其他金融負債

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應付商業本票 | \$ 3,604,590 | \$ 4,658,859 | \$ 5,139,168 |
| 循環融資型商業本票 | 1,599,650 | 499,779 | 719,894 |
| 撥入放款基金 | 593,333 | 560,000 | - |
| 短期借款 | <u>540,000</u> | <u>706,000</u> | <u>50,000</u> |
| | <u>\$ 6,337,573</u> | <u>\$ 6,424,638</u> | <u>\$ 5,909,062</u> |
| 應付商業本票 | 1.51%~2.24% | 1.62%~2.24% | 0.67%~1.17% |
| 短期借款 | 1.65%~1.99% | 1.53%~2.09% | 0.86% |

上述借款之擔保品，請參閱附註四二。

二八、負債準備

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 保證責任準備 | \$ 158,075 | \$ 109,468 | \$ 260,534 |
| 融資承諾準備 | 87,379 | 60,462 | 72,943 |
| 除役、復原及修復成本之負債準備 | 47,511 | 47,464 | 46,556 |
| 員工福利負債準備 | 4,508 | 5,217 | 20,897 |
| 其他 | <u>73,337</u> | <u>73,315</u> | <u>77,596</u> |
| | <u>\$ 370,810</u> | <u>\$ 295,926</u> | <u>\$ 478,526</u> |

二九、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 111 年及 110 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本分別認列 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之退休金費用。

本公司及子公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 128 仟元及 1,035 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 34,754 仟元及 33,608 仟元。

三十、其他負債

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存入保證金 | \$ 1,190,007 | \$ 2,101,383 | \$ 1,265,981 |
| 暫收及待結轉款項 | 791,549 | 873,009 | 944,735 |
| 其他 | 197,630 | 149,844 | 126,146 |
| | <u>\$ 2,179,186</u> | <u>\$ 3,124,236</u> | <u>\$ 2,336,862</u> |

三一、權益

(一) 股本

普通股

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31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

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 發行股本溢價 | \$ 7,245,723 | \$ 7,245,723 | \$ 7,245,723 |
| 股份基礎給付 | 110,998 | 91,198 | 34,693 |
| 採權益法認列關聯企業 股權淨值之變動數 | 32,632 | 32,632 | 185 |
| 取得或處分子公司股權 價格與帳面價值差額 | 4,978 | 4,978 | - |
| | <u>\$ 7,394,331</u> | <u>\$ 7,374,531</u> | <u>\$ 7,280,601</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，本公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1090150022 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

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及彌補以往年度虧損，並依銀行法與相關法令規定計提法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，餘由董事會併同調整後期初未分配盈餘，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與相關法令規定計提法定盈餘公積者，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112年4月24日及111年4月21日代行股東會職權決議通過111及110年度盈餘分配案如下：

| | 111年度 | 110年度 |
|----------|--------------|--------------|
| 提列法定盈餘公積 | \$ 1,374,487 | \$ 1,665,649 |
| 提列特別盈餘公積 | 3,207,137 | 168,417 |
| 現金股利 | - | 3,718,097 |

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。

三二、利息淨收益

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| <u>利息收入</u> | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 3,544,054 | \$ 2,119,602 |
| 投資有價證券利息收入 | 1,203,501 | 705,646 |
| 其他利息收入 | <u>524,660</u> | <u>177,954</u> |
| 小計 | <u>5,272,215</u> | <u>3,003,202</u> |
| <u>利息費用</u> | | |
| 存款利息費用 | 2,533,541 | 442,071 |
| 結構型商品利息費用 | 283,360 | 41,395 |
| 附買回票券及債券利息費用 | 222,873 | 43,840 |
| 金融債利息費用 | 84,778 | 58,350 |
| 其他利息費用 | <u>162,727</u> | <u>36,057</u> |
| 小計 | <u>3,287,279</u> | <u>621,713</u> |
| 利息淨收益 | <u>\$ 1,984,936</u> | <u>\$ 2,381,489</u> |

三三、手續費淨收益

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| <u>手續費收入</u> | | |
| 放款手續費收入 | \$ 136,543 | \$ 190,910 |
| 信託手續費收入 | 135,473 | 117,277 |
| 保險佣金收入 | 94,392 | 117,532 |
| 承銷手續費收入 | 45,304 | 32,673 |
| 信用卡手續費收入 | 25,996 | 36,134 |
| 保證手續費收入 | 16,874 | 33,701 |
| 其他手續費收入 | <u>100,447</u> | <u>102,970</u> |
| 小計 | <u>555,029</u> | <u>631,197</u> |
| <u>手續費費用</u> | | |
| 代理手續費費用 | 33,780 | 30,142 |
| 跨行手續費費用 | 26,341 | 24,246 |
| 其他手續費費用 | <u>41,459</u> | <u>51,947</u> |
| 小計 | <u>101,580</u> | <u>106,335</u> |
| 手續費淨收益 | <u>\$ 453,449</u> | <u>\$ 524,862</u> |

三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金</u> | | |
| <u>融資產及負債已實現損益</u> | | |
| 衍生金融工具 | (\$ 885,625) | \$ 838,146 |
| 債 券 | 48,210 | (179,090) |
| 股 票 | (11,166) | (33,801) |
| 其 他 | 49,964 | 12,506 |
| 小 計 | <u>(798,617)</u> | <u>637,761</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金</u> | | |
| <u>融資產及負債評價損益</u> | | |
| 衍生金融工具 | 1,392,861 | (489,157) |
| 債 券 | (53,762) | 139,303 |
| 股 票 | 11,257 | (12,328) |
| 其 他 | (639) | (19,733) |
| 小 計 | <u>1,349,717</u> | <u>(381,915)</u> |
| | <u>\$ 551,100</u> | <u>\$ 255,846</u> |

本公司及子公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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損失 779,913 仟元及利益 788,826 仟元，利息收入 47,394 仟元及 42,767 仟元，股利收入 102 仟元及 0 仟元，以及利息費用 66,200 仟元及 193,832 仟元。

三五、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|------------|--------------------|---------------------|
| 債券處分利益（損失） | \$ 6,570 | (\$ 338,443) |
| 股利收入 | 2,496 | 54,479 |
| | <u>\$ 9,066</u> | <u>(\$ 283,964)</u> |

三六、資產減損（損失）迴轉利益

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具 | (\$ 7,593) | (\$ 8,074) |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具 | (165) | (2,652) |
| | <u>(\$ 7,758)</u> | <u>(\$ 10,726)</u> |

三七、員工福利、折舊及攤銷費用

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 員工福利費用 | | |
| 薪資費用 | \$ 880,565 | \$ 846,247 |
| 員工保險費 | 81,034 | 78,674 |
| 退休金費用 | 34,882 | 34,643 |
| 其他員工福利費用 | 75,357 | 77,926 |
| | <u>\$ 1,071,838</u> | <u>\$ 1,037,490</u> |
| 折舊及攤銷費用 | <u>\$ 225,757</u> | <u>\$ 219,049</u> |

本公司依章程規定，以當年度稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之獲利，分別以 0.01% 至 3% 提撥員工酬勞及不高於 1% 提撥董事酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列之員工酬勞分別為 1,800 仟元及 1,700 仟元，另 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列之董事酬勞分別為 17,000 仟元及 16,000 仟元。

本公司分別於 112 年 2 月 16 日及 111 年 3 月 10 日董事會決議通過 111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

| | 111年度 | 110年度 |
|------|----------|----------|
| 員工酬勞 | \$ 5,300 | \$ 5,000 |
| 董事酬勞 | 52,000 | 49,000 |

前述決議配發之金額與當年度財務報表認列金額並無差異。

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

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 稅 捐 | \$ 173,403 | \$ 130,699 |
| 電腦費用 | 84,442 | 65,279 |
| 業務推廣費 | 32,041 | 37,767 |
| 郵電費 | 22,084 | 23,814 |
| 專業服務費 | 13,317 | 36,704 |
| 其 他 | 110,211 | 113,770 |
| | <u>\$ 435,498</u> | <u>\$ 408,033</u> |

三九、所得稅

(一) 所得稅費用

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅 | \$ 45,028 | \$ 218,107 |
| 遞延所得稅 | <u>189,336</u> | <u>26,203</u> |
| 所得稅費用 | <u>\$ 234,364</u> | <u>\$ 244,310</u> |

(二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31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 | (\$ 313) | \$ 13,233 |
| 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 | <u>28,688</u> | (<u>142,537</u>) |
| 所得稅費用 (利益) | <u>\$ 28,375</u> | (<u>\$ 129,304</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：

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應向母公司收取之稅款 | <u>\$ 6,560</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |
| 應向母公司支付之稅款 | <u>\$ 1,032,695</u> | <u>\$ 1,032,695</u> | <u>\$ 1,072,142</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。

本公司截至 106 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發管理顧問股份有限公司及華開租賃股份有限公司截至 110 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

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|------------------------------|---------------------|---------------------|
| 用以計算每股盈餘之淨利 | <u>\$ 1,534,630</u> | <u>\$ 1,358,755</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> |
| 基本每股盈餘(元) | <u>\$ 0.33</u> | <u>\$ 0.29</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 |
| 中華開發資產管理股份有限公司 | 兄弟公司 |
| 其他 | 其他關係人 |

(一) 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 |
|------------|------------|
| 112年3月31日 | \$ 619,700 |
| 111年12月31日 | 332,480 |
| 111年3月31日 | 884,696 |

透過損益按公允價值衡量之金融資產

| | 金額 |
|------------|-----------|
| 112年3月31日 | \$ 29,499 |
| 111年12月31日 | 11,932 |
| 111年3月31日 | 177,694 |

(二) 應收手續費收益 (帳列應收款項－淨額)

| | 金 | 額 |
|------------|----|--------|
| 112年3月31日 | \$ | 16,737 |
| 111年12月31日 | | 18,284 |
| 111年3月31日 | | 15,953 |

(三) 應收信用卡款 (帳列應收款項－淨額)

| | 金 | 額 |
|------------|----|--------|
| 112年3月31日 | \$ | 13,115 |
| 111年12月31日 | | 19,423 |
| 111年3月31日 | | 13,378 |

(四) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

| | 金 | 額 |
|------------|----|---------|
| 112年3月31日 | \$ | 28,515 |
| 111年12月31日 | | 52,412 |
| 111年3月31日 | | 273,179 |

(五) 貼現及放款

| | 金 | 額 | 年 | 利 | 率 | % |
|------------|----|---------|---|---|---|------------|
| 112年3月31日 | \$ | 722,916 | | | | 1.82-6.49 |
| 111年12月31日 | | 751,291 | | | | 1.25-15.00 |
| 111年3月31日 | | 934,326 | | | | 1.25-5.99 |

