

遠東國際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113及112年第3季

地址：台北市敦化南路2段207號27樓

電話：(02)2378-6868

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封面	1		-
二、	目錄	2		-
三、	會計師核閱報告	3		-
四、	合併資產負債表	4		-
五、	合併綜合損益表	5~6		-
六、	合併權益變動表	7		-
七、	合併現金流量表	8~9		-
八、	合併財務報告附註			
	(一) 公司沿革	10		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	10		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~11		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	12		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性 之主要來源	12		五
	(六) 重要會計項目之說明	13~31		六~三七
	(七) 關係人交易	31~35		三八
	(八) 質抵押資產	35		三九
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	35~37		四十
	(十) 其他	38~60		四一~四五
(十一)	附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	61~63		四七
	2. 子公司資金貸與他人、為他人背書 保證、期末持有有價證券情形、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 10%之交易及從事衍生工具交易 之資訊	61、64		四七
	3. 轉投資事業相關資訊及合計持股 情形	61		四七
	4. 赴大陸地區設立分支機構及投資 情形	61、65		四七
	5. 主要股東資訊	61		四七
(十二)	部門資訊	60~61		四六

會計師核閱報告

遠東國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

遠東國際商業銀行股份有限公司及其子公司民國 113 年及 112 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

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。核閱合併財務報告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告在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達遠東國際商業銀行股份有限公司及其子公司民國 113 年及 112 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 俊 宏

陳俊宏



會計師 楊 承 修

楊承修



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0990031652 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 1 1 3 年 1 1 月 7 日

民國 113 年 9 月 30 日及民國 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六及三八）	\$ 4,987,375	1	\$ 6,855,577	1	\$ 6,251,167	1
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額（附註七及三八）	54,644,754	7	41,011,820	5	47,654,404	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八、三八、四二及四三）	46,746,179	6	40,846,407	5	47,617,726	6
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、二一、二八、三九、四二及四三）	62,670,501	7	64,259,784	8	72,348,933	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額（附註十、十一、二一、三九、四二及四三）	147,035,899	17	132,436,004	17	126,012,509	16
12500	附賣回票券及債券投資－淨額（附註十二及四三）	1,895,889	-	2,240,685	-	2,467,054	-
13000	應收款項－淨額（附註十三及四三）	18,261,777	2	19,208,528	3	19,670,542	3
13500	貼現及放款－淨額（附註十四、三八及四三）	489,914,006	58	467,728,161	59	458,350,583	57
15000	採用權益法之投資（附註十五及二八）	2,820,167	-	2,735,151	-	2,638,101	-
15500	其他金融資產－淨額（附註十六及三九）	7,856,393	1	6,817,244	1	8,258,336	1
18500	不動產及設備－淨額（附註十七及三八）	5,161,015	1	5,139,531	1	5,095,018	1
18600	使用權資產－淨額（附註十八及三八）	998,480	-	1,089,010	-	859,720	-
19000	無形資產－淨額（附註十九）	1,553,075	-	1,572,187	-	1,578,558	-
19300	遞延所得稅資產（附註四）	133,846	-	174,527	-	52,330	-
19500	其他資產	343,186	-	389,876	-	401,744	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 845,022,542</u>	<u>100</u>	<u>\$ 792,504,492</u>	<u>100</u>	<u>\$ 799,256,725</u>	<u>100</u>
負 債 及 權 益							
21000	央行及銀行同業存款（附註二十及四三）	\$ 1,318,019	-	\$ 1,489,494	-	\$ 41,769	-
21500	央行及同業融資（附註四三及四五）	533,333	-	133,333	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八、三八、四二及四三）	7,370,848	1	8,397,692	1	11,423,637	2
22500	附買回票券及債券負債（附註九、十、二一、四三及四五）	1,589,439	-	1,255,766	-	750,704	-
23000	應付款項（附註二二及四三）	7,756,302	1	5,830,924	1	7,599,104	1
23200	本期所得稅負債（附註四）	155,554	-	158,386	-	46,196	-
23500	存款及匯款（附註二三、三八及四三）	710,720,221	84	660,747,761	84	665,476,242	83
24000	應付金融債券（附註二四、四二、四三及四五）	10,901,900	2	16,901,900	2	16,901,900	2
25505	結構型商品所收本金（附註四三）	40,676,163	5	34,139,735	5	33,925,338	4
25597	其他金融負債（附註二五、四三及四五）	1,251,336	-	2,128,161	-	3,278,476	1
25600	負債準備（附註二六及三八）	608,785	-	762,463	-	715,563	-
26000	租賃負債（附註十八、三八、四三及四五）	1,013,030	-	1,108,714	-	872,043	-
29500	其他負債（附註四）	600,630	-	575,351	-	511,433	-
20000	負 債 總 計	<u>784,495,560</u>	<u>93</u>	<u>733,629,680</u>	<u>93</u>	<u>741,542,405</u>	<u>93</u>
歸屬於母公司業主之權益（附註九、十五及二八）							
31100	股 本	42,753,997	5	40,694,838	5	40,694,838	5
31500	資本公積	302,926	-	302,926	-	302,926	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	13,510,272	2	12,304,518	2	12,304,518	2
32003	特別盈餘公積	164,485	-	1,711,795	-	1,711,795	-
32005	未分配盈餘	3,764,495	-	4,019,297	-	3,366,076	-
32000	保留盈餘總計	17,439,252	2	18,035,610	2	17,382,389	2
32500	其他權益	30,807	-	(158,562)	-	(665,833)	-
30000	權 益 總 計	<u>60,526,982</u>	<u>7</u>	<u>58,874,812</u>	<u>7</u>	<u>57,714,320</u>	<u>7</u>
負 債 及 權 益 總 計		<u>\$ 845,022,542</u>	<u>100</u>	<u>\$ 792,504,492</u>	<u>100</u>	<u>\$ 799,256,725</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：侯金英



