

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3季

地址：臺北市松山區敦化北路135號9樓、10樓、
11樓及18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	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~13		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	13~14		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	14		五
(六) 重要會計項目之說明	14~42		六~四十
(七) 關係人交易	42~48		四一
(八) 質抵押資產	48		四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	48~49		四三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	49~89， 90~91		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	89~90， 92~93		五十
2. 轉投資事業相關資訊	90		五十
3. 大陸投資資訊	90，94		五十
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	90，95		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 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、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 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 怡 君

吳 怡 君



會計師 柯 志 賢

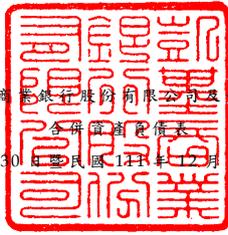
柯 志 賢



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 10 月 24 日



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 112 年 9 月 30 日 暨 民國 111 年 12 月 31 日 及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六及四一)	\$ 10,096,711	1	\$ 13,127,228	2	\$ 10,964,083	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四二)	37,891,645	5	54,451,552	7	41,661,932	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四一)	59,852,272	7	34,166,455	5	66,409,542	8
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)	135,031,913	17	140,684,441	18	154,028,612	19
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十及四二)	66,254,861	8	58,985,476	8	42,815,212	5
12300	避險之金融資產(附註十一)	1,881,835	-	2,025,601	-	2,919,553	-
12500	附買回票券及債券投資(附註十二)	36,400,532	5	15,467,689	2	10,407,353	1
13000	應收款項—淨額(附註十三、四一及四二)	28,480,937	4	30,356,155	4	35,976,932	5
13500	貼現及放款—淨額(附註十四及四一)	397,382,139	50	394,572,818	51	402,683,092	50
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十五)	5,714,119	1	5,139,359	1	5,006,414	1
15500	其他金融資產—淨額(附註十七及四二)	2,649,180	-	1,102,250	-	2,237,050	-
18500	不動產及設備—淨額(附註十八及四二)	5,695,940	1	5,834,074	1	5,838,205	1
18600	使用權資產—淨額(附註十九及四一)	3,051,378	-	3,337,470	-	3,377,556	1
18700	投資性不動產—淨額(附註二十及四二)	1,486,743	-	1,496,998	-	1,500,527	-
19000	無形資產—淨額	1,118,334	-	1,072,532	-	1,085,443	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三九)	541,239	-	750,316	-	963,934	-
19500	其他資產—淨額(附註二一、四一及四二)	7,553,682	1	7,374,410	1	14,492,666	2
10000	資 產 總 計	\$ 801,083,460	100	\$ 769,944,824	100	\$ 802,368,106	100
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款(附註二二)	\$ 7,770,686	1	\$ 11,972,428	2	\$ 20,603,664	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及四一)	41,124,428	5	35,628,311	5	63,785,622	8
22300	避險之金融負債(附註十一)	838,437	-	526,268	-	520,420	-
22500	附買回票券及債券負債(附註八、九、十及二三)	55,770,987	7	28,360,984	4	54,669,082	7
23000	應付款項(附註二四及四一)	7,422,119	1	10,003,507	1	10,234,729	1
23200	本期所得稅負債(附註四、三九及四一)	880,176	-	1,051,106	-	1,054,534	-
23500	存款及匯款(附註二五及四一)	542,906,081	68	543,685,203	71	514,076,038	64
24000	應付金融債券(附註十一及二六)	24,411,435	3	24,753,007	3	24,733,333	3
25505	結構型商品所收本金	40,700,055	5	39,096,143	5	37,183,887	5
25597	其他金融負債(附註二七)	7,344,243	1	6,424,638	1	6,078,393	1
25600	負債準備(附註二八)	373,193	-	295,926	-	303,876	-
26000	租賃負債(附註十九及四一)	3,213,279	1	3,493,402	-	3,527,996	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及三九)	133,750	-	64,214	-	19,831	-
29500	其他負債(附註三十及四一)	2,348,966	-	3,124,236	-	6,652,246	1
20000	負債總計	735,237,835	92	708,479,373	92	743,443,651	93
	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	129,452	-	128,808	-	73,996	-
31500	資本公積總計	7,375,175	1	7,374,531	1	7,319,719	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	10,373,364	1	8,998,877	1	8,998,877	1
32003	特別盈餘公積	3,417,873	-	210,736	-	210,736	-
32011	未分配盈餘	4,397,427	1	4,581,624	1	3,397,223	-
32000	保留盈餘總計	18,188,664	2	13,791,237	2	12,606,836	1
32500	其他權益	(5,779,837)	(1)	(5,761,940)	(1)	(7,277,267)	(1)
31000	歸屬於母公司業主之權益	65,845,625	8	61,465,451	8	58,710,911	7
38000	非控制權益	-	-	-	-	213,544	-
30000	權益總計	65,845,625	8	61,465,451	8	58,924,455	7
	負債及權益總計	\$ 801,083,460	100	\$ 769,944,824	100	\$ 802,368,106	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：許維銘



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 7 月 1 日至 9 月 30 日 以及 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		112年7月1日至9月30日		111年7月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註三二及四一)	\$ 6,221,717	185	\$ 4,284,200	115	\$ 17,215,147	168	\$ 10,745,478	104
51000	利息費用 (附註十九、三二及四一)	(4,159,518)	(124)	(1,797,624)	(48)	(11,136,905)	(109)	(3,396,856)	(33)
49010	利息淨收益	<u>2,062,199</u>	<u>61</u>	<u>2,486,576</u>	<u>67</u>	<u>6,078,242</u>	<u>59</u>	<u>7,348,622</u>	<u>71</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益 (附註三三及四一)	460,811	14	448,871	12	1,401,001	14	1,475,952	14
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)	659,478	19	155,605	4	1,838,852	18	979,922	10
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註三五)	124,612	4	140,966	4	254,513	3	(453,383)	(4)
49600	兌換損益	(117,643)	(4)	441,765	12	31,036	-	869,141	8
49700	資產減損 (損失) 迴轉利益 (附註三六)	(348)	-	(2,185)	-	(11,655)	-	(8,125)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	158,704	5	27,651	-	540,874	5	(1,090)	-
49899	其他非利息淨損益 (附註四一)	<u>22,311</u>	<u>1</u>	<u>28,081</u>	<u>1</u>	<u>110,007</u>	<u>1</u>	<u>112,325</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,307,925</u>	<u>39</u>	<u>1,240,754</u>	<u>33</u>	<u>4,164,628</u>	<u>41</u>	<u>2,974,742</u>	<u>29</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>3,370,124</u>	<u>100</u>	<u>3,727,330</u>	<u>100</u>	<u>10,242,870</u>	<u>100</u>	<u>10,323,364</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉 (提存) 數	(189,749)	(6)	13,950	1	(123,467)	(1)	168,467	2
	營業費用 (附註十九、二九、三七、三八及四一)								
58500	員工福利費用	(1,013,479)	(30)	(1,040,663)	(28)	(3,123,740)	(30)	(3,073,806)	(30)
59000	折舊及攤銷費用	(224,459)	(7)	(229,050)	(6)	(676,147)	(7)	(673,191)	(7)
59500	其他業務及管理費用	(523,042)	(15)	(470,216)	(13)	(1,431,880)	(14)	(1,363,776)	(13)
58400	營業費用合計	(1,760,980)	(52)	(1,739,929)	(47)	(5,231,767)	(51)	(5,110,773)	(50)
61001	稅前淨利	1,419,395	42	2,001,351	54	4,887,636	48	5,381,058	52
61003	所得稅費用 (附註四及三九)	(188,655)	(6)	(142,974)	(4)	(647,465)	(6)	(639,382)	(6)
64000	本期淨利	<u>1,230,740</u>	<u>36</u>	<u>1,858,377</u>	<u>50</u>	<u>4,240,171</u>	<u>42</u>	<u>4,741,676</u>	<u>46</u>
	其他綜合損益								
	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	(102,227)	(3)	(359,218)	(10)	151,603	1	(2,055,154)	(20)
65206	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	(11,929)	-	(33,882)	(1)	17,833	-	(212,275)	(2)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(13,289)	(1)	92,648	3	(23,195)	-	181,419	2
	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	211,391	6	183,709	5	(1,904)	-	352,967	3
65306	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	26,796	1	55,452	1	38,562	-	117,180	1
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	(878,699)	(26)	(2,750,788)	(74)	(63,756)	-	(7,310,768)	(71)
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	1,166	-	3,406	-	12,215	-	8,890	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>46,126</u>	<u>2</u>	<u>185,803</u>	<u>5</u>	<u>8,001</u>	<u>-</u>	<u>479,986</u>	<u>5</u>
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(720,665)	(21)	(2,622,870)	(71)	139,359	1	(8,437,755)	(82)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 510,075</u>	<u>15</u>	<u>(\$ 764,493)</u>	<u>(21)</u>	<u>\$ 4,379,530</u>	<u>43</u>	<u>(\$ 3,696,079)</u>	<u>(36)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	112年7月1日至9月30日		111年7月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
67100	淨利歸屬於：							
67101	\$ 1,230,740	36	\$ 1,853,012	50	\$ 4,240,171	42	\$ 4,727,628	46
67111	-	-	5,365	-	-	-	14,048	-
	<u>\$ 1,230,740</u>	<u>36</u>	<u>\$ 1,858,377</u>	<u>50</u>	<u>\$ 4,240,171</u>	<u>42</u>	<u>\$ 4,741,676</u>	<u>46</u>
67300	綜合損益總額歸屬於：							
67301	\$ 510,075	15	(\$ 769,702)	(21)	\$ 4,379,530	43	(\$ 3,711,627)	(36)
67311	-	-	5,209	-	-	-	15,548	-
	<u>\$ 510,075</u>	<u>15</u>	<u>(\$ 764,493)</u>	<u>(21)</u>	<u>\$ 4,379,530</u>	<u>43</u>	<u>(\$ 3,696,079)</u>	<u>(36)</u>
67500	每股盈餘 (附註四十)							
	\$ 0.27		\$ 0.40		\$ 0.92		\$ 1.03	

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

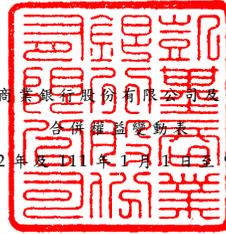


經理人：許維銘



會計主管：姚文伶





凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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	歸屬於 母公 司業 主 之 權 益 總 計	非 控 制 權 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	
	盈餘指撥及分配：											
B1	提列法定盈餘公積	-	-	1,665,649	-	(1,665,649)	-	-	-	-	-	
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	168,417	(168,417)	-	-	-	-	-	
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(3,718,097)	-	-	(3,718,097)	-	(3,718,097)	
D1	111年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	4,727,628	-	-	4,727,628	14,048	4,741,676	
D3	111年1月1日至9月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	470,147	(8,909,402)	(8,439,255)	1,500	(8,437,755)	
D5	111年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	4,727,628	470,147	(8,909,402)	(3,711,627)	15,548	(3,696,079)	
N1	股份基礎給付	-	60,845	-	-	-	-	-	60,845	-	60,845	
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,830)	(10,830)	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(1,330,405)	-	1,330,405	-	-	-	
Z1	111年9月30日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,319,719	\$ 8,998,877	\$ 210,736	\$ 3,397,223	\$ 350,083	(\$ 7,627,350)	\$ 58,710,911	\$ 213,544	\$ 58,924,455	
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	
	盈餘指撥及分配：											
B1	提列法定盈餘公積	-	-	1,374,487	-	(1,374,487)	-	-	-	-	-	
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	3,207,137	(3,207,137)	-	-	-	-	-	
C7	採用權益法認列之關聯企業之變動數	-	(32,447)	-	-	-	-	-	(32,447)	-	(32,447)	
D1	112年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	4,240,171	-	-	4,240,171	-	4,240,171	
D3	112年1月1日至9月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	36,658	102,701	139,359	-	139,359	
D5	112年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	4,240,171	36,658	102,701	4,379,530	-	4,379,530	
N1	股份基礎給付	-	33,091	-	-	-	-	-	33,091	-	33,091	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	157,256	-	(157,256)	-	-	-	
Z1	112年9月30日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,375,175	\$ 10,373,364	\$ 3,417,873	\$ 4,397,427	\$ 192,051	(\$ 5,971,888)	\$ 65,845,625	\$ -	\$ 65,845,625	