上列貼現及放款於112年及111年1月1日至3月31日產生之利息收入分別為3,623仟元及3,113仟元。

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

| 112年1月1日至3月31日 | | | | | | | | | | |
|----------------|---|----|---|----|---------|----|---------|--------|---|---|
| 類 | 別 | 戶 | 數 | 本 | | 履 | | 擔 | 與 | |
| | | | | 期 | 期 | 約 | 約 | | | 保 |
| | | | | 最 | 末 | 正 | 逾 | 品 | 關 | |
| | | | | 高 | 餘 | 常 | 期 | 內 | 係 | |
| | | | | 餘 | 額 | 放 | 放 | 容 | 人 | |
| | | | | 額 | | 款 | 款 | 有 | 之 | |
| | | | | | | | | 無 | 交 | |
| | | | | | | | | 同 | 易 | |
| | | | | | | | | | 條 | |
| | | | | | | | | | 件 | |
| | | | | | | | | | 同 | |
| 消費性放款 | | 21 | 戶 | \$ | 13,448 | \$ | 11,401 | 無/信保基金 | 相 | 同 |
| 自用住宅抵押放款 | | 64 | 戶 | | 732,134 | | 702,627 | 不動產 | 相 | 同 |
| 其他放款 | | 3 | 戶 | | 9,177 | | 8,888 | 不動產 | 相 | 同 |

| 111年度 | | | | | | | | | | |
|----------|---|----|---|----|-----------|----|---------|--------|---|---|
| 類 | 別 | 戶 | 數 | 本 | | 履 | | 擔 | 與 | |
| | | | | 年 | 年 | 約 | 約 | | | 保 |
| | | | | 最 | 底 | 正 | 逾 | 品 | 關 | |
| | | | | 高 | 餘 | 常 | 期 | 內 | 係 | |
| | | | | 餘 | 額 | 放 | 放 | 容 | 人 | |
| | | | | 額 | | 款 | 款 | 有 | 之 | |
| | | | | | | | | 無 | 交 | |
| | | | | | | | | 同 | 易 | |
| | | | | | | | | | 條 | |
| | | | | | | | | | 件 | |
| | | | | | | | | | 同 | |
| 消費性放款 | | 32 | 戶 | \$ | 25,783 | \$ | 13,448 | 無/信保基金 | 相 | 同 |
| 自用住宅抵押放款 | | 80 | 戶 | | 1,098,051 | | 728,690 | 不動產 | 相 | 同 |
| 其他放款 | | 7 | 戶 | | 37,698 | | 9,153 | 不動產 | 相 | 同 |

111年1月1日至3月31日

| 類 別 | 戶 數 | 本 期 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 履 約 情 形 | | 擔 保 品 內 容 | 與非關係人 之交易條件 有無不同 | |
|----------|------|----------------|-----------|-----------|---------|-----------|------------------------|-----|
| | | | | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 | | 有 | 不 同 |
| 消費性放款 | 25 戶 | \$ 19,064 | \$ 17,364 | \$ 17,364 | — | 無/信保基金 | 相 | 同 |
| 自用住宅抵押放款 | 73 戶 | 970,555 | 895,808 | 895,808 | — | 不 動 產 | 相 | 同 |
| 其他放款 | 5 戶 | 31,324 | 21,154 | 21,154 | — | 不 動 產 | 相 | 同 |

(六) 買賣斷債券

| | 向 關 係 人 購 買 之 債 券 | 出 售 予 關 係 人 之 債 券 |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>111年1月1日至3月31日</u> | | |
| 兄弟公司 | \$ 500,000 | \$ - |

(七) 承租協議

| | <u>111年1月1日 至3月31日</u> | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|------------------|
| <u>取得使用權資產</u> | | | |
| 兄弟公司 | | | \$ 104,599 |
| | <u>112年3月31日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年3月31日</u> |
| <u>租賃負債</u> | | | |
| 兄弟公司 | \$ 2,315,999 | \$ 2,356,490 | \$ 2,427,570 |
| | <u>112年1月1日 至3月31日</u> | <u>111年1月1日 至3月31日</u> | |
| <u>利息費用</u> | | | |
| 兄弟公司 | \$ 4,718 | | \$ 4,622 |
| <u>租金支出</u> | | | |
| 兄弟公司 | | 16 | 69 |

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月支付租金費用。

(八) 存出保證金 (帳列其他資產—淨額)

| | 金 額 |
|------------|-----------|
| 112年3月31日 | \$ 45,902 |
| 111年12月31日 | 45,902 |
| 111年3月31日 | 44,929 |

(九) 應收聯屬公司款項 (帳列其他資產－淨額)

| | |
|-------|------------------|
| | <u>112年3月31日</u> |
| 母 公 司 | \$ 6,560 |

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

(十) 應付聯屬公司款項 (帳列本期所得稅負債)

| | | | |
|-------|------------------|-------------------|------------------|
| | <u>112年3月31日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年3月31日</u> |
| 母 公 司 | \$ 1,032,695 | \$ 1,032,695 | \$ 1,072,142 |

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。

(十一) 應付利息 (帳列應付款項)

| | | |
|------------|----------|----------|
| | <u>金</u> | <u>額</u> |
| 112年3月31日 | \$ | 18,147 |
| 111年12月31日 | | 10,687 |
| 111年3月31日 | | 4,153 |

(十二) 應付購入有價證券款 (帳列應付款項)

| | | |
|------------|----------|----------|
| | <u>金</u> | <u>額</u> |
| 112年3月31日 | \$ | 110,138 |
| 111年12月31日 | | 221,051 |
| 111年3月31日 | | 27,360 |

(十三) 存 款

| | | | | | | |
|------------|----------|------------|----------|----------|----------|----------|
| | <u>金</u> | <u>額</u> | <u>年</u> | <u>利</u> | <u>率</u> | <u>%</u> |
| 112年3月31日 | \$ | 19,326,322 | | | 0-7.00 | |
| 111年12月31日 | | 16,065,780 | | | 0-7.00 | |
| 111年3月31日 | | 16,039,217 | | | 0-5.60 | |

上述存款於112年及111年1月1日至3月31日產生之利息費用分別為40,297仟元及10,287仟元。

(十四) 暫收及待結轉款項 (帳列其他負債)

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|------|------------|------------|------------|
| 兄弟公司 | \$ 509,452 | \$ 660,740 | \$ 687,942 |

上述款項係代收代付業務 (ACH) 之暫收款。

(十五) 手續費收入

| | 1月1日至3月31日 |
|-------------|------------|
| <u>112年</u> | |
| 兄弟公司 | \$ 67,731 |
| 其他 | 6 |
| <u>111年</u> | |
| 兄弟公司 | 53,974 |
| 其他 | 108 |

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。

(十六) 其他業務及管理費用

| | 1月1日至3月31日 |
|------|------------|
| 112年 | \$ 23,646 |
| 111年 | 24,482 |

(十七) 未到期之衍生金融工具

112年3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 | 本期評價損益 | 資產負債表餘額 | |
|------------------|----------------|-------------------------|---------------|-----------|------------------|-----------|
| | | | | | 科目 | 餘額 |
| 兄弟公司 | 換匯合約 | 111/11/24- 112/10/17 | \$ 14,008,840 | \$ 35,439 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 62,128 |
| | | | | | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 26,936 |
| | 無本金遠期外匯合約 | 110/08/26- 112/05/26 | 283 | (10) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 32 |
| | 換匯換利合約 | 110/02/23- 114/05/26 | 775,753 | (14,542) | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,344 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | 33,504 | |

111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 |
| 兄弟公司 | 換匯合約 | 111/09/02- 112/06/20 | \$ 21,342,060 | \$ 86,709 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ 119,413 |
| | | | | | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 32,704 |
| | 無本金遠期外匯 合約 | 110/08/26- 112/05/26 | 1,477 | (83) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 113 |
| | 換匯換利合約 | 110/02/23- 114/05/26 | 576,313 | (26,929) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 16,618 |

111年3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 | 本期評價損益 | 資產負債表餘額 | |
|-------|----------------|-------------------------|---------------|------------|----------------------|------------|
| | | | | | 科目 | 餘額 |
| 兄弟公司 | 換匯合約 | 110/09/01- 111/09/06 | \$ 18,524,158 | \$ 477,830 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ 458,543 |
| | | | | | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 499 |
| | 無本金遠期外匯 合約 | 110/02/23- 112/04/26 | 10,655 | (170) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 11,882 |
| | 換匯換利合約 | 109/03/12- 114/05/26 | 559,110 | (3,254) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 3,427 |

(十八) 主要管理階層薪酬總額資訊

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 68,026 | \$ 69,943 |
| 股份基礎給付 | 9,156 | 8,168 |
| 退職後福利 | 540 | 449 |
| | <u>\$ 77,722</u> | <u>\$ 78,560</u> |

除上述酬勞成本外，本公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日另提供房屋、車輛、司機等費用分別為 485 仟元及 938 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 | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|------------------------------|---------------|---------------------------|------------|------------|------------|
| 存放央行及拆借 銀行同業 | 存放央行 準備金 | 辦理中小企業貸款 專案融通 | \$ - | \$ - | \$ 500,000 |
| 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 | 765,509 | 925,094 | 335,128 |
| 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 | 48,543 | 51,201 | 45,039 |
| 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 | 157,369 | 156,885 | 157,009 |
| 透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 | 央行可轉讓 定期存單 | 提供日間透支、美金 清算等交易之擔 保 | 4,930,140 | 4,919,409 | 18,136,560 |
| 按攤銷後成本衡量 之債務工具投資 | 央行可轉讓 定期存單 | 提供日間透支、美金 清算等交易之擔 保 | 13,200,000 | 13,600,000 | - |
| 其他金融資產 －淨額 | 定期存單 | 提供日間透支交易 之擔保 | - | - | 1,126,600 |
| 不動產及設備 －淨額 | 不動產 | 應付商業本票、舉借 短期借款 | 7,882 | 7,934 | 11,602 |
| 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 | 31,872 | 32,194 | 33,159 |
| 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 | 18,699 | 18,371 | 12,693 |

四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

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，經103年2月14日臺北地方法院民事判決本公司敗訴，撤銷抵押權設定且本公司需交還拍賣該敦南大樓已受領款1,786,318仟元，本公司於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。臺灣高等法院更一審於110年8月17日宣判，維持原來臺北地方法院撤銷抵押權設定部分之判決，惟駁回第三人要

求本公司交付已受領款之請求。本公司及第三人各自就其敗訴部分於110年9月依法提起第三審上訴，截至本合併財務報告董事會通過日案件仍繫屬於最高法院審理中。

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

112年3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 | | | | |
| 金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價 | | | | |
| 值衡量之金融資產 | | | | |
| 債券投資 | \$ 902,186 | \$ - | \$ - | \$ 902,186 |
| 商業本票 | - | 14,117,612 | - | 14,117,612 |
| 其他 | 229,997 | - | 388,593 | 618,590 |
| 透過其他綜合損益按公允價 | | | | |
| 值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,937,428 | - | 933,238 | 2,870,666 |
| 債券投資 | 65,353,467 | 52,330,775 | - | 117,684,242 |
| 可轉讓定期存單 | - | 27,221,605 | - | 27,221,605 |
| 其他 | - | 3,109,875 | - | 3,109,875 |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融資產 | 29,499 | 12,946,728 | 906,766 | 13,882,993 |
| 避險之金融資產 | - | 1,580,411 | - | 1,580,411 |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融負債 | - | 13,162,954 | 907,049 | 14,070,003 |
| 避險之金融負債 | - | 722,952 | - | 722,952 |