經理人：周添財



會計主管：陳雲儀



民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

代 碼		113年7月1日至9月30日		112年7月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註二九及三八）	\$ 5,146,161	153	\$ 4,696,941	138	\$14,817,847	149	\$13,335,597	136
51000	利息費用（附註十八、二九及三八）	<u>3,635,627</u>	<u>108</u>	<u>3,088,255</u>	<u>91</u>	<u>10,342,186</u>	<u>104</u>	<u>8,345,730</u>	<u>85</u>
49010	利息淨收益	<u>1,510,534</u>	<u>45</u>	<u>1,608,686</u>	<u>47</u>	<u>4,475,661</u>	<u>45</u>	<u>4,989,867</u>	<u>51</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三十及三八）	728,101	22	734,155	22	2,286,673	23	2,032,821	21
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註三一、三八及四二）	779,291	23	592,316	17	2,329,533	24	1,916,741	19
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註九、二八及四二）	125,332	4	76,214	2	197,958	2	180,924	2
49600	兌換利益	118,297	3	93,401	3	265,124	3	215,075	2
49750	採用權益法認列之關聯企業利益（附註十五）	34,915	1	27,875	1	121,858	1	83,071	1
49800	廉價購買利益（附註十五）	-	-	193,188	6	-	-	193,188	2
49800	其他利息以外淨利益	<u>73,560</u>	<u>2</u>	<u>70,315</u>	<u>2</u>	<u>236,654</u>	<u>2</u>	<u>198,310</u>	<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,859,496</u>	<u>55</u>	<u>1,787,464</u>	<u>53</u>	<u>5,437,800</u>	<u>55</u>	<u>4,820,130</u>	<u>49</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>3,370,030</u>	<u>100</u>	<u>3,396,150</u>	<u>100</u>	<u>9,913,461</u>	<u>100</u>	<u>9,809,997</u>	<u>100</u>
58200	提存（迴轉）呆帳費用、承諾及保證責任損失—淨額（附註十三、十四、十六、二六及三八）	<u>149,383</u>	<u>4</u>	<u>(184,196)</u>	<u>(5)</u>	<u>45,615</u>	<u>1</u>	<u>331,331</u>	<u>3</u>
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註四、二七、三二、三三及三八）	1,190,701	35	1,223,637	36	3,592,919	36	3,333,234	34
59000	折舊及攤銷費用（附註十七、十八、十九及三四）	188,772	6	185,329	6	560,569	6	553,105	6
59500	其他業務及管理費用（附註十八、三五及三八）	<u>601,185</u>	<u>18</u>	<u>592,865</u>	<u>17</u>	<u>1,729,562</u>	<u>17</u>	<u>1,673,759</u>	<u>17</u>
58400	營業費用合計	<u>1,980,658</u>	<u>59</u>	<u>2,001,831</u>	<u>59</u>	<u>5,883,050</u>	<u>59</u>	<u>5,560,098</u>	<u>57</u>
61001	稅前淨利	1,239,989	37	1,578,515	46	3,984,796	40	3,918,568	40