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：許維銘



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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 4,887,636	\$ 5,381,058
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	485,118	499,158
A20200	攤銷費用	191,029	174,033
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存(迴轉)數	123,467	(168,467)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	(1,838,448)	(977,640)
A20900	利息費用	11,136,905	3,396,856
A21200	利息收入	(17,215,147)	(10,745,478)
A21300	股利收入	(168,348)	(771,363)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	33,091	60,845
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 益之份額	(540,874)	1,090
A23500	金融資產減損損失	11,655	8,125
A29900	其他項目	(2,084)	(1,338)
	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	13,505	(3,132,652)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	15,343,585	(9,097,694)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	5,856,174	31,383,723
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	(7,270,094)	(29,705,098)
A41140	附賣回票券及債券投資	(778,944)	(1,050,267)
A41150	應收款項	2,956,143	(8,416,693)
A41160	貼現及放款	(2,891,771)	(29,004,725)
A41190	其他金融資產	(1,546,930)	(1,150,175)
A41990	其他資產	(155,998)	(10,585,453)
A42110	央行及銀行同業存款	(4,201,742)	(219,882)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(\$ 33,694,837)	\$ 11,048,100
A42140	附買回票券及債券負債	27,410,003	11,887,913
A42150	應付款項	(1,177,755)	1,707,972
A42160	存款及匯款	(779,122)	11,462,281
A42170	其他金融負債	2,690,578	19,313,802
A42990	其他負債	(754,179)	1,452,340
A33000	營運產生之現金流出	(1,877,384)	(7,249,629)
A33100	收取之利息	16,149,690	10,040,240
A33200	收取之股利	166,668	802,626
A33300	支付之利息	(12,540,359)	(2,111,840)
A33500	支付之所得稅	(554,964)	(289,390)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>1,343,651</u>	<u>1,192,007</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(106,734)	(135,611)
B02800	處分不動產及設備	11,261	32,350
B04500	取得無形資產	(236,831)	(301,019)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(332,304)</u>	<u>(404,280)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00200	短期借款增加	282,000	554,000
C00300	央行及同業融資減少	-	(129,490)
C00700	應付商業本票減少	(1,249,136)	(674,595)
C01700	舉借長期借款	800,074	739,913
C04020	租賃負債本金償還	(267,561)	(263,889)
C04500	發放現金股利	-	(3,718,097)
C05800	非控制權益變動	-	(10,830)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(434,623)</u>	<u>(3,502,988)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>256</u>	<u>3,692</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	576,980	(2,711,569)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>64,496,856</u>	<u>46,533,436</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 65,073,836</u>	<u>\$ 43,821,867</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之組成

<u>代 碼</u>		<u>112年9月30日</u>	<u>111年9月30日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 10,096,711	\$ 10,964,083
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	19,870,051	23,555,724
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>35,107,074</u>	<u>9,302,060</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 65,073,836</u>	<u>\$ 43,821,867</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：許維銘



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 9 月 30 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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 9 月 30 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 10 月 24 日經董事會通過後發布。

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) 113 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日</u>
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 1)
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
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)

註 1：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。

註 2：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

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

- (三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</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 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 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註 1)

註 1：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當本公司及子公司以非功能貨幣作為表達貨幣時，於首次適用日將影響數調整權益項下之國外營運機構兌換差額。

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 9月30日	111年 12月31日	111年 9月30日
本 公 司	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100.00	100.00	100.00
中華開發管理顧問 股份有限公司	華開租賃股份有限公司(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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存放銀行同業	\$ 7,559,543	\$ 9,047,945	\$ 8,311,615
庫存現金	1,474,543	2,075,575	1,577,038
待交換票據	457,063	1,416,128	126,442
期貨超額保證金	425,387	387,908	781,214
銀行存款	180,175	199,672	167,774
	<u>\$10,096,711</u>	<u>\$13,127,228</u>	<u>\$10,964,083</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 9 月 30 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	\$ 13,127,228
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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
拆放銀行同業	\$ 17,702,556	\$ 30,930,435	\$ 21,326,389
存放央行準備金－乙戶	12,832,047	12,357,783	12,389,930
存放央行準備金－甲戶	3,430,275	7,449,871	4,358,524
存放央行－跨行清算基金	3,700,891	3,513,861	3,415,677
存放央行－外匯準備金	<u>225,876</u>	<u>199,602</u>	<u>171,412</u>
	<u>\$ 37,891,645</u>	<u>\$ 54,451,552</u>	<u>\$ 41,661,932</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

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
<u>強制透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融資產</u>			
衍生工具			
換匯合約	\$ 37,119,268	\$ 19,508,899	\$ 48,051,417
利率交換合約	4,708,899	3,303,096	3,308,184
選擇權合約	1,784,292	802,203	1,579,277
其他	<u>1,018,991</u>	<u>598,040</u>	<u>1,316,654</u>
小計	<u>44,631,450</u>	<u>24,212,238</u>	<u>54,255,532</u>
非衍生金融資產			
商業本票	13,912,116	6,990,203	7,444,142
金融債券	633,749	473,700	859,159
公司債	-	-	1,220,669
其他	<u>674,957</u>	<u>992,383</u>	<u>729,231</u>
小計	<u>15,220,822</u>	<u>8,456,286</u>	<u>10,253,201</u>
	<u>59,852,272</u>	<u>32,668,524</u>	<u>64,508,733</u>
<u>指定透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融資產</u>			
政府債券	-	1,497,931	1,900,809
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	<u>\$ 59,852,272</u>	<u>\$ 34,166,455</u>	<u>\$ 66,409,542</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
換匯合約	\$ 33,708,969	\$ 18,770,791	\$ 45,137,471
利率交換合約	4,529,513	4,015,030	3,971,173
選擇權合約	2,375,410	1,164,183	1,913,131
其他	<u>510,536</u>	<u>648,718</u>	<u>1,416,448</u>
小計	<u>41,124,428</u>	<u>24,598,722</u>	<u>52,438,223</u>
<u>指定透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融負債</u>			
應付金融債券	-	11,029,589	11,347,399
透過損益按公允價值衡量之			
金融負債	<u>\$ 41,124,428</u>	<u>\$ 35,628,311</u>	<u>\$ 63,785,622</u>

截至 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司發行之金融債券於原始認列時指定以透過損益按公允價值衡量之明細如下：

名 稱	111年12月31日	111年9月30日	發 行 期 間	還本付息辦法	票 面 利 率
P18KGIB1	\$ 6,141,600	\$ 6,348,600	107.01.30-137.01.30 (註)	到期一次還本	0%
P18KGIB2	4,913,280	5,078,880	107.02.27-137.02.27 (註)	到期一次還本	0%
	11,054,880	11,427,480			
評價調整	(25,291)	(80,081)			
	<u>\$ 11,029,589</u>	<u>\$ 11,347,399</u>			

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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司及子公司尚未到期之衍生工具合約金額(名目本金)如下：

	合 約 金 額		
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
換匯合約	\$1,833,803,342	\$1,554,176,760	\$1,488,623,009
利率交換合約	363,782,924	359,625,021	366,015,204
選擇權合約	193,757,068	88,287,033	162,959,448
無本金遠期外匯合約	26,813,736	7,464,993	5,488,675
遠期外匯合約	25,921,549	15,627,151	10,630,465
換匯換利合約	5,709,961	9,850,066	13,779,486
期貨合約	4,364,039	562,890	9,043,265
商品交換合約	345,941	227,291	330,837

本公司及子公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 2,154,387 仟元、1,079,721 仟元及 1,471,194 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	\$ 131,681,676	\$ 138,785,275	\$ 150,595,797
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	3,350,237	1,899,166	3,432,815
	<u>\$ 135,031,913</u>	<u>\$ 140,684,441</u>	<u>\$ 154,028,612</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
公司債	\$ 54,281,666	\$ 46,534,714	\$ 52,518,732
政府債券	52,870,036	51,934,307	51,934,089
金融債券	16,677,998	11,884,566	12,432,610
可轉讓定期存單	6,026,535	26,424,348	31,776,752
其他	<u>1,825,441</u>	<u>2,007,340</u>	<u>1,933,614</u>
	<u>\$ 131,681,676</u>	<u>\$ 138,785,275</u>	<u>\$ 150,595,797</u>

本公司及子公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 50,866,013 仟元、26,483,687 仟元及 50,049,926 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 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日因投資組合調整，備抵損失分別為 45,455 仟元、33,240 仟元及 38,072 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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
上市（櫃）股票	\$ 2,438,419	\$ 948,104	\$ 2,481,843
未上市（櫃）股票	<u>911,818</u>	<u>951,062</u>	<u>950,972</u>
	<u>\$ 3,350,237</u>	<u>\$ 1,899,166</u>	<u>\$ 3,432,815</u>

本公司及子公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日調整投資部位，分別按公允價值 2,755,164 仟元及 11,998,634 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利益 170,100 仟元及損失 1,330,405 仟元則轉入保留盈餘。

本公司及子公司 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列股利收入分別為 113,252 仟元、366,229 仟元、167,944 仟元及 769,081 仟元，與 112 年及 111 年 9 月 30 日仍持有之投資相關者分別為 82,972 仟元及 129,656 仟元，與

112年及111年1月1日至9月30日除列之投資相關者分別為84,972仟元及639,425仟元。

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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
可轉讓定期存單	\$ 44,930,000	\$ 38,775,000	\$ 22,175,000
金融債券	15,047,365	15,506,044	15,792,293
公司債	5,325,285	4,401,545	4,551,490
其他	958,170	308,040	301,750
合計	66,260,820	58,990,629	42,820,533
累計減損	(5,959)	(5,153)	(5,321)
淨額	<u>\$ 66,254,861</u>	<u>\$ 58,985,476</u>	<u>\$ 42,815,212</u>

本公司及子公司112年9月30日暨111年12月31日及9月30日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為2,750,587仟元、797,576仟元及3,147,962仟元（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9月30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9月30日暨111年12月31日及9月30日備抵損失分別為5,959仟元、5,153仟元及5,321仟元。

十一、避險之金融工具

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>避險之金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 1,881,835</u>	<u>\$ 2,025,601</u>	<u>\$ 2,919,553</u>
<u>避險之金融負債</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 838,437</u>	<u>\$ 526,268</u>	<u>\$ 520,420</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9月30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	帳面金額
				資	產負
				資	產負
公允價值避險					
利率交換合約	\$ 38,274,662	113.05.18-122.09.21	避險之金融資產及負債	\$ 1,881,835	\$ 838,437

被避險項目	帳面金額	帳面金額	累計公允價值調整數	累計公允價值調整數
	資	產負	資	產負
	資	產負	資	產負
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	\$ 19,415,830	\$ -	(\$ 1,882,283)	\$ -
應付金融債券	-	14,961,435	-	(838,565)

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	帳面金額
				資	產負
				資	產負
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	帳面金額	累計公允價值調整數	累計公允價值調整數
	資	產負	資	產負
	資	產負	資	產負
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9月30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	帳面金額
				資	產負
				資	產負
公允價值避險					
利率交換合約	\$ 48,901,600	113.05.18-121.09.08	避險之金融資產及負債	\$ 2,919,553	\$ 520,420

被避險項目	帳面金額	帳面金額	累計公允價值調整數	累計公允價值調整數
	資	產負	資	產負
	資	產負	資	產負
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	\$ 28,453,413	\$ -	(\$ 2,916,576)	\$ -
應付金融債券	-	15,283,333	-	(516,667)

十二、附賣回票券及債券投資

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
商業本票	\$ 16,287,912	\$ 7,710,865	\$ 7,929,768
公司債	14,780,711	887,421	225,601
可轉讓定期存單	3,630,364	1,200,945	1,487,000
政府債券	1,139,189	5,047,989	523,821
金融債券	562,356	620,469	241,163
	<u>\$ 36,400,532</u>	<u>\$ 15,467,689</u>	<u>\$ 10,407,353</u>
到期賣回金額	<u>\$ 36,461,685</u>	<u>\$ 15,494,368</u>	<u>\$ 10,414,396</u>
最後到期日	112年12月	112年3月	111年12月

