

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114及113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	3~4		-
四、	合 併 資 產 負 債 表	5		-
五、	合 併 綜 合 損 益 表	6		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	7		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	8~10		-
八、	合 併 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	11~12		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	12		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	12~14		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	14~16		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	16		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	16~42		六~三九
	(七) 關 係 人 交 易	42~47		四十
	(八) 質 抵 押 資 產	48		四一
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	48		四二
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	48~88		四三~四八
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	88~89, 91		四九
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	89		四九
	3. 大 陸 投 資 資 訊	89, 92		四九
	4. 母 子 公 司 間 業 務 關 係 及 重 要 交 易 往 來 情 形	89, 93		四九
	(十四) 部 門 資 訊	89~90		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 114 年及 113 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 114 年及 113 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 114 年及 113 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績

效，以及民國 114 年及 113 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。

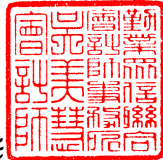
強調事項

如財務報表附註一所述，凱基商業銀行股份有限公司以 113 年 11 月 1 日為股份轉換基準日取得凱基資產管理股份有限公司百分之百股權並納為子公司，係屬共同控制下個體之組織重組，故凱基商業銀行股份有限公司編製前期財務報表時，已依規定視為自始已取得並追溯重編前期財務報表。本會計師未因此而修正核閱結論。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧

吳美慧



會計師 吳 鈞 麟

吳鈞麟



證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1130349292 號

中 華 民 國 114 年 10 月 28 日

民國 114 年 9 月 30 日及民國 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	114年9月30日			113年12月31日			113年9月30日（重編後）		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金（附註六及四十）	\$ 6,369,866	1		\$ 16,659,688	2		\$ 24,737,026	3	
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	50,122,907	6		37,955,433	4		48,646,603	5	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四十）	37,037,844	4		48,183,133	5		33,076,758	4	
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、十六及四一）	117,627,573	13		140,142,094	16		137,774,401	16	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十及四一）	76,888,158	8		70,053,644	8		69,480,331	8	
12300	避險之金融資產（附註十一）	103,897	-		559,311	-		141,688	-	
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	42,672,779	5		59,218,588	7		55,280,289	6	
13000	應收款項－淨額（附註十三、四十及四一）	25,578,131	3		29,074,560	3		26,055,444	3	
13500	貼現及放款－淨額（附註十四及四十）	512,523,973	57		472,966,369	52		454,034,533	52	
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十五）	10,585,304	1		10,015,810	1		9,817,124	1	
15597	其他金融資產－淨額（附註十七、四十及四一）	1,671,999	-		1,124,392	-		3,631,306	-	
18500	不動產及設備－淨額（附註十八及四一）	5,288,140	1		5,236,835	1		5,199,444	1	
18600	使用權資產－淨額（附註十九及四十）	2,876,889	-		2,767,354	-		2,875,259	-	
18700	投資性不動產－淨額（附註二十及四一）	2,626,061	-		2,617,860	-		2,588,255	-	
19000	無形資產－淨額	1,110,868	-		1,193,691	-		1,089,830	-	
19300	遞延所得稅資產（附註四及三八）	515,430	-		527,585	-		599,616	-	
19500	其他資產－淨額（附註十八、二一、四十及四一）	7,118,321	1		8,608,892	1		6,055,713	1	
10000	資 產 總 計	<u>\$ 900,718,140</u>	<u>100</u>		<u>\$ 906,905,239</u>	<u>100</u>		<u>\$ 881,083,620</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款（附註二二）	\$ 17,721,999	2		\$ 12,112,909	1		\$ 12,761,186	2	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八及四十）	20,650,631	2		29,813,327	3		19,242,925	2	
22300	避險之金融負債（附註十一）	747,928	-		896,786	-		1,118,209	-	
22500	附買回票券及債券負債（附註八、九、十及二三）	34,771,409	4		70,155,260	8		63,953,185	7	
23000	應付款項（附註二四及四十）	8,240,560	1		6,545,380	1		6,130,203	1	
23200	本期所得稅負債（附註四、三八及四十）	1,503,477	-		1,498,520	-		1,285,821	-	
23500	存款及匯款（附註二五及四十）	659,336,676	73		631,892,572	70		625,628,117	71	
24000	應付金融債券（附註十一及二六）	23,920,326	3		23,662,295	3		23,765,623	3	
25505	結構型商品所收本金	37,860,992	4		40,707,358	5		40,087,435	5	
25597	其他金融負債（附註二七）	14,205,620	2		10,236,681	1		7,953,152	1	
25600	負債準備（附註二八）	397,505	-		372,456	-		402,190	-	
26000	租賃負債（附註十九及四十）	3,058,336	1		2,959,568	-		3,063,255	-	
29300	遞延所得稅負債（附註四及三八）	354,594	-		191,414	-		470,662	-	
29500	其他負債（附註三十及四十）	1,885,770	-		1,863,235	-		1,634,025	-	
20000	負債總計	<u>824,655,823</u>	<u>92</u>		<u>832,907,761</u>	<u>92</u>		<u>807,495,988</u>	<u>92</u>	
	權益（附註三一）									
	股 本									
31101	普通股股本	47,036,254	5		47,036,254	5		46,061,623	5	
	資本公積									
31501	股本溢價	7,825,977	1		7,825,977	1		7,245,723	1	
31599	其他資本公積	223,523	-		202,522	-		192,489	-	
31500	資本公積總計	<u>8,049,500</u>	<u>1</u>		<u>8,028,499</u>	<u>1</u>		<u>7,438,212</u>	<u>1</u>	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	14,028,433	1		12,022,954	1		12,022,954	1	
32003	特別盈餘公積	3,231,762	-		3,416,448	-		3,416,448	-	
32011	未分配盈餘	5,300,472	1		6,684,929	1		5,312,113	1	
32000	保留盈餘總計	<u>22,560,667</u>	<u>2</u>		<u>22,124,331</u>	<u>2</u>		<u>20,751,515</u>	<u>2</u>	
32500	其他權益	(1,584,104)	-		(3,191,606)	-		(2,182,202)	-	
36000	共同控制下前手權益	-	-		-	-		1,518,484	-	
30000	權益總計	<u>76,062,317</u>	<u>8</u>		<u>73,997,478</u>	<u>8</u>		<u>73,587,632</u>	<u>8</u>	
	負債及權益總計	<u>\$ 900,718,140</u>	<u>100</u>		<u>\$ 906,905,239</u>	<u>100</u>		<u>\$ 881,083,620</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 114 年 10 月 28 日核閱報告）

董事長：楊文鈞

經理人：林素真

會計主管：姚文伶

民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 114 年及 113 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		114年7月1日至9月30日		113年7月1日至9月30日 (重編後)		114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三二及四十）	\$ 6,546,174	140	\$ 6,730,974	161	\$ 19,839,517	147	\$ 19,416,613	159
51000	利息費用（附註十九、三二及四十）	(3,792,931)	(81)	(4,847,852)	(116)	(12,382,959)	(92)	(14,112,153)	(115)
49010	利息淨收益	2,753,243	59	1,883,122	45	7,456,558	55	5,304,460	44
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三三及四十）	742,702	16	668,327	16	2,411,199	18	2,014,443	16
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）	555,601	12	906,200	22	2,120,112	16	3,384,507	28
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）	113,623	2	220,561	5	257,409	2	483,413	4
49600	兌換損益	160,964	4	164,142	4	88,073	1	117,199	1
49700	資產減損（損失）迴轉利益	1,453	-	227	-	13,400	-	(4,342)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	347,528	7	303,172	7	1,029,480	8	736,424	6
49899	其他非利息淨損益（附註四十）	16,041	-	33,928	1	82,418	-	158,405	1
49020	利息以外淨收益合計	1,937,912	41	2,296,557	55	6,002,091	45	6,890,049	56
4xxxx	淨 收 益	4,691,155	100	4,179,679	100	13,458,649	100	12,194,509	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）數	(106,118)	(2)	(316,709)	(7)	(533,302)	(4)	(1,154,410)	(9)
	營業費用（附註十九、二九、三六、三七及四十）								
58500	員工福利費用	(1,367,273)	(29)	(1,175,558)	(28)	(3,989,420)	(30)	(3,422,855)	(28)
59000	折舊及攤銷費用	(248,787)	(6)	(234,821)	(6)	(729,970)	(5)	(706,380)	(6)
59500	其他業務及管理費用	(746,144)	(16)	(679,424)	(16)	(2,044,155)	(15)	(1,797,964)	(15)
58400	營業費用合計	(2,362,204)	(51)	(2,089,803)	(50)	(6,763,545)	(50)	(5,927,199)	(49)
61001	稅前淨利	2,222,833	47	1,773,167	43	6,161,802	46	5,112,900	42
61003	所得稅費用（附註四及三八）	(308,313)	(6)	(239,902)	(6)	(868,297)	(7)	(687,992)	(6)
64000	本期淨利	1,914,520	41	1,533,265	37	5,293,505	39	4,424,908	36
	其他綜合損益（附註三八）								
	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	(25,853)	-	40,431	1	(20,388)	-	1,001,661	8
65206	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	55,690	1	89,995	2	123,431	1	94,398	1
	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	297,305	6	125,377	3	(444,061)	(3)	360,650	3
65306	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	23,655	1	(26,789)	(1)	(88,438)	(1)	23,965	-
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	724,616	15	1,706,141	41	2,140,709	16	954,215	8
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	(1,349)	-	(1,091)	-	(13,749)	-	4,239	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(36,712)	(1)	(78,164)	(2)	(83,035)	(1)	(52,798)	-
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	1,037,352	22	1,855,900	44	1,614,469	12	2,386,330	20
66000	本期綜合損益總額	\$ 2,951,872	63	\$ 3,389,165	81	\$ 6,907,974	51	\$ 6,811,238	56
67100	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 1,914,520	41	\$ 1,495,214	36	\$ 5,293,505	39	\$ 4,309,379	35
67105	共同控制下前手權益	-	-	38,051	1	-	-	115,529	1
		\$ 1,914,520	41	\$ 1,533,265	37	\$ 5,293,505	39	\$ 4,424,908	36
67300	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 2,951,872	63	\$ 3,351,114	80	\$ 6,907,974	51	\$ 6,694,324	55
67305	共同控制下前手權益	-	-	38,051	1	-	-	116,914	1
		\$ 2,951,872	63	\$ 3,389,165	81	\$ 6,907,974	51	\$ 6,811,238	56
	每股盈餘（附註三九）								
67500	基 本	\$ 0.41		\$ 0.33		\$ 1.13		\$ 0.94	

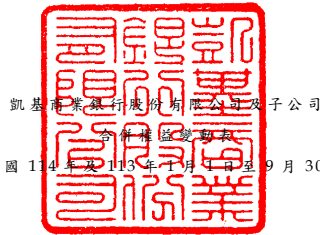
後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 114 年 11 月 28 日核閱報告）

董事長：楊文鈞

經理人：林素真

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

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		普 通 股 股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘			其 他 權 益 項 目		共同控制下前手權益	權 益 總 額
				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 兒 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益		
A1	113 年 1 月 1 日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,432,078	\$ 10,373,364	\$ 3,417,873	\$ 5,498,633	(\$ 88,810)	(\$ 3,475,603)	\$ -	\$ 69,219,158
A4	追溯調整共同控制下組織重組之前手權益	-	-	-	-	-	-	-	1,473,169	1,473,169
A5	113 年 1 月 1 日重編後餘額	46,061,623	7,432,078	10,373,364	3,417,873	5,498,633	(88,810)	(3,475,603)	1,473,169	70,692,327
B1	盈餘指撥及分配 提列法定盈餘公積	-	-	1,649,590	-	(1,649,590)	-	-	-	-
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(1,425)	1,425	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(3,850,468)	-	-	(71,599)	(3,922,067)
D1	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	4,309,379	-	-	115,529	4,424,908
D3	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	-	384,615	2,000,330	1,385	2,386,330
D5	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	4,309,379	384,615	2,000,330	116,914	6,811,238
N1	股份基礎給付	-	6,134	-	-	-	-	-	-	6,134
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,002,734	-	(1,002,734)	-	-
Z1	113 年 9 月 30 日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,438,212	\$ 12,022,954	\$ 3,416,448	\$ 5,312,113	\$ 295,805	(\$ 2,478,007)	\$ 1,518,484	\$ 73,587,632
A1	114 年 1 月 1 日餘額	\$ 47,036,254	\$ 8,028,499	\$ 12,022,954	\$ 3,416,448	\$ 6,684,929	\$ 295,553	(\$ 3,487,159)	\$ -	\$ 73,997,478
B1	盈餘指撥及分配 提列法定盈餘公積	-	-	2,005,479	-	(2,005,479)	-	-	-	-
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(184,686)	184,686	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(4,864,136)	-	-	-	(4,864,136)
D1	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	5,293,505	-	-	-	5,293,505
D3	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	-	(532,499)	2,146,968	-	1,614,469
D5	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	5,293,505	(532,499)	2,146,968	-	6,907,974
N1	股份基礎給付	-	21,001	-	-	-	-	-	-	21,001
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	6,967	-	(6,967)	-	-
Z1	114 年 9 月 30 日餘額	\$ 47,036,254	\$ 8,049,500	\$ 14,028,433	\$ 3,231,762	\$ 5,300,472	(\$ 236,946)	(\$ 1,347,158)	\$ -	\$ 76,062,317

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 114 年 10 月 28 日核閱報告)

董事長：楊文鈞



經理人：林素真



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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 6,161,802	\$ 5,112,900
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	488,812	482,477
A20200	攤銷費用	241,158	223,903
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存數	533,302	1,154,410
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨損益	(2,109,359)	(3,369,647)
A20900	利息費用	12,382,959	14,112,153
A21200	利息收入	(19,839,517)	(19,416,613)
A21300	股利收入	(46,240)	(289,651)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益 之份額	(1,029,480)	(736,424)
A29900	其他項目	(6,465)	(29,242)
	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	(3,992,194)	(4,468,414)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融 資產	28,397,287	43,593,283
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	25,197,710	(1,768,522)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投 資	(6,833,711)	(1,068,698)
A41140	附賣回票券及債券投資	2,484,555	(1,502,622)
A41150	應收款項	2,969,773	2,581,136
A41160	貼現及放款	(40,038,894)	(58,184,021)
A41190	其他金融資產	(547,607)	5,063,648
A41990	其他資產	1,456,662	(1,704,358)
A42110	央行及銀行同業存款	5,609,090	5,733,874