111 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 | | | | |
| 金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允 | | | | |
| 價值衡量之金融資產 | | | | |
| 債券投資 | \$ 473,700 | \$ 299,983 | \$ - | \$ 773,683 |
| 商業本票 | - | 6,990,203 | - | 6,990,203 |
| 其他 | 301,680 | - | 390,720 | 692,400 |
| 指定透過損益按公允 | | | | |
| 價值衡量之金融資產 | - | 1,497,931 | - | 1,497,931 |
| 透過其他綜合損益按公允 | | | | |
| 價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 948,104 | - | 951,062 | 1,899,166 |
| 債券投資 | 55,783,824 | 56,577,103 | - | 112,360,927 |
| 可轉讓定期存單 | - | 26,424,348 | - | 26,424,348 |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融負債 | | | | |
| 指定透過損益按公允 | | | | |
| 價值衡量之金融負債 | - | 11,029,589 | - | 11,029,589 |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融資產 | 11,932 | 23,263,646 | 936,660 | 24,212,238 |
| 避險之金融資產 | - | 2,025,601 | - | 2,025,601 |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融負債 | - | 23,662,075 | 936,647 | 24,598,722 |
| 避險之金融負債 | - | 526,268 | - | 526,268 |

111年3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 | \$ 3,804,026 | \$ 600,367 | \$ - | \$ 4,404,393 |
| 商業本票 | - | 7,838,014 | - | 7,838,014 |
| 其他 | 77,106 | - | 397,381 | 474,487 |
| 指定透過損益按公允 | | | | |
| 價值衡量之金融資產 | | | | |
| | - | 1,082,222 | - | 1,082,222 |
| 透過其他綜合損益按公允 | | | | |
| 價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 5,449,230 | - | 969,783 | 6,419,013 |
| 債券投資 | 59,964,377 | 59,210,610 | - | 119,174,987 |
| 可轉讓定期存單 | - | 72,447,590 | - | 72,447,590 |
| <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 | | | | |
| | - | 10,472,412 | - | 10,472,412 |
| <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> | | | | |
| | 177,694 | 22,368,659 | 385,634 | 22,931,987 |
| 避險之金融資產 | | | | |
| | - | 1,370,664 | - | 1,370,664 |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| | - | 22,502,000 | 385,999 | 22,887,999 |
| 避險之金融負債 | | | | |
| | - | 568,275 | - | 568,275 |

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

本公司及子公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無公允價值適用層級由第一等級轉為第二等級、或由第二等級轉為第一等級之情形。

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：

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 | \$ 1,327,380 | (\$ 23,803) | \$ - | \$ - | \$ - | (\$ 8,218) | \$ - | \$ 1,295,359 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 951,062 | - | (17,824) | - | - | - | - | 933,238 |

111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 | \$ 577,421 | \$ 229,461 | \$ - | \$ - | \$ - | (\$ 23,867) | \$ - | \$ 783,015 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 946,623 | - | 23,160 | - | - | - | - | 969,783 |

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：

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

| 名稱 | 期初餘額 | 評價損益列入當期損益之金額 | 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 | \$ 936,647 | (\$ 24,366) | \$ - | \$ - | (\$ 5,232) | \$ - | \$ 907,049 |

111年1月1日至3月31日

| 名稱 | 期初餘額 | 評價損益列入當期損益之金額 | 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 | 自第三等級出 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 178,401 | \$ 228,797 | \$ - | \$ - | (\$ 21,199) | \$ - | \$ 385,999 |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 112 年及 111 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產及負債損益金額分別為損失 2,421 仟元及 2,032 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：

| | 112年3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 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 388,593 | 上手提供參考報價 市場可比法 | 流動性折扣比率 P/B 缺乏流通性折價 | 無法估算 1.06 27.20% | 流動性折扣比率愈高，公允價值愈低 乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 933,238 | 淨資產法 | 缺乏流通性折價及控制權折價 | 11% | 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 | 906,766 | Hull White Model, Libor Market Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價 | Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率 | 採當日市場資料調整/無法估算 | 採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值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；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 907,049 | Hull White Model, Libor Market Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價 | Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率 | 採當日市場資料調整/無法估算 | 採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值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；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低 |

| | 111年12月31日 之公允價值 | 評 價 技 術 | 重 大 不 可 觀 察 輸 入 值 區 間 | 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 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 390,720 | 上手提供參考報價 | 流動性折扣比率 | 無法估算 | 流動性折扣比率愈高，公允價值愈低 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 951,062 | 市場可比法 | P/B 缺乏流通性折價 | 1.10 27.20% | 乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低 |
| | | 淨資產法 | 缺乏流通性折價及控制權折價 | 11% | 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 | 936,660 | Hull White Model, Libor Market Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價 | Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率 | 採當日市場資料調整/無法估算 | 採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值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；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 936,647 | Hull White Model, Libor Market Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價 | Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率 | 採當日市場資料調整/無法估算 | 採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值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；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低 |

| | 111年3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 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 397,381 | 上手提供參考報價 | 流動性折扣比率 | 無法估算 | 流動性折扣比率愈高，公允價值愈低 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 969,783 | 市場可比法 | P/B 缺乏流通性折價 | 1.33 27.20% | 乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低 |
| | | 淨資產法 | 缺乏流通性折價及控制權折價 | 11% | 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 | 385,634 | Hull White Model, Libor Market Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價 | Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率 | 採當日市場資料調整/無法估算 | 採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值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；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 385,999 | Hull White Model, Libor Market Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價 | Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率 | 採當日市場資料調整/無法估算 | 採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值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；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低 |

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，可合理反映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

112年3月31日

| | <u>第一等級</u> | <u>第二等級</u> | <u>第三等級</u> | <u>合計</u> |
|-----------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ - | \$ 58,276,095 | \$ - | \$ 58,276,095 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | - | 25,278,698 | - | 25,278,698 |

111年12月31日

| | <u>第一等級</u> | <u>第二等級</u> | <u>第三等級</u> | <u>合計</u> |
|-----------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ - | \$ 58,192,448 | \$ - | \$ 58,192,448 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | - | 25,280,355 | - | 25,280,355 |

111年3月31日

| | <u>第一等級</u> | <u>第二等級</u> | <u>第三等級</u> | <u>合計</u> |
|-----------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ - | \$ 18,234,968 | \$ - | \$ 18,234,968 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | - | 25,325,288 | - | 25,325,288 |

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：

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| 不可撤銷之約定 融資額度、保證及 信用狀餘額 | \$ 47,535,263 | \$ 42,507,746 | \$ 59,907,544 |

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：

| | 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 | 總 計 |
|--|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|--|----------------|
| | 112年3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 | \$ 47,617,252 | \$ 624,514 | \$ 657,126 | \$ - | | \$ 48,898,892 |
| 短期擔保放款 | 15,413,181 | 21,000 | - | - | | 15,434,181 |
| 中期放款 | 142,143,223 | 666,981 | 320,024 | - | | 143,130,228 |
| 中期擔保放款 | 87,336,940 | 77,170 | 23,392 | - | | 87,437,502 |
| 長期放款 | 8,707,222 | 504,510 | 743,590 | - | | 9,955,322 |
| 長期擔保放款 | 88,785,097 | 128,669 | 119,919 | - | | 89,033,685 |
| 放款轉列之催收款項 | - | - | 424,297 | - | | 424,297 |
| 出口押匯 | 8,038 | - | - | - | | 8,038 |
| 總帳面金額 | 390,010,953 | 2,022,844 | 2,288,348 | - | | 394,322,145 |
| 備抵減損 | (741,287) | (313,925) | (532,360) | - | | (1,587,572) |
| 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 | | | | | (\$ 3,518,582) | (3,518,582) |
| 貼現及放款折溢價調整 | | | | | (53,283) | (53,283) |
| 總 計 | \$ 389,269,666 | \$ 1,708,919 | \$ 1,755,988 | \$ - | (\$ 3,571,865) | \$ 389,162,708 |

| | 應 收 款 項 | | | | 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 |
|--|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|--|---------------|
| | 112年3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 | \$ 2,982,613 | \$ 196,615 | \$ 106,711 | \$ - | | \$ 3,285,939 |
| 應收貿易融資質押 | 3,204,131 | - | - | - | | 3,204,131 |
| 應收承購帳款業務—無追索權 | 8,101,218 | 7 | 43 | - | | 8,101,268 |
| 應收承兌票款 | 10,560 | - | - | - | | 10,560 |
| 應收分期帳款及租賃款 | 6,066,873 | 101,693 | 46,625 | - | | 6,215,191 |
| 總帳面金額 | 20,365,395 | 298,315 | 153,379 | - | | 20,817,089 |
| 備抵減損 | (55,308) | (25,543) | (36,029) | - | | (116,880) |
| 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 | | | | | (\$ 156,467) | (156,467) |
| 總 計 | \$ 20,310,087 | \$ 272,772 | \$ 117,350 | \$ - | (\$ 156,467) | \$ 20,543,742 |

| | 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 | 總 計 |
|--|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|--|----------------|
| | 111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 | \$ 50,495,544 | \$ 659,915 | \$ 643,696 | \$ - | | \$ 51,799,155 |
| 短期擔保放款 | 15,440,552 | - | 5,979 | - | | 15,446,531 |
| 中期放款 | 145,129,981 | 137,865 | 284,372 | - | | 145,552,218 |
| 中期擔保放款 | 87,940,372 | 77,969 | 27,943 | - | | 88,046,284 |
| 長期放款 | 8,267,089 | 504,125 | 709,940 | - | | 9,481,154 |
| 長期擔保放款 | 88,672,116 | 154,089 | 111,851 | - | | 88,938,056 |
| 放款轉列之催收款項 | - | - | 520,522 | - | | 520,522 |
| 出口押匯 | 21,719 | - | - | - | | 21,719 |
| 總帳面金額 | 395,967,373 | 1,533,963 | 2,304,303 | - | | 399,805,639 |
| 備抵減損 | (702,059) | (99,224) | (617,242) | - | | (1,418,525) |
| 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 | | | | | (\$ 3,762,082) | (3,762,082) |
| 貼現及放款折溢價調整 | | | | | (52,214) | (52,214) |
| 總 計 | \$ 395,265,314 | \$ 1,434,739 | \$ 1,687,061 | \$ - | (\$ 3,814,296) | \$ 394,572,818 |

| | | 111年12月31日 | | | | | |
|--|-----------|---------------|------------|------------|------------|--|---------------|
| | | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | |
| | | 1 2 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 | 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 | |
| 信用卡業務 | | \$ 3,155,263 | \$ 198,218 | \$ 98,785 | \$ - | | \$ 3,452,266 |
| 應收貿易融資買斷 | | 3,521,111 | - | - | - | | 3,521,111 |
| 應收承購帳款業務—無追索權 | | 11,472,404 | 8 | 50 | - | | 11,472,462 |
| 應收承兌票款 | | 8,881 | - | - | - | | 8,881 |
| 應收分期帳款及租賃款 | | 6,256,331 | 72,059 | 54,958 | - | | 6,383,348 |
| 總帳面金額 | | 24,413,990 | 270,285 | 153,793 | - | | 24,838,068 |
| 備抵減損 | (46,841) | (23,273) | (38,123) | - | - | | (108,237) |
| 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 | | | | | | (\$ 219,975) | (219,975) |
| 總計 | | \$ 24,367,149 | \$ 247,012 | \$ 115,670 | \$ - | (\$ 219,975) | \$ 24,509,856 |