61003	所得稅費用（附註四及三六）	<u>119,348</u>	<u>4</u>	<u>181,196</u>	<u>5</u>	<u>453,696</u>	<u>5</u>	<u>481,005</u>	<u>5</u>
64000	本期淨利	<u>1,120,641</u>	<u>33</u>	<u>1,397,319</u>	<u>41</u>	<u>3,531,100</u>	<u>35</u>	<u>3,437,563</u>	<u>35</u>
	其他綜合損益（附註九、十一、十五、二八、三六及四二）								
	不重分類至損益之項目								
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(405,698)	(12)	146,542	4	(81,004)	(1)	526,341	5
65206	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益	<u>2,186</u>	<u>-</u>	<u>3,382</u>	<u>-</u>	<u>3,463</u>	<u>-</u>	<u>2,041</u>	<u>-</u>
65200	不重分類至損益之項目合計	<u>(403,512)</u>	<u>(12)</u>	<u>149,924</u>	<u>4</u>	<u>(77,541)</u>	<u>(1)</u>	<u>528,382</u>	<u>5</u>
	後續可能重分類至損益之項目								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(25,875)	(1)	64,954	2	78,104	1	66,614	1
65306	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益	73,672	2	51,303	2	33,887	-	85,988	1
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	212,402	7	(51,292)	(2)	155,232	2	287,631	3
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅費用	<u>(3,843)</u>	<u>-</u>	<u>(6,344)</u>	<u>-</u>	<u>(9,453)</u>	<u>-</u>	<u>(179)</u>	<u>-</u>
65300	後續可能重分類至損益之項目合計	<u>256,356</u>	<u>8</u>	<u>58,621</u>	<u>2</u>	<u>257,770</u>	<u>3</u>	<u>440,054</u>	<u>5</u>
65000	本期其他綜合損益	<u>(147,156)</u>	<u>(4)</u>	<u>208,545</u>	<u>6</u>	<u>180,229</u>	<u>2</u>	<u>968,436</u>	<u>10</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 973,485</u>	<u>29</u>	<u>\$ 1,605,864</u>	<u>47</u>	<u>\$ 3,711,329</u>	<u>37</u>	<u>\$ 4,405,999</u>	<u>45</u>
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	<u>\$ 1,120,641</u>	<u>33</u>	<u>\$ 1,397,319</u>	<u>41</u>	<u>\$ 3,531,100</u>	<u>35</u>	<u>\$ 3,437,563</u>	<u>35</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	113年7月1日至9月30日			112年7月1日至9月30日			113年1月1日至9月30日			112年1月1日至9月30日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額	%
67301	綜合損益歸屬於： 母公司業主											
	\$	973,485	29	\$	1,605,864	47	\$	3,711,329	37	\$	4,405,999	45
67500	每股盈餘（附註三七） 基 本											
67700		\$	0.26		\$	0.33		\$	0.83		\$	0.80
		\$	0.26		\$	0.33		\$	0.82		\$	0.80