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日 (重編後)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融 負債	(\$ 24,305,335)	(\$ 40,319,533)
A42140	附買回票券及債券負債	(35,383,851)	21,372,206
A42150	應付款項	2,021,557	(1,822,595)
A42160	存款及匯款	27,444,104	67,485,782
A42170	其他金融負債	720,628	1,471,206
A42990	其他負債	<u>33,201</u>	(<u>2,090,587</u>)
A33000	營運產生之現金(流出)流入	(17,990,053)	31,616,051
A33100	收取之利息	20,319,952	18,900,630
A33200	收取之股利	133,240	298,482
A33300	支付之利息	(12,709,018)	(14,076,062)
A33500	支付之所得稅	(<u>785,364</u>)	(<u>205,695</u>)
AAAA	營業活動之淨現金(流出)流入	(<u>11,031,243</u>)	<u>36,533,406</u>
投資活動之現金流量			
B02600	處分待出售資產	18,036	219,601
B02700	取得不動產及設備	(211,091)	(62,645)
B04500	取得無形資產	(158,178)	(157,388)
B05400	取得投資性不動產	(105,500)	-
B05500	處分投資性不動產	55,904	153,467
B09900	其他投資活動	(<u>1,105</u>)	<u>350</u>
BBBB	投資活動之淨現金(流出)流入	(<u>401,934</u>)	<u>153,385</u>
籌資活動之現金流量			
C01500	償還金融債券	-	(700,000)
C04020	租賃負債本金償還	(272,483)	(264,629)
C04200	其他金融負債增加(減少)	401,947	(969,096)
C04500	發放現金股利	(4,864,136)	(3,850,468)
C09900	共同控制下前手權益變動	<u>-</u>	(<u>71,599</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(<u>4,734,672</u>)	(<u>5,855,792</u>)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(<u>7,947</u>)	<u>6,877</u>
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(16,175,796)	30,837,876
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>88,464,340</u>	<u>72,646,177</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 72,288,544</u>	<u>\$ 103,484,053</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之組成

代 碼		114年9月30日	113年9月30日 (重編後)
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,369,866	\$ 24,737,026
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	25,418,709	26,827,464
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>40,499,969</u>	<u>51,919,563</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 72,288,544</u>	<u>\$ 103,484,053</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 114 年 10 月 28 日核閱報告)

董事長：楊文鈞



經理人：林素真



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 114 年及 113 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，並在國內外各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 114 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、51 家國內分行及香港分行。

103 年 4 月 8 日股東臨時會決議，本公司與凱基金金融控股股份有限公司(原名：中華開發金融控股股份有限公司，以下稱「凱基金控」)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 股凱基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，以 103 年 9 月 15 日為股份轉換基準日，轉換後本公司成為凱基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，並訂定營業受讓基準日為 104 年 5 月 1 日。

本公司於 113 年 7 月 19 日董事會決議以股份轉換方式，將凱基資產管理股份有限公司納為持股 100%之子公司，本案業經金管會於 113 年 8 月核准，並訂定股份轉換基準日為 113 年 11 月 1 日。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 114 年 10 月 28 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) 初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「IFRS 會計準則」)

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動。

(二) 115 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及依賴自然電力之合約」	2026 年 1 月 1 日
「IFRS 會計準則之年度改善—第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」(含 2020 年及 2021 年之修正)	2023 年 1 月 1 日

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

1. 有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

A. 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排放量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
 - 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。
- B. 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。
- C. 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

2. 有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- A. 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- B. 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- C. 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

本公司及子公司應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。惟若企業不使用後見之明即能重編時，得選擇重編比較期間。

截至本合併財務報告董事會通過日止，本公司及子公司仍持續評估各號準則、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 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」(含 2025 年之修正)	2027 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

1. 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
2. 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
3. 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司及子公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本公司及子公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
4. 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本公司及子公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本公司及子公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

除上述影響外，截至本合併財務報告董事會通過日止，本公司及子公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，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 IFRS 會計準則揭露資訊。

(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，並於附註四四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 (%)		
			114年 9月30日	113年 12月31日	113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
	凱基資產管理股份有限公司 (註)	金融機構金融債權 收買及管理業務	100.00	100.00	100.00 (註)
中華開發管理顧問 股份有限公司	凱基租賃股份有限公司	租賃業	100.00	100.00	100.00
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	100.00	100.00	100.00

註：本公司於113年11月1日以股份轉換方式取得凱基資產管理股份有限公司100%股權，係屬共同控制下個體之組織重組，應採用帳面價值法處理並視為自始取得而追溯重編前期比較資訊。

(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113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 113 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
存放銀行同業	\$ 4,022,047	\$13,436,733	\$22,554,596
庫存現金	1,435,716	2,621,666	1,457,317
銀行存款	585,235	275,142	336,768
期貨超額保證金	189,559	178,649	267,426
待交換票據	137,309	147,498	120,919
	<u>\$ 6,369,866</u>	<u>\$16,659,688</u>	<u>\$24,737,026</u>

合併現金流量表與合併資產負債表於 113 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額之相關項目調節如下，114 年及 113 年 9 月 30 日之調節請參閱合併現金流量表：

	113年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 16,659,688
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	17,243,429
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	54,561,223
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 88,464,340</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
拆放銀行同業	\$17,255,663	\$12,652,771	\$17,089,680
存放央行準備金－乙戶	18,496,188	15,788,423	14,361,650
存放央行準備金－甲戶	9,157,652	4,783,829	9,973,307
存放央行－跨行清算基金	5,000,121	4,500,943	7,000,409
存放央行－外匯準備金	<u>213,283</u>	<u>229,467</u>	<u>221,557</u>
	<u>\$50,122,907</u>	<u>\$37,955,433</u>	<u>\$48,646,603</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無設定質抵押情形。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
<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	\$14,490,446	\$22,798,672	\$12,804,345
利率交換合約	3,915,620	5,313,489	4,550,270
選擇權合約	981,171	2,441,932	1,359,368
其 他	<u>552,760</u>	<u>562,946</u>	<u>368,197</u>
小 計	<u>19,939,997</u>	<u>31,117,039</u>	<u>19,082,180</u>
非衍生金融資產			
商業本票	16,290,452	15,435,260	12,818,855
其 他	<u>807,395</u>	<u>1,630,834</u>	<u>1,175,723</u>
小 計	<u>17,097,847</u>	<u>17,066,094</u>	<u>13,994,578</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u> 金融資產</u>	<u>\$37,037,844</u>	<u>\$48,183,133</u>	<u>\$33,076,758</u>

(接次頁)

(承前頁)

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
換匯合約	\$15,162,040	\$21,069,542	\$12,640,975
利率交換合約	3,817,168	5,112,085	4,470,484
選擇權合約	1,245,769	2,866,489	1,580,657
其 他	<u>425,654</u>	<u>765,211</u>	<u>550,809</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$20,650,631</u>	<u>\$29,813,327</u>	<u>\$19,242,925</u>

截至 114 年 9 月 30 日暨 113 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
	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日	
換匯合約	\$ 1,193,127,782	\$ 1,676,518,216	\$ 1,645,254,104	
利率交換合約	412,523,103	384,041,323	391,219,714	
選擇權合約	141,833,069	322,070,325	184,323,922	
無本金遠期外匯合約	91,562,481	12,239,866	26,503,158	
換匯換利合約	9,140,894	8,900,912	7,928,529	
遠期外匯合約	7,876,181	7,213,649	9,549,402	
期貨合約	478,363	-	306,431	
商品交換合約	249,943	119,574	309,658	

本公司及子公司 114 年 9 月 30 日暨 113 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 640,030 仟元、3,895,618 仟元及 2,949,917 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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資	\$ 116,695,890	\$ 139,190,023	\$ 134,134,769
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具投資	<u>931,683</u>	<u>952,071</u>	<u>3,639,632</u>
	<u>\$ 117,627,573</u>	<u>\$ 140,142,094</u>	<u>\$ 137,774,401</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
政府債券	\$ 52,567,237	\$ 55,908,655	\$ 55,741,642
公 司 債	46,691,016	61,233,506	57,776,041
金融債券	12,459,840	17,333,031	17,241,948
其 他	<u>4,977,797</u>	<u>4,714,831</u>	<u>3,375,138</u>
	<u>\$116,695,890</u>	<u>\$139,190,023</u>	<u>\$134,134,769</u>

本公司及子公司 114 年 9 月 30 日暨 113 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 31,241,242 仟元、62,816,147 仟元及 58,666,744 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 114 年及 113 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，114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日因投資組合調整，備抵損失分別為 35,663 仟元、49,412 仟元及 45,872 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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
未上市(櫃)股票	\$ 931,683	\$ 952,071	\$ 936,789
上市(櫃)股票	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,702,843</u>
	<u>\$ 931,683</u>	<u>\$ 952,071</u>	<u>\$ 3,639,632</u>

本公司及子公司 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日調整投資部位，按公允價值 14,433,294 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利益 994,566 仟元則轉入保留盈餘。

本公司及子公司 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列股利收入分別為 22,500 仟元、160,095 仟元、35,487 仟元及 274,791 仟元，與 114 年及 113 年 9 月 30 日仍持有之投資相關者分別為 35,487 仟元及 33,088 仟元，與 114

年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日除列之投資相關者分別為 0 仟元及 241,703 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，請參閱附註四一。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
可轉讓定期存單	\$57,380,000	\$48,590,000	\$47,785,000
金融債券	14,735,031	15,545,083	15,345,756
公 司 債	4,478,447	4,926,813	5,300,839
其 他	<u>300,050</u>	<u>998,070</u>	<u>1,055,070</u>
合 計	76,893,528	70,059,966	69,486,665
累計減損	(<u>5,370</u>)	(<u>6,322</u>)	(<u>6,334</u>)
淨 額	<u>\$76,888,158</u>	<u>\$70,053,644</u>	<u>\$69,480,331</u>

本公司及子公司 114 年 9 月 30 日暨 113 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 2,890,137 仟元、3,443,495 仟元及 2,336,524 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，請參閱附註四一。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資 114 年及 113 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，114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備抵損失分別為 5,370 仟元、6,322 仟元及 6,334 仟元。

十一、避險之金融工具

	114年9月30日	113年12月31日	113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>\$ 103,897</u>	<u>\$ 559,311</u>	<u>\$ 141,688</u>
<u>避險之金融負債</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 747,928</u>	<u>\$ 896,786</u>	<u>\$ 1,118,209</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：

114 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	資產	負債	額
公允價值避險							
利率交換合約	\$ 29,191,913	116.03.05-127.03.25	避險之金融資產及負債	\$ 103,897		\$ 747,928	

被避險項目	帳面金額	額	累計公允價值調整數
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	\$ 13,700,619	\$ -	\$ 14,448
應付金融債券	-	14,470,326	(629,674)

113 年 12 月 31 日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額	資產	負債	額
公允價值避險							
利率交換合約	\$ 32,293,635	116.03.05-127.03.25	避險之金融資產及負債	\$ 559,311		\$ 896,786	

被避險項目	帳面金額	額	累計公允價值調整數
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	\$ 15,888,251	\$ -	(\$ 550,168)
應付金融債券	-	14,212,295	(887,705)

113 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	資產	負債	額
公允價值避險							
利率交換合約	\$ 34,074,775	116.03.05-127.03.25	避險之金融資產及負債	\$ 141,688		\$ 1,118,209	

被避險項目	帳面金額	額	累計公允價值調整數
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	\$ 18,185,132	\$ -	\$ 192,257
應付金融債券	-	14,315,623	(784,377)

十二、附賣回票券及債券投資

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
商業本票	\$ 14,877,537	\$ 18,738,775	\$ 19,933,917
公 司 債	14,230,374	14,307,738	14,379,529
可轉讓定期存單	11,626,428	23,806,979	19,175,389
政府債券	1,088,846	1,047,923	485,172
金融債券	<u>849,594</u>	<u>1,317,173</u>	<u>1,306,282</u>
	<u>\$ 42,672,779</u>	<u>\$ 59,218,588</u>	<u>\$ 55,280,289</u>
到期賣回金額	<u>\$ 42,717,371</u>	<u>\$ 59,293,789</u>	<u>\$ 55,353,943</u>

十三、應收款項－淨額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
應收承購帳款－無追索權	\$ 8,764,440	\$ 10,210,832	\$ 8,035,416
應收利息	5,805,309	6,295,828	5,967,784
應收分期帳款及租賃款	5,408,005	5,130,855	5,311,673
應收信用卡款	4,570,747	4,096,979	3,938,972
應收代銷連動債求償款	747,571	804,297	776,572
應收押租金	467,748	467,748	467,748
應收貿易融資買斷	-	1,751,570	1,076,854
其 他	<u>1,635,776</u>	<u>2,083,738</u>	<u>2,196,293</u>
合 計	27,399,596	30,841,847	27,771,312
未實現利息收入	(399,510)	(313,808)	(312,221)
備抵呆帳	<u>(1,421,955)</u>	<u>(1,453,479)</u>	<u>(1,403,647)</u>
淨 額	<u>\$ 25,578,131</u>	<u>\$ 29,074,560</u>	<u>\$ 26,055,444</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 114 年 9 月 30 日暨 113 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 114 年 9 月 30 日暨 113 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，請參閱附註四二說明。

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，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

		114年9月30日				
		美	金	新	臺	幣
保單資產		\$	8,975		\$	273,464
非保單資產			<u>15,561</u>		<u>474,107</u>	
合 計			24,536		747,571	
備抵呆帳		(	<u>17,926)</u>	(	<u>546,173)</u>	
淨 額		\$	<u>6,610</u>		<u>\$ 201,398</u>	

		113年12月31日				
		美	金	新	臺	幣
保單資產		\$	8,975		\$	294,215
非保單資產			<u>15,561</u>		<u>510,082</u>	
合 計			24,536		804,297	
備抵呆帳		(	<u>17,006)</u>	(	<u>557,463)</u>	
淨 額		\$	<u>7,530</u>		<u>\$ 246,834</u>	

		113年9月30日				
		美	金	新	臺	幣
保單資產		\$	8,975		\$	284,073
非保單資產			<u>15,561</u>		<u>492,499</u>	
合 計			24,536		776,572	
備抵呆帳		(	<u>17,032)</u>	(	<u>539,078)</u>	
淨 額		\$	<u>7,504</u>		<u>\$ 237,494</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：

114 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 12 個月預期 信用損失	Stage 2		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		
		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)					
期初餘額	\$ 40,389	\$ 38,520	\$ -	\$ 1,188,569	\$ -	\$ 1,267,478	\$ 186,001	\$ 1,453,479
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：								
一轉為存續期間 預期信用損失	(808)	1,830	-	(1,022)	-	-	-	-
一轉為信用減損 金融資產	(348)	(5,299)	-	5,647	-	-	-	-
一轉為 12 個月預 期信用損失	789	(607)	-	(182)	-	-	-	-
一於當期除列之 金融資產	(58,665)	(10,647)	-	(8,164)	-	(77,476)	-	(77,476)
購入或創始之新金融 資產	71,533	975	-	1,542	-	74,050	-	74,050
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							(20,149)	(20,149)
轉銷呆帳	-	-	-	(15,426)	-	(15,426)	-	(15,426)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	6,631	-	6,631	-	6,631
匯兌及其他變動	(9,133)	1,493	-	8,486	-	846	-	846
期末餘額	\$ 43,757	\$ 26,265	\$ -	\$ 1,186,081	\$ -	\$ 1,256,103	\$ 165,852	\$ 1,421,955