| | | 111年3月31日 | | | | | |
|--|------------|----------------|--------------|--------------|------------|---|----------------|
| | | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | |
| | | 1 2 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 | 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 | | \$ 49,825,178 | \$ 706,786 | \$ 655,016 | \$ - | | \$ 51,186,980 |
| 短期擔保放款 | | 20,903,606 | - | 4,294 | - | | 20,907,900 |
| 中期放款 | | 133,385,119 | 102,335 | 290,597 | - | | 133,778,051 |
| 中期擔保放款 | | 83,723,424 | 95,172 | 28,537 | - | | 83,847,133 |
| 長期放款 | | 7,008,538 | 503,217 | 698,732 | - | | 8,210,487 |
| 長期擔保放款 | | 86,945,478 | 85,595 | 138,188 | - | | 87,169,261 |
| 放款轉列之催收款項 | | - | - | 286,977 | - | | 286,977 |
| 出口押匯 | | 58,833 | - | - | - | | 58,833 |
| 總帳面金額 | | 381,850,176 | 1,493,105 | 2,102,341 | - | | 385,445,622 |
| 備抵減損 | (675,736) | (104,941) | (429,246) | - | - | | (1,209,923) |
| 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 | | | | | | (\$ 3,713,255) | (3,713,255) |
| 貼現及放款折溢價調整 | | | | | | (53,311) | (53,311) |
| 總計 | | \$ 381,174,440 | \$ 1,388,164 | \$ 1,673,095 | \$ - | (\$ 3,766,566) | \$ 380,469,133 |

| | | 111年3月31日 | | | | | |
|--|-----------|---------------|------------|------------|------------|--|---------------|
| | | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | |
| | | 1 2 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 | 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 | |
| 信用卡業務 | | \$ 2,813,092 | \$ 204,138 | \$ 98,688 | \$ - | | \$ 3,115,918 |
| 應收貿易融資買斷 | | 5,038,262 | - | - | - | | 5,038,262 |
| 應收承購帳款業務—無追索權 | | 9,951,059 | 11 | 72 | - | | 9,951,142 |
| 應收承兌票款 | | 79,826 | - | - | - | | 79,826 |
| 應收分期帳款及租賃款 | | 6,078,231 | 3,964 | 45,329 | - | | 6,127,524 |
| 總帳面金額 | | 23,960,470 | 208,113 | 144,089 | - | | 24,312,672 |
| 備抵減損 | (71,911) | (16,407) | (30,380) | - | - | | (118,698) |
| 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 | | | | | | (\$ 193,447) | (193,447) |
| 總計 | | \$ 23,888,559 | \$ 191,706 | \$ 113,709 | \$ - | (\$ 193,447) | \$ 24,000,527 |

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：

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-----------------|---------------|--------------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡量金融資產 | | | |
| — 債務工具 | \$ 15,408,391 | \$ 9,652,537 | \$ 13,657,775 |
| — 衍生工具 | 13,882,993 | 24,212,238 | 22,931,987 |

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：

112 年 3 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 | \$ 106,711 | \$ 19,988 | \$ 86,723 | \$ - |
| － 應收承購帳款 業務 | 43 | 1 | 42 | - |
| － 應收分期帳款 及租賃款 | 46,625 | 16,040 | 30,585 | - |
| 貼現及放款 | <u>2,288,348</u> | <u>532,360</u> | <u>1,755,988</u> | <u>228,935</u> |
| 已減損金融資產總額 | <u>\$ 2,441,727</u> | <u>\$ 568,389</u> | <u>\$ 1,873,338</u> | <u>\$ 228,935</u> |

111 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 | \$ 98,785 | \$ 19,259 | \$ 79,526 | \$ - |
| － 應收承購帳款 業務 | 50 | 2 | 48 | - |
| － 應收分期帳款 及租賃款 | 54,958 | 18,862 | 36,096 | - |
| 貼現及放款 | <u>2,304,303</u> | <u>617,242</u> | <u>1,687,061</u> | <u>224,965</u> |
| 已減損金融資產總額 | <u>\$ 2,458,096</u> | <u>\$ 655,365</u> | <u>\$ 1,802,731</u> | <u>\$ 224,965</u> |

111年3月31日

| 已減損金融資產： | 暴險總額 | | | |
|--------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | 總帳面金額 | 信用減損 | (攤銷後成本) | 擔保品價值 |
| 應收款項 | | | | |
| 一 信用卡業務 | \$ 98,688 | \$ 19,619 | \$ 79,069 | \$ - |
| 一 應收承購帳款業務 | 72 | 3 | 69 | - |
| 一 應收分期帳款及租賃款 | 45,329 | 10,758 | 34,571 | - |
| 貼現及放款 | <u>2,102,341</u> | <u>429,246</u> | <u>1,673,095</u> | <u>218,219</u> |
| 已減損金融資產總額 | <u>\$ 2,246,430</u> | <u>\$ 459,626</u> | <u>\$ 1,786,804</u> | <u>\$ 218,219</u> |

本公司及子公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 287,628 仟元及 121,948 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

| | 112年3月31日 | | 111年12月31日 | | 111年3月31日 | |
|-------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 公營企業 | \$ 235,002,974 | 59.60 | \$ 241,584,897 | 60.43 | \$ 234,261,052 | 60.78 |
| 私人 | 159,319,171 | 40.40 | 157,964,018 | 39.51 | 150,954,570 | 39.16 |
| 非營利事業 | - | - | 256,724 | 0.06 | 230,000 | 0.06 |
| | <u>\$ 394,322,145</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 399,805,639</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 385,445,622</u> | <u>100.00</u> |

(2) 地區別

| | 112年3月31日 | | 111年12月31日 | | 111年3月31日 | |
|----|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 國內 | \$ 313,295,162 | 79.45 | \$ 316,427,583 | 79.15 | \$ 302,524,895 | 78.49 |
| 國外 | <u>81,026,983</u> | <u>20.55</u> | <u>83,378,056</u> | <u>20.85</u> | <u>82,920,727</u> | <u>21.51</u> |
| | <u>\$ 394,322,145</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 399,805,639</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 385,445,622</u> | <u>100.00</u> |

(3) 擔保品別

| | 112年3月31日 | | 111年12月31日 | | 111年3月31日 | |
|-------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 無擔保 | \$ 202,355,241 | 51.32 | \$ 207,343,404 | 51.86 | \$ 193,507,762 | 50.20 |
| 有擔保 | | | | | | |
| 不動產 | 174,466,013 | 44.24 | 172,558,268 | 43.16 | 163,347,530 | 42.38 |
| 保證 | 6,004,207 | 1.52 | 7,846,720 | 1.96 | 14,853,865 | 3.85 |
| 金融擔保品 | 5,778,909 | 1.47 | 6,472,978 | 1.62 | 7,990,221 | 2.07 |
| 其他擔保品 | <u>5,717,775</u> | <u>1.45</u> | <u>5,584,269</u> | <u>1.40</u> | <u>5,746,244</u> | <u>1.50</u> |
| | <u>\$ 394,322,145</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 399,805,639</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 385,445,622</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淨公允價值孰低衡量。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限外，如主管機關來函要求增提損失準備，則依其要求辦理。

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 承受擔保品 | \$ 588,985 | \$ 588,985 | \$ 588,985 |
| 累計減損 | (<u>588,985</u>) | (<u>588,985</u>) | (<u>588,985</u>) |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

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 | 112年3月31日 | | | | |
|-----------------------|-------------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------------|
| | | 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 | \$ 32,919 | \$ 92,863,534 | 0.04% | \$ 1,157,909 | 3,517.44% |
| | 無擔保 | 97,622 | 155,067,356 | 0.06% | 1,740,821 | 1,783.23% |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(註四) | 40,327 | 72,100,558 | 0.06% | 1,084,177 | 2,688.48% |
| | 現金卡 | 114,655 | 10,661,526 | 1.08% | 249,951 | 218.00% |
| | 小額純信用貸款(註五) | 402,032 | 36,588,512 | 1.10% | 584,672 | 145.43% |
| | 其他(註六) | 14,338 | 27,002,812 | 0.05% | 288,239 | 2,010.33% |
| 放款業務合計 | | 701,893 | 394,322,145 | 0.18% | 5,106,154 | 727.48% |
| | | 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 | | \$ 24,351 | \$ 3,285,939 | 0.74% | \$ 54,062 | 222.01% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註七) | | 5 | 8,101,268 | 0.00% | 95,158 | 1,933,706.67% |

| 年 月 | | 111年3月31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 率 (註三) |
| 企業 金融 | 擔 保 | \$ 22,847 | \$ 92,647,119 | 0.02% | \$ 1,163,113 | 5,090.93% |
| | 無 擔 保 | 119,797 | 152,402,892 | 0.08% | 1,711,749 | 1,428.86% |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(註四) | 6,350 | 72,145,209 | 0.01% | 1,082,735 | 17,051.80% |
| | 現金卡 | 108,886 | 11,111,155 | 0.98% | 233,195 | 214.16% |
| | 小額純信用貸款(註五) | 266,262 | 29,932,536 | 0.89% | 443,511 | 166.57% |
| | 其他(註六) | 14,898 | 27,151,533 | 0.05% | 288,309 | 1,935.20% |
| | 擔 保 | - | 55,178 | - | 566 | - |
| | 無 擔 保 | - | - | - | - | - |
| 放款業務合計 | | 539,040 | 385,445,622 | 0.14% | 4,923,178 | 913.32% |
| | | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳率 |
| 信用卡業務 | | \$ 21,172 | \$ 3,115,918 | 0.68% | \$ 51,326 | 242.42% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註七) | | 7 | 9,951,142 | 0.00% | 129,241 | 1,759,816.01% |

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/逾期放款金額；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3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

| | 112年3月31日 | | 111年3月31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) | \$ 2,908 | \$ 62 | \$ 3,665 | \$ 52 |
| 債務清償方案及更生方 案依約履行(註2) | 71,020 | 6,395 | 64,000 | 6,298 |
| 合 計 | \$ 73,928 | \$ 6,457 | \$ 67,665 | \$ 6,350 |