十三、應收款項－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應收承購帳款－無追索權	\$ 9,211,122	\$ 11,472,457	\$ 11,451,141
應收分期帳款及租賃款	6,552,669	6,742,665	6,690,880
應收利息	5,361,827	4,318,054	4,041,546
應收信用卡款	3,555,190	3,521,739	3,500,777
應收貿易融資買斷	1,933,199	3,521,111	6,334,565
應收代銷連動債求償款	970,821	923,887	955,026
應收押租金	467,748	467,748	467,748
應收出售有價證券款	171,257	279,741	3,011,378
其他	2,042,051	909,392	1,337,507
合計	30,265,884	32,156,794	37,790,568
未實現利息收入	(360,569)	(359,317)	(342,148)
備抵呆帳	(1,424,378)	(1,441,322)	(1,471,488)
淨額	<u>\$ 28,480,937</u>	<u>\$ 30,356,155</u>	<u>\$ 35,976,932</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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日皆為 467,748 仟元，備抵呆帳皆為 409,848 仟元；其中應收太子汽車押租金及萬泰建經押租金於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日皆為 101,901 仟元，該應收押租金備抵呆帳皆為 44,001 仟元。

第三人就敦南大樓之抵押權設定對本公司提起撤銷詐害債權行為之訴，103 年 2 月 14 日第一審判決本公司敗訴，本公司提起上訴，高等法院於 106 年 7 月 26 日判決撤銷原審判決（即第二審本公司勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107

年 11 月 9 日三審判決本案發回臺灣高等法院更審，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 9 月 30 日應收款項餘額為 970,821 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9月30日				
	美	金	新	臺	幣
保單資產	\$	14,525		\$	468,721
非保單資產		<u>15,561</u>		<u>502,100</u>	
合計		30,086		970,821	
備抵呆帳	(<u>17,008</u>)		(<u>548,813</u>)
淨額	\$	<u>13,078</u>		\$	<u>422,008</u>
	111年12月31日				
	美	金	新	臺	幣
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9月30日

	美	金	新	臺	幣
保單資產		\$ 14,525		\$ 461,096	
非保單資產		<u>15,561</u>		<u>493,930</u>	
合計		30,086		955,026	
備抵呆帳		(<u>16,726</u>)		(<u>530,936</u>)	
淨額		<u>\$ 13,360</u>		<u>\$ 424,090</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9月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)				
期初餘額	\$ 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	(7,269)	7,647	-	(378)	-	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	(399)	(6,362)	-	6,761	-	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	1,252	(1,091)	-	(161)	-	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	(55,707)	(9,281)	-	(14,420)	-	(79,408)		(79,408)	
購入或創始之新金融資產	58,748	1,804	-	5,352	-	65,904		65,904	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(25,670)	-	(25,670)	(58,585)	(58,585)	
轉銷呆帳	-	-	-	4,336	-	4,336		4,336	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	51,325	-	76,479		76,479	
匯兌及其他變動	8,803	16,351	-	1,174,082	-	1,260,459	163,919	1,424,378	
期末餘額	<u>\$ 53,463</u>	<u>\$ 32,914</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,174,082</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,260,459</u>	<u>\$ 163,919</u>	<u>\$ 1,424,378</u>	

111年1月1日至9月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)				
	\$	\$	\$	\$	\$				
期初餘額	\$ 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	(182)	1,706	-	(1,524)	-	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	(178)	(622)	-	800	-	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	976	(721)	-	(255)	-	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	(40,885)	(2,490)	-	(3,587)	-	(46,962)	-	(46,962)	
購入或創始之新金融資產	50,299	665	-	2,415	-	53,379	-	53,379	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(1,042)	-	(1,042)	48,150	48,150	
轉銷呆帳	-	-	-	6,082	-	6,082	-	(1,042)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	93,511	-	87,918	-	6,082	
匯兌及其他變動	(5,181)	(412)	-	93,511	-	87,918	-	87,918	
期末餘額	\$ 53,410	\$ 17,065	\$ -	\$ 1,158,297	\$ -	\$ 1,228,772	\$ 242,716	\$ 1,471,488	

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9月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)		
	\$	\$	\$	\$	\$		
期初餘額	\$ 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	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(4,449)	-	-	4,449	-	-	
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	(192,952)	97,825	-	95,127	-	-	
新創始或購入之應收款項	18,639,734	20,017	-	13,688	-	18,673,439	
轉銷呆帳	-	-	-	(25,670)	-	(25,670)	
除列	(20,780,309)	(87,322)	-	(56,239)	-	(20,923,870)	
匯兌及其他變動	336,935	-	-	47,004	-	383,939	
期末餘額	\$ 27,762,180	\$ 311,941	\$ -	\$ 1,831,194	\$ -	\$ 29,905,315	

111年1月1日至9月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)		
	\$	\$	\$	\$	\$		
期初餘額	\$ 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	(205)	-	-	205	-	-	
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	(75,964)	47,064	-	28,900	-	-	
新創始或購入之應收款項	17,387,953	9,449	-	7,376	-	17,404,778	
轉銷呆帳	-	-	-	(1,042)	-	(1,042)	
除列	(9,784,325)	(53,799)	-	(30,039)	-	(9,868,163)	
匯兌及其他變動	1,619,272	3	-	151,213	-	1,770,488	
期末餘額	\$ 35,445,365	\$ 216,070	\$ -	\$ 1,786,985	\$ -	\$ 37,448,420	

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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
短期放款	\$ 61,619,961	\$ 67,245,686	\$ 72,702,408
中期放款	238,010,287	233,598,502	237,510,876
長期放款	102,113,976	98,419,210	97,371,292
放款轉列之催收款項	927,648	520,522	348,058
出口押匯	24,268	21,719	16,933
小計	402,696,140	399,805,639	407,949,567
備抵呆帳	(5,259,472)	(5,180,607)	(5,211,915)
貼現及放款折溢價調整	(54,529)	(52,214)	(54,560)
淨額	<u>\$ 397,382,139</u>	<u>\$ 394,572,818</u>	<u>\$ 402,683,092</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9月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間(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	(2,003)	7,064	-	(5,061)	-	-	-	-	
－轉為信用減損金融資產	(4,722)	(24,072)	-	28,794	-	-	-	-	
－轉為12個月預期信用損失	4,888	(2,756)	-	(2,132)	-	-	-	-	
－於當期除列之金融資產	(769,165)	(14,742)	-	(33,839)	-	(817,746)	(817,746)		
購入或創始之新金融資產	695,251	597	-	33	-	695,881	695,881		
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	-	-	-	(686,021)	-	(686,021)	(249,397)	(249,397)	
轉銷呆帳	-	-	-	630,239	-	630,239	630,239	630,239	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	234,791	-	505,909	505,909	505,909	
匯兌及其他變動	215,011	56,107	-	234,791	-	505,909	505,909	505,909	
期末餘額	<u>\$ 841,319</u>	<u>\$ 121,422</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 784,046</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,746,787</u>	<u>\$ 3,512,685</u>	<u>\$ 5,259,472</u>	

111年1月1日至9月30日

	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
	Stage 1		Stage 2		存續期間	存續期間		
	12個月預期 信用損失	預期信用損失 (集體評估)	預期信用損失 (個別評估)	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)	依國際財務報 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	(2,175)	14,115	-	(11,940)	-	-	-	-
—轉為信用減損 金融資產	(4,750)	(19,699)	-	24,449	-	-	-	-
—轉為12個月預 期信用損失	12,122	(2,369)	-	(9,753)	-	-	-	-
—於當期除列之 金融資產	(307,362)	(10,819)	-	(56,305)	-	(374,486)	-	(374,486)
購入或創始之新金融 資產	860,763	52,752	-	61	-	913,576	-	913,576
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	-	-	-	(337,200)	-	(337,200)	366,730	366,730
轉銷呆帳	-	-	-	535,734	-	535,734	-	(337,200)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	(4,836)	-	(4,836)	-	535,734
匯兌及其他變動	(722,449)	(39,409)	-	(4,836)	-	(766,694)	-	(766,694)
期末餘額	\$ 692,909	\$ 97,069	\$ -	\$ 639,790	\$ -	\$ 1,429,768	\$ 3,782,147	\$ 5,211,915

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9月30日

	Stage 3						合 計
	Stage 1		Stage 2		存續期間	存續期間	
	12個月預期 信用損失	預期信用損失 (集體評估)	預期信用損失 (個別評估)	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)	預期 信用損失	
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	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損金 融資產	(516,704)	-	-	516,704	-	-	
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 新創始或購入之貼現及放款	(1,027,999)	213,953	-	814,046	-	-	
轉銷呆帳	396,676,222	5,980	-	323	-	396,682,525	
除 列	-	-	-	(686,021)	-	(686,021)	
匯兌及其他變動	(395,815,829)	(205,914)	-	(125,337)	-	(396,147,080)	
期末餘額	\$ 2,979,161	\$ -	\$ -	\$ 61,916	\$ -	\$ 3,041,077	
期末餘額	\$ 398,262,224	\$ 1,547,982	\$ -	\$ 2,885,934	\$ -	\$ 402,696,140	

111年1月1日至9月30日

	Stage 3						合 計
	Stage 1		Stage 2		存續期間	存續期間	
	12個月預期 信用損失	預期信用損失 (集體評估)	預期信用損失 (個別評估)	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)	預期 信用損失	
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	(127,836)	-	-	127,836	-	-	
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 新創始或購入之貼現及放款	(695,390)	284,911	-	410,479	-	-	
轉銷呆帳	466,950,641	128,492	-	1,008	-	467,080,141	
除 列	-	-	-	(337,200)	-	(337,200)	
匯兌及其他變動	(445,645,700)	(327,547)	-	(217,509)	-	(446,190,756)	
期末餘額	\$ 8,663,015	\$ 532	\$ -	\$ 136,963	\$ -	\$ 8,800,510	
期末餘額	\$ 404,147,834	\$ 1,527,862	\$ -	\$ 2,273,871	\$ -	\$ 407,949,567	

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9月30日		111年12月31日		111年9月30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	\$ 4,920,751	36.17	\$ 4,459,742	36.17	\$ 4,374,057	36.17
開發國際投資股份有限公司	793,368	4.95	679,617	4.95	632,357	4.95
	<u>\$ 5,714,119</u>		<u>\$ 5,139,359</u>		<u>\$ 5,006,414</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>資產證券化商品</u>			
<u>透過其他綜合損益按</u>			
<u>公允價值衡量之金融</u>			
<u>資產</u>	<u>\$ 326,268</u>	<u>\$ 305,942</u>	<u>\$ 317,122</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 9 月 30 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
非屬約當現金之存放銀行			
同業	\$ 2,648,880	\$ 1,101,950	\$ 2,236,750
非放款轉列之催收款項	26,707	15,447	18,975
質抵押定期存單	<u>300</u>	<u>300</u>	<u>300</u>
小計	2,675,887	1,117,697	2,256,025
減：備抵呆帳－非放款轉列			
之催收款項	(<u>26,707</u>)	(<u>15,447</u>)	(<u>18,975</u>)
淨額	<u>\$ 2,649,180</u>	<u>\$ 1,102,250</u>	<u>\$ 2,237,050</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
土地	\$ 3,347,375	\$ 3,347,375	\$ 3,347,784
房屋及建築	1,264,024	1,280,617	1,296,962
機械及電腦設備	588,304	651,459	617,898
租賃權益改良	393,767	431,390	440,162
什項設備	89,584	102,698	102,367
交通及運輸設備	932	11,723	22,424
預付設備款	<u>11,954</u>	<u>8,812</u>	<u>10,608</u>
合計	<u>\$ 5,695,940</u>	<u>\$ 5,834,074</u>	<u>\$ 5,838,205</u>
自用	\$ 5,442,220	\$ 5,518,859	\$ 5,507,842
營業租賃出租	<u>253,720</u>	<u>315,215</u>	<u>330,363</u>
	<u>\$ 5,695,940</u>	<u>\$ 5,834,074</u>	<u>\$ 5,838,205</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 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
第1年	\$ 348	\$ 2,787	\$ 5,935
第2年	-	174	348
第3年	-	-	-
第4年	-	-	-
第5年	-	-	-
	<u>\$ 348</u>	<u>\$ 2,961</u>	<u>\$ 6,283</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
使用權資產帳面金額			
房屋及建築	\$ 3,034,638	\$ 3,309,926	\$ 3,346,157
電腦設備	12,073	21,928	25,905
交通及運輸設備	4,264	5,153	5,011
什項設備	403	463	483
	<u>3,051,378</u>	<u>\$ 3,337,470</u>	<u>\$ 3,377,556</u>
		112年1月1日	111年1月1日
		至9月30日	至9月30日
使用權資產之增添		<u>\$ 4,216</u>	<u>\$ 35,500</u>