113 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 12 個月預期 信用損失	Stage 2		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		
		存續期間	存續期間					
		預期信用損失 (集體評估)	預期信用損失 (個別評估)					
期初餘額	\$ 50,531	\$ 28,486	\$ -	\$ 1,142,044	\$ -	\$ 1,221,061	\$ 176,706	\$ 1,397,767
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：								
一轉為存續期間 預期信用損失	(841)	1,488	-	(647)	-	-	-	-
一轉為信用減損 金融資產	(553)	(1,504)	-	2,057	-	-	-	-
一轉為 12 個月預 期信用損失	4,600	(4,504)	-	(96)	-	-	-	-
一於當期除列之 金融資產	(62,087)	(15,583)	-	(3,362)	-	(81,032)		(81,032)
購入或創始之新金融 資產	60,653	2,374	-	1,791	-	64,818		64,818
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							(22,031)	(22,031)
轉銷呆帳	-	-	-	(44,537)	-	(44,537)		(44,537)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	1,590	-	1,590		1,590
匯兌及其他變動	(9,712)	21,226	-	75,558	-	87,072		87,072
期末餘額	\$ 42,591	\$ 31,983	\$ -	\$ 1,174,398	\$ -	\$ 1,248,972	\$ 154,675	\$ 1,403,647

本公司及子公司應收款項總帳面金額變動如下：

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

		Stage 2		Stage 3		
	Stage 1	存續期間	存續期間	存續期間	存續期間	
	12個月預期	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
	信用損失	(集體評估)	(個別評估)	(非購入或創始之信用減損金融資產)	(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 28,503,249	\$ 352,422	\$ -	\$ 1,672,368	\$ -	\$ 30,528,039
個別金融資產轉為存續期間						
預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損						
金融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金						
融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之應收款項	(209,701)	105,367	-	104,334	-	-
新創始或購入之應收款項	23,049,542	9,482	-	6,946	-	23,065,970
轉銷呆帳	-	-	-	(15,426)	-	(15,426)
除 列	(25,922,454)	(159,466)	-	(67,036)	-	(26,148,956)
匯兌及其他變動	(357,566)	(570)	-	(71,405)	-	(429,541)
期末餘額	\$ 25,063,070	\$ 307,235	\$ -	\$ 1,629,781	\$ -	\$ 27,000,086

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 3					
	Stage 2		存 續 期 間	存 續 期 間	預 期	
	Stage 1	存 續 期 間	存 續 期 間	預 期 信 用 損 失	信 用 損 失	
	12 個 月 預 期	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	(非 購 入 或	(購 入 或 創 始	
	信 用 損 失	(集 體 評 估)	(個 別 評 估)	創 始 之 信 用 減	之 信 用 減 損	合 計
				損 金 融 資 產)	金 融 資 產)	
期 初 餘 額	\$ 27,338,310	\$ 283,579	\$ -	\$ 1,739,969	\$ -	\$ 29,361,858
個 別 金 融 資 產 轉 為 存 續 期 間						
預 期 信 用 損 失	-	-	-	-	-	-
個 別 金 融 資 產 轉 為 信 用 減 損						
金 融 資 產	-	-	-	-	-	-
個 別 金 融 資 產 自 信 用 減 損 金						
融 資 產 轉 出	-	-	-	-	-	-
以 集 體 基 礎 評 估 之 應 收 款 項	(231,276)	117,125	-	114,151	-	-
新 創 始 或 購 入 之 應 收 款 項	17,940,033	26,647	-	6,383	-	17,973,063
轉 銷 呆 帳	-	-	-	(44,537)	-	(44,537)
除 列	(19,779,244)	(132,404)	-	(173,837)	-	(20,085,485)
匯 兌 及 其 他 變 動	221,999	53	-	32,140	-	254,192
期 末 餘 額	\$ 25,489,822	\$ 295,000	\$ -	\$ 1,674,269	\$ -	\$ 27,459,091

應收款項減損評估請參閱附註四四。

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

附註四一。

十四、貼現及放款－淨額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
短期放款	\$ 94,036,678	\$ 87,386,364	\$ 82,495,132
中期放款	264,162,078	264,276,310	251,012,912
長期放款	160,221,989	126,752,945	125,601,144
放款轉列之催收款項	758,114	761,756	1,076,383
出口押匯	28,238	7,487	-
小 計	519,207,097	479,184,862	460,185,571
備抵呆帳	(6,580,640)	(6,119,307)	(6,080,151)
貼現及放款折溢價調整	(102,484)	(99,186)	(70,887)
淨 額	\$ 512,523,973	\$ 472,966,369	\$ 454,034,533

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：

114 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	合 計	
	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2		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			
		存 續 期 間	存 續 期 間	預期信用損失 (集體評估)	預期信用損失 (個別評估)	金融資產)	金融資產)		規定提列之 減損差異
		預期信用損失	預期信用損失						
期初餘額	\$ 892,185	\$ 309,852	\$ -	\$ 604,318	\$ -	\$ 1,806,355	\$ 4,312,952	\$ 6,119,307	
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：									
一轉為存續期間 預期信用損失	(3,695)	10,690	-	(6,995)	-	-	-	-	
一轉為信用減損 金融資產	(8,632)	(26,623)	-	35,255	-	-	-	-	
一轉為 12 個月預 期信用損失	28,789	(26,411)	-	(2,378)	-	-	-	-	
一於當期除列之 金融資產	(813,293)	(28,588)	-	(16,256)	-	(858,137)	-	(858,137)	
購入或創始之新金融 資產	773,658	32,349	-	74	-	806,081	-	806,081	
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							275,123	275,123	
轉銷呆帳	-	-	-	(675,826)	-	(675,826)	-	(675,826)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	730,116	-	730,116	-	730,116	
匯兌及其他變動	177,936	38,754	-	(32,714)	-	183,976	-	183,976	
期末餘額	\$ 1,046,948	\$ 310,023	\$ -	\$ 635,594	\$ -	\$ 1,992,565	\$ 4,588,075	\$ 6,580,640	

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 3						依「銀行資產 評估損失準備	
	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2		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	款催收呆帳 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	
		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)					
								合 計
期初餘額	\$ 789,010	\$ 168,283	\$ -	\$ 791,094	\$ -	\$ 1,748,387	\$ 3,406,787	\$ 5,155,174
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：								
一轉為存續期間 預期信用損失	(4,690)	10,443	-	(5,753)	-	-	-	-
一轉為信用減損 金融資產	(7,791)	(31,034)	-	38,825	-	-	-	-
一轉為 12 個月預 期信用損失	50,910	(49,706)	-	(1,204)	-	-	-	-
一於當期除列之 金融資產	(871,532)	(28,052)	-	(45,518)	-	(945,102)	-	(945,102)
購入或創始之新金融 資產	896,100	1,657	-	14	-	897,771	-	897,771
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							678,792	678,792
轉銷呆帳	-	-	-	(714,890)	-	(714,890)	-	(714,890)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	525,099	-	525,099	-	525,099
匯兌及其他變動	108,081	101,179	-	274,047	-	483,307	-	483,307
期末餘額	\$ 960,088	\$ 172,770	\$ -	\$ 861,714	\$ -	\$ 1,994,572	\$ 4,085,579	\$ 6,080,151

本公司及子公司貼現及放款總帳面金額變動如下：

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2		Stage 3		合 計
		存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 474,277,080	\$ 2,012,763	\$ -	\$ 2,895,019	\$ -	\$ 479,184,862
個別金融資產轉為存續期間預 期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金 融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融 資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之貼現及放款	(1,058,098)	61,016	-	997,082	-	-
新創始或購入之貼現及放款	460,678,672	63,178	-	570	-	460,742,420
轉銷呆帳	-	-	-	(675,826)	-	(675,826)
除 列	(414,556,916)	(181,533)	-	(79,047)	-	(414,817,496)
匯兌及其他變動	(5,191,223)	(32,011)	-	(3,629)	-	(5,226,863)
期末餘額	<u>\$ 514,149,515</u>	<u>\$ 1,923,413</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,134,169</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 519,207,097</u>

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2		Stage 3		合 計
		存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 397,443,558	\$ 1,765,817	\$ -	\$ 2,928,147	\$ -	\$ 402,137,522
個別金融資產轉為存續期間預 期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金 融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融 資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之貼現及放款	(1,222,339)	174,717	-	1,047,622	-	-
新創始或購入之貼現及放款	481,539,855	12,868	-	201	-	481,552,924
轉銷呆帳	-	-	-	(714,890)	-	(714,890)
除 列	(424,902,636)	(283,199)	-	(168,876)	-	(425,354,711)
匯兌及其他變動	2,445,892	7,117	-	111,717	-	2,564,726
期末餘額	<u>\$ 455,304,330</u>	<u>\$ 1,677,320</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,203,921</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 460,185,571</u>

貼現及放款減損評估請參閱附註四四。

十五、採用權益法之投資－淨額

非重大關聯企業：

	114年9月30日		113年12月31日		113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	\$ 9,451,506	37.63	\$ 8,919,879	37.63	\$ 8,766,566	37.63
開發國際投資股份 有限公司	1,133,798	4.95	1,095,931	4.95	1,050,558	4.95
	<u>\$10,585,304</u>		<u>\$10,015,810</u>		<u>\$ 9,817,124</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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>資產證券化商品</u>			
透過其他綜合損益按			
公允價值衡量之金融			
資產	\$ -	\$ 329,410	\$ 317,969

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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
拆放證券公司	\$ 1,553,919	\$ -	\$ -
買入應收債權	117,780	140,662	149,396
非放款轉列之催收款項	29,823	33,232	38,992
質抵押定期存單	300	300	300
非屬約當現金之存放銀行同業	-	983,430	3,481,610
小計	1,701,822	1,157,624	3,670,298
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(29,823)	(33,232)	(38,992)
淨額	\$ 1,671,999	\$ 1,124,392	\$ 3,631,306

本公司及子公司其他金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四一。

十八、不動產及設備－淨額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
土地	\$ 3,289,012	\$ 3,263,551	\$ 3,263,551
房屋及建築	1,090,543	1,115,952	1,128,866
機械及電腦設備	423,562	404,281	350,529
租賃權益改良	348,654	359,210	361,722
什項設備	75,582	80,220	78,453
交通及運輸設備	45	55	59
預付設備款	<u>60,742</u>	<u>13,566</u>	<u>16,264</u>
合計	<u>\$ 5,288,140</u>	<u>\$ 5,236,835</u>	<u>\$ 5,199,444</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之不動產及設備於 114 年及 113 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

本公司之子公司凱基租賃股份有限公司擬出售部分機械設備，已與買方簽訂合約，故將該機械設備分類為待出售資產（帳列其他資產－淨額），並無應認列之減損損失。

本公司及子公司不動產及設備設定質抵押情形，請參閱附註四一。

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
使用權資產帳面金額			
房屋及建築	\$ 2,870,453	\$ 2,762,858	\$ 2,869,748
交通及運輸設備	4,683	2,301	3,033
電腦設備	1,100	1,890	2,153
什項設備	<u>653</u>	<u>305</u>	<u>325</u>
	<u>\$ 2,876,889</u>	<u>\$ 2,767,354</u>	<u>\$ 2,875,259</u>

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日 (重編後)
使用權資產之增添	<u>\$ 426,361</u>	<u>\$ 92,238</u>

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日 (重編後)	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日 (重編後)
使用權資產之折舊費用				
房屋及建築	\$ 96,058	\$ 90,754	\$ 276,319	\$ 268,588
交通及運輸設備	792	732	2,303	2,215
電腦設備	263	263	789	1,652
什項設備	39	20	131	60
	<u>\$ 97,152</u>	<u>\$ 91,769</u>	<u>\$ 279,542</u>	<u>\$ 272,515</u>

(二) 租賃負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
租賃負債帳面金額	<u>\$ 3,058,336</u>	<u>\$ 2,959,568</u>	<u>\$ 3,063,255</u>

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日 (重編後)	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日 (重編後)
利息費用				
(其他利息費用)	<u>\$ 8,318</u>	<u>\$ 7,163</u>	<u>\$ 21,850</u>	<u>\$ 21,262</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
房屋及建築	0.64%~3.14%	0.64%~1.89%	0.64%~1.89%
電腦設備	1.50%~1.60%	1.50%~1.60%	1.50%~1.60%
交通及運輸設備	1.49%~1.83%	1.38%~1.71%	1.38%~1.71%
什項設備	1.03%~3.61%	1.03%	1.03%

租賃負債合約之未來給付總額到期分析如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
短於1年	\$ 380,640	\$ 382,149	\$ 386,272
1~5年	1,313,608	1,377,380	1,430,427
超過5年	<u>1,483,366</u>	<u>1,327,619</u>	<u>1,381,383</u>
	<u>\$ 3,177,614</u>	<u>\$ 3,087,148</u>	<u>\$ 3,198,082</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投資性不動產之協議請參閱附註二十。

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日 (重編後)	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日 (重編後)
短期租賃費用	<u>\$ 3,365</u>	<u>\$ 2,471</u>	<u>\$ 9,303</u>	<u>\$ 8,295</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 1,239</u>	<u>\$ 1,285</u>	<u>\$ 3,903</u>	<u>\$ 3,879</u>
租賃之現金流出總額			<u>\$ 306,252</u>	<u>\$ 298,226</u>

租賃期間於資產負債表日後開始之短期租賃承諾金額如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
短期租賃承諾	<u>\$ 6,326</u>	<u>\$ 4,782</u>	<u>\$ 7,282</u>

二十、投資性不動產－淨額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
土地	\$ 2,190,676	\$ 2,185,978	\$ 2,164,990
房屋及建築	<u>435,385</u>	<u>431,882</u>	<u>423,265</u>
	<u>\$ 2,626,061</u>	<u>\$ 2,617,860</u>	<u>\$ 2,588,255</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之投資性不動產於 114 年及 113 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 113 年及 112 年非關係人之外部估價報告之有效性，認為公允價值於 114 年 9 月 30 日及 113 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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日投資性不動產公允價值分別為 3,428,132 仟元、3,429,124 仟元及 3,285,121 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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
第 1 年	\$ 38,525	\$ 48,661	\$ 50,981
第 2 年	34,067	33,326	38,222
第 3 年	27,540	27,137	28,578
第 4 年	11,687	15,802	20,584
第 5 年	7,467	3,525	4,706
超過 5 年	<u>3,142</u>	<u>2,614</u>	<u>3,390</u>
	<u>\$ 122,428</u>	<u>\$ 131,065</u>	<u>\$ 146,461</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，請參閱附註四一。