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

| 112年3月31日 | | | |
|-----------|-------------------|--------------|---------------------------|
| 排 名 | 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 | 授 信 總 餘 額 | 占 本 期 淨 值 比 例 (%) |
| 1 | A 集團－液晶面板及其組件製造業 | \$ 8,782,906 | 13.75 |
| 2 | B 集團－不動產開發業 | 6,022,594 | 9.43 |
| 3 | C 集團－不動產租售業 | 5,141,488 | 8.05 |
| 4 | D 集團－被動電子元件製造業 | 4,741,426 | 7.42 |
| 5 | E 集團－有線電信業 | 4,279,799 | 6.70 |
| 6 | F 集團－不動產租售業 | 4,133,825 | 6.47 |
| 7 | G 集團－不動產開發業 | 3,850,000 | 6.03 |
| 8 | H 集團－液晶面板及其組件製造業 | 3,759,264 | 5.88 |
| 9 | I 集團－金融租賃業 | 3,553,486 | 5.56 |
| 10 | J 集團－其他通訊傳播設備製造業 | 3,390,818 | 5.31 |

| 111年3月31日 | | | |
|-----------|-------------------|--------------|---------------------------|
| 排 名 | 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 | 授 信 總 餘 額 | 占 本 期 淨 值 比 例 (%) |
| 1 | A 集團－液晶面板及其組件製造業 | \$ 6,404,237 | 9.84 |
| 2 | G 集團－不動產開發業 | 6,208,000 | 9.54 |
| 3 | J 集團－電腦製造業 | 5,426,842 | 8.34 |
| 4 | C 集團－不動產開發業 | 5,297,168 | 8.14 |
| 5 | D 集團－被動電子元件製造業 | 5,085,310 | 7.81 |
| 6 | K 集團－化學材料製造業 | 4,682,149 | 7.19 |
| 7 | F 集團－不動產租售業 | 4,154,177 | 6.38 |
| 8 | B 集團－其他控股業 | 3,899,481 | 5.99 |
| 9 | E 集團－有線電信業 | 3,617,640 | 5.56 |
| 10 | L 集團－電力供應業 | 3,285,000 | 5.05 |

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：

(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：

- (1) 保證人或發行人於票債券到期日無法償還本金或利息。
- (2) 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。
- (3) 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。
- (4) 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 | 中小型企業+Stage1 | 信用風險未顯著增加 | | | | | | |
| | | | | | | 大型企業+Stage2 | 中小型企業+Stage2 | 信用風險已顯著增加 | |
| | 大型企業+Stage3 | 中小型企業+Stage3 | 信用減損 | | | | | | |
| | | | | | | 個人金融 | 產品+Stage1 | 信用風險未顯著增加 | |
| | 產品+Stage2 | 信用風險已顯著增加 | | | | | | | |
| | | | | | 產品+Stage3 | | | | |

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

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

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

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

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。本公司亦參考外部資訊（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，如景氣領先指標及同業市場拆借利率之變化，作為基礎經濟情境，該資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

本公司於每季調整授信資產信用風險參數時，上述的總體指標如經濟成長率（GDP）及就業率變動量，與基礎經濟情境，已因新型冠狀病毒肺炎疫情而有所調整。

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

112年1月1日至3月31日

| | Stage 1 | | Stage 2 | | Stage 3 | | 依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收款項帳 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 準則第9號 規定提列 之減損 | | |
| | | | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 63,024 | \$ 30 | \$ - | \$ 41 | \$ - | \$ 63,095 | \$ 107,002 | \$ 170,097 |
| 因期初已認列之金融 工具所產生之變 動： | | | | | | | | |
| 一轉為存續期間 預期信用損失 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 一轉為信用減損 金融資產 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 一轉為12個月預 期信用損失 | 22 | (2) | - | (20) | - | - | - | - |
| 一於當期除列之 金融資產 | (8,195) | (19) | - | (11) | - | (8,225) | (8,225) | (8,225) |
| 購入或創始之新金融 資產 | 25,322 | 25 | - | 16 | - | 25,363 | | 25,363 |
| 依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期 放款催收款項帳處 理辦法」規定提列 之減損差異 | | | | | | | 38,206 | 38,206 |
| 匯兌及其他變動 | 20,190 | 23 | - | (13) | - | 20,200 | | 20,200 |
| 期末餘額 | <u>\$ 100,363</u> | <u>\$ 57</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 13</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 100,433</u> | <u>\$ 145,208</u> | <u>\$ 245,641</u> |

本公司及子公司112年1月1日至3月31日表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因保證款項增加等因素，前述負債準備較期初增加75,544仟元。

111年1月1日至3月31日

| | Stage 1 | | Stage 2 | | Stage 3 | | 依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收款項帳 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 準則第9號 規定提列 之減損 | | |
| | | | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 102,916 | \$ 443 | \$ - | \$ 448 | \$ - | \$ 103,807 | \$ 231,078 | \$ 334,885 |
| 因期初已認列之金融 工具所產生之變 動： | | | | | | | | |
| 一轉為存續期間 預期信用損失 | (1) | 1 | - | - | - | - | - | - |
| 一轉為信用減損 金融資產 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 一轉為12個月預 期信用損失 | 315 | (146) | - | (169) | - | - | - | - |
| 一於當期除列之 金融資產 | (13,051) | (287) | - | (286) | - | (13,624) | (13,624) | (13,624) |
| 購入或創始之新金融 資產 | 8,827 | - | - | - | - | 8,827 | | 8,827 |
| 依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期 放款催收款項帳處 理辦法」規定提列 之減損差異 | | | | | | | 22,672 | 22,672 |
| 匯兌及其他變動 | (19,042) | 60 | - | 171 | - | (18,811) | | (18,811) |
| 期末餘額 | <u>\$ 79,964</u> | <u>\$ 71</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 164</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 80,199</u> | <u>\$ 253,750</u> | <u>\$ 333,949</u> |

本公司及子公司111年1月1日至3月31日表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因保證款項減少等因素，前述負債準備較期初減少936仟元。

(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

| 112年3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 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 180,556 | \$ - | \$ 180,556 |
| 附買回票券及債券負債 | 6,962,738 | - | - | - | - | 6,962,738 |
| 存款及匯款 | 69,815,939 | 93,837,770 | 62,858,749 | 105,225,827 | 34,804,648 | 366,542,933 |
| 借入款 | - | - | - | 333,333 | 25,510,000 | 25,843,333 |
| 其他到期資金流出項目 | 2,459,584 | 568,411 | 432,498 | 1,430,313 | 3,674,397 | 8,565,203 |
| 合計 | \$ 79,238,261 | \$ 94,406,181 | \$ 63,291,247 | \$ 107,170,029 | \$ 63,989,045 | \$ 408,094,763 |

| 111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 | \$ 23,296 | \$ - | \$ - | \$ 157,260 | \$ - | \$ 180,556 |
| 附買回票券及債券負債 | 5,499,171 | 1,304,476 | - | - | - | 6,803,647 |
| 存款及匯款 | 55,183,925 | 94,692,761 | 59,536,690 | 111,630,317 | 21,029,068 | 342,072,761 |
| 借入款 | - | - | - | - | 25,810,000 | 25,810,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 3,091,305 | 404,169 | 349,362 | 4,413,018 | 3,705,459 | 11,963,313 |
| 合計 | \$ 63,797,697 | \$ 96,401,406 | \$ 59,886,052 | \$ 116,200,595 | \$ 50,544,527 | \$ 386,830,277 |

| 111年3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 | \$ 1,000,000 | \$ - | \$ 9,590 | \$ 180,556 | \$ - | \$ 1,190,146 |
| 附買回票券及債券負債 | 11,550,205 | 700,000 | - | - | - | 12,250,205 |
| 存款及匯款 | 55,201,860 | 90,203,180 | 69,907,182 | 102,638,730 | 22,180,600 | 340,131,552 |
| 借入款 | - | - | 133,700 | - | 25,250,000 | 25,383,700 |
| 其他到期資金流出項目 | 1,230,612 | 263,062 | 307,658 | 1,582,753 | 3,960,968 | 7,345,053 |
| 合計 | \$ 68,982,677 | \$ 91,166,242 | \$ 70,358,130 | \$ 104,402,039 | \$ 51,391,568 | \$ 386,300,656 |

本公司美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

| 112年3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 | \$ 245,000 | \$ 60,000 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 305,000 |
| 附買回票券及債券負債 | 115,479 | 391,521 | 372,816 | - | - | 879,816 |
| 存款及匯款 | 1,647,501 | 1,587,244 | 495,889 | 1,418,043 | 7,650 | 5,156,327 |
| 借入款 | - | - | - | - | - | - |
| 其他到期資金流出項目 | 93,397 | 50,918 | 36,425 | 3,601 | 25,761 | 210,102 |
| 合計 | \$ 2,101,377 | \$ 2,089,683 | \$ 905,130 | \$ 1,421,644 | \$ 33,411 | \$ 6,551,245 |

單位：美金仟元

| 111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 | \$ 229,000 | \$ 85,000 | \$ 70,000 | \$ - | \$ - | \$ 384,000 |
| 附買回票券及債券負債 | 201,340 | 266,396 | 159,050 | - | - | 626,786 |
| 存款及匯款 | 1,767,522 | 2,444,006 | 479,484 | 1,201,085 | 296 | 5,892,393 |
| 借入款 | - | - | - | - | 359,176 | 359,176 |
| 其他到期資金流出項目 | 56,412 | 38,959 | 14,457 | 1,411 | 145,061 | 256,300 |
| 合計 | \$ 2,254,274 | \$ 2,834,361 | \$ 722,991 | \$ 1,202,496 | \$ 504,533 | \$ 7,518,655 |

單位：美金仟元

| 111年3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 | \$ 253,000 | \$ 387,000 | \$ 20,000 | \$ - | \$ - | \$ 660,000 |
| 附買回票券及債券負債 | 322,795 | 653,620 | 800,688 | - | - | 1,777,103 |
| 存款及匯款 | 1,514,724 | 1,555,144 | 234,594 | 834,975 | 391 | 4,139,828 |
| 借入款 | - | - | - | - | 365,887 | 365,887 |
| 其他到期資金流出項目 | 34,529 | 18,412 | 4,368 | 129 | 106,713 | 164,151 |
| 合計 | \$ 2,125,048 | \$ 2,614,176 | \$ 1,059,650 | \$ 835,104 | \$ 472,991 | \$ 7,106,969 |