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
使用權資產之折舊費用				
房屋及建築	\$ 87,153	\$ 86,605	\$ 262,210	\$ 260,396
電腦設備	1,900	3,977	9,855	11,932
交通及運輸設備	840	725	2,505	2,146
什項設備	20	20	60	60
	<u>\$ 89,913</u>	<u>\$ 91,327</u>	<u>\$ 274,630</u>	<u>\$ 274,534</u>

(二) 租賃負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	
租賃負債帳面金額	<u>\$ 3,213,279</u>	<u>\$ 3,493,402</u>	<u>\$ 3,527,996</u>	
	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
利息費用（其他利息費用）	<u>\$ 7,227</u>	<u>\$ 7,472</u>	<u>\$ 21,560</u>	<u>\$ 22,804</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
房屋及建築	0.52%~1.82%	0.52%~1.82%	0.52%~3.84%
電腦設備	0.91%	0.91%~0.92%	0.91%~0.92%
交通及運輸設備	0.53%~1.64%	0.53%~1.64%	0.53%~1.42%
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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
短於1年	\$ 369,399	\$ 380,374	\$ 379,042
1~5年	1,425,550	1,457,604	1,444,456
超過5年	<u>1,567,887</u>	<u>1,820,957</u>	<u>1,870,450</u>
	<u>\$ 3,362,836</u>	<u>\$ 3,658,935</u>	<u>\$ 3,693,948</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7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	\$ 3,071	\$ 2,045	\$ 6,856	\$ 5,761
低價值資產租賃費用	\$ 1,233	\$ 1,456	\$ 3,681	\$ 4,432
租賃之現金流出總額			\$ 299,667	\$ 296,906

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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
短期租賃承諾	\$ 10,185	\$ 1,422	\$ 3,492

二十、投資性不動產－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
土地	\$ 1,150,304	\$ 1,150,304	\$ 1,150,304
房屋及建築	336,439	346,694	350,223
	\$ 1,486,743	\$ 1,496,998	\$ 1,500,527

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 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	30至60年

本公司及子公司投資性不動產之公允價值，係由本公司及子公司各自檢視其 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 9 月 30 日及 111 年 9 月 30 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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
第 1 年	\$ 48,881	\$ 40,166	\$ 43,056
第 2 年	45,998	35,878	35,822
第 3 年	33,542	30,620	32,947
第 4 年	23,350	16,669	20,421
第 5 年	16,196	11,217	11,308
超過 5 年	7,365	14,133	16,904
	<u>\$ 175,332</u>	<u>\$ 148,683</u>	<u>\$ 160,458</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存出保證金	\$ 6,574,332	\$ 6,497,372	\$ 13,512,620
預付款項	688,846	640,122	861,305
預付退休金	126,610	116,286	-
其 他	163,894	120,630	118,741
	<u>\$ 7,553,682</u>	<u>\$ 7,374,410</u>	<u>\$ 14,492,666</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
銀行同業拆放	\$ 7,590,130	\$ 11,791,872	\$ 20,423,108
中華郵政轉存款	180,556	180,556	180,556
	<u>\$ 7,770,686</u>	<u>\$ 11,972,428</u>	<u>\$ 20,603,664</u>

二、三、附買回票券及債券負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
公司債	\$ 34,522,264	\$ 13,905,696	\$ 33,828,545
政府債券	13,535,077	9,784,967	10,673,933
金融債券	5,559,259	3,771,150	9,590,984
其他	<u>2,154,387</u>	<u>899,171</u>	<u>575,620</u>
	<u>\$ 55,770,987</u>	<u>\$ 28,360,984</u>	<u>\$ 54,669,082</u>
到期買回價格	<u>\$ 56,484,156</u>	<u>\$ 28,599,335</u>	<u>\$ 54,972,055</u>
最後到期日	112年12月	112年3月	111年12月

二、四、應付款項

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付利息	\$ 2,477,044	\$ 3,862,989	\$ 3,558,909
應付承購帳款	1,731,505	1,945,951	1,525,638
應付費用	849,251	1,094,893	976,835
應付待交換票據	457,063	1,416,128	126,442
應付購入有價證券款	144,724	229,758	3,159,454
其他	<u>1,762,532</u>	<u>1,453,788</u>	<u>887,451</u>
	<u>\$ 7,422,119</u>	<u>\$ 10,003,507</u>	<u>\$ 10,234,729</u>

二、五、存款及匯款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
定期存款	\$ 248,633,500	\$ 261,858,627	\$ 235,952,595
儲蓄存款	170,056,654	158,186,438	155,026,356
活期存款	120,716,431	116,217,220	110,470,357
支票存款	3,282,588	3,817,497	4,412,374
可轉讓定期存單	141,100	3,136,700	8,173,500
匯款	<u>75,808</u>	<u>468,721</u>	<u>40,856</u>
	<u>\$ 542,906,081</u>	<u>\$ 543,685,203</u>	<u>\$ 514,076,038</u>

二、六、應付金融債券

名稱	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30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	2.35%
P07 凱基銀 2	3,350,000	3,350,000	3,350,000	107.12.27-122.12.27	(註) 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%

(接次頁)

(承前頁)

名稱	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
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>838,565</u>)	(<u>496,993</u>)	(<u>516,667</u>)			
帳面價值合計	<u>\$ 24,411,435</u>	<u>\$ 24,753,007</u>	<u>\$ 24,733,333</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付商業本票	\$ 3,409,723	\$ 4,658,859	\$ 3,864,584
撥入放款基金	1,646,667	560,000	60,000
循環融資型商業本票	1,299,853	499,779	1,599,809
短期借款	<u>988,000</u>	<u>706,000</u>	<u>554,000</u>
	<u>\$ 7,344,243</u>	<u>\$ 6,424,638</u>	<u>\$ 6,078,393</u>
應付商業本票	1.65%~2.24%	1.62%~2.24%	1.06%~1.69%
短期借款	1.83%~2.23%	1.53%~2.09%	1.32%~2.58%

上述借款之擔保品，請參閱附註四二。

二八、負債準備

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
保證責任準備	\$ 167,038	\$ 109,468	\$ 103,979
融資承諾準備	79,777	60,462	63,447
除役、復原及修復成本之 負債準備	48,695	47,464	47,428
員工福利負債準備	4,358	5,217	15,629
其他	<u>73,325</u>	<u>73,315</u>	<u>73,393</u>
	<u>\$ 373,193</u>	<u>\$ 295,926</u>	<u>\$ 303,876</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 9 月 30 日之退休金費用。

本公司及子公司於 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列確定福利計畫相關退休金費用（帳列員工福利費用）分別為 127 仟元、1,122 仟元、382 仟元及 3,280 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 35,225 仟元、33,973 仟元、105,372 仟元及 101,736 仟元。

三十、其他負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存入保證金	\$ 1,951,112	\$ 2,101,383	\$ 5,790,324
暫收及待結轉款項	237,429	873,009	688,587
其他	<u>160,425</u>	<u>149,844</u>	<u>173,335</u>
	<u>\$ 2,348,966</u>	<u>\$ 3,124,236</u>	<u>\$ 6,652,246</u>

三一、權益

(一) 股本

普通股

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
額定股數(仟股)(註)	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)(註)	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>
已發行股本	<u>\$ 46,061,623</u>	<u>\$ 46,061,623</u>	<u>\$ 46,061,623</u>

註：每股面額為 10 元。

(二) 資本公積

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
發行股本溢價	\$ 7,245,723	\$ 7,245,723	\$ 7,245,723
股份基礎給付	124,289	91,198	73,811
採權益法認列關聯企業 股權淨值之變動數	185	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>\$ 7,375,175</u>	<u>\$ 7,374,531</u>	<u>\$ 7,319,719</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7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 3,908,927	\$ 2,913,125	\$ 11,160,128	\$ 7,430,564
投資有價證券利息收入	1,491,726	984,744	4,126,771	2,487,144
存放及拆放同業利息收入	435,315	90,430	871,916	181,831
其他利息收入	385,749	295,901	1,056,332	645,939
小計	<u>6,221,717</u>	<u>4,284,200</u>	<u>17,215,147</u>	<u>10,745,478</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	3,037,095	1,147,388	8,319,962	2,250,770
附買回票券及債券利息費用	524,342	288,194	1,148,567	445,024
結構型商品利息費用	357,803	137,447	970,410	247,069
金融債利息費用	98,329	70,702	277,806	189,647
其他利息費用	141,949	153,893	420,160	264,346
小計	<u>4,159,518</u>	<u>1,797,624</u>	<u>11,136,905</u>	<u>3,396,856</u>
利息淨收益	<u>\$ 2,062,199</u>	<u>\$ 2,486,576</u>	<u>\$ 6,078,242</u>	<u>\$ 7,348,622</u>

三三、手續費淨收益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
信託手續費收入	\$ 140,193	\$ 116,690	\$ 420,325	\$ 336,257
放款手續費收入	121,772	165,111	395,290	566,998
保險佣金收入	92,682	86,096	282,314	299,220
承銷手續費收入	39,395	24,970	122,146	78,354
信用卡手續費收入	41,756	36,138	107,758	107,301
保證手續費收入	24,507	17,593	64,277	81,177
其他手續費收入	111,052	105,882	326,332	311,778
小計	<u>571,357</u>	<u>552,480</u>	<u>1,718,442</u>	<u>1,781,085</u>
<u>手續費費用</u>				
代理手續費費用	36,785	31,970	104,873	94,928
跨行手續費費用	27,324	25,997	79,679	73,935
其他手續費費用	46,437	45,642	132,889	136,270
小計	<u>110,546</u>	<u>103,609</u>	<u>317,441</u>	<u>305,133</u>
手續費淨收益	<u>\$ 460,811</u>	<u>\$ 448,871</u>	<u>\$ 1,401,001</u>	<u>\$ 1,475,952</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7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產及負債已實</u>				
<u>現損益</u>				
衍生金融工具	\$ 104,868	\$ 499,125	(\$ 311,417)	\$ 2,597,140
債 券	68,837	(131,462)	190,164	(595,196)
股 票	(26,390)	9,897	63,128	(54,614)
其 他	48,607	18,672	145,743	47,849
小 計	195,922	396,232	87,618	1,995,179
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產及負債評價</u>				
<u>損益</u>				
衍生金融工具	461,167	(237,188)	1,789,926	(1,345,785)
債 券	(934)	4,145	(59,367)	379,415
股 票	3,681	(1,093)	4,215	(14,134)
其 他	(358)	(6,491)	16,460	(34,753)
小 計	463,556	(240,627)	1,751,234	(1,015,257)
	<u>\$ 659,478</u>	<u>\$ 155,605</u>	<u>\$ 1,838,852</u>	<u>\$ 979,922</u>

本公司及子公司 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益分別包含處分利益 139,589 仟元、利益 493,165 仟元、損失 2,705 仟元及利益 2,409,031 仟元，利息收入 56,333 仟元、59,006 仟元、156,119 仟元及 147,458 仟元，股利收入 0 仟元、2,282 仟元、404 仟元及 2,282 仟元，以及利息費用 0 仟元、158,221 仟元、66,200 仟元及 563,592 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7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
債券處分利益（損失）	\$ 11,360	(\$ 225,263)	\$ 86,569	(\$ 1,222,464)
股利收入	113,252	366,229	167,944	769,081
	<u>\$ 124,612</u>	<u>\$ 140,966</u>	<u>\$ 254,513</u>	<u>(\$ 453,383)</u>

三六、資產減損（損失）迴轉利益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	(\$ 262)	(\$ 1,989)	(\$ 10,946)	(\$ 5,723)
按攤銷後成本衡量之債務 工具	(<u>86</u>)	(<u>196</u>)	(<u>709</u>)	(<u>2,402</u>)
	<u>(\$ 348)</u>	<u>(\$ 2,185)</u>	<u>(\$ 11,655)</u>	<u>(\$ 8,125)</u>