二一、其他資產－淨額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
存出保證金	\$ 6,031,845	\$ 7,486,774	\$ 4,815,366
預付款項	616,500	623,324	777,611
預付退休金	170,492	157,946	133,726
待出售資產	45,353	60,805	92,429
其 他	<u>254,131</u>	<u>280,043</u>	<u>236,581</u>
	<u>\$ 7,118,321</u>	<u>\$ 8,608,892</u>	<u>\$ 6,055,713</u>

本公司及子公司其他資產設定質抵押情形，請參閱附註四一。

二二、央行及銀行同業存款

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
銀行同業拆放	\$ 17,541,443	\$ 11,932,353	\$ 12,580,630
中華郵政轉存款	<u>180,556</u>	<u>180,556</u>	<u>180,556</u>
	<u>\$ 17,721,999</u>	<u>\$ 12,112,909</u>	<u>\$ 12,761,186</u>

二三、附買回票券及債券負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
公 司 債	\$ 13,791,338	\$ 40,131,229	\$ 33,131,153
金融債券	10,978,904	13,243,269	13,349,874
政府債券	9,361,137	12,948,798	14,522,241
商業本票	<u>640,030</u>	<u>3,831,964</u>	<u>2,949,917</u>
	<u>\$ 34,771,409</u>	<u>\$ 70,155,260</u>	<u>\$ 63,953,185</u>
到期買回金額	<u>\$ 35,116,316</u>	<u>\$ 70,918,325</u>	<u>\$ 64,685,231</u>

二四、應付款項

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
應付承購帳款	\$ 3,070,731	\$ 1,495,060	\$ 1,465,676
應付利息	1,755,314	2,063,496	2,328,228
應付費用	1,444,676	1,490,318	1,040,172
承兌匯票	440,690	33,319	7,015
應付代收款	416,192	153,001	225,600
其 他	<u>1,112,957</u>	<u>1,310,186</u>	<u>1,063,512</u>
	<u>\$ 8,240,560</u>	<u>\$ 6,545,380</u>	<u>\$ 6,130,203</u>

二五、存款及匯款

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
定期存款	\$270,646,095	\$282,431,058	\$279,113,404
儲蓄存款	226,166,074	197,953,263	192,325,908
活期存款	142,255,650	139,721,314	142,714,575
可轉讓定期存單	16,311,500	8,511,200	8,129,200
支票存款	3,757,010	3,119,791	3,204,915
匯 款	<u>200,347</u>	<u>155,946</u>	<u>140,115</u>
	<u>\$659,336,676</u>	<u>\$631,892,572</u>	<u>\$625,628,117</u>

二六、應付金融債券

名 稱	114年9月30日	113年12月31日	113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 (註)	2.35%
P07 凱基銀 2	3,350,000	3,350,000	3,350,000	107.12.27-122.12.27	每年付息一次， 到期一次還本	1.68%
P08 凱基銀 1	3,100,000	3,100,000	3,100,000	108.06.26-123.06.26	每年付息一次， 到期一次還本	1.40%
P09 凱基銀 1	1,200,000	1,200,000	1,200,000	109.03.05-116.03.05	每年付息一次， 到期一次還本	0.75%
P09 凱基銀 2	4,800,000	4,800,000	4,800,000	109.03.05-119.03.05	每年付息一次， 到期一次還本	0.80%
P09 凱基銀 3	4,800,000	4,800,000	4,800,000	109.08.07-119.08.07	每年付息一次， 到期一次還本	0.71%
P10 凱基銀 1	<u>4,300,000</u>	<u>4,300,000</u>	<u>4,300,000</u>	110.02.04-120.02.04	每年付息一次， 到期一次還本	0.57%
	24,550,000	24,550,000	24,550,000			
評價調整	(<u>629,674</u>)	(<u>887,705</u>)	(<u>784,377</u>)			
帳面價值合計	<u>\$ 23,920,326</u>	<u>\$ 23,662,295</u>	<u>\$ 23,765,623</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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
撥入放款基金	\$ 9,596,036	\$ 6,029,043	\$ 3,502,667
應付商業本票	2,159,797	2,039,752	2,119,754
循環融資型商業本票	1,299,787	1,299,886	1,299,731
短期借款	<u>1,150,000</u>	<u>868,000</u>	<u>1,031,000</u>
	<u>\$14,205,620</u>	<u>\$10,236,681</u>	<u>\$ 7,953,152</u>
應付商業本票	1.68%~2.24%	1.98%~2.24%	1.91%~2.24%
短期借款	1.96%~2.18%	2.10%~2.19%	2.05%~2.19%

上述借款之擔保品，請參閱附註四一。

二八、負債準備

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
保證責任準備	\$ 159,782	\$ 158,709	\$ 185,399
融資承諾準備	95,359	88,077	88,249
除役、復原及修復成本之 負債準備	69,069	52,288	52,909
其 他	<u>73,295</u>	<u>73,382</u>	<u>75,633</u>
	<u>\$ 397,505</u>	<u>\$ 372,456</u>	<u>\$ 402,190</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 113 年及 112 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本分別認列 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之退休金費用。

本公司及子公司於 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列確定福利計畫相關退休金利益（帳列員工福利費用減項）分別為 278 仟元、34 仟元、835 仟元及 103 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 41,362 仟元、37,127 仟元、121,586 仟元及 109,706 仟元。

三十、其他負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
暫收及待結轉款項	\$ 1,035,221	\$ 1,015,511	\$ 839,835
存入保證金	622,613	688,059	647,594
其他	227,936	159,665	146,596
	<u>\$ 1,885,770</u>	<u>\$ 1,863,235</u>	<u>\$ 1,634,025</u>

三一、權益

(一) 股本

普通股

	114年9月30日	113年12月31日	113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>4,703,625</u>	<u>4,703,625</u>	<u>4,606,162</u>
已發行股本	<u>\$ 47,036,254</u>	<u>\$ 47,036,254</u>	<u>\$ 46,061,623</u>

註：每股面額為 10 元。

本公司於 113 年 7 月 19 日董事會通過發行新股 97,463 仟股作為對價，取得凱基資產管理股份有限公司 100%之股權，並以 113 年 11 月 1 日為增資基準日。

(二) 資本公積

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
發行股本溢價	\$ 7,825,977	\$ 7,825,977	\$ 7,245,723
股份基礎給付	183,290	162,289	152,256
採權益法認列關聯企業 股權淨值之變動數	35,255	35,255	35,255
取得或處分子公司股權 價格與帳面價值差額	<u>4,978</u>	<u>4,978</u>	<u>4,978</u>
	<u>\$ 8,049,500</u>	<u>\$ 8,028,499</u>	<u>\$ 7,438,212</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及股份基礎給付產生之資本公積，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 IFRS 會計準則後，本公司依金管證發字第 1010012865 號令、金管證發字第 1090150022 號令及「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，最高現金盈餘分配金額不得超過法令限制。

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 114 年 5 月 13 日及 113 年 4 月 24 日代行動東會職權決議通過 113 及 112 年度盈餘分配案如下：

	113年度	112年度
提列法定盈餘公積	\$ 2,005,479	\$ 1,649,590
迴轉特別盈餘公積	(184,686)	(1,425)
現金股利	4,864,136	3,850,468

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

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日 (重編後)	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日 (重編後)
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 4,688,009	\$ 4,339,220	\$13,715,773	\$12,413,472
投資有價證券利息收入	1,384,540	1,690,626	4,483,935	4,941,090
存放及拆放同業利息收入	215,362	365,484	760,120	1,011,747
其他利息收入	258,263	335,644	879,689	1,050,304
小計	<u>6,546,174</u>	<u>6,730,974</u>	<u>19,839,517</u>	<u>19,416,613</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	2,822,929	3,388,010	9,176,920	10,045,060
附買回票券及債券利息費用	357,571	761,021	1,485,318	2,099,666
結構型商品利息費用	302,671	383,960	927,752	1,131,817
其他利息費用	309,760	314,861	792,969	835,610
小計	<u>3,792,931</u>	<u>4,847,852</u>	<u>12,382,959</u>	<u>14,112,153</u>
利息淨收益	<u>\$ 2,753,243</u>	<u>\$ 1,883,122</u>	<u>\$ 7,456,558</u>	<u>\$ 5,304,460</u>

三三、手續費淨收益

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
保險佣金收入	\$ 201,997	\$ 192,907	\$ 741,143	\$ 537,753
信託手續費收入	275,642	211,842	735,471	562,565
放款手續費收入	153,998	156,109	562,893	551,692
信用卡手續費收入	27,708	49,184	101,243	151,282
其他手續費收入	213,375	178,472	640,843	566,674
小計	<u>872,720</u>	<u>788,514</u>	<u>2,781,593</u>	<u>2,369,966</u>
<u>手續費費用</u>				
代理手續費費用	50,685	39,302	139,744	116,384
跨行手續費費用	33,903	31,492	99,741	89,786
其他手續費費用	45,430	49,393	130,909	149,353
小計	<u>130,018</u>	<u>120,187</u>	<u>370,394</u>	<u>355,523</u>
手續費淨收益	<u>\$ 742,702</u>	<u>\$ 668,327</u>	<u>\$ 2,411,199</u>	<u>\$ 2,014,443</u>

三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日 (重編後)	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日 (重編後)
<u>透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債已實 現損益</u>				
衍生金融工具	\$ 389,505	\$ 253,858	\$ 1,120,516	\$ 2,357,722
債券	93,751	148,116	289,050	380,957
商業本票	64,516	61,726	191,555	169,736
股票	-	3,368	10,670	128,056
其他	96,997	103,388	384,360	255,362
小計	<u>644,769</u>	<u>570,456</u>	<u>1,996,151</u>	<u>3,291,833</u>

(接次頁)

(承前頁)

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日 (重編後)	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日 (重編後)
<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	(\$ 108,648)	\$ 333,461	\$ 106,119	\$ 50,547
其 他	19,480	2,283	17,842	42,127
小 計	(89,168)	335,744	123,961	92,674
	<u>\$ 555,601</u>	<u>\$ 906,200</u>	<u>\$ 2,120,112</u>	<u>\$ 3,384,507</u>

本公司及子公司 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 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 574,300 仟元、501,577 仟元、1,767,188 仟元及 3,080,045 仟元，利息收入 70,469 仟元、68,333 仟元、218,210 仟元及 196,928 仟元，股利收入 0 仟元、546 仟元、10,753 仟元及 14,860 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

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
債券處分利益	\$ 91,123	\$ 60,466	\$ 221,922	\$ 208,622
股利收入	22,500	160,095	35,487	274,791
	<u>\$ 113,623</u>	<u>\$ 220,561</u>	<u>\$ 257,409</u>	<u>\$ 483,413</u>

三六、員工福利、折舊及攤銷費用

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日 (重編後)	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日 (重編後)
員工福利費用				
薪資費用	\$ 1,153,804	\$ 983,830	\$ 3,323,992	\$ 2,834,446
員工保險費	78,982	67,073	254,464	216,394
退休金費用	41,084	37,093	120,751	109,603
其他員工福利費用	93,403	87,562	290,213	262,412
	<u>\$ 1,367,273</u>	<u>\$ 1,175,558</u>	<u>\$ 3,989,420</u>	<u>\$ 3,422,855</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 248,787</u>	<u>\$ 234,821</u>	<u>\$ 729,970</u>	<u>\$ 706,380</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。114 年及

113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞分別為 2,200 仟元、1,800 仟元、6,200 仟元及 5,100 仟元，另 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之董事酬勞分別為 22,000 仟元、18,000 仟元、61,000 仟元及 50,000 仟元。

本公司分別於 114 年 2 月 25 日及 113 年 2 月 27 日董事會決議通過 113 及 112 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	113年度	112年度
員工酬勞	\$ 6,200	\$ 6,300
董事酬勞	61,000	62,000

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。

年度合併財務報告董事會通過日後若金額仍有變動，則依會計估計值變動處理，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。

三七、其他業務及管理費用

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日 (重編後)	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日 (重編後)
稅 捐	\$ 237,010	\$ 223,499	\$ 691,107	\$ 633,214
電腦費用	162,738	131,846	381,129	340,987
佣 金	49,355	53,059	172,401	130,567
業務推廣費	67,103	45,679	162,394	122,775
保 險 費	39,140	36,741	116,332	107,396
其 他	190,798	188,600	520,792	463,025
	<u>\$ 746,144</u>	<u>\$ 679,424</u>	<u>\$ 2,044,155</u>	<u>\$ 1,797,964</u>

三八、所 得 稅

(一) 所得稅費用

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日 (重編後)	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日 (重編後)
當期所得稅				
當期產生者	\$ 297,342	\$ 98,600	\$ 775,246	\$ 549,681
以前年度之調整	<u>148</u>	<u>-</u>	<u>751</u>	<u>123</u>
	297,490	98,600	775,997	549,804
遞延所得稅	<u>10,823</u>	<u>141,302</u>	<u>92,300</u>	<u>138,188</u>
所得稅費用	<u>\$ 308,313</u>	<u>\$ 239,902</u>	<u>\$ 868,297</u>	<u>\$ 687,992</u>

(二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
透過其他綜合損益				
按公允價值衡量				
之債務工具評價				
損益	<u>\$ 36,712</u>	<u>\$ 78,164</u>	<u>\$ 83,035</u>	<u>\$ 52,798</u>

(三) 本公司及子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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 1,297,895</u>	<u>\$ 1,448,211</u>	<u>\$ 1,265,550</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 108 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截至 112 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣；凱基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；凱基資產管理股份有限公司截至 108 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

三九、每股盈餘

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日 (重編後)	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日 (重編後)
用以計算每股盈餘之淨利				
歸屬於母公司業主之淨利	\$ 1,914,520	\$ 1,495,214	\$ 5,293,505	\$ 4,309,379
歸屬於共同控制下前手權益之淨利	<u>-</u>	<u>38,051</u>	<u>-</u>	<u>115,529</u>
	<u>\$ 1,914,520</u>	<u>\$ 1,533,265</u>	<u>\$ 5,293,505</u>	<u>\$ 4,424,908</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	<u>4,703,625</u>	<u>4,703,625</u>	<u>4,703,625</u>	<u>4,703,625</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 1.13</u>	<u>\$ 0.94</u>

本公司於 113 年 11 月 1 日以股份轉換方式，將凱基資產管理股份有限公司納為持股 100%之子公司，此交易屬共同控制下個體之組織重組，於計算比較期間每股盈餘時，本公司依換股比例追溯調整加權平均流通在外股數。

四十、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
凱基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
凱基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
114 年 9 月 30 日	\$ 150,585
113 年 12 月 31 日	153,629
113 年 9 月 30 日	232,758