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

| 112年3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 | (\$ 188,113,368) | (\$ 219,286,807) | (\$ 173,707,573) | (\$ 166,949,146) | (\$ 708,600) | (\$ 748,765,494) |
| - 現金流入 | 200,775,181 | 220,620,649 | 160,559,099 | 146,991,760 | 830,937 | 729,777,626 |
| - 利率衍生工具 | | | | | | |
| - 現金流出 | (385,849) | (459,862) | (73,131) | - | (22,230,175) | (23,149,017) |
| - 現金流入 | 287,098 | 416,507 | 65,462 | - | 1,857 | 770,924 |
| 避險之衍生金融工具 | | | | | | |
| - 利率衍生工具 | | | | | | |
| - 現金流出 | - | (53,242) | - | - | - | (53,242) |
| - 現金流入 | - | 3,885 | 39,696 | 80,853 | - | 124,434 |
| 現金流出小計 | (188,499,217) | (219,799,911) | (173,780,704) | (166,949,146) | (22,938,775) | (771,967,753) |
| 現金流入小計 | 201,062,279 | 221,041,041 | 160,664,257 | 147,072,613 | 832,794 | 730,672,984 |
| 現金流量淨額 | \$ 12,563,062 | \$ 1,241,130 | (\$ 13,116,447) | (\$ 19,876,533) | (\$ 22,105,981) | (\$ 41,294,769) |

| 111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 | (\$ 156,648,303) | (\$ 323,290,843) | (\$ 178,603,726) | (\$ 80,742,795) | (\$ 977,350) | (\$ 740,263,017) |
| - 現金流入 | 150,742,337 | 337,094,910 | 148,358,148 | 57,167,134 | 1,372,747 | 694,735,276 |
| - 利率衍生工具 | | | | | | |
| - 現金流出 | (377,329) | (633,233) | (36,363) | (18,820) | (22,181,753) | (23,247,498) |
| - 現金流入 | 458,736 | 575,722 | 36,462 | - | 1,857 | 1,072,777 |
| 避險之衍生金融工具 | | | | | | |
| - 利率衍生工具 | | | | | | |
| - 現金流出 | - | (47,111) | - | - | - | (47,111) |
| - 現金流入 | - | 80,367 | 3,885 | 39,696 | - | 123,948 |
| 現金流出小計 | (157,025,632) | (323,971,187) | (178,640,089) | (80,761,615) | (23,159,103) | (763,557,626) |
| 現金流入小計 | 151,201,073 | 337,750,999 | 148,398,495 | 57,206,830 | 1,374,604 | 695,932,001 |
| 現金流量淨額 | (\$ 5,824,559) | \$ 13,779,812 | (\$ 30,241,594) | (\$ 23,554,785) | (\$ 21,784,499) | (\$ 67,625,625) |

| 111年3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 | (\$ 144,886,908) | (\$ 207,035,394) | (\$ 174,823,583) | (\$ 142,626,671) | (\$ 9,579,290) | (\$ 678,951,846) |
| - 現金流入 | 135,137,788 | 199,572,992 | 169,748,922 | 135,137,921 | 11,563,787 | 651,161,410 |
| - 利率衍生工具 | | | | | | |
| - 現金流出 | (135,218) | (231,794) | (51,018) | (9,327) | (16,222,175) | (16,649,532) |
| - 現金流入 | 146,893 | 229,133 | 41,528 | - | - | 417,554 |
| 避險之衍生金融工具 | | | | | | |
| - 利率衍生工具 | | | | | | |
| - 現金流出 | - | (18,618) | - | - | - | (18,618) |
| - 現金流入 | - | 3,885 | 39,696 | 80,544 | - | 124,125 |
| 現金流出小計 | (145,022,126) | (207,285,806) | (174,874,601) | (142,635,998) | (25,801,465) | (695,619,996) |
| 現金流入小計 | 135,284,681 | 199,806,010 | 169,830,146 | 135,218,465 | 11,563,787 | 651,703,089 |
| 現金流量淨額 | (\$ 9,737,445) | (\$ 7,479,796) | (\$ 5,044,455) | (\$ 7,417,533) | (\$ 14,237,678) | (\$ 43,916,907) |

本公司美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

| 112年3月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (\$ 7,889,999) | (\$ 7,953,776) | (\$ 5,670,691) | (\$ 5,650,097) | (\$ 64,000) | (\$ 27,228,563) |
| －現金流入 | 7,719,950 | 8,265,700 | 6,240,740 | 6,411,301 | 65,000 | 28,702,691 |
| －利率衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (15,683) | (38,651) | (19,888) | (17,568) | (409,538) | (501,328) |
| －現金流入 | 2,374 | 9,303 | 1,318 | 4,159 | 478 | 17,632 |
| －其他衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (1,967) | - | - | - | - | (1,967) |
| －現金流入 | 2,045 | - | - | - | - | 2,045 |
| 避險之衍生金融工具 | | | | | | |
| －利率衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (3,005) | (1,905) | (4,828) | (14,182) | (1,121) | (25,041) |
| －現金流入 | - | - | - | - | - | - |
| 現金流出小計 | (7,910,654) | (7,994,332) | (5,695,407) | (5,681,847) | (474,659) | (27,756,899) |
| 現金流入小計 | 7,724,369 | 8,275,003 | 6,242,058 | 6,415,460 | 65,478 | 28,722,368 |
| 現金流量淨額 | (\$ 186,285) | \$ 280,671 | \$ 546,651 | \$ 733,613 | (\$ 409,181) | \$ 965,469 |

單位：美金仟元

| 111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 | (\$ 6,116,806) | (\$ 11,746,180) | (\$ 5,214,927) | (\$ 2,332,689) | (\$ 84,000) | (\$ 25,494,602) |
| －現金流入 | 6,429,615 | 11,754,987 | 6,285,547 | 3,184,371 | 70,000 | 27,724,520 |
| －利率衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (48,749) | (37,710) | (13,590) | (18,902) | (388,711) | (507,662) |
| －現金流入 | 12,958 | 7,475 | 852 | 2,592 | 510 | 24,387 |
| －其他衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (209) | - | - | - | - | (209) |
| －現金流入 | 230 | - | - | - | - | 230 |
| 避險之衍生金融工具 | | | | | | |
| －利率衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (483) | (2,149) | (5,482) | (8,737) | - | (16,851) |
| －現金流入 | - | - | - | - | - | - |
| 現金流出小計 | (6,166,247) | (11,786,039) | (5,233,999) | (2,360,328) | (472,711) | (26,019,324) |
| 現金流入小計 | 6,442,803 | 11,762,462 | 6,286,399 | 3,186,963 | 70,510 | 27,749,137 |
| 現金流量淨額 | \$ 276,556 | (\$ 23,577) | \$ 1,052,400 | \$ 826,635 | (\$ 402,201) | \$ 1,729,813 |

單位：美金仟元

| 111年3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 | (\$ 6,472,625) | (\$ 8,031,826) | (\$ 6,837,280) | (\$ 5,432,446) | (\$ 456,529) | (\$ 27,230,706) |
| －現金流入 | 6,834,602 | 8,369,817 | 7,067,642 | 6,249,046 | 384,030 | 28,905,137 |
| －利率衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (8,246) | (11,929) | (2,530) | (48,702) | (201,285) | (272,692) |
| －現金流入 | 3,486 | 5,633 | 7,848 | 774 | 243 | 17,984 |
| －其他衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (237) | - | - | - | - | (237) |
| －現金流入 | 81 | - | - | - | - | 81 |
| 避險之衍生金融工具 | | | | | | |
| －利率衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (1,201) | (946) | (2,177) | (1,814) | (162) | (6,300) |
| －現金流入 | 142 | 466 | 38 | - | - | 646 |
| 現金流出小計 | (6,482,309) | (8,044,701) | (6,841,987) | (5,482,962) | (657,976) | (27,509,935) |
| 現金流入小計 | 6,838,311 | 8,375,916 | 7,075,528 | 6,249,820 | 384,273 | 28,923,848 |
| 現金流量淨額 | \$ 356,002 | \$ 331,215 | \$ 233,541 | \$ 766,858 | (\$ 273,703) | \$ 1,413,913 |

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。

| 112年3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 | \$ 11,404,524 | \$ 5,626,970 | \$ 3,364,085 | \$ 6,569,216 | \$ 20,570,468 | \$ 47,535,263 |

| 111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 | \$ 7,350,303 | \$ 4,340,352 | \$ 4,872,807 | \$ 10,027,266 | \$ 15,917,018 | \$ 42,507,746 |

| 111年3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 | \$ 13,939,368 | \$ 11,810,555 | \$ 4,753,220 | \$ 9,814,916 | \$ 19,589,485 | \$ 59,907,544 |

6. 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

| 112年3月31日 | | | | | | | |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 0~10天 | 11~30天 | 31~90天 | 91~180天 | 181天~1年 | 超過1年 | 合計 |
| 主要到期資金流入 | \$ 115,399,975 | \$ 208,288,624 | \$ 279,003,436 | \$ 211,183,667 | \$ 207,040,467 | \$ 216,691,558 | \$ 1,237,607,727 |
| 主要到期資金流出 | 91,857,281 | 198,770,181 | 357,679,529 | 276,175,592 | 327,675,653 | 302,242,265 | 1,554,400,501 |
| 期距缺口 | 23,542,694 | 9,518,443 | (78,676,093) | (64,991,925) | (120,635,186) | (85,550,707) | (316,792,774) |

| 111年3月31日 | | | | | | | |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 0~10天 | 11~30天 | 31~90天 | 91~180天 | 181天~1年 | 超過1年 | 合計 |
| 主要到期資金流入 | \$ 101,908,502 | \$ 150,021,836 | \$ 253,860,702 | \$ 211,346,155 | \$ 185,993,904 | \$ 237,149,714 | \$ 1,140,280,813 |
| 主要到期資金流出 | 74,823,512 | 158,947,348 | 336,443,538 | 280,055,451 | 306,465,770 | 249,465,916 | 1,406,201,535 |
| 期距缺口 | 27,084,990 | (8,925,512) | (82,582,836) | (68,709,296) | (120,471,866) | (12,316,202) | (265,920,722) |

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

| 112年3月31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 | \$ 8,710,594 | \$ 8,760,907 | \$ 6,507,326 | \$ 6,683,678 | \$ 3,605,158 | \$ 34,267,663 |
| 主要到期資金流出 | 10,331,873 | 10,723,702 | 7,362,336 | 8,440,876 | 3,962,194 | 40,820,981 |
| 期距缺口 | (1,621,279) | (1,962,795) | (855,010) | (1,757,198) | (357,036) | (6,553,318) |

單位：美金仟元

| 111年3月31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 | \$ 7,566,834 | \$ 8,980,132 | \$ 7,345,180 | \$ 6,636,303 | \$ 4,151,194 | \$ 34,679,643 |
| 主要到期資金流出 | 9,038,029 | 11,520,221 | 8,750,929 | 7,682,119 | 3,775,230 | 40,766,528 |
| 期距缺口 | (1,471,195) | (2,540,089) | (1,405,749) | (1,045,816) | 375,964 | (6,086,885) |

(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：

| | 112年1月1日至3月31日 | | | 111年度 | | | 111年1月1日至3月31日 | | |
|--------|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|----------------|-----------|-----------|
| | 平 | 均 | 最 | 平 | 均 | 最 | 平 | 均 | 最 |
| 利率風險 | \$ 20,076 | \$ 41,141 | \$ 12,782 | \$ 46,303 | \$ 99,773 | \$ 8,226 | \$ 48,812 | \$ 89,831 | \$ 22,496 |
| 權益證券風險 | 5,717 | 14,619 | 1,831 | 7,427 | 31,542 | - | 6,014 | 14,693 | 917 |
| 外匯風險 | 16,593 | 23,987 | 8,005 | 18,708 | 36,355 | 5,344 | 19,938 | 36,355 | 5,344 |

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. 利率指標變革之影響

本公司受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具金融資產及負債與非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

本公司已成立 LIBOR 轉換專案小組，負責推動跨部門轉換工作，擬定轉換計劃及時程規劃，進行影響評估，並針對產品轉換業務策略調整、客戶溝通、系統及作業流程變更、評價及風險模型、財務報告及稅務等議題展開相關工作，每季向風險管理委員會及董事會報告執行情形；並完成辨識影響之資訊系統與內部流程，並盤點及分析受影響之暴險部位，後續將依標準制定者、市場參與者及主管機關之規定，於 LIBOR 退場前持續完成調整相關系統、方法及流程等工作，以滿足新基準利率的要求。

利率指標變革主要使本公司面臨利率基礎風險。本公司若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發本公司原未預期之利率暴險。