三七、員工福利、折舊及攤銷費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 837,625	\$ 860,084	\$ 2,576,331	\$ 2,535,317
員工保險費	63,923	63,394	209,336	204,122
退休金費用	35,352	35,095	105,754	105,016
其他員工福利費用	<u>76,579</u>	<u>82,090</u>	<u>232,319</u>	<u>229,351</u>
	<u>\$ 1,013,479</u>	<u>\$ 1,040,663</u>	<u>\$ 3,123,740</u>	<u>\$ 3,073,806</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 224,459</u>	<u>\$ 229,050</u>	<u>\$ 676,147</u>	<u>\$ 673,191</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 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞分別為 1,500 仟元、1,300 仟元、5,000 仟元及 4,100 仟元，另 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之董事酬勞分別為 15,000 仟元、13,000 仟元、49,000 仟元及 40,000 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7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 182,978	\$ 155,845	\$ 526,487	\$ 424,180
電腦費用	113,629	99,100	291,837	264,197
業務推廣費	35,612	35,849	101,701	110,184
郵電費	23,328	23,282	67,883	70,903
專業服務費	17,591	24,168	43,403	101,613
其 他	149,904	131,972	400,569	392,699
	<u>\$ 523,042</u>	<u>\$ 470,216</u>	<u>\$ 1,431,880</u>	<u>\$ 1,363,776</u>

三九、所得稅

(一) 所得稅費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 82,524	\$ 222,323	\$ 360,703	\$ 666,786
以前年度之調整	-	(479)	148	(17,535)
	82,524	221,844	360,851	649,251
遞延所得稅	106,131	(78,870)	286,614	(9,869)
所得稅費用	<u>\$ 188,655</u>	<u>\$ 142,974</u>	<u>\$ 647,465</u>	<u>\$ 639,382</u>

(二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
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	\$ 13,289	(\$ 92,648)	\$ 23,195	(\$ 181,419)
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	(46,126)	(185,803)	(8,001)	(479,986)
所得稅費用(利益)	<u>(\$ 32,837)</u>	<u>(\$ 278,451)</u>	<u>\$ 15,194</u>	<u>(\$ 661,405)</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 857,112</u>	<u>\$ 1,032,695</u>	<u>\$ 1,039,979</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7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 1,230,740</u>	<u>\$ 1,853,012</u>	<u>\$ 4,240,171</u>	<u>\$ 4,727,628</u>
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數 (仟股)	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.27</u>	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.92</u>	<u>\$ 1.03</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
中華開發資產管理股份有限公司	兄 弟 公 司
中國人壽保險股份有限公司	兄 弟 公 司
凱基證券投資信託股份有限公司	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9月30日	\$ 414,965
111年12月31日	332,480
111年9月30日	781,214

透過損益按公允價值衡量之金融資產

	金 額
112年9月30日	\$ 82,242
111年12月31日	11,932
111年9月30日	81,756

(二) 應收手續費收益 (帳列應收款項－淨額)

	金 額
112年9月30日	\$ 16,065
111年12月31日	18,284
111年9月30日	15,893

(三) 應收信用卡款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額
112年9月30日	\$ 20,754
111年12月31日	19,423
111年9月30日	15,618

(四) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額
112年9月30日	\$ 2,397
111年12月31日	52,412

(五) 貼現及放款

	金 額	年 利 率 %
112年9月30日	\$ 669,382	1.82~6.61
111年12月31日	751,291	1.25~15.00
111年9月30日	833,467	1.25~15.00

上列貼現及放款於112年及111年7月1日至9月30日與112年及111年1月1日至9月30日產生之利息收入分別為3,733仟元、3,649仟元、11,032仟元及10,392仟元。

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9月30日								與非關係人之交易條件	
類 別	戶 數	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	有 無	不 同	
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
消費性放款	28戶	\$ 24,839	\$ 18,481	\$ 18,481	—	無/信保基金	相	同	
自用住宅抵押放款	67戶	764,003	640,611	640,611	—	不動產	相	同	
其他放款	4戶	14,257	10,290	10,290	—	不動產	相	同	

111年度									
類 別	戶 數	本 年 度		履 約 情 形			擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件	
		最 高 餘 額	年 底 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款	有 無		不 同	
消費性放款	32戶	\$ 25,783	\$ 13,448	\$ 13,448	—	無/信保基金	相 同		
自用住宅抵押放款	80戶	1,098,051	728,690	728,690	—	不 動 產	相 同		
其他放款	7戶	37,698	9,153	9,153	—	不 動 產	相 同		

111年1月1日至9月30日									
類 別	戶 數	本 期		履 約 情 形			擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件	
		最 高 餘 額	期 末 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款	有 無		不 同	
消費性放款	30戶	\$ 23,783	\$ 17,176	\$ 17,176	—	無/信保基金	相 同		
自用住宅抵押放款	80戶	1,098,051	815,681	815,681	—	不 動 產	相 同		
其他放款	6戶	35,821	610	610	—	不 動 產	相 同		

(六) 買賣斷債券

		向 關 係 人 購 買 之 債 券
<u>111年1月1日至9月30日</u>		
兄弟公司		\$ 598,311

(七) 承租協議

		111年1月1日 至9月30日
<u>取得使用權資產</u>		
兄弟公司		\$ 104,599

		112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>租賃負債</u>				
兄弟公司		\$ 2,231,651	\$ 2,356,490	\$ 2,345,686

		112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
<u>利息費用</u>					
兄弟公司		\$ 4,550	\$ 4,647	\$ 13,902	\$ 13,994
<u>租金支出</u>					
兄弟公司		16	16	49	101

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)

	<u>金</u>	<u>額</u>
112年9月30日	\$	45,902
111年12月31日		45,902
111年9月30日		44,929

(九) 應付聯屬公司款項 (帳列本期所得稅負債)

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
母 公 司	\$ 857,112	\$ 1,032,695	\$ 1,039,979

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) 應付購入有價證券款 (帳列應付款項)

	<u>金</u>	<u>額</u>
112年9月30日	\$	32,091
111年12月31日		221,051

(十一) 應付利息 (帳列應付款項)

	<u>金</u>	<u>額</u>
112年9月30日	\$	32,100
111年12月31日		10,687
111年9月30日		7,468

(十二) 存 款

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>年 利 率</u>	<u>%</u>
112年9月30日	\$	24,783,422	0~7.00	
111年12月31日		16,065,780	0~7.00	
111年9月30日		15,583,258	0~5.88	

上列存款於112年及111年7月1日至9月30日與112年及111年1月1日至9月30日產生之利息費用分別為95,541仟元、27,469仟元、203,997仟元及61,954仟元。

(十三) 暫收及待結轉款項 (帳列其他負債)

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
兄弟公司	\$ 20,311	\$ 660,740	\$ 478,255

上述款項係代收代付業務 (ACH) 之暫收款。

(十四) 手續費收入

	<u>7月1日至9月30日</u>	<u>1月1日至9月30日</u>
112年	\$ 48,234	\$ 159,510
111年	49,461	148,228

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。

(十五) 其他什項收入（帳列其他非利息淨損益）

	<u>7月1日至9月30日</u>	<u>1月1日至9月30日</u>
<u>112年</u>		
兄弟公司	\$ 3,482	\$ 8,634
<u>111年</u>		
兄弟公司	2,823	10,102

(十六) 手續費費用

	<u>7月1日至9月30日</u>	<u>1月1日至9月30日</u>
112年	\$ 4,262	\$ 11,662
111年	4,652	13,518

(十七) 保險費（帳列員工福利費用）

	<u>7月1日至9月30日</u>	<u>1月1日至9月30日</u>
112年	\$ 5,225	\$ 15,714
111年	5,355	16,363

(十八) 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	<u>7月1日至9月30日</u>	<u>1月1日至9月30日</u>
112年	\$ -	\$ 13,500
111年	-	20,000

(十九) 其他業務及管理費用

	<u>7月1日至9月30日</u>	<u>1月1日至9月30日</u>
112年	\$ 29,142	\$ 77,236
111年	22,657	70,068

(二十) 未到期之衍生金融工具

112年9月30日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	112/01/13- 113/03/22	\$ 13,552,560	\$ 802,999	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 802,999
	遠期外匯合約	112/08/15- 112/11/21	16,488,948	210,337	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	210,337
	換匯換利合約	110/08/26- 114/05/26	789,174	(59,543)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	67,265

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9月30日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	111/06/24- 112/01/17	\$ 22,120,744	\$ 1,074,637	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 1,074,637
	無本金遠期外 匯合約	110/08/26- 112/05/26	3,229	(631)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	703
	換匯換利合約	110/02/23- 114/05/26	524,986	(114,326)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	104,015

(二一) 主要管理階層薪酬總額資訊

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
薪資與其他短期員工 福利	\$ 39,220	\$ 76,040	\$ 148,878	\$ 210,609
股份基礎給付	(345)	7,276	6,950	26,791
退職後福利	459	456	1,370	1,380
	<u>\$ 39,334</u>	<u>\$ 83,772</u>	<u>\$ 157,198</u>	<u>\$ 238,780</u>

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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
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	\$ 1,073,118	\$ 925,094	\$ 884,591
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	42,873	51,201	49,063
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	157,263	156,885	154,449
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	可轉讓定期存單	提供日間透支、美金清算等交易之擔保	498,898	4,919,409	5,409,758
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	可轉讓定期存單	提供日間透支、美金清算等交易之擔保	18,130,000	13,600,000	13,000,000
不動產及設備—淨額	不動產	應付商業本票、舉借短期借款	7,777	7,934	7,987
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	31,228	32,194	32,515
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	25,715	18,371	25,465

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9月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
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	\$ 633,749	\$ -	\$ -	\$ 633,749
商業本票	-	13,912,116	-	13,912,116
其他	245,087	-	429,870	674,957
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產				
股票投資	2,438,419	-	911,818	3,350,237
債券投資	70,055,338	55,599,803	-	125,655,141
可轉讓定期存單	-	6,026,535	-	6,026,535

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<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	\$ 82,242	\$ 42,831,480	\$ 1,717,728	\$ 44,631,450
避險之金融資產	-	1,881,835	-	1,881,835
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	-	39,406,678	1,717,750	41,124,428
避險之金融負債	-	838,437	-	838,437

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9月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
強制透過損益按公允價值				
<u>衡量之金融資產</u>				
債券投資	\$ 2,079,827	\$ 299,530	\$ -	\$ 2,379,357
商業本票	-	7,444,142	-	7,444,142
其他	13,155	-	416,547	429,702
指定透過損益按公允價值				
<u>衡量之金融資產</u>				
-	-	1,900,809	-	1,900,809
透過其他綜合損益按公允價值				
<u>衡量之金融資產</u>				
股票投資	2,481,843	-	950,972	3,432,815
債券投資	62,691,786	56,127,259	-	118,819,045
可轉讓定期存單	-	31,776,752	-	31,776,752
<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				
<u>衡量之金融負債</u>				
-	-	11,347,399	-	11,347,399
<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>				
81,756	81,756	53,117,436	1,056,340	54,255,532
避險之金融資產	-	2,919,553	-	2,919,553
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
-	-	51,381,943	1,056,280	52,438,223
避險之金融負債	-	520,420	-	520,420

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周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) 交易之衍生性金融商品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 交易之衍生性金融商品工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映本公司可能拖欠還款及本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 衍生性金融商品工具之公允價值 (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 9 月 30 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 9 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入當期損	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	\$ 838,994	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 18,776)	\$ -	\$ 2,147,598
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	951,062	-	(39,244)	-	-	-	-	911,818

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入當期損	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	\$ 965,209	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 69,743)	\$ -	\$ 1,472,887
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	946,623	-	4,349	-	-	-	-	950,972

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 9 月 30 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	\$ 790,740	\$ -	\$ -	(\$ 9,637)	\$ -	\$ 1,717,750

111年1月1日至9月30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	\$ 178,401	\$ 941,736	\$ -	\$ -	(\$ 63,857)	\$ -	\$1,056,280

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 9 月 30 日止帳上仍持有之資產及負債損益金額分別為利益 39,119 仟元及 17,514 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：

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	112年9月30日之公允價值	以公允價值衡量之評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
非衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 429,870	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	911,818	市場可比法	P/B 缺乏流通性折價	1.23 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
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,717,728	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
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,717,728	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	1,717,750	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

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	111年12月31日之公允價值	以公允價值衡量之評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
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

(接次頁)

(承前頁)

	111年12月31日之公允價值	以公允價值衡量之評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
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9月30日之公允價值	以公允價值衡量之評價技術	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	\$ 416,547	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	950,972	市場可比法	P/B 缺乏流通性折價	1.05 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	1,056,340	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	1,056,280	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9月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 65,281,872	\$ -	\$ 65,281,872
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	25,260,935	-	25,260,935