透過損益按公允價值衡量之金融資產

	金 額
114 年 9 月 30 日	\$ 5,616
113 年 9 月 30 日	2,893

(二) 商業本票（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	金 額
113 年 12 月 31 日	\$ 249,613

(三) 應收手續費收益 (帳列應收款項－淨額)

	金 額
114 年 9 月 30 日	\$ 12,252
113 年 12 月 31 日	12,791
113 年 9 月 30 日	11,860

(四) 應收信用卡款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額
114 年 9 月 30 日	\$ 19,189
113 年 12 月 31 日	20,936
113 年 9 月 30 日	16,283

(五) 貼現及放款

	金 額	年 利 率 %
114 年 9 月 30 日	\$ 1,439,313	2.19-3.63
113 年 12 月 31 日	1,299,002	2.06-6.61
113 年 9 月 30 日	1,287,541	2.06-6.61

上列貼現及放款於 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生之利息收入分別為 9,615 仟元、8,192 仟元、27,536 仟元及 21,861 仟元。

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

114年1月1日至9月30日									
類 別	戶 數	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形 正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同		
消費性放款	19 戶	\$ 23,082	\$ 17,020	\$ 17,020	—	無	相	同	
自用住宅抵押放款	71 戶	1,036,667	849,474	849,474	—	不 動 產	相	同	
其他放款	10 戶	600,294	572,819	572,819	—	無／不 動 產	相	同	

113年度									
類 別	戶 數	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形 正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同		
消費性放款	24 戶	\$ 30,830	\$ 17,962	\$ 17,962	—	無	相	同	
自用住宅抵押放款	71 戶	887,246	755,379	755,379	—	不 動 產	相	同	
其他放款	9 戶	537,084	525,661	525,661	—	無／不 動 產	相	同	

113年1月1日至9月30日									
類 別	戶 數	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形 正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同		
消費性放款	23 戶	\$ 29,830	\$ 18,374	\$ 18,374	—	無	相	同	
自用住宅抵押放款	69 戶	855,895	775,611	775,611	—	不 動 產	相	同	
其他放款	9 戶	502,942	493,556	493,556	—	無／不 動 產	相	同	

(六) 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券
<u>113年1月1日至9月30日</u>	
兄弟公司	\$ 1,682,525

(七) 拆放證券公司（帳列其他金融資產－淨額）

	<u>114年9月30日</u>
兄弟公司	\$ 1,553,919

114年及113年7月1日至9月30日與1月1日至9月30日產生之利息收入分別為484仟元、22,151仟元、19,457仟元及61,521仟元。

(八) 承租協議

	<u>114年1月1日 至9月30日</u>
<u>取得使用權資產</u>	
兄弟公司	\$ 302,132

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日 (重編後)</u>
<u>租賃負債</u>			
兄弟公司	\$ 2,294,866	\$ 2,121,336	\$ 2,165,740

	<u>114年7月1日 至9月30日</u>	<u>113年7月1日 至9月30日 (重編後)</u>	<u>114年1月1日 至9月30日</u>	<u>113年1月1日 至9月30日 (重編後)</u>
<u>利息費用</u>				
兄弟公司	\$ 5,706	\$ 4,442	\$ 14,241	\$ 13,593
<u>租金支出</u>				
兄弟公司	27	26	80	78

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。

(九) 存出保證金（帳列其他資產－淨額）

	<u>金</u>	<u>額</u>
114年9月30日	\$ 60,696	
113年12月31日	48,142	
113年9月30日（重編後）	48,142	

(十) 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日 (重編後)
母 公 司	\$ 1,297,895	\$ 1,448,211	\$ 1,265,550

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

(十一) 應付利息（帳列應付款項）

	金 額
114 年 9 月 30 日	\$ 48,693
113 年 12 月 31 日	39,436
113 年 9 月 30 日（重編後）	53,616

(十二) 存 款

	金 額	年 利 率 %
114 年 9 月 30 日	\$ 50,215,123	0-8.88
113 年 12 月 31 日	43,079,890	0-10.00
113 年 9 月 30 日（重編後）	37,678,922	0-10.00

上列存款於 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生之利息費用分別為 182,252 仟元、151,766 仟元、501,591 仟元及 377,727 仟元。

(十三) 暫收及待結轉款項（帳列其他負債）

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
兄弟公司	\$ 410,588	\$ 669,491	\$ 456,044

上述款項係代收代付業務（ACH）之暫收款。

(十四) 手續費收入

	7月1日至9月30日	1月1日至9月30日
<u>114 年</u>		
兄弟公司	\$ 67,907	\$ 369,805
其 他	413	1,210
<u>113 年</u>		
兄弟公司	61,162	320,447
其 他	438	9,731

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）

	7月1日至9月30日	1月1日至9月30日
<u>114年</u>		
兄弟公司	\$ 1,404	\$ 5,231
<u>113年</u>		
兄弟公司	5,135	12,737

(十六) 保險費（帳列員工福利費用）

	7月1日至9月30日	1月1日至9月30日
114年	\$ 9,643	\$ 27,679
113年（重編後）	5,361	15,950

(十七) 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	7月1日至9月30日	1月1日至9月30日
114年	\$ 3,125	\$ 25,750
113年	21,000	21,000

(十八) 其他業務及管理費用

	7月1日至9月30日	1月1日至9月30日
114年	\$ 41,856	\$ 110,742
113年（重編後）	30,224	88,618

(十九) 未到期之衍生金融工具

114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
兄弟公司	換匯合約	114/02/06- 115/08/11	\$ 31,081,958	(\$ 411,755)	透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$ 285,791
					透過損益按公允價值衡量之金融負債 697,546
	換匯換利合約	113/06/26- 115/05/26	342,750	12,510	透過損益按公允價值衡量之金融負債 1,560

113 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	113/08/20- 114/03/24	\$ 40,648,440	\$ 1,114,345	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產 \$ 1,114,345
	換匯換利合約	110/08/26- 115/05/26	526,335	(31,360)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債 64,482

113 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	113/02/16- 114/03/24	\$ 39,247,240	(\$ 37,044)	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產 \$ 297,484
					334,528
	換匯換利合約	110/08/26- 115/05/26	571,155	16,323	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債 19,460
					36,260

(二十) 主要管理階層薪酬總額資訊

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
薪資與其他短期員工				
福利	\$ 82,075	\$ 72,798	\$ 233,358	\$ 196,008
股份基礎給付	4,154	2,911	12,849	11,746
退職後福利	517	474	1,546	1,369
	<u>\$ 86,746</u>	<u>\$ 76,183</u>	<u>\$ 247,753</u>	<u>\$ 209,123</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。

四一、質抵押資產

本公司及子公司提供下述資產主要作為應付商業本票、舉借短期借款、繳存法院執行假扣押之保證金、營業保證金、各項準備金、日間透支、美金清算等交易之擔保：

資 產 名 稱	質 押 擔 保 標 的	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
應收分期帳款及租賃款	應收票據	\$ 887,236	\$ 899,194	\$ 969,797
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	228,034	218,056	218,371
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	可轉讓定期存單	18,000,000	21,240,000	19,240,000
不動產及設備－淨額	不 動 產	7,358	7,515	7,567
投資性不動產－淨額	投資性不動產	28,654	29,620	29,941
其他金融資產－淨額	定期存單	300	300	300
其他資產－淨額	銀行存款－備償戶	29,306	31,741	46,006

四二、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，最高法院於113年5月30日廢棄原臺灣高等法院更一審判決，發回臺灣高等法院更新審理，截至本合併財務報告董事會通過日案件仍繫屬於臺灣高等法院更二審。

四三、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

114 年 9 月 30 日

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
重複性公允價值衡量 非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
商業本票	\$ -	\$ 16,290,452	\$ -	\$ 16,290,452
其 他	246,606	-	560,789	807,395
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	-	-	931,683	931,683
債券投資	55,192,649	57,912,637	-	113,105,286
其 他	1,044,665	2,545,939	-	3,590,604
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	117,780	117,780
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	5,616	19,120,813	813,568	19,939,997
避險之金融資產	-	103,897	-	103,897
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	19,836,970	813,661	20,650,631
避險之金融負債	-	747,928	-	747,928

113 年 12 月 31 日

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
重 複 性 公 允 價 值 衡 量				
非 衍 生 金 融 工 具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
商業本票	\$ -	\$ 15,435,260	\$ -	\$ 15,435,260
其 他	1,059,246	-	571,588	1,630,834
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	-	-	952,071	952,071
債券投資	74,015,866	61,825,471	-	135,841,337
其 他	-	3,348,686	-	3,348,686
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	140,662	140,662
衍 生 金 融 工 具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
避險之金融資產	-	29,514,638	1,602,401	31,117,039
避險之金融資產	-	559,311	-	559,311
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
避險之金融負債	-	28,210,992	1,602,335	29,813,327
避險之金融負債	-	896,786	-	896,786

113 年 9 月 30 日 (重 編 後)

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
重 複 性 公 允 價 值 衡 量				
非 衍 生 金 融 工 具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
商業本票	\$ -	\$ 12,818,855	\$ -	\$ 12,818,855
其 他	603,730	-	571,993	1,175,723
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,702,843	-	936,789	3,639,632
債券投資	73,292,638	58,925,071	-	132,217,709
其 他	-	1,917,060	-	1,917,060
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	149,396	149,396
衍 生 金 融 工 具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
避險之金融資產	3,579	18,058,082	1,020,519	19,082,180
避險之金融資產	-	141,688	-	141,688
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
避險之金融負債	-	18,222,422	1,020,503	19,242,925
避險之金融負債	-	1,118,209	-	1,118,209

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。根據金融工具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 114 年及 113 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：

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入當期損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,173,989	(\$ 756,270)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 43,362)	\$ -	\$ 1,374,357
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	952,071	-	(20,388)	-	-	-	-	931,683
其他金融資產	140,662	26,521	-	-	-	(49,403)	-	117,780

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日（重編後）

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	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	\$ 1,677,228	(\$ 53,210)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 31,506)	\$ -	\$ 1,592,512
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	943,307	-	(6,368)	-	-	(150)	-	936,789
其他金融資產 買入應收債權	160,766	10,210	-	-	-	(21,580)	-	149,396

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：

114 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	\$ 1,602,335	(\$ 746,324)	\$ -	\$ -	(\$ 42,350)	\$ -	\$ 813,661

113 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	\$ 1,160,272	(\$ 109,869)	\$ -	\$ -	(\$ 29,900)	\$ -	\$ 1,020,503

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 114 年及 113 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產及負債損益金額分別為損失 10,928 仟元及利益 55,056 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：

	114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 <u>非衍生金融工具</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 560,789	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
		市場可比法	P/B 缺乏流通性折價	0.92 26%	乘數愈高，公允價值愈高； 缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	931,683	市場可比法	P/B 缺乏流通性折價	1.71 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	10%~29%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
其他金融資產 買入應收債權	117,780	現金流量折現法	折 現 率	5.79%~8.00%	折現率愈高，資產公允價值可能愈低。

（接次頁）

(承前頁)

	114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
<u>衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 813,568	Hull White 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	813,661	Hull White 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

	113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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 <u>非衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 571,588	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	952,071	市場可比法	P/B 缺乏流通性折價	0.86 26%	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
其他金融資產 買入應收債權	140,662	淨資產法	P/B 缺乏流通性折價	1.45 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
其他金融資產 買入應收債權	140,662	現金流量折現法	缺乏流通性折價及控制權折價	10%-29%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
其他金融資產 買入應收債權	140,662	現金流量折現法	折 現 率	5.79%-8.00%	折現率愈高，資產公允價值可能愈低。
<u>衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,602,401	Hull White 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	1,602,335	Hull White 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

	113年9月30日 之 公 允 價 值 (重 編 後)	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 <u>非衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 571,993	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
		市場可比法	P/B 缺乏流通性折價	1.02 26%	乘數愈高，公允價值愈高； 缺乏流通性折價愈高，公 允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	936,789	市場可比法	P/B 缺乏流通性折價	1.70 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%-29%	缺乏流通性折價及控制權折 價愈高，公允價值愈低
其他金融資產 買入應收債權	149,396	現金流量折現法	折現率	5.79%-8.00%	折現率愈高，資產公允價值 可能愈低。
<u>衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,020,519	Hull White 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	1,020,503	Hull White 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

114 年 9 月 30 日

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
金 融 資 產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 76,932,829	\$ -	\$ 76,932,829
金 融 負 債				
應付金融債券	-	24,552,620	-	24,552,620

113 年 12 月 31 日

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
金 融 資 產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 69,682,199	\$ -	\$ 69,682,199
金 融 負 債				
應付金融債券	-	24,551,640	-	24,551,640

113 年 9 月 30 日

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
金 融 資 產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 69,232,592	\$ -	\$ 69,232,592
金 融 負 債				
應付金融債券	-	24,551,852	-	24,551,852

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。

四四、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，並依風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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
不可撤銷之約定 融資額度、保證及 信用狀餘額	\$ 63,793,830	\$ 54,314,225	\$ 53,329,189

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險暴險額，係因本公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

本公司及子公司主要授信資產最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

	貼	現	及	放	款
	114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	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規定需補提列 之減損／貼現及 放款折溢價調整
短期放款	\$ 66,361,931	\$ 527,261	\$ 754,839	\$ -	總計 \$ 67,644,031
短期擔保放款	26,392,647	-	-	-	26,392,647
中期放款	185,067,620	270,278	206,600	-	185,544,498
中期擔保放款	78,211,321	366,287	39,972	-	78,617,580
長期放款	29,002,827	560,124	1,274,263	-	30,837,214
長期擔保放款	129,084,931	199,463	100,381	-	129,384,775
放款轉列之催收款項	-	-	758,114	-	758,114
出口押匯	28,238	-	-	-	28,238
總帳面金額	514,149,515	1,923,413	3,134,169	-	519,207,097
備抵減損	(1,046,948)	(310,023)	(635,594)	-	(1,992,565)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(\$ 4,588,075)	(4,588,075)
貼現及放款折溢價調整				(102,484)	(102,484)
總計	<u>\$513,102,567</u>	<u>\$ 1,613,390</u>	<u>\$ 2,498,575</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$512,523,973</u>

	應	收	款	項
	114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	\$ 4,058,760	\$ 192,173	\$ 165,360	\$ -
應收貿易融資買斷	-	-	-	-
應收承購帳款業務－無追索權	8,764,435	-	16	-
應收承兌票款	440,690	-	-	-
應收分期帳款及租賃款	4,834,394	102,773	71,328	-
總帳面金額	18,098,279	294,946	236,704	-
備抵減損	(41,728)	(24,642)	(78,896)	-
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(\$ 157,457)
總計	<u>\$ 18,056,551</u>	<u>\$ 270,304</u>	<u>\$ 157,808</u>	<u>\$ -</u>