本公司於 112 年 3 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

| | <u>金 融 資 產</u> |
|----------------|----------------------|
| <u>非衍生金融工具</u> | |
| 美元 LIBOR | <u>\$ 22,295,633</u> |

名 目 本 金

衍生金融工具
美元 LIBOR

\$ 9,147,453

9. 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

112年3月31日

| <u>金 融 資 產</u> | <u>外 幣</u> | <u>匯 率</u> | <u>新 臺 幣</u> |
|-----------------|--------------|------------|----------------|
| <u>貨幣性項目</u> | | | |
| 美 元 | \$ 5,636,702 | 30.45 | \$ 171,660,118 |
| 港 幣 | 4,588,110 | 3.88 | 17,801,867 |
| 人 民 幣 | 1,992,014 | 4.43 | 8,827,810 |
| 澳 幣 | 374,795 | 20.33 | 7,619,592 |
| 南 非 幣 | 4,392,191 | 1.71 | 7,510,646 |
| 歐 元 | 194,742 | 33.14 | 6,453,735 |
| 日 圓 | 15,087,332 | 0.23 | 3,448,964 |
| 英 鎊 | 39,019 | 37.65 | 1,469,066 |
| 坡 幣 | 44,874 | 22.91 | 1,028,072 |
| <u>採用權益法之投資</u> | | | |
| 人 民 幣 | 1,041,655 | 4.43 | 4,616,199 |
| <u>金 融 負 債</u> | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | |
| 美 元 | 7,101,016 | 30.45 | 216,254,350 |
| 人 民 幣 | 2,382,609 | 4.43 | 10,558,768 |
| 澳 幣 | 267,635 | 20.33 | 5,441,020 |
| 歐 元 | 136,774 | 33.14 | 4,532,688 |
| 南 非 幣 | 1,912,005 | 1.71 | 3,269,529 |
| 日 圓 | 8,405,471 | 0.23 | 1,921,491 |
| 港 幣 | 234,586 | 3.88 | 910,194 |
| 英 鎊 | 7,231 | 37.65 | 272,250 |
| 坡 幣 | 9,108 | 22.91 | 208,660 |
| 紐 幣 | 8,258 | 19.04 | 157,224 |
| 加 幣 | 4,621 | 22.47 | 103,824 |

單位：各外幣／新臺幣仟元

111年12月31日

| | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 新 | 臺 | 幣 |
|-----------------|----|------------|---|-------|----|-------------|---|
| <u>金 融 資 產</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 元 | \$ | 5,812,766 | | 30.71 | \$ | 178,498,426 | |
| 港 幣 | | 4,399,814 | | 3.94 | | 17,326,468 | |
| 人 民 幣 | | 1,824,189 | | 4.41 | | 8,040,659 | |
| 南 非 幣 | | 4,427,356 | | 1.81 | | 8,022,369 | |
| 歐 元 | | 237,273 | | 32.71 | | 7,761,191 | |
| 日 圓 | | 19,000,810 | | 0.23 | | 4,415,788 | |
| 澳 幣 | | 197,495 | | 20.82 | | 4,111,850 | |
| 英 鎊 | | 45,424 | | 37.04 | | 1,682,486 | |
| 坡 幣 | | 34,637 | | 22.86 | | 791,796 | |
| <u>採用權益法之投資</u> | | | | | | | |
| 人 民 幣 | | 1,011,784 | | 4.41 | | 4,459,742 | |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 元 | | 8,043,773 | | 30.71 | | 247,008,179 | |
| 人 民 幣 | | 2,616,391 | | 4.41 | | 11,532,527 | |
| 歐 元 | | 163,842 | | 32.71 | | 5,359,259 | |
| 南 非 幣 | | 1,964,674 | | 1.81 | | 3,559,989 | |
| 澳 幣 | | 158,207 | | 20.82 | | 3,293,863 | |
| 日 圓 | | 9,734,674 | | 0.23 | | 2,262,338 | |
| 英 鎊 | | 54,950 | | 37.04 | | 2,035,346 | |
| 港 幣 | | 205,655 | | 3.94 | | 809,869 | |
| 坡 幣 | | 10,361 | | 22.86 | | 236,855 | |
| 紐 幣 | | 8,246 | | 19.43 | | 160,221 | |

單位：各外幣／新臺幣仟元

111年3月31日

| | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 新 | 臺 | 幣 |
|-----------------|----|------------|---|-------|----|-------------|---|
| <u>金 融 資 產</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 元 | \$ | 5,831,233 | | 28.62 | \$ | 166,901,560 | |
| 港 幣 | | 3,996,783 | | 3.66 | | 14,612,240 | |
| 歐 元 | | 384,539 | | 31.91 | | 12,270,635 | |
| 南 非 幣 | | 4,334,222 | | 1.98 | | 8,590,429 | |
| 人 民 幣 | | 1,591,987 | | 4.51 | | 7,174,130 | |
| 日 圓 | | 12,143,347 | | 0.24 | | 2,854,901 | |
| 英 鎊 | | 45,837 | | 37.59 | | 1,723,028 | |
| 澳 幣 | | 59,122 | | 21.42 | | 1,266,392 | |
| 坡 幣 | | 18,982 | | 21.16 | | 401,649 | |
| 泰 銖 | | 188,421 | | 0.86 | | 162,042 | |
| 加 幣 | | 4,504 | | 22.87 | | 103,017 | |
| <u>採用權益法之投資</u> | | | | | | | |
| 人 民 幣 | | 962,460 | | 4.51 | | 4,337,228 | |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 元 | | 7,428,246 | | 28.62 | | 212,611,267 | |
| 人 民 幣 | | 3,744,735 | | 4.51 | | 16,875,275 | |
| 歐 元 | | 167,211 | | 31.91 | | 5,335,715 | |
| 南 非 幣 | | 2,086,661 | | 1.98 | | 4,135,763 | |
| 日 圓 | | 6,698,928 | | 0.24 | | 1,574,918 | |
| 澳 幣 | | 68,837 | | 21.42 | | 1,474,479 | |
| 港 幣 | | 161,599 | | 3.66 | | 590,805 | |
| 泰 銖 | | 238,880 | | 0.86 | | 205,437 | |
| 坡 幣 | | 8,024 | | 21.16 | | 169,778 | |
| 英 鎊 | | 4,199 | | 37.59 | | 157,847 | |
| 紐 幣 | | 6,322 | | 19.89 | | 125,745 | |
| 加 幣 | | 4,463 | | 22.87 | | 102,079 | |

10. 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）

| 112年3月31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 | \$ 361,130,878 | \$ 42,061,478 | \$ 22,923,446 | \$ 56,940,252 | \$ 483,056,054 |
| 利率敏感性負債 | 204,374,077 | 164,166,745 | 21,782,145 | 27,230,575 | 417,553,542 |
| 利率敏感性缺口 | 156,756,801 | (122,105,267) | 1,141,301 | 29,709,677 | 65,502,512 |
| 淨值 | | | | | 65,795,840 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 115.69 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 99.55 |

| 111年3月31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 | \$ 337,900,038 | \$ 29,804,877 | \$ 17,660,520 | \$ 76,278,594 | \$ 461,644,029 |
| 利率敏感性負債 | 164,286,751 | 171,204,959 | 26,792,805 | 27,749,446 | 390,033,961 |
| 利率敏感性缺口 | 173,613,287 | (141,400,082) | (9,132,285) | 48,529,148 | 71,610,068 |
| 淨值 | | | | | 65,519,885 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 118.36 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 109.30 |

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

| 112年3月31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 | \$ 2,455,022 | \$ 268,051 | \$ 103,206 | \$ 2,412,402 | \$ 5,238,681 |
| 利率敏感性負債 | 5,120,810 | 833,673 | 835,904 | 7,650 | 6,798,037 |
| 利率敏感性缺口 | (2,665,788) | (565,622) | (732,698) | 2,404,752 | (1,559,356) |
| 淨值 | | | | | (62,707) |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 77.06 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | - |

單位：美金仟元

| 111年3月31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 | \$ 2,472,046 | \$ 254,799 | \$ 145,561 | \$ 2,397,159 | \$ 5,269,565 |
| 利率敏感性負債 | 5,490,115 | 1,009,480 | 277,131 | 366,278 | 7,143,004 |
| 利率敏感性缺口 | (3,018,069) | (754,681) | (131,570) | 2,030,881 | (1,873,439) |
| 淨值 | | | | | (14,885) |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 73.77 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | - |

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：

| 112年3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 | \$ 1,408,685 | \$ 1,263,616 | \$ 1,329,438 | \$ 1,263,616 | \$ 65,822 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 1,801,260 | 1,747,391 | 1,801,260 | 1,747,391 | 53,869 |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 36,450,191 | 35,136,321 | 36,450,191 | 35,136,321 | 1,313,870 |

| 111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 | \$ 934,238 | \$ 797,576 | \$ 842,586 | \$ 797,576 | \$ 45,010 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 1,104,464 | 1,079,721 | 1,104,464 | 1,079,721 | 24,743 |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 27,374,699 | 26,483,687 | 27,374,699 | 26,483,687 | 891,012 |

| 111年3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 | \$ 2,763,654 | \$ 2,180,297 | \$ 2,725,155 | \$ 2,180,297 | \$ 544,858 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 3,315,609 | 3,159,444 | 3,315,609 | 3,159,444 | 156,165 |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 | 61,568,477 | 60,507,374 | 61,568,477 | 60,507,374 | 1,061,103 |

(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：

| 112年3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(註一) | 所收取之現金擔保品 | |
| 附賣回票券及債券投資 | \$ 22,788,294 | \$ - | \$ 22,788,294 | \$ 22,694,404 | \$ 93,890 | \$ - |
| 衍生金融工具(註二) | 15,463,404 | - | 15,463,404 | 6,320,928 | 897,975 | 8,244,501 |
| 合計 | \$ 38,251,698 | \$ - | \$ 38,251,698 | \$ 29,015,332 | \$ 991,865 | \$ 8,244,501 |

| 112年3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(註一) | 設定質押之現金擔保品 | |
| 附買回票券及債券負債 | \$ 38,147,328 | \$ - | \$ 38,147,328 | \$ 38,142,455 | \$ 4,873 | \$ - |
| 衍生金融工具(註二) | 14,792,955 | - | 14,792,955 | 6,320,928 | 3,008,246 | 5,463,781 |
| 合計 | \$ 52,940,283 | \$ - | \$ 52,940,283 | \$ 44,463,383 | \$ 3,013,119 | \$ 5,463,781 |

| 111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(註一) | 所收取之現金擔保品 | |
| 附賣回票券及債券投資 | \$ 15,467,689 | \$ - | \$ 15,467,689 | \$ 15,467,689 | \$ - | \$ - |
| 衍生金融工具(註二) | 26,237,839 | - | 26,237,839 | 10,321,717 | 1,904,463 | 14,011,659 |
| 合計 | \$ 41,705,528 | \$ - | \$ 41,705,528 | \$ 25,789,406 | \$ 1,904,463 | \$ 14,011,659 |

| 111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(註一) | 設定質押之現金擔保品 | |
| 附買回票券及債券負債 | \$ 28,360,984 | \$ - | \$ 28,360,984 | \$ 28,228,141 | \$ 132,843 | \$ - |
| 衍生金融工具(註二) | 25,124,990 | - | 25,124,990 | 10,321,717 | 5,048,395 | 9,754,878 |
| 合計 | \$ 53,485,974 | \$ - | \$ 53,485,974 | \$ 38,549,858 | \$ 5,181,238 | \$ 9,754,878 |

| 111年3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(註一) | 所收取之現金擔保品 | |
| 附賣回票券及債券投資 | \$ 10,034,400 | \$ - | \$ 10,034,400 | \$ 10,005,778 | \$ 28,622 | \$ - |
| 衍生金融工具(註二) | 24,302,651 | - | 24,302,651 | 7,521,201 | 1,034,177 | 15,747,273 |
| 合計 | \$ 34,337,051 | \$ - | \$ 34,337,051 | \$ 17,526,979 | \$ 1,062,799 | \$ 15,747,273 |

| 111年3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(註一) | 設定質押之現金擔保品 | |
| 附買回票券及債券負債 | \$ 65,847,115 | \$ - | \$ 65,847,115 | \$ 64,079,130 | \$ 1,767,985 | \$ - |
| 衍生金融工具(註二) | 23,456,274 | - | 23,456,274 | 7,521,201 | 5,727,835 | 10,207,238 |
| 合計 | \$ 89,303,389 | \$ - | \$ 89,303,389 | \$ 71,600,331 | \$ 7,495,820 | \$ 10,207,238 |