111年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 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9月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 41,915,792	\$ -	\$ 41,915,792
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	25,278,737	-	25,278,737

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

本公司對於主要風險類型，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，陳報高階管理階層、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、衍生性金融商品工具、附買賣回交易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規範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準則。為有效控管信用風險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、監控及報告等監督控管程序，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、產業別、不動產貸款、投資有價證券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。個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，產製各項風險管理指標、及資產品質變化等分析，並每季製作風險管理報告陳報予風險管理委員會及董事會。

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，針對具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。為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，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，將於適當時機進行如提前還款或增提擔保品等之因應措施。此外，針對從事衍生性金融商品工具之交易對手，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：

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
不可撤銷之約定融 資額度、保證及信 用狀餘額	\$ 45,466,524	\$ 42,507,746	\$ 45,461,999

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：

	現 及 放 款				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」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整	總 計
	112年9月30日					
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	購 入 或 創 始 之 信 用 減 損		
短期放款	\$ 46,492,469	\$ 599,945	\$ 671,005	\$ -		\$ 47,763,419
短期擔保放款	13,856,542	-	-	-		13,856,542
中期放款	152,189,171	158,540	303,237	-		152,650,948
中期擔保放款	85,251,382	83,504	24,453	-		85,359,339
長期放款	7,612,694	510,756	833,311	-		8,956,761
長期擔保放款	92,835,698	195,237	126,280	-		93,157,215
放款轉列之催收款項	-	-	927,648	-		927,648
出口押匯	24,268	-	-	-		24,268
總帳面金額	398,262,224	1,547,982	2,885,934	-		402,696,140
備抵減損	(841,319)	(121,422)	(784,046)	-		(1,746,787)
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」規定需補提列之減損					(\$ 3,512,685)	(3,512,685)
貼現及放款折溢價調整					(54,529)	(54,529)
總 計	\$ 397,420,905	\$ 1,426,560	\$ 2,101,888	\$ -	(\$ 3,567,214)	\$ 397,382,139

	收 款 項				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」規定需補提列之減損	總 計
	112年9月30日					
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	購 入 或 創 始 之 信 用 減 損		
信用卡業務	\$ 3,167,948	\$ 195,841	\$ 123,277	\$ -		\$ 3,487,066
應收貿易融資買斷	1,933,199	-	-	-		1,933,199
應收承購帳款業務—無追索權	9,211,088	5	34	-		9,211,127
應收承兌票款	48,242	-	-	-		48,242
應收分期帳款及租賃款	6,019,167	103,552	69,381	-		6,192,100
總帳面金額	20,379,644	299,398	192,692	-		20,871,734
備抵減損	(51,761)	(32,092)	(42,207)	-		(126,060)
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」規定需補提列之減損					(\$ 157,805)	(157,805)
總 計	\$ 20,327,883	\$ 267,306	\$ 150,485	\$ -	(\$ 157,805)	\$ 20,587,869

	現 及 放 款				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」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整	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

	收 款 項				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		
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

	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呆帳處理辦法」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整	總 計		
	111年9月30日							
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	購入或創始 之信用減損				
短期放款	\$ 55,075,304	\$ 678,486	\$ 645,655	\$ -		\$ 56,399,445		
短期擔保放款	16,296,985	5,978	-	-		16,302,963		
中期放款	146,830,130	115,055	427,699	-		147,372,884		
中期擔保放款	90,016,934	94,405	26,653	-		90,137,992		
長期放款	8,122,684	517,231	712,538	-		9,352,453		
長期擔保放款	87,788,864	116,707	113,268	-		88,018,839		
放款轉列之催收款項	-	-	348,058	-		348,058		
出口押匯	16,933	-	-	-		16,933		
總帳面金額	404,147,834	1,527,862	2,273,871	-		407,949,567		
備抵減損	(692,909)	(97,069)	(639,790)	-		(1,429,768)		
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」規定需補提列之減損					(\$ 3,782,147)	(3,782,147)		
貼現及放款折溢價調整					(54,560)	(54,560)		
總 計	<u>\$ 403,454,925</u>	<u>\$ 1,430,793</u>	<u>\$ 1,634,081</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,836,707)</u>	<u>\$ 402,683,092</u>		

	應 收 款 項				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」規定需補提列之減損	總 計		
	111年9月30日							
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	購入或創始 之信用減損				
信用卡業務	\$ 3,055,735	\$ 198,049	\$ 102,571	\$ -		\$ 3,356,355		
應收貿易融資買斷	6,334,565	-	-	-		6,334,565		
應收承購帳款業務—無追索權	11,451,083	7	56	-		11,451,146		
應收承兌票款	30,514	-	-	-		30,514		
應收分期帳款及租賃款	6,289,508	7,736	51,488	-		6,348,732		
總帳面金額	27,161,405	205,792	154,115	-		27,521,312		
備抵減損	(52,349)	(16,517)	(35,692)	-		(104,558)		
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」規定需補提列之減損					(\$ 244,840)	(244,840)		
總 計	<u>\$ 27,109,056</u>	<u>\$ 189,275</u>	<u>\$ 118,423</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 244,840)</u>	<u>\$ 27,171,914</u>		

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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
透過損益按公允價值衡量金融資產			
—債務工具	\$ 14,975,735	\$ 9,652,537	\$ 12,140,855
—衍生工具	44,631,450	24,212,238	54,255,532

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9月30日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項				
－信用卡業務	\$ 123,277	\$ 28,394	\$ 94,883	\$ -
－應收承購帳 業務	34	1	33	-
－應收分期帳款 及租賃款	69,381	13,812	55,569	-
貼現及放款	<u>2,885,934</u>	<u>784,046</u>	<u>2,101,888</u>	<u>488,428</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 3,078,626</u>	<u>\$ 826,253</u>	<u>\$ 2,252,373</u>	<u>\$ 488,428</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 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9月30日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項				
－信用卡業務	\$ 102,571	\$ 21,623	\$ 80,948	\$ -
－應收承購帳 業務	56	2	54	-
－應收分期帳款 及租賃款	51,488	14,067	37,421	-
貼現及放款	<u>2,273,871</u>	<u>639,790</u>	<u>1,634,081</u>	<u>221,405</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,427,986</u>	<u>\$ 675,482</u>	<u>\$ 1,752,504</u>	<u>\$ 221,405</u>

本公司及子公司112年及111年1月1日至9月30日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為767,066仟元及391,496仟元。

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9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
公民營企業	\$ 236,394,821	58.70	\$ 241,584,897	60.43	\$ 252,216,536	61.82
私人	166,101,319	41.25	157,964,018	39.51	155,504,031	38.12
非營利事業	200,000	0.05	256,724	0.06	229,000	0.06
	<u>\$ 402,696,140</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 399,805,639</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 407,949,567</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 324,794,623	80.66	\$ 316,427,583	79.15	\$ 312,561,468	76.62
國外	77,901,517	19.34	83,378,056	20.85	95,388,099	23.38
	<u>\$ 402,696,140</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 399,805,639</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 407,949,567</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 209,893,563	52.12	\$ 207,343,404	51.86	\$ 213,430,175	52.32
有擔保						
不動產	175,002,923	43.45	172,558,268	43.16	171,140,834	41.95
保證	3,732,220	0.93	7,846,720	1.96	11,256,916	2.76
金融擔保品	8,076,451	2.01	6,472,978	1.62	6,463,929	1.58
其他擔保品	5,990,983	1.49	5,584,269	1.40	5,657,713	1.39
	<u>\$ 402,696,140</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 399,805,639</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 407,949,567</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
承受擔保品	\$ 588,985	\$ 588,985	\$ 588,985
累計減損	(588,985)	(588,985)	(588,985)
	\$ -	\$ -	\$ -

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9月30日				
業 務 別 / 項 目	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)	
企業金融	\$ 402,834	\$ 91,071,253	0.44%	\$ 1,122,946	278.76%	
擔保	92,341	158,024,748	0.06%	1,767,461	1,914.05%	
無擔保	28,427	74,251,089	0.04%	1,116,660	3,928.16%	
消費金融	119,463	10,457,668	1.14%	252,885	211.69%	
住宅抵押貸款(註四)	557,207	41,382,235	1.35%	705,356	126.59%	
現金卡	10,149	27,480,235	0.04%	293,869	2,895.44%	
小額純信用貸款(註五)	-	28,912	-	295	-	
其他(註六)	-	-	-	-	-	
擔保	-	-	-	-	-	
無擔保	-	-	-	-	-	
放款業務合計	1,210,421	402,696,140	0.30%	5,259,472	434.52%	
	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	\$ 36,876	\$ 3,487,066	1.06%	\$ 66,224	179.59%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)	4	9,211,127	0.00%	112,916	2,549,464.44%	

年 月		111年9月30日				
業 務 別 / 項 目	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)	
企業金融	\$ 27,997	\$ 95,024,816	0.03%	\$ 1,198,363	4,280.34%	
擔保	251,347	169,435,646	0.15%	1,910,479	760.10%	
無擔保	30,386	72,581,315	0.04%	1,089,530	3,585.60%	
消費金融	110,254	10,967,482	1.01%	219,291	198.90%	
住宅抵押貸款(註四)	318,431	32,979,909	0.97%	506,328	159.01%	
現金卡	15,816	26,913,261	0.06%	287,442	1,817.40%	
小額純信用貸款(註五)	-	47,138	-	482	-	
其他(註六)	-	-	-	-	-	
擔保	-	-	-	-	-	
無擔保	-	-	-	-	-	
放款業務合計	754,231	407,949,567	0.18%	5,211,915	691.02%	
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	
信用卡業務	\$ 26,141	\$ 3,356,355	0.78%	\$ 53,069	203.02%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)	5	11,451,146	0.00%	145,092	2,680,433.86%	

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註二：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註七：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 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9月30日		111年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$ 2,138	\$ 57	\$ 3,287	\$ 67
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	68,519	5,712	66,989	6,103
合計	\$ 70,657	\$ 5,769	\$ 70,276	\$ 6,170

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 9 月 30 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	\$ 7,970,173	12.10
2	B 集團—不動產開發業	6,030,071	9.16
3	C 集團—被動電子元件製造業	5,903,250	8.97
4	D 集團—不動產租售業	5,212,654	7.92
5	E 集團—液晶面板及其組件製造業	5,008,206	7.61
6	F 集團—不動產開發業	4,380,000	6.65
7	G 集團—短期住宿業	4,251,346	6.46
8	H 集團—不動產租售業	3,921,455	5.96
9	I 集團—金融租賃業	3,328,678	5.06
10	J 集團—不動產開發業	3,304,314	5.02

111年9月30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	\$ 6,189,519	10.54
2	D 集團－不動產開發業	5,304,859	9.04
3	F 集團－不動產開發業	4,452,000	7.58
4	K 集團－化學材料製造業	4,207,128	7.17
5	H 集團－不動產租售業	4,133,837	7.04
6	L 集團－其他通訊傳播設備製造業	4,044,979	6.89
7	E 集團－液晶面板及其組件製造業	3,687,289	6.28
8	M 集團－金融控股業	3,666,070	6.24
9	N 集團－有線電信業	3,541,725	6.03
10	I 集團－金融租賃業	3,390,320	5.77

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	產品+Stage2	產品+Stage3	信用風險未顯著增加	信用風險已顯著增加	信用減損

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

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

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

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

14. 前瞻性資訊之考量

本公司於衡量放款及應收款預期信用損失時納入前瞻性資訊考量，本公司係根據業務特性，選擇適當之總體指標，作為放款違約機率之調整參數，採用之攸關總體指標依業務種類而有所不同，法金業務以經濟成長率 (GDP) 為調整參數、個金業務則採就業率變動量為調整參數。本公司亦參考外部資訊 (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9月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損			
期初餘額	\$ 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：									
—轉為存續期間預期信用損失	(1)	1	-	-	-	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	2	(2)	-	-	-	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	(24,387)	(49)	-	(56)	-	(24,492)	(24,492)	(24,492)	
購入或創始之新金融資產	37,442	116	-	16	-	37,574		37,574	
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							40,648	40,648	
匯兌及其他變動	23,140	3	-	-	-	23,143		23,143	
期末餘額	\$ 99,220	\$ 99	\$ -	\$ 1	\$ -	\$ 99,320	\$ 147,650	\$ 246,970	