	貼	現	及	放	款
	113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	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規定需補提列 之減損／貼現及 放款折溢價調整
短期放款	\$ 66,239,031	\$ 575,455	\$ 691,027	\$ -	總計 \$ 67,505,513
短期擔保放款	19,880,851	-	-	-	19,880,851
中期放款	181,623,759	246,593	209,811	-	182,080,163
中期擔保放款	81,702,576	450,679	42,892	-	82,196,147
長期放款	14,456,929	528,845	1,084,903	-	16,070,677
長期擔保放款	110,366,447	211,191	104,630	-	110,682,268
放款轉列之催收款項	-	-	761,756	-	761,756
出口押匯	7,487	-	-	-	7,487
總帳面金額	474,277,080	2,012,763	2,895,019	-	479,184,862
備抵減損	(892,185)	(309,852)	(604,318)	-	(1,806,355)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(\$ 4,312,952)	(4,312,952)
貼現及放款折溢價調整				(99,186)	(99,186)
總計	<u>\$473,384,895</u>	<u>\$ 1,702,911</u>	<u>\$ 2,290,701</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$472,966,369</u>

	應	收	款	項
	113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	\$ 3,568,134	\$ 193,435	\$ 152,550	\$ -
應收貿易融資買斷	1,751,570	-	-	-
應收承購帳款業務－無追索權	10,210,824	1	18	-
應收承兌票款	33,319	-	-	-
應收分期帳款及租賃款	4,632,896	126,631	57,520	-
總帳面金額	20,196,743	320,067	210,088	-
備抵減損	(38,704)	(31,015)	(56,811)	-
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				(\$ 185,258)
總計	<u>\$ 20,158,039</u>	<u>\$ 289,052</u>	<u>\$ 153,277</u>	<u>\$ -</u>

	貼 現 及 放 款				113年9月30日	
					依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損／貼現及放款折溢價調整	總 計
	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	\$ 62,222,722	\$ 600,128	\$ 724,447	\$ -		\$ 63,547,297
短期擔保放款	18,947,835	-	-	-		18,947,835
中期放款	166,928,462	205,434	215,996	-		167,349,892
中期擔保放款	83,579,385	47,494	36,141	-		83,663,020
長期放款	14,078,602	596,240	1,043,226	-		15,718,068
長期擔保放款	109,547,324	228,024	107,728	-		109,883,076
放款轉列之催收款項	-	-	1,076,383	-		1,076,383
出口押匯	-	-	-	-		-
總帳面金額	455,304,330	1,677,320	3,203,921	-		460,185,571
備抵減損	(960,088)	(172,770)	(861,714)	-		(1,994,572)
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					(\$ 4,085,579)	(4,085,579)
貼現及放款折溢價調整					(70,887)	(70,887)
總 計	<u>\$ 454,344,242</u>	<u>\$ 1,504,550</u>	<u>\$ 2,342,207</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,156,466)</u>	<u>\$ 454,034,533</u>

	應 收 款 項				113年9月30日	
					依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總 計
	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	\$ 3,507,262	\$ 196,571	\$ 152,580	\$ -		\$ 3,856,413
應收貿易融資買斷	1,076,854	-	-	-		1,076,854
應收承購帳款業務－無追索權	8,035,408	1	19	-		8,035,428
應收承兌票款	7,015	-	-	-		7,015
應收分期帳款及租賃款	4,826,139	82,020	91,293	-		4,999,452
總帳面金額	17,452,678	278,592	243,892	-		17,975,162
備抵減損	(41,023)	(30,649)	(66,335)	-		(138,007)
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					(\$ 149,638)	(149,638)
總 計	<u>\$ 17,411,655</u>	<u>\$ 247,943</u>	<u>\$ 177,557</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 149,638)</u>	<u>\$ 17,687,512</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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
透過損益按公允價值衡量金融資產			
－債務工具	\$ 16,974,771	\$ 16,958,185	\$ 13,837,298
－衍生工具	19,939,997	31,117,039	19,082,180

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：

114 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	\$ 236,704	\$ 78,896	\$ 157,808	\$ -
貼現及放款	<u>3,134,169</u>	<u>635,594</u>	<u>2,498,575</u>	<u>539,422</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 3,370,873</u>	<u>\$ 714,490</u>	<u>\$ 2,656,383</u>	<u>\$ 539,422</u>

113 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	\$ 210,088	\$ 56,811	\$ 153,277	\$ -
貼現及放款	<u>2,895,019</u>	<u>604,318</u>	<u>2,290,701</u>	<u>534,480</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 3,105,107</u>	<u>\$ 661,129</u>	<u>\$ 2,443,978</u>	<u>\$ 534,480</u>

113 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	\$ 243,892	\$ 66,335	\$ 177,557	\$ -
貼現及放款	<u>3,203,921</u>	<u>861,714</u>	<u>2,342,207</u>	<u>561,131</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 3,447,813</u>	<u>\$ 928,049</u>	<u>\$ 2,519,764</u>	<u>\$ 561,131</u>

本公司及子公司 114 年及 113 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 773,577 仟元及 847,883 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

	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
公營企業	\$ 298,980,346	57.58	\$ 281,741,179	58.80	\$ 265,267,806	57.64
私人	220,126,751	42.40	197,243,683	41.16	194,517,765	42.27
非營利事業	100,000	0.02	200,000	0.04	400,000	0.09
	<u>\$ 519,207,097</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 479,184,862</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 460,185,571</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國內	\$ 422,086,354	81.29	\$ 387,936,937	80.96	\$ 378,386,386	82.22
國外	97,120,743	18.71	91,247,925	19.04	81,799,185	17.78
	<u>\$ 519,207,097</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 479,184,862</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 460,185,571</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
無擔保	\$ 276,154,574	53.19	\$ 266,103,908	55.53	\$ 247,255,335	53.73
有擔保						
不動產	213,885,753	41.20	198,256,172	41.37	198,310,314	43.09
保證	2,508,487	0.48	3,702,386	0.77	3,494,876	0.76
金融擔保品	20,888,455	4.02	6,644,549	1.39	7,389,761	1.61
其他擔保品	5,769,828	1.11	4,477,847	0.94	3,735,285	0.81
	<u>\$ 519,207,097</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 479,184,862</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 460,185,571</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。

	114年9月30日	113年12月31日	113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)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，處分價格與帳面金額之差額係認列於其他非利息淨損益。

8. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		114年9月30日					
業 務 別 / 項 目		逾期放款金額 (註 一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 二)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 三)	
企業金融	擔 保	\$ 372,137	\$ 97,952,805	0.38%	\$ 1,335,160	358.78%	
	無 擔 保	67,412	215,754,304	0.03%	2,424,878	3,597.12%	
消費金融	住宅抵押貸款 (註四)	37,011	105,569,919	0.04%	1,585,490	4,283.80%	
	現 金 卡	111,706	9,693,965	1.15%	147,441	131.99%	
	小額純信用貸款 (註五)	366,870	58,962,565	0.62%	756,362	206.17%	
	其他 (註六)	擔 保	6,248	31,261,924	0.02%	330,338	5,286.75%
		無 擔 保	862	11,615	7.42%	971	112.69%
放款業務合計		962,246	519,207,097	0.19%	6,580,640	683.88%	
		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		\$ 36,703	\$ 4,416,293	0.83%	\$ 88,782	241.89%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		11	8,764,451	0.00%	115,427	1,038,760.83%	

年 月		113年9月30日					
業 務 別 / 項 目		逾期放款金額 (註 一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 三)	
企業金融	擔 保	\$ 410,366	\$ 93,453,444	0.44%	\$ 1,195,609	291.35%	
	無 擔 保	76,864	185,654,884	0.04%	2,220,758	2,889.20%	
消費金融	住宅抵押貸款 (註四)	39,173	88,680,415	0.04%	1,333,306	3,403.63%	
	現 金 卡	142,482	10,161,757	1.40%	163,237	114.57%	
	小額純信用貸款 (註五)	628,825	51,419,072	1.22%	840,467	133.66%	
	其他 (註六)	擔 保	18,599	30,799,378	0.06%	325,751	1,751.40%
		無 擔 保	862	16,621	5.19%	1,023	118.60%
放款業務合計		1,317,171	460,185,571	0.29%	6,080,151	461.61%	
		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		\$ 51,083	\$ 3,856,413	1.32%	\$ 90,410	176.99%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		12	8,035,428	0.00%	105,533	872,464.56%	

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

	114年9月30日		113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)	\$ 923	\$ 38	\$ 1,585	\$ 47
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	81,792	8,800	72,004	7,140
合 計	\$ 82,715	\$ 8,838	\$ 73,589	\$ 7,187

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

114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－廣告業	\$ 8,806,802	11.58
2	B 集團－其他電子零組件製造業	6,633,649	8.72
3	C 集團－液晶面板及其組件製造業	5,863,302	7.71
4	D 集團－不動產租售業	5,698,213	7.49
5	E 集團－不動產開發業	5,540,000	7.28
6	F 集團－不動產開發業	5,451,716	7.17
7	G 集團－不動產開發業	4,873,616	6.41
8	H 集團－廢水及汙水處理業	4,679,990	6.15
9	I 集團－不動產開發業	4,560,940	6.00
10	J 集團－機電、電信及電路設備安裝業	4,375,922	5.75

113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	D 集團－不動產租售業	\$ 6,356,474	8.82
2	G 集團－不動產開發業	5,359,371	7.44
3	C 集團－液晶面板及其組件製造業	5,288,487	7.34
4	F 集團－不動產開發業	5,135,067	7.13
5	K 集團－液晶面板及其組件製造業	4,908,881	6.81
6	L 集團－不動產開發業	4,786,000	6.64
7	A 集團－其他不動產業	4,582,915	6.36
8	M 集團－不動產租售業	4,562,979	6.33
9	J 集團－機電、電信及電路設備安裝業	4,200,622	5.83
10	N 集團－證券商	3,851,287	5.34

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

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		信用風險未顯著增加	
	中小型企業+Stage1			
	大型企業+Stage2		信用風險已顯著增加	
	中小型企業+Stage2			
	大型企業+Stage3		信用減損	
	中小型企業+Stage3			
個人金融	產品+Stage1		信用風險未顯著增加	
	產品+Stage2		信用風險已顯著增加	
	產品+Stage3		信用減損	

本公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損

失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

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

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

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

14. 前瞻性資訊之考量

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

情指標之變化，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

114 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 12 個月預期 信 用 損 失	Stage 2		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		
		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)					
期初餘額	\$ 90,731	\$ 64	\$ -	\$ 13	\$ -	\$ 90,808	\$ 156,164	\$ 246,972
因期初已認列之金融 工具所產生之變 動：								
一轉為存續期間 預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-	-
一轉為信用減損 金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
一轉為12個月預 期信用損失	221	(216)	-	(5)	-	-	-	-
一於當期除列之 金融資產	(11,121)	(274)	-	(17)	-	(11,412)		(11,412)
購入或創始之新金融 資產	11,968	39	-	6	-	12,013		12,013
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	5,856	432	-	8	-	6,296	1,698	6,296
匯兌及其他變動	\$ 97,655	\$ 45	\$ -	\$ 5	\$ -	\$ 97,705	\$ 157,862	\$ 255,567

本公司及子公司 114 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，主要因約定融資額度增加等因素，前述負債準備較期初增加 8,595 仟元。

113 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	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 12 個月預期 信用損失	Stage 2		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			
		存 續 期 間	存 續 期 間	依國際財務報 導準則第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依國際財務報 導準則第 9 號 規 定 提 列 之 減 損				
		預期信用損失 (集體評估)	預期信用損失 (個別評估)				金融資產)	金融資產)	
期初餘額	\$ 86,033	\$ 91	\$ -	\$ 2	\$ -	\$ 86,126	\$ 154,967	\$ 241,093	
因期初已認列之金融 工具所產生之變 動：									
一轉為存續期間 預期信用損失	(13)	13	-	-	-	-	-	-	
一轉為信用減損 金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	
一轉為12個月預 期信用損失	24	(24)	-	-	-	-	-	-	
一於當期除列之 金融資產	(18,351)	(89)	-	(2)	-	(18,442)		(18,442)	
購入或創始之新金融 資產	27,895	128	-	-	-	28,023		28,023	
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	7,726	53	-	19	-	7,798	15,363	15,363	
匯兌及其他變動	103,314	172	-	19	-	103,505	170,330	7,798	
期末餘額	\$ 103,314	\$ 172	\$ -	\$ 19	\$ -	\$ 103,505	\$ 170,330	\$ 273,835	

本公司及子公司 113 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，主要因保證款項增加等因素，前述負債準備較期初增加 32,742 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

114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	\$ 7,900,000	\$ 157,260	\$ 23,296	\$ -	\$ -	\$ 8,080,556
附買回票券及債券負債	4,026,953	503,719	-	-	-	4,530,672
存款及匯款	73,280,144	134,039,561	77,226,032	132,582,548	63,399,639	480,527,924
借 入 款	-	125,000	800,000	355,237	32,865,799	34,146,036
其他到期資金流出項目	1,676,338	933,043	2,972,648	2,240,687	2,884,255	10,706,971
合 計	\$ 86,883,435	\$135,758,583	\$ 81,021,976	\$135,178,472	\$ 99,149,693	\$537,992,159

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 7,023,296	\$ -	\$ -	\$ 157,260	\$ -	\$ 7,180,556
附買回票券及債券負債	8,488,789	-	-	-	-	8,488,789
存款及匯款	46,303,385	98,862,938	76,621,527	146,076,607	42,892,202	410,756,659
借 入 款	-	-	666,667	205,833	29,706,543	30,579,043
其他到期資金流出項目	3,532,174	555,763	476,742	2,286,508	3,049,919	9,901,106
合 計	\$ 65,347,644	\$ 99,418,701	\$ 77,764,936	\$148,726,208	\$ 75,648,664	\$466,906,153

113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	\$ 2,000,000	\$ 157,260	\$ 23,296	\$ -	\$ -	\$ 2,180,556
附買回票券及債券負債	9,791,125	-	-	-	-	9,791,125
存款及匯款	50,888,389	95,689,095	73,854,906	137,502,613	42,752,478	400,687,481
借 入 款	-	-	-	60,000	27,992,667	28,052,667
其他到期資金流出項目	1,335,622	750,973	795,487	2,537,560	3,194,962	8,614,604
合 計	\$ 64,015,136	\$ 96,597,328	\$ 74,673,689	\$140,100,173	\$ 73,940,107	\$449,326,433