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生金融工具。

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 | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 | 信託負債 | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 銀行存款 | \$ 3,057,159 | \$ 2,582,693 | \$ 2,333,274 | 應付款項 | \$ 97,658 | \$ 86,309 | \$ 108,425 |
| 短期投資 | | | | 應付保管有價證券 | 2,312,682 | 2,269,849 | 4,949,973 |
| 基金 | 28,083,640 | 28,650,887 | 29,284,790 | 其他負債 | 67,578 | 73,015 | 93,621 |
| 債券 | 7,811,138 | 6,367,352 | 4,060,752 | 信託資本 | 51,201,460 | 49,239,268 | 43,800,516 |
| 股票 | 172,724 | 174,413 | 138,927 | 累積盈虧 | 12,545 | 7,760 | (217,923) |
| 結構性商品 | 35,327 | 47,904 | - | | | | |
| 應收款項 | 19,447 | 25,785 | 45,008 | | | | |
| 保管有價證券 | 2,312,682 | 2,269,849 | 4,949,973 | | | | |
| 不動產 | | | | | | | |
| 土地 | 11,162,998 | 10,522,529 | 6,896,854 | | | | |
| 房屋及建物 | 13,083 | 12,094 | 79 | | | | |
| 無形資產—地上權 | 984,534 | 984,534 | 984,534 | | | | |
| 其他資產 | 39,191 | 38,161 | 40,421 | | | | |
| 信託資產總額 | <u>\$53,691,923</u> | <u>\$51,676,201</u> | <u>\$48,734,612</u> | 信託負債總額 | <u>\$53,691,923</u> | <u>\$51,676,201</u> | <u>\$48,734,612</u> |

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 信託收益 | | |
| 股利收入 | \$ 2,257 | \$ 2,326 |
| 利息收入 | 426,929 | 344,799 |
| 租金收入 | 6,725 | 6,693 |
| 其他收入 | 1,017 | 1,005 |
| 收益合計 | <u>436,928</u> | <u>354,823</u> |
| 信託費用 | | |
| 財產交易損失 | (676,554) | (716,096) |
| 管理費用 | (1,221) | (120) |
| 其他費用 | (2,238) | (209,138) |
| 費用合計 | <u>(680,013)</u> | <u>(925,354)</u> |
| 本期損益 | <u>(\$ 243,085)</u> | <u>(\$ 570,531)</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 | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 3,057,159 | \$ 2,582,693 | \$ 2,333,274 |
| 短期投資 | | | |
| 基金 | 28,083,640 | 28,650,887 | 29,284,790 |
| 債券 | 7,811,138 | 6,367,352 | 4,060,752 |
| 股票 | 172,724 | 174,413 | 138,927 |
| 結構性商品 | 35,327 | 47,904 | - |
| 保管有價證券 | 2,312,682 | 2,269,849 | 4,949,973 |
| 不動產 | | | |
| 土地 | 11,162,998 | 10,522,529 | 6,896,854 |
| 房屋及建築 | 13,083 | 12,094 | 79 |
| 無形資產—地上權 | 984,534 | 984,534 | 984,534 |
| 其他資產 | 58,638 | 63,946 | 85,429 |
| 合計 | <u>\$ 53,691,923</u> | <u>\$ 51,676,201</u> | <u>\$ 48,734,612</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

(一) 進行業務或交易行為

請參閱附註四一關係人交易。

(二) 共同業務推廣行為

本公司與母公司開發金控之子公司間進行共同行銷，透過結合銀行、證券、人壽三大通路，提供客戶全方位之金融服務。

(三) 資訊交互運用或共用營業設備或場所

本公司遵循金融控股公司法第四十三條及主管機關頒布之「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及相關函令，於營業場所內辦理共同行銷業務，並於本公司官方網站揭露客戶資料保護措施，俾祈辦理共同行銷時亦能兼顧客戶資料之保護及相關權益之保障。

(四) 收入、成本、費用及損益分攤方式及金額

本公司與母公司開發金控之子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依共同行銷契約或其他合理方式分攤予各相對交易公司。

四九、獲利能力

單位：%

| 項 | 目 | 112年3月31日 | 111年3月31日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.93 | 0.88 |
| | 稅 後 | 0.81 | 0.75 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 11.29 | 9.77 |
| | 稅 後 | 9.79 | 8.29 |
| 純 | 益 率 | 45.02 | 43.06 |

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，子公司之資訊請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：本公司不適用，子公司無此情形。
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：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>112年1月1日至3月31日</u> | | | | | |
| 利息淨收益(損失) | \$ 1,424,970 | \$ 1,097,774 | (\$ 519,590) | (\$ 18,218) | \$ 1,984,936 |
| 利息以外淨收益(損失) | <u>342,542</u> | <u>382,105</u> | <u>795,991</u> | <u>(96,758)</u> | <u>1,423,880</u> |
| 淨收益(損失) | 1,767,512 | 1,479,879 | 276,401 | (114,976) | 3,408,816 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存)數 | (70,533) | 82,897 | (551) | 81,458 | 93,271 |
| 營業費用 | <u>(996,162)</u> | <u>(365,213)</u> | <u>(146,610)</u> | <u>(225,108)</u> | <u>(1,733,093)</u> |
| 稅前利益(損失) | 700,817 | 1,197,563 | 129,240 | (258,626) | 1,768,994 |
| 所得稅費用 | - | - | - | <u>(234,364)</u> | <u>(234,364)</u> |
| 本期淨利(損) | <u>\$ 700,817</u> | <u>\$ 1,197,563</u> | <u>\$ 129,240</u> | <u>(\$ 492,990)</u> | <u>\$ 1,534,630</u> |
| <u>111年1月1日至3月31日</u> | | | | | |
| 利息淨收益 | \$ 1,172,880 | \$ 877,085 | \$ 313,421 | \$ 18,103 | \$ 2,381,489 |
| 利息以外淨收益(損失) | <u>277,058</u> | <u>415,334</u> | <u>192,261</u> | <u>(100,648)</u> | <u>784,005</u> |
| 淨收益(損失) | 1,449,938 | 1,292,419 | 505,682 | (82,545) | 3,165,494 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存)數 | 67,815 | 772 | (149) | 38,044 | 106,482 |
| 營業費用 | <u>(945,127)</u> | <u>(335,311)</u> | <u>(151,426)</u> | <u>(232,708)</u> | <u>(1,664,572)</u> |
| 稅前利益(損失) | 572,626 | 957,880 | 354,107 | (277,209) | 1,607,404 |
| 所得稅費用 | - | - | - | <u>(244,310)</u> | <u>(244,310)</u> |
| 本期淨利(損) | <u>\$ 572,626</u> | <u>\$ 957,880</u> | <u>\$ 354,107</u> | <u>(\$ 521,519)</u> | <u>\$ 1,363,094</u> |

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

資金貸與他人

民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

| 編號 | 貸出資金之公司 | 貸與對象 | 往來項目 | 是否為關係人 | 本期最高金額 | 期末餘額 | 實際動支金額 | 利率區間 | 資金貸與性質 | 業務往來金額 | 有短期融通資金必要之原因 | 提列備抵呆帳金額 | 擔保品 | | 對個別對象資金貸與限額 (註) | 資金貸與總限額 (註) |
|----|------------|------------|------|--------|-----------|-----------|-----------|----------|--------|--------|--------------|----------|-----|-----------|--------------------|----------------|
| | | | | | | | | | | | | | 名稱 | 價值 | | |
| 1 | 華開租賃股份有限公司 | 富棠建設股份有限公司 | 應收款項 | 否 | \$ 85,000 | \$ 20,000 | \$ 20,000 | 3.5%~18% | 短期融通資金 | \$ - | 營運週轉 | \$ 200 | 不動產 | \$ 20,134 | \$ 90,319 | \$ 361,275 |

註：資金貸與最高限額係依該公司「資金貸與他人作業程序」規定，(1)有業務往來：不得超過雙方間業務往來金額，且不得超過該公司淨值百分之二十，累計總餘額以不超過該公司淨值二倍為限。

(2)有短期融通資金：不得超過該公司淨值百分之十，累計總餘額不超過淨值百分之四十為限。

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 112 年 3 月 31 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 | 期末 | | | | 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 | 本公司之子公司 本公司之子公司 | 採用權益法之投資 | 76,704,787 | \$ 923,135 | 100.00 | \$ 923,135 | |
| | 華開租賃股份有限公司 中華開發國際租賃有限公司 | | 採用權益法之投資 | - | 157,449 | 100.00 | 157,449 | |
| 華開租賃股份有限公司 | 股票 | 無 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 546,231 | 7,270 | 0.07 | 7,270 | |

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 112 年 3 月 31 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 | 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 | | | | | | |
| 蘇銀凱基消費金融有限公司 | 消費金融服務 | 2,600,000 仟人民幣 | 註一(一) | 940,400 仟人民幣 | \$ - | \$ - | 940,400 仟人民幣 | \$ 366,580 | 36.17% | \$ 132,592 (註二(二)1.) | \$ 4,616,199 | \$ - |
| 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 | 832 | 100.00% | 832 (註二(二)2.) | 157,449 | - |

| 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 |
|----------------------------|--------------|--------------------|
| \$ 5,295,707 (173,892 仟美元) | 173,892 仟美元 | \$38,331,706 |

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、本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 1. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核／核閱之財務報表。
 2. 經台灣母公司簽證會計師查核／核閱之財務報表。
 3. 其他。
- (三)若無法取得被投資公司本期損益資訊，應予註明。

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 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 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) | | | 佔合併總營收或 總資產之比率 (註三) |
|------------|--------------|--------------|-----------------|-------------|-----------|------|---------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 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 | \$ 40,107 | 註四 | 0.01 |
| 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 | 40,107 | 註四 | 0.01 |

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，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。