本公司及子公司112年1月1日至9月30日表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，本期主要因保證款項增加等因素，前述負債準備較期初增加76,873仟元。

111年1月1日至9月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損			
期初餘額	\$ 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：									
—轉為存續期間預期信用損失	(3)	3	-	-	-	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	291	(159)	-	(132)	-	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	(46,637)	(363)	-	(359)	-	(47,359)	(47,359)	(47,359)	

(接次頁)

(承前頁)

	Stage 1 12個月預期 信用損失	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
		存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)			
購入或創始之新金融 資產	\$ 25,775	\$ -	\$ -	\$ 4	\$ -	\$ 25,779	\$	\$ 25,779
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							(133,924)	(133,924)
匯兌及其他變動	(11,873)	110	-	44	-	(11,719)		(11,719)
期末餘額	<u>\$ 70,469</u>	<u>\$ 34</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 70,508</u>	<u>\$ 97,154</u>	<u>\$ 167,662</u>

本公司及子公司 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，本期主要因保證款項減少等因素，前述負債準備較期初減少 167,223 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9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 1,600,000	\$ 157,260	\$ 23,296	\$ -	\$ -	\$ 1,780,556
附買回票券及債券負債	7,454,842	1,400,000	-	-	-	8,854,842
存款及匯款	64,271,478	73,264,546	61,451,828	106,713,327	35,391,007	341,092,186
借入款	1	333,333	-	700,000	25,863,333	26,896,667
其他到期資金流出項目	1,062,470	654,615	692,991	3,106,451	3,469,292	8,985,819
合計	\$ 74,388,791	\$ 75,809,754	\$ 62,168,115	\$ 110,519,778	\$ 64,723,632	\$ 387,610,070

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9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 1,600,000	\$ 1,657,260	\$ 23,296	\$ -	\$ -	\$ 3,280,556
附買回票券及債券負債	6,851,962	50,000	-	-	-	6,901,962
存款及匯款	86,147,749	75,310,091	60,177,677	107,831,713	21,671,259	351,138,489
借入款	-	-	-	-	25,310,000	25,310,000
其他到期資金流出項目	1,026,652	436,471	606,249	3,245,048	3,757,542	9,071,962
合計	\$ 95,626,363	\$ 77,453,822	\$ 60,807,222	\$ 111,076,761	\$ 50,738,801	\$ 395,702,969

本公司美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

112年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 185,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 185,000
附買回票券及債券負債	351,218	201,216	696,661	-	-	1,249,095
存款及匯款	1,410,649	1,654,621	891,290	1,637,443	3,812	5,597,815
借入款	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流出項目	43,285	46,674	28,603	9,592	53,849	182,003
合計	\$ 1,990,152	\$ 1,902,511	\$ 1,616,554	\$ 1,647,035	\$ 57,661	\$ 7,213,913

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9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 135,000	\$ 317,000	\$ 74,000	\$ -	\$ -	\$ 526,000
附買回票券及債券負債	502,783	717,612	206,615	-	-	1,427,010
存款及匯款	1,847,440	1,381,883	285,925	1,003,618	170	4,519,036
借入款	-	-	-	-	357,477	357,477
其他到期資金流出項目	130,872	26,047	4,436	915	242,241	404,511
合計	\$ 2,616,095	\$ 2,442,542	\$ 570,976	\$ 1,004,533	\$ 599,888	\$ 7,234,034

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9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 216,910,326)	(\$ 280,271,444)	(\$ 262,495,190)	(\$ 86,080,807)	(\$ 308,260)	(\$ 846,066,027)
—現金流入	225,154,292	274,710,083	225,329,246	72,871,297	726,310	798,791,228
—利率衍生工具						
—現金流出	(312,497)	(505,203)	(89,986)	-	(22,575,979)	(23,483,665)
—現金流入	510,837	457,764	80,018	-	1,857	1,050,476
避險之衍生金融工具						
—利率衍生工具						
—現金流出	-	(59,596)	-	-	-	(59,596)
—現金流入	-	-	80,853	43,810	-	124,663
現金流出小計	(217,222,823)	(280,836,243)	(262,585,176)	(86,080,807)	(22,884,239)	(869,609,288)
現金流入小計	225,665,129	275,167,847	225,490,117	72,915,107	728,167	799,966,367
現金流量淨額	\$ 8,442,306	(\$ 5,668,396)	(\$ 37,095,059)	(\$ 13,165,700)	(\$ 22,156,072)	(\$ 69,642,921)

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9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 161,265,279)	(\$ 257,647,480)	(\$ 177,092,389)	(\$ 74,434,971)	(\$ 3,556,805)	(\$ 673,996,924)
—現金流入	160,507,885	261,857,906	173,582,583	57,271,599	4,099,696	657,319,669
—利率衍生工具						
—現金流出	(220,804)	(388,205)	(68,491)	(20,800)	(21,681,262)	(22,379,562)
—現金流入	726,885	363,056	52,381	-	1,857	1,144,179
避險之衍生金融工具						
—利率衍生工具						
—現金流出	-	(34,453)	-	-	-	(34,453)
—現金流入	-	-	80,367	43,581	-	123,948
現金流出小計	(161,486,083)	(258,070,138)	(177,160,880)	(74,455,771)	(25,238,067)	(696,410,939)
現金流入小計	161,234,770	262,220,962	173,715,331	57,315,180	4,101,553	658,587,796
現金流量淨額	(\$ 251,313)	\$ 4,150,824	(\$ 3,445,549)	(\$ 17,140,591)	(\$ 21,136,514)	(\$ 37,823,143)

本公司美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

112年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 8,267,719)	(\$ 9,607,515)	(\$ 7,954,657)	(\$ 3,035,214)	(\$ 49,103)	(\$ 28,914,208)
—現金流入	8,287,790	10,268,526	9,217,013	3,525,114	42,506	31,340,949
—利率衍生工具						
—現金流出	(16,351)	(31,001)	(17,973)	(21,469)	(447,110)	(533,904)
—現金流入	3,433	15,395	873	2,357	1,198	23,256
—其他衍生工具						
—現金流出	(1,105)	-	-	-	-	(1,105)
—現金流入	1,878	-	-	-	-	1,878
避險之衍生金融工具						
—利率衍生工具						
—現金流出	(797)	(2,189)	(5,764)	(11,723)	-	(20,473)
—現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(8,285,972)	(9,640,705)	(7,978,394)	(3,068,406)	(496,213)	(29,469,690)
現金流入小計	8,293,101	10,283,921	9,217,886	3,527,471	43,704	31,366,083
現金流量淨額	\$ 7,129	\$ 643,216	\$ 1,239,492	\$ 459,065	(\$ 452,509)	\$ 1,896,393

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9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 6,773,628)	(\$ 9,475,402)	(\$ 6,340,251)	(\$ 2,225,100)	(\$ 191,400)	(\$ 25,005,781)
—現金流入	6,817,380	9,793,344	6,683,235	2,881,590	166,500	26,342,049
—利率衍生工具						
—現金流出	(11,060)	(16,325)	(50,862)	(13,616)	(360,394)	(452,257)
—現金流入	10,876	8,483	4,944	1,081	336	25,720
—其他衍生工具						
—現金流出	(1,269)	-	-	-	-	(1,269)
—現金流入	1,487	-	-	-	-	1,487
避險之衍生金融工具						
—利率衍生工具						
—現金流出	(1,012)	(1,182)	(3,389)	(8,481)	(562)	(14,626)
—現金流入	1,115	1,480	-	-	-	2,595
現金流出小計	(6,786,969)	(9,492,909)	(6,394,502)	(2,247,197)	(552,356)	(25,473,933)
現金流入小計	6,830,858	9,803,307	6,688,179	2,882,671	166,836	26,371,851
現金流量淨額	\$ 43,889	\$ 310,398	\$ 293,677	\$ 635,474	(\$ 385,520)	\$ 897,918

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9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 10,685,177	\$ 7,432,027	\$ 3,088,270	\$ 5,806,071	\$ 18,454,979	\$ 45,466,524

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9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 6,759,096	\$ 5,787,826	\$ 5,201,322	\$ 9,652,075	\$ 18,061,680	\$ 45,461,999

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9月30日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 137,068,388	\$ 219,981,208	\$ 335,486,211	\$ 267,151,763	\$ 132,536,162	\$ 223,507,158	\$ 1,315,730,890
主要到期資金流出	107,400,172	207,581,894	400,610,940	363,411,381	248,946,450	299,874,887	1,627,825,724
期距缺口	29,668,216	12,399,314	(65,124,729)	(96,259,618)	(116,410,288)	(76,367,729)	(312,094,834)

111年9月30日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 107,945,337	\$ 165,685,164	\$ 317,710,174	\$ 209,605,015	\$ 122,824,605	\$ 219,188,979	\$ 1,142,959,274
主要到期資金流出	82,401,265	196,995,320	378,089,112	276,162,021	249,117,679	248,646,625	1,431,412,022
期距缺口	25,544,072	(31,310,156)	(60,378,938)	(66,557,006)	(126,293,074)	(29,457,646)	(288,452,748)

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

112年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 9,245,237	\$ 10,690,024	\$ 9,567,656	\$ 3,809,532	\$ 3,445,711	\$ 36,758,160
主要到期資金流出	10,557,274	12,105,518	10,245,355	5,834,454	3,452,342	42,194,943
期距缺口	(1,312,037)	(1,415,494)	(677,699)	(2,024,922)	(6,631)	(5,436,783)

單位：美金仟元

111年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 7,867,446	\$ 10,450,860	\$ 7,035,935	\$ 3,241,095	\$ 4,077,958	\$ 32,673,294
主要到期資金流出	9,729,035	12,587,394	7,768,847	4,726,578	3,996,869	38,808,723
期距缺口	(1,861,589)	(2,136,534)	(732,912)	(1,485,483)	81,089	(6,135,429)

(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，造成銀行資產負債表內及表外項目之可能損失。

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、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9月30日				111年度				111年1月1日至9月30日			
	平	均	最	高	最	低	平	均	最	高	最	低
利率風險	\$ 13,982	\$ 41,141	\$ 8,046	\$ 46,303	\$ 99,773	\$ 8,226	\$ 50,788	\$ 99,773	\$ 8,226			
權益證券風險	5,404	14,619	155	7,427	31,542	-	8,265	31,542	-			
外匯風險	15,940	29,632	6,664	18,708	36,355	5,344	16,136	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；本公司已完成前述所有評

估及轉換工作，受利率指標變革影響之金融工具已改採其他利率指標報價。

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9月30日	外	幣	匯	率	新	臺	幣
金 融 資 產							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	5,478,465		32.27	\$	176,779,113	
港 幣		4,441,005		4.12		18,310,263	
澳 幣		550,811		20.55		11,319,157	
人 民 幣		2,332,486		4.41		10,297,457	
南 非 幣		4,850,254		1.68		8,153,276	
日 圓		24,163,553		0.22		5,221,744	
歐 元		138,957		33.91		4,712,047	
英 鎊		39,212		39.22		1,537,877	
坡 幣		18,176		23.52		427,496	
<u>採用權益法之投資</u>							
人 民 幣		1,114,603		4.41		4,920,751	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		7,799,168		32.27		251,663,534	
人 民 幣		3,430,992		4.41		15,147,142	
澳 幣		335,401		20.55		6,892,495	
歐 元		149,984		33.91		5,085,969	
日 圓		18,242,365		0.22		3,942,175	
南 非 幣		1,918,284		1.68		3,224,635	
港 幣		122,024		4.12		503,103	
英 鎊		9,720		39.22		381,222	
坡 幣		8,346		23.52		196,298	
紐 幣		6,597		19.16		126,404	
加 幣		4,604		23.89		109,995	

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9月30日	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金融資產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美元	\$	6,430,929	31.74		\$	204,136,964	
港幣		4,445,576	4.04			17,977,908	
人民幣		2,162,188	4.47			9,672,546	
歐元		300,278	31.24			9,380,693	
南非幣		4,685,679	1.78			8,317,079	
日圓		18,615,131	0.22			4,095,329	
澳幣		167,135	20.66			3,453,005	
英鎊		50,049	35.51			1,777,228	
坡幣		38,246	22.19			848,673	
<u>採用權益法之投資</u>							
人民幣		977,771	4.47			4,374,057	
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美元		7,750,900	31.74			246,036,828	
人民幣		3,236,871	4.47			14,480,142	
歐元		161,086	31.24			5,032,315	
南非幣		2,006,313	1.78			3,561,205	
澳幣		168,249	20.66			3,476,030	
日圓		11,466,787	0.22			2,522,693	
港幣		189,665	4.04			767,006	
英鎊		16,835	35.51			597,818	
紐幣		10,520	18.18			191,247	
坡幣		7,690	22.19			170,634	
加幣		5,045	23.22			117,148	