本公司美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

114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	\$ 40,000	\$ 215,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 255,000
附買回票券及債券負債	168,084	-	621,868	-	-	789,952
存款及匯款	1,499,605	1,224,436	597,859	1,699,002	807	5,021,709
其他到期資金流出項目	33,430	69,935	17,401	4,745	15,071	140,582
合 計	\$ 1,741,119	\$ 1,509,371	\$ 1,237,128	\$ 1,703,747	\$ 15,878	\$ 6,207,243

單位：美金仟元

113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	\$ -	\$ 145,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 145,000
附買回票券及債券負債	410,696	1,145,417	-	-	-	1,556,113
存款及匯款	2,041,576	2,434,922	498,963	1,081,259	1,891	6,058,611
其他到期資金流出項目	35,220	33,124	11,513	3,038	15,652	98,547
合 計	\$ 2,487,492	\$ 3,758,463	\$ 510,476	\$ 1,084,297	\$ 17,543	\$ 7,858,271

單位：美金仟元

113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	\$ 140,000	\$ 150,000	\$ 30,000	\$ -	\$ -	\$ 320,000
附買回票券及債券負債	202,308	309,017	840,154	-	-	1,351,479
存款及匯款	2,043,709	2,286,187	811,009	1,161,022	3,005	6,304,932
其他到期資金流出項目	30,339	39,817	14,535	3,985	13,902	102,578
合 計	\$ 2,416,356	\$ 2,785,021	\$ 1,695,698	\$ 1,165,007	\$ 16,907	\$ 8,078,989

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

114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	(\$171,791,749)	(\$173,875,580)	(\$ 98,015,540)	(\$105,107,102)	(\$ 22,055,730)	(\$570,845,701)
－現金流入	156,407,493	174,949,585	97,483,874	96,631,360	21,871,700	547,344,012
－利率衍生工具						
－現金流出	(437,277)	(704,480)	(101,391)	(5,639)	(21,412,633)	(22,661,420)
－現金流入	402,706	656,503	92,545	-	-	1,151,754
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(63,588)	-	-	-	(63,588)
－現金流入	-	-	80,765	39,805	-	120,570
現金流出小計	(172,229,026)	(174,643,648)	(98,116,931)	(105,112,741)	(43,468,363)	(593,570,709)
現金流入小計	156,810,199	175,606,088	97,657,184	96,671,165	21,871,700	548,616,336
現金流量淨額	(\$ 15,418,827)	\$ 962,440	(\$ 459,747)	(\$ 8,441,576)	(\$ 21,596,663)	(\$ 44,954,373)

113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	(\$241,815,615)	(\$348,771,624)	(\$ 85,423,927)	(\$129,379,476)	(\$ 8,615,100)	(\$814,005,742)
－現金流入	212,031,521	335,865,188	80,908,017	111,861,254	9,017,000	749,682,980
－利率衍生工具						
－現金流出	(362,943)	(706,744)	-	-	(21,819,662)	(22,889,349)
－現金流入	1,062,905	655,467	-	-	-	1,718,372
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(63,221)	-	-	-	(63,221)
－現金流入	-	80,765	-	39,805	-	120,570
現金流出小計	(242,178,558)	(349,541,589)	(85,423,927)	(129,379,476)	(30,434,762)	(836,958,312)
現金流入小計	213,094,426	336,601,420	80,908,017	111,901,059	9,017,000	751,521,922
現金流量淨額	(\$ 29,084,132)	(\$ 12,940,169)	(\$ 4,515,910)	(\$ 17,478,417)	(\$ 21,417,762)	(\$ 85,436,390)

113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	(\$238,739,179)	(\$258,227,066)	(\$230,808,960)	(\$ 60,753,139)	(\$ 8,615,100)	(\$797,143,444)
－現金流入	228,561,044	220,901,997	217,848,219	56,462,571	8,698,800	732,472,631
－利率衍生工具						
－現金流出	(387,350)	(629,972)	(97,732)	-	(21,598,132)	(22,713,186)
－現金流入	320,554	577,765	87,495	-	-	985,814
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(62,156)	-	-	-	(62,156)
－現金流入	-	-	80,765	39,805	-	120,570
現金流出小計	(239,126,529)	(258,919,194)	(230,906,692)	(60,753,139)	(30,213,232)	(819,918,786)
現金流入小計	228,881,598	221,479,762	218,016,479	56,502,376	8,698,800	733,579,015
現金流量淨額	(\$ 10,244,931)	(\$ 37,439,432)	(\$ 12,890,213)	(\$ 4,250,763)	(\$ 21,514,432)	(\$ 86,339,771)

本公司美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

114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	(\$ 5,863,420)	(\$ 6,125,814)	(\$ 3,355,173)	(\$ 3,430,967)	(\$ 805,377)	(\$ 19,580,751)
－現金流入	6,964,403	6,338,099	3,299,251	3,560,203	815,000	20,976,956
－利率衍生工具						
－現金流出	(10,732)	(21,637)	(11,095)	(3,181)	(509,323)	(555,968)
－現金流入	2,703	14,716	1,997	328	535	20,279
－其他衍生工具						
－現金流出	(825)	-	-	-	-	(825)
－現金流入	991	-	-	-	-	991
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(489)	(1,522)	(5,298)	(8,517)	-	(15,826)
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(5,875,466)	(6,148,973)	(3,371,566)	(3,442,665)	(1,314,700)	(20,153,370)
現金流入小計	6,968,097	6,352,815	3,301,248	3,560,531	815,535	20,998,226
現金流量淨額	\$ 1,092,631	\$ 203,842	(\$ 70,318)	\$ 117,866	(\$ 499,165)	\$ 844,856

單位：美金仟元

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 8,189,081)	(\$ 10,970,020)	(\$ 2,791,429)	(\$ 3,703,410)	(\$ 300,000)	(\$ 25,953,940)
－現金流入	9,803,128	11,322,712	3,014,469	4,225,449	290,000	28,655,758
－利率衍生工具						
－現金流出	(18,227)	(28,029)	(10,911)	(11,233)	(499,639)	(568,039)
－現金流入	3,323	12,717	1,012	3,597	334	20,983
－其他衍生工具						
－現金流出	(137)	-	-	-	-	(137)
－現金流入	287	-	-	-	-	287
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(679)	(4,447)	(6,367)	(6,045)	-	(17,538)
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(8,208,124)	(11,002,496)	(2,808,707)	(3,720,688)	(799,639)	(26,539,654)
現金流入小計	9,806,738	11,335,429	3,015,481	4,229,046	290,334	28,677,028
現金流量淨額	\$ 1,598,614	\$ 332,933	\$ 206,774	\$ 508,358	(\$ 509,305)	\$ 2,137,374

單位：美金仟元

113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	(\$ 8,476,206)	(\$ 7,640,282)	(\$ 7,226,563)	(\$ 2,059,001)	(\$ 290,000)	(\$ 25,692,052)
－現金流入	9,251,732	9,034,742	7,597,218	2,117,676	290,000	28,291,368
－利率衍生工具						
－現金流出	(10,015)	(30,420)	(10,556)	(14,106)	(481,722)	(546,819)
－現金流入	4,487	15,053	592	636	334	21,102
－其他衍生工具						
－現金流出	(1,896)	-	-	-	-	(1,896)
－現金流入	2,033	-	-	-	-	2,033
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(874)	(1,982)	(5,127)	(11,554)	(310)	(19,847)
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(8,488,991)	(7,672,684)	(7,242,246)	(2,084,661)	(772,032)	(26,260,614)
現金流入小計	9,258,252	9,049,795	7,597,810	2,118,312	290,334	28,314,503
現金流量淨額	\$ 769,261	\$ 1,377,111	\$ 355,564	\$ 33,651	(\$ 481,698)	\$ 2,053,889

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。

114年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之約定融資額度、 保證及信用狀餘額	\$ 7,081,273	\$ 5,140,897	\$ 7,501,812	\$ 9,063,970	\$ 35,005,878	\$ 63,793,830

113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	\$ 8,245,550	\$ 4,593,422	\$ 4,505,047	\$ 6,719,038	\$ 30,251,168	\$ 54,314,225

113年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之約定融資額度、 保證及信用狀餘額	\$ 7,791,250	\$ 6,381,217	\$ 5,065,166	\$ 5,883,346	\$ 28,208,210	\$ 53,329,189

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

114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	\$ 148,694,550	\$ 148,231,689	\$ 235,780,567	\$ 154,720,429	\$ 185,508,661	\$ 321,831,949	\$ 1,194,767,845
主要到期資金 流出	116,743,010	163,030,750	347,600,910	235,186,634	313,116,139	400,360,635	1,576,038,078
期距缺口	31,951,540	(14,799,061)	(111,820,343)	(80,466,205)	(127,607,478)	(78,528,686)	(381,270,233)

113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	\$ 163,237,666	\$ 206,765,885	\$ 278,805,782	\$ 267,035,898	\$ 127,654,573	\$ 286,734,463	\$ 1,330,234,267
主要到期資金 流出	118,449,428	211,086,460	404,756,750	348,485,011	257,500,224	336,260,070	1,676,537,943
期距缺口	44,788,238	(4,320,575)	(125,950,968)	(81,449,113)	(129,845,651)	(49,525,607)	(346,303,676)

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

114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	\$ 7,851,744	\$ 6,961,525	\$ 3,650,059	\$ 3,922,338	\$ 4,057,897	\$ 26,443,563
主要到期資金流出	7,843,805	8,112,784	5,290,353	6,686,780	4,928,870	32,862,592
期距缺口	7,939	(1,151,259)	(1,640,294)	(2,764,442)	(870,973)	(6,419,029)

單位：美金仟元

113年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
主要到期資金流入	\$ 10,610,500	\$ 9,684,098	\$ 8,058,546	\$ 2,490,139	\$ 3,595,546	\$ 34,438,829
主要到期資金流出	11,191,836	11,030,685	9,586,398	4,347,851	3,682,475	39,839,245
期距缺口	(581,336)	(1,346,587)	(1,527,852)	(1,857,712)	(86,929)	(5,400,416)

(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（如利率、匯率、股價或商品價格等變數）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及表格－第五部分市場風險」及國際標準、母公司凱基金控「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及表格－第五部分市場風險」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風險因子敏感度限額、損失限額、風險值（VaR）限額等。

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：

	114年1月1日至9月30日			113年度			113年1月1日至9月30日		
	平	均	最	高	最	低	平	均	最
利率風險	\$ 10,518	\$ 22,850	\$ 5,544	\$ 9,229	\$ 27,796	\$ 4,684	\$ 9,774	\$ 27,796	\$ 5,313
權益證券風險	37	1,884	-	2,812	17,997	-	3,555	17,997	383
外匯風險	6,531	13,282	3,024	8,295	21,983	3,172	8,288	21,983	3,172

6. 銀行簿利率風險

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

7. 銀行簿利率風險管理

本公司銀行簿利率風險管理策略係為使利率變動對未來淨利息收入（Net Interest Income）與淨經濟價值（Economic Value of Equity）之負面影響程度降低，資產負債管理委員會核准年度銀行簿利率風險限額，並監控全行利率風險暴險情況。透過銀行簿利率風險管理流程，含風險辨識、風險衡量、風險控制及風險監控等構面，由銀行簿利率風險監控單位定期向資產負債管理委員會提報利率風險暴險報告。其衡量方法採

用資產負債管理系統（ALM）產出分析報表，提供予利率風險執行單位及高階管理階層參酌，若監控中產生風險缺失或超逾限額之情況，將以書面通知利率風險執行單位調整，並將改善方案提報至資產負債管理委員會。

8. 匯率風險集中資訊

本公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

		114年9月30日		
		外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 元		\$ 5,406,423	30.47	\$ 164,728,310
澳 幣		949,392	20.12	19,101,763
港 幣		4,376,468	3.92	17,138,248
南 非 幣		4,193,743	1.77	7,401,956
人 民 幣		1,596,646	4.27	6,824,385
歐 元		109,068	35.78	3,902,458
日 圓		7,148,946	0.21	1,471,968
英 鎊		31,784	40.98	1,302,517
坡 幣		51,585	23.62	1,218,428
瑞 朗		19,076	38.28	730,246
<u>採用權益法之投資</u>				
人 民 幣		2,211,292	4.27	9,451,506
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 元		6,805,819	30.47	207,366,484
人 民 幣		3,486,302	4.27	14,901,154
澳 幣		362,357	20.12	7,290,619
日 圓		19,921,842	0.21	4,101,907
南 非 幣		2,061,668	1.77	3,638,845
港 幣		890,388	3.92	3,486,761
歐 元		80,950	35.78	2,896,401
英 鎊		7,224	40.98	296,055
加 幣		9,085	21.90	198,964
坡 幣		7,141	23.62	168,682
紐 幣		7,862	17.68	138,996

單位：各外幣／新臺幣仟元

113年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
金 融 資 產							
貨幣性項目							
美 元	\$	5,851,797		32.78	\$	191,827,766	
澳 幣		918,418		20.39		18,726,540	
港 幣		4,381,092		4.22		18,496,970	
南 非 幣		4,736,766		1.75		8,294,077	
歐 元		198,600		34.13		6,778,212	
人 民 幣		1,281,179		4.48		5,736,735	
英 鎊		33,638		41.17		1,384,874	
日 圓		5,431,870		0.21		1,139,606	
坡 幣		27,966		24.12		674,539	
瑞 朗		4,241		36.28		153,877	
採用權益法之投資							
人 民 幣		1,992,067		4.48		8,919,879	
金 融 負 債							
貨幣性項目							
美 元		8,510,009		32.78		278,966,593	
澳 幣		597,595		20.39		12,184,957	
人 民 幣		2,587,195		4.48		11,584,684	
歐 元		189,695		34.13		6,474,296	
日 圓		18,045,171		0.21		3,785,877	
南 非 幣		1,885,160		1.75		3,300,915	
港 幣		167,052		4.22		705,292	
坡 幣		7,156		24.12		172,596	
英 鎊		4,064		41.17		167,316	
加 幣		5,536		22.81		126,284	

單位：各外幣／新臺幣仟元

113年9月30日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
金 融 資 產							
貨幣性項目							
美 元	\$	6,153,581		31.65	\$	194,767,003	
澳 幣		829,712		21.93		18,195,579	
港 幣		4,428,743		4.08		18,047,127	
南 非 幣		4,558,020		1.85		8,436,894	
人 民 幣		1,327,021		4.52		6,002,250	
歐 元		167,771		35.39		5,937,420	
英 鎊		31,588		42.41		1,339,660	
日 圓		3,819,394		0.22		848,669	
坡 幣		27,157		24.71		671,046	
採用權益法之投資							
人 民 幣		1,938,176		4.52		8,766,566	
金 融 負 債							
貨幣性項目							
美 元		8,686,100		31.65		274,923,766	
澳 幣		682,536		21.93		14,968,004	
人 民 幣		2,335,163		4.52		10,562,175	
歐 元		226,259		35.39		8,007,297	
日 圓		18,481,602		0.22		4,106,612	
南 非 幣		2,022,839		1.85		3,744,275	
港 幣		171,942		4.08		700,663	
坡 幣		6,765		24.71		167,166	
加 幣		5,806		23.42		135,987	
英 鎊		2,756		42.41		116,895	

9. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

114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	\$ 466,803,585	\$ 54,660,056	\$ 32,874,154	\$ 60,072,119	\$ 614,409,914
利率敏感性負債	231,666,064	237,336,164	38,507,018	36,538,373	544,047,619
利率敏感性缺口	235,137,521	(182,676,108)	(5,632,864)	23,533,746	70,362,295
淨 值					74,709,066
利率敏感性資產與負債比率(%)					112.93
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					94.18

113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	\$ 444,537,687	\$ 28,751,719	\$ 26,409,003	\$ 60,796,936	\$ 560,495,345
利率敏感性負債	174,590,199	212,944,665	39,412,679	31,052,005	457,999,548
利率敏感性缺口	269,947,488	(184,192,946)	(13,003,676)	29,744,931	102,495,797
淨 值					71,908,216
利率敏感性資產與負債比率(%)					122.38
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					142.54

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

114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	\$ 2,698,466	\$ 364,538	\$ 196,262	\$ 1,757,298	\$ 5,016,564
利率敏感性負債	5,153,881	1,062,365	364,983	807	6,582,036
利率敏感性缺口	(2,455,415)	(697,827)	(168,721)	1,756,491	(1,565,472)
淨 值					43,806
利率敏感性資產與負債比率(%)					76.22
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(3,573.65)

單位：美金仟元

113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	\$ 2,974,079	\$ 403,268	\$ 218,101	\$ 2,178,917	\$ 5,774,365
利率敏感性負債	6,280,071	1,636,966	558,343	3,005	8,478,385
利率敏感性缺口	(3,305,992)	(1,233,698)	(340,242)	2,175,912	(2,704,020)
淨 值					5,085
利率敏感性資產與負債比率(%)					68.11
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(53,176.40)

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：

114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	\$ 3,079,019	\$ 2,890,137	\$ 3,004,160	\$ 2,890,137	\$ 114,023
透過損益按公允價值衡量之金融資產	639,551	640,030	639,551	640,030	(479)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	31,958,847	31,241,242	31,958,847	31,241,242	717,605

113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	\$ 3,806,313	\$ 3,443,495	\$ 3,584,222	\$ 3,443,495	\$ 140,727
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,895,774	3,895,618	3,895,774	3,895,618	156
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	64,279,492	62,816,147	64,279,492	62,816,147	1,463,345

113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	\$ 2,556,449	\$ 2,336,524	\$ 2,450,381	\$ 2,336,524	\$ 113,857
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,949,098	2,949,917	2,949,098	2,949,917	(819)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	60,649,547	58,666,744	60,649,547	58,666,744	1,982,803

(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：

114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) 金融工具(註一)所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
附賣回票券及債券投資		\$ 42,672,779	\$ -	\$ 42,672,779	\$ 42,672,779	\$ -
衍生金融工具(註二)		20,043,894	-	20,043,894	8,465,677	11,120,268
合計		\$ 62,716,673	\$ -	\$ 62,716,673	\$ 51,138,456	\$ 11,120,268

114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) 金融工具(註一)設定質押之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
附買回票券及債券負債		\$ 34,771,409	\$ -	\$ 34,771,409	\$ 34,679,246	\$ 92,163
衍生金融工具(註二)		21,398,559	-	21,398,559	8,678,243	5,265,987
合計		\$ 56,169,968	\$ -	\$ 56,169,968	\$ 43,357,489	\$ 5,358,150

113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) 金融工具(註一)所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
附賣回票券及債券投資		\$ 59,218,588	\$ -	\$ 59,218,588	\$ 59,218,588	\$ -
衍生金融工具(註二)		31,676,350	-	31,676,350	7,304,899	508,060
合計		\$ 90,894,938	\$ -	\$ 90,894,938	\$ 66,523,487	\$ 23,863,391

113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) 金融工具(註一)設定質押之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
附買回票券及債券負債		\$ 70,155,260	\$ -	\$ 70,155,260	\$ 69,436,381	\$ 718,879
衍生金融工具(註二)		30,710,113	-	30,710,113	7,156,055	6,252,428
合計		\$ 100,865,373	\$ -	\$ 100,865,373	\$ 76,592,436	\$ 6,971,307

113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	\$ 55,280,289	\$ -	\$ 55,280,289	\$ 55,251,924	\$ 28,365	\$ -
衍生金融工具(註二)	19,223,868	-	19,223,868	8,034,987	442,905	10,745,976
合計	\$ 74,504,157	\$ -	\$ 74,504,157	\$ 63,286,911	\$ 471,270	\$ 10,745,976

113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	\$ 63,953,185	\$ -	\$ 63,953,185	\$ 63,933,403	\$ 19,782	\$ -
衍生金融工具(註二)	20,361,134	-	20,361,134	8,085,338	4,126,689	8,149,107
合計	\$ 84,314,319	\$ -	\$ 84,314,319	\$ 72,018,741	\$ 4,146,471	\$ 8,149,107

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。

四五、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。

四六、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	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日	信託負債	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
銀行存款	\$ 4,135,983	\$ 5,672,157	\$ 5,909,124	應付款項	\$ 84,045	\$ 85,403	\$ 84,586
短期投資				應付保管有價證券	1,738,890	1,965,965	2,029,110
基金	36,783,064	33,662,340	31,972,073	其他負債	52,135	52,159	52,871
債券	15,455,537	14,618,141	13,786,772	信託資本	76,887,214	71,166,848	67,776,977
股票	266,240	266,567	255,290	累積盈虧	119,962	73,302	53,226
結構性商品	1,667,724	426,547	252,125				
應收款項	4,829	14	4,833				
保管有價證券	1,738,890	1,965,965	2,029,110				
不動產							
土地	17,796,599	15,702,860	14,751,690				
房屋及建物	12,283	7,578	13,393				
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534				
其他資產	36,563	36,974	37,826				
信託資產總額	<u>\$78,882,246</u>	<u>\$73,343,677</u>	<u>\$69,996,770</u>	信託負債總額	<u>\$78,882,246</u>	<u>\$73,343,677</u>	<u>\$69,996,770</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
信託收益				
利息收入	\$ 790,748	\$ 637,387	\$ 2,264,036	\$ 1,707,205
股利收入	16,888	11,878	54,109	27,290
租金收入	6,135	6,606	18,406	20,088
其他收入	<u>1,623</u>	<u>1,251</u>	<u>5,309</u>	<u>3,592</u>
收益合計	<u>815,394</u>	<u>657,122</u>	<u>2,341,860</u>	<u>1,758,175</u>
信託費用				
財產交易損失	(218,016)	(259,760)	(1,085,936)	(906,679)
管理費用	(846)	(433)	(1,528)	(1,343)
其他費用	(<u>303</u>)	(<u>1,169</u>)	(<u>5,479</u>)	(<u>8,796</u>)
費用合計	(<u>219,165</u>)	(<u>261,362</u>)	(<u>1,092,943</u>)	(<u>916,818</u>)
本期損益	<u>\$ 596,229</u>	<u>\$ 395,760</u>	<u>\$ 1,248,917</u>	<u>\$ 841,357</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	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
銀行存款	\$ 4,135,983	\$ 5,672,157	\$ 5,909,124
短期投資			
基金	36,783,064	33,662,340	31,972,073
債券	15,455,537	14,618,141	13,786,772
股票	266,240	266,567	255,290
結構性商品	1,667,724	426,547	252,125
保管有價證券	1,738,890	1,965,965	2,029,110
不動產			
土地	17,796,599	15,702,860	14,751,690
房屋及建築	12,283	7,578	13,393
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
其他資產	41,392	36,988	42,659
合計	<u>\$ 78,882,246</u>	<u>\$ 73,343,677</u>	<u>\$ 69,996,770</u>

四七、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

請參閱附註四十關係人交易。

(二) 共同業務推廣行為

本公司與母公司凱基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

本公司與母公司凱基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。

四八、獲利能力

單位：％

項 目		114年9月30日	113年9月30日 (重編後)
資 產 報 酬 率	稅 前	0.91	0.81
	稅 後	0.78	0.70
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.95	9.45
	稅 後	9.41	8.18
純 益 率		39.33	36.29

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

四九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司不適用，子公司無此情形。
2. 為他人背書保證：本公司不適用，子公司無此情形。
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一。
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：請參閱附表二。
- (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，請參閱附表三。

五十、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>114年7月1日至9月30日</u>					
利息淨收益（損失）	\$ 1,784,018	\$ 1,323,499	\$ 68,919	(\$ 423,193)	\$ 2,753,243
利息以外淨收益	<u>605,389</u>	<u>448,306</u>	<u>329,673</u>	<u>554,544</u>	<u>1,937,912</u>
淨收益	2,389,407	1,771,805	398,592	131,351	4,691,155
呆帳費用、承諾及保證責任					
準備迴轉（提存）數	(93,027)	(7,883)	3,553	(8,761)	(106,118)
營業費用	(1,397,107)	(442,581)	(154,256)	(368,260)	(2,362,204)
稅前利益（損失）	899,273	1,321,341	247,889	(245,670)	2,222,833
所得稅費用	-	-	-	(308,313)	(308,313)
本期淨利（損）	<u>\$ 899,273</u>	<u>\$ 1,321,341</u>	<u>\$ 247,889</u>	<u>(\$ 553,983)</u>	<u>\$ 1,914,520</u>
<u>113年7月1日至9月30日</u> (重編後)					
利息淨收益（損失）	\$ 1,615,323	\$ 1,226,031	(\$ 933,996)	(\$ 24,236)	\$ 1,883,122
利息以外淨收益	<u>566,333</u>	<u>417,763</u>	<u>1,140,414</u>	<u>172,047</u>	<u>2,296,557</u>
淨收益	2,181,656	1,643,794	206,418	147,811	4,179,679
呆帳費用、承諾及保證責任					
準備迴轉（提存）數	(235,433)	(67,712)	(156)	(13,408)	(316,709)
營業費用	(1,224,103)	(424,875)	(174,419)	(266,406)	(2,089,803)
稅前利益（損失）	722,120	1,151,207	31,843	(132,003)	1,773,167
所得稅費用	-	-	-	(239,902)	(239,902)
本期淨利（損）	<u>\$ 722,120</u>	<u>\$ 1,151,207</u>	<u>\$ 31,843</u>	<u>(\$ 371,905)</u>	<u>\$ 1,533,265</u>
<u>114年1月1日至9月30日</u>					
利息淨收益（損失）	\$ 5,095,457	\$ 3,820,542	\$ 189,059	(\$ 1,648,500)	\$ 7,456,558
利息以外淨收益	<u>1,854,816</u>	<u>1,463,472</u>	<u>760,897</u>	<u>1,922,906</u>	<u>6,002,091</u>
淨收益	6,950,273	5,284,014	949,956	274,406	13,458,649
呆帳費用、承諾及保證責任					
準備迴轉（提存）數	(451,084)	(31,259)	3,813	(54,772)	(533,302)
營業費用	(3,964,087)	(1,285,177)	(456,138)	(1,058,143)	(6,763,545)
稅前利益（損失）	2,535,102	3,967,578	497,631	(838,509)	6,161,802
所得稅費用	-	-	-	(868,297)	(868,297)
本期淨利（損）	<u>\$ 2,535,102</u>	<u>\$ 3,967,578</u>	<u>\$ 497,631</u>	<u>(\$ 1,706,806)</u>	<u>\$ 5,293,505</u>
<u>113年1月1日至9月30日</u> (重編後)					
利息淨收益（損失）	\$ 4,718,655	\$ 3,588,054	(\$ 2,940,003)	(\$ 62,246)	\$ 5,304,460
利息以外淨收益	<u>1,599,074</u>	<u>1,381,533</u>	<u>3,499,226</u>	<u>410,216</u>	<u>6,890,049</u>
淨收益	6,317,729	4,969,587	559,223	347,970	12,194,509
呆帳費用、承諾及保證責任					
準備迴轉（提存）數	(647,535)	(461,391)	(406)	(45,078)	(1,154,410)
營業費用	(3,521,689)	(1,214,857)	(485,904)	(704,749)	(5,927,199)
稅前利益（損失）	2,148,505	3,293,339	72,913	(401,857)	5,112,900
所得稅費用	-	-	-	(687,992)	(687,992)
本期淨利（損）	<u>\$ 2,148,505</u>	<u>\$ 3,293,339</u>	<u>\$ 72,913</u>	<u>(\$ 1,089,849)</u>	<u>\$ 4,424,908</u>

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 114 年 9 月 30 日

附表一

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	帳 面 金 額	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值	備 註
				股數／面額／單位				
中華開發管理顧問股份有限公司	<u>股 票</u>	本公司之子公司 本公司之子公司	採用權益法之投資	76,704,787	\$ 896,186	100.00	\$ 896,186	
	凱基租賃股份有限公司		採用權益法之投資	-	149,387	100.00	149,387	
凱基租賃股份有限公司	<u>股 票</u>	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	546,231	14,853	0.07	14,853	
	太平洋電線電纜股份有限公司							
凱基資產管理股份有限公司	<u>股 票</u>	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,712,984	123,076	0.93	123,076	
	國票綜合證券股份有限公司							
	慶豐商業銀行股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,026,269	-	0.86	-	
	瑞陞國際資產管理股份有限公司		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,886,190	16,963	12.25	16,963	

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 114 年 9 月 30 日

附表二

單位：除另予註明者外，
餘係新臺幣仟元

大 陸 被 投 資 公 司 名 稱	主 要 營 業 項 目	實 收 資 本 額	投 資 方 式	本 期 期 初 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額		本 期 期 末 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本公司直接或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 期 認 列 資 損 (益)	期 末 投 資 帳 面 價 值	截 至 本 期 止 已 匯 回 投 資 收 益
					匯 出	收 回						
蘇銀凱基消費金融有限公司	消費金融服務	4,200,000 仟人民幣	註一(一)	1,580,487 仟人民幣	\$ -	\$ -	1,580,487 仟人民幣	\$ 2,516,420	37.63%	\$ 945,607 (註二(二)2.)	\$ 9,451,506	\$ -
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	23	100%	23 (註二(二)2.)	149,387	-

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
\$ 7,669,388	\$ 7,669,388	\$ 45,637,390

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 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

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	凱基租賃股份有限公司	1	存款及匯款	\$ 26,454	註四	0.00
1	凱基租賃股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	26,454	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	152,766	註四	0.02
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	152,766	註四	0.02
0	凱基商業銀行股份有限公司	凱基資產管理股份有限公司	1	存款及匯款	31,414	註四	0.00
3	凱基資產管理股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	31,414	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。