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9月30日						
項	目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產		\$ 382,654,142	\$ 26,915,745	\$ 24,004,596	\$ 56,975,626	\$ 490,550,109
利率敏感性負債		181,817,760	167,829,454	19,311,308	27,883,040	396,841,562
利率敏感性缺口		200,836,382	(140,913,709)	4,693,288	29,092,586	93,708,547
淨值						67,269,348
利率敏感性資產與負債比率(%)						123.61
利率敏感性缺口與淨值比率(%)						139.30

111年9月30日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 336,623,073	\$ 28,742,980	\$ 32,686,967	\$ 61,601,132	\$ 459,654,152
利率敏感性負債	200,321,583	157,402,970	18,595,634	26,898,439	403,218,626
利率敏感性缺口	136,301,490	(128,659,990)	14,091,333	34,702,693	56,435,526
淨 值					59,679,375
利率敏感性資產與負債比率(%)					114.00
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					94.56

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9月30日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,275,669	\$ 240,576	\$ 135,778	\$ 2,287,878	\$ 4,939,901
利率敏感性負債	4,939,640	1,548,671	1,007,598	3,812	7,499,721
利率敏感性缺口	(2,663,971)	(1,308,095)	(871,820)	2,284,066	(2,559,820)
淨 值					(44,122)
利率敏感性資產與負債比率(%)					65.87
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					-

單位：美金仟元

111年9月30日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,791,542	\$ 313,507	\$ 128,798	\$ 2,357,824	\$ 5,591,671
利率敏感性負債	5,925,847	522,169	390,270	357,647	7,195,933
利率敏感性缺口	(3,134,305)	(208,662)	(261,472)	2,000,177	(1,604,262)
淨 值					(30,510)
利率敏感性資產與負債比率(%)					77.71
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9月30日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債 按攤銷後成本衡量	\$ 3,121,988	\$ 2,750,587	\$ 2,821,551	\$ 2,750,587	\$ 70,964
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,152,278	2,154,387	2,152,278	2,154,387	(2,109)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	51,731,348	50,866,013	51,731,348	50,866,013	865,335

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	1,104,088	1,079,721	1,104,088	1,079,721	24,367
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9月30日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債 按攤銷後成本衡量	\$ 3,534,062	\$ 3,147,962	\$ 3,205,792	\$ 3,147,962	\$ 57,830
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,558,452	1,471,194	1,558,452	1,471,194	87,258
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	50,059,816	50,049,926	50,059,816	50,049,926	9,890

(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9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 36,400,532	\$ -	\$ 36,400,532	\$ 36,400,532	\$ -	\$ -
衍生金融工具(註二)	46,513,285	-	46,513,285	10,934,072	1,785,576	33,793,637
合計	\$ 82,913,817	\$ -	\$ 82,913,817	\$ 47,334,604	\$ 1,785,576	\$ 33,793,637

112年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 55,770,987	\$ -	\$ 55,770,987	\$ 55,072,589	\$ 698,398	\$ -
衍生金融工具(註二)	41,962,865	-	41,962,865	10,934,072	5,335,603	25,693,190
合計	\$ 97,733,852	\$ -	\$ 97,733,852	\$ 66,006,661	\$ 6,034,001	\$ 25,693,190

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9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 10,407,353	\$ -	\$ 10,407,353	\$ 10,375,610	\$ 31,743	\$ -
衍生金融工具(註二)	57,175,085	-	57,175,085	15,778,671	5,549,929	35,846,485
合計	\$ 67,582,438	\$ -	\$ 67,582,438	\$ 26,154,281	\$ 5,581,672	\$ 35,846,485

111年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 54,669,082	\$ -	\$ 54,669,082	\$ 52,953,832	\$ 1,715,250	\$ -
衍生金融工具(註二)	52,958,643	-	52,958,643	15,778,671	10,733,578	26,446,394
合計	\$ 107,627,725	\$ -	\$ 107,627,725	\$ 68,732,503	\$ 12,448,828	\$ 26,446,394

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9月30日	111年12月31日	111年9月30日	信託負債	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
銀行存款	\$ 3,477,451	\$ 2,582,693	\$ 2,275,248	應付款項	\$ 85,113	\$ 86,309	\$ 85,600
短期投資				應付保管有價證券	3,619,754	2,269,849	4,168,744
基金	28,460,777	28,650,887	30,020,876	其他負債	53,643	73,015	79,693
債券	10,427,750	6,367,352	5,561,733	信託資本	56,154,610	49,239,268	48,199,385
股票	163,951	174,413	179,086	累積盈虧	4,624	7,760	167
結構性商品	120,341	47,904	49,519				
應收款項	6,541	25,785	32,220				
保管有價證券	3,619,754	2,269,849	4,168,744				
不動產							
土地	12,596,182	10,522,529	9,216,747				
房屋及建物	22,663	12,094	5,931				
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534				
其他資產	37,800	38,161	38,951				
信託資產總額	<u>\$59,917,744</u>	<u>\$51,676,201</u>	<u>\$52,533,589</u>	信託負債總額	<u>\$59,917,744</u>	<u>\$51,676,201</u>	<u>\$52,533,589</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
信託收益				
股利收入	\$ 3,988	\$ 3,591	\$ 8,778	\$ 8,232
利息收入	476,846	402,294	1,289,536	1,084,232
租金收入	6,769	6,706	20,264	20,105
其他收入	1,066	1,290	3,291	5,005
收益合計	<u>488,669</u>	<u>413,881</u>	<u>1,321,869</u>	<u>1,117,574</u>
信託費用				
財產交易損失	(530,497)	(944,857)	(1,767,892)	(2,473,071)
管理費用	(105)	(120)	(1,441)	(875)
其他費用	(2,170)	(1,562)	(7,540)	(261,052)
費用合計	<u>(532,772)</u>	<u>(946,539)</u>	<u>(1,776,873)</u>	<u>(2,734,998)</u>
本期損益	<u>(\$ 44,103)</u>	<u>(\$ 532,658)</u>	<u>(\$ 455,004)</u>	<u>(\$ 1,617,424)</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
銀行存款	\$ 3,477,451	\$ 2,582,693	\$ 2,275,248
短期投資			
基金	28,460,777	28,650,887	30,020,876
債券	10,427,750	6,367,352	5,561,733
股票	163,951	174,413	179,086
結構性商品	120,341	47,904	49,519
保管有價證券	3,619,754	2,269,849	4,168,744
不動產			
土地	12,596,182	10,522,529	9,216,747
房屋及建築	22,663	12,094	5,931
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
其他資產	44,341	63,946	71,171
合計	<u>\$ 59,917,744</u>	<u>\$ 51,676,201</u>	<u>\$ 52,533,589</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9月30日	111年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.83	0.94
	稅 後	0.72	0.83
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.24	11.46
	稅 後	8.88	10.10
純	益 率	41.40	45.93

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7月1日至9月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 1,532,043	\$ 1,204,314	(\$ 659,220)	(\$ 14,938)	\$ 2,062,199
利息以外淨收益	<u>351,516</u>	<u>325,745</u>	<u>603,650</u>	<u>27,014</u>	<u>1,307,925</u>
淨收益(損失)	1,883,559	1,530,059	(55,570)	12,076	3,370,124
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存)數	(65,565)	(124,225)	(274)	315	(189,749)
營業費用	(<u>1,069,136</u>)	(<u>380,149</u>)	(<u>145,790</u>)	(<u>165,905</u>)	(<u>1,760,980</u>)
稅前利益(損失)	748,858	1,025,685	(201,634)	(153,514)	1,419,395
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>188,655</u>)	(<u>188,655</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 748,858</u>	<u>\$ 1,025,685</u>	<u>(\$ 201,634)</u>	<u>(\$ 342,169)</u>	<u>\$ 1,230,740</u>
<u>111年7月1日至9月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 1,349,422	\$ 1,106,700	\$ 62,808	(\$ 32,354)	\$ 2,486,576
利息以外淨收益(損失)	<u>271,822</u>	<u>345,059</u>	<u>635,794</u>	(<u>11,921</u>)	<u>1,240,754</u>
淨收益(損失)	1,621,244	1,451,759	698,602	(44,275)	3,727,330
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存)數	867	6,033	(40)	7,090	13,950
營業費用	(<u>994,540</u>)	(<u>351,425</u>)	(<u>158,775</u>)	(<u>235,189</u>)	(<u>1,739,929</u>)
稅前利益(損失)	627,571	1,106,367	539,787	(272,374)	2,001,351
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>142,974</u>)	(<u>142,974</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 627,571</u>	<u>\$ 1,106,367</u>	<u>\$ 539,787</u>	<u>(\$ 415,348)</u>	<u>\$ 1,858,377</u>
<u>112年1月1日至9月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 4,422,818	\$ 3,472,961	(\$ 1,769,984)	(\$ 47,553)	\$ 6,078,242
利息以外淨收益	<u>1,010,068</u>	<u>1,069,646</u>	<u>2,059,628</u>	<u>25,286</u>	<u>4,164,628</u>
淨收益(損失)	5,432,886	4,542,607	289,644	(22,267)	10,242,870
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存)數	(178,921)	(20,923)	(955)	77,332	(123,467)
營業費用	(<u>3,076,666</u>)	(<u>1,113,525</u>)	(<u>441,188</u>)	(<u>600,388</u>)	(<u>5,231,767</u>)
稅前利益(損失)	2,177,299	3,408,159	(152,499)	(545,323)	4,887,636
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>647,465</u>)	(<u>647,465</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 2,177,299</u>	<u>\$ 3,408,159</u>	<u>(\$ 152,499)</u>	<u>(\$ 1,192,788)</u>	<u>\$ 4,240,171</u>
<u>111年1月1日至9月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 3,778,513	\$ 2,993,897	\$ 617,245	(\$ 41,033)	\$ 7,348,622
利息以外淨收益(損失)	<u>786,815</u>	<u>1,133,880</u>	<u>1,236,686</u>	(<u>182,639</u>)	<u>2,974,742</u>
淨收益(損失)	4,565,328	4,127,777	1,853,931	(223,672)	10,323,364
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存)數	95,559	22,104	(169)	50,973	168,467
營業費用	(<u>2,924,902</u>)	(<u>1,037,362</u>)	(<u>465,650</u>)	(<u>682,859</u>)	(<u>5,110,773</u>)
稅前利益(損失)	1,735,985	3,112,519	1,388,112	(855,558)	5,381,058
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>639,382</u>)	(<u>639,382</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 1,735,985</u>	<u>\$ 3,112,519</u>	<u>\$ 1,388,112</u>	<u>(\$ 1,494,940)</u>	<u>\$ 4,741,676</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 9 月 30 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	富業建設股份有限公司	應收款項	否	\$ 85,000	\$ -	\$ -	3.5%~18%	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	\$ -	\$ 87,762	\$ 351,048

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 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				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							
	華開租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	76,704,787	\$ 896,792	100.00	\$ 896,792	
	中華開發國際租賃有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	157,850	100.00	157,850	
華開租賃股份有限公司	股票							
	太平洋電線電纜股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	546,231	9,570	0.07	9,570	

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 9 月 30 日

附表三

單位：除另予註明者外，
餘係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自	本期匯出或收回投資金額		本期期末自	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
				台灣匯出累積投資金額	匯出	匯回	台灣匯出累積投資金額					
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	\$ 1,337,870	36.17%	\$ 483,908	\$ 4,920,751	\$ -
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	1,816	100%	1,816 (註二(二)2.)	157,850	-

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
\$5,611,147 (173,892 仟美元)	173,892 仟美元	\$ 39,507,375

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 9 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
0	凱基商業銀行股份有限公司	華開租賃股份有限公司	1	存款及匯款	\$ 22,080	註四	0.00
1	華開租賃股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	22,080	註四	0.00
0	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司	1	存款及匯款	17,835	註四	0.00
2	中華開發管理顧問股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	17,835	註四	0.00

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹仟萬元以上之交易。

註六：上述交易及餘額於編製合併報表時均已沖銷。