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：侯金英



經理人：周添財



會計主管：陳雲儀



華 南 外 商 公 司 業 主 之 權 益									
							其 他 權 益		
							透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益 (附 註 九、 十 五 及 二 八)		
							國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額		
代 碼		普 通 股 股 本 (附 註 二 八)	資 本 公 積 (附 註 二 八)	保 留 盈 餘 (附 註 九 及 二 八)					
				法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘			權 益 總 計
A1	112 年 1 月 1 日餘額	\$ 40,694,838	\$ 302,926	\$ 11,206,638	\$ 5,922	\$ 4,467,881	(\$ 146,915)	(\$ 1,558,957)	\$ 54,972,333
	111 年度盈餘指撥及分配								
B1	法定盈餘公積	-	-	1,097,880	-	(1,097,880)	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	1,705,873	(1,705,873)	-	-	-
B5	現金股利—每股 0.4089 元	-	-	-	-	(1,664,012)	-	-	(1,664,012)
		-	-	1,097,880	1,705,873	(4,467,765)	-	-	(1,664,012)
D1	112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	3,437,563	-	-	3,437,563
D3	112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	66,435	902,001	968,436
D5	112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	3,437,563	66,435	902,001	4,405,999
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(71,603)	-	71,603	-
Z1	112 年 9 月 30 日餘額	\$ 40,694,838	\$ 302,926	\$ 12,304,518	\$ 1,711,795	\$ 3,366,076	(\$ 80,480)	(\$ 585,353)	\$ 57,714,320
A1	113 年 1 月 1 日餘額	\$ 40,694,838	\$ 302,926	\$ 12,304,518	\$ 1,711,795	\$ 4,019,297	(\$ 167,411)	\$ 8,849	\$ 58,874,812
	112 年度盈餘指撥及分配								
B1	法定盈餘公積	-	-	1,205,754	-	(1,205,754)	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	(1,547,310)	1,547,310	-	-	-
B5	現金股利—每股 0.5060 元	-	-	-	-	(2,059,159)	-	-	(2,059,159)
B9	股票股利—每股 0.5060 元	2,059,159	-	-	-	(2,059,159)	-	-	-
		2,059,159	-	1,205,754	(1,547,310)	(3,776,762)	-	-	(2,059,159)
D1	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	3,531,100	-	-	3,531,100
D3	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	68,651	111,578	180,229
D5	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	3,531,100	68,651	111,578	3,711,329
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(9,140)	-	9,140	-
Z1	113 年 9 月 30 日餘額	\$ 42,753,997	\$ 302,926	\$ 13,510,272	\$ 164,485	\$ 3,764,495	(\$ 98,760)	\$ 129,567	\$ 60,526,982

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：侯金英



經理人：周添財



會計主管：陳雲儀



遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日



單位：新臺幣仟元

代 碼		113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 3,984,796	\$ 3,918,568
A20000	調整項目		
A20100	折舊費用	541,457	533,993
A20200	攤銷費用	19,112	19,112
A20300	提存呆帳費用、承諾及保證責任損失	483,093	699,170
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之 淨評價利益	(267,877)	(125,277)
A20900	利息費用	10,342,186	8,345,730
A21200	利息收入	(14,817,847)	(13,335,597)
A21300	股利收入	(231,012)	(214,265)
A22300	採用權益法認列之關聯企業利益之份額	(121,858)	(83,071)
A24100	外幣現金及約當現金以外之資產負債未實現 兌換利益	(7,066)	(44,232)
A29900	廉價購買利益	-	(193,188)
A29900	其他調整項目	2,006	6,105
A40000	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增加	(1,188,097)	(984,396)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減 少（增加）	(5,171,989)	281,946
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金 融資產減少	2,142,326	6,004,746
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(14,184,641)	(24,507,071)
A41150	應收款項減少	2,545,644	430,997
A41160	貼現及放款增加	(21,021,559)	(18,358,071)
A41190	其他金融資產－金融交易保證金增加	(594,123)	(1,613,426)
A42110	央行及銀行同業存款減少	(217,593)	(1,453,783)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增 加（減少）	(1,084,957)	2,587,071
A42150	應付款項增加	1,519,939	1,253,238
A42160	存款及匯款增加	45,633,490	51,593,042
A42170	結構型商品所收本金增加	6,355,663	1,836,209
A42170	其他金融負債－金融交易保證金增加 （減少）	(218,404)	88,177
A42180	員工福利負債準備減少	(55,901)	(68,429)
A42990	其他負債增加（減少）	3,599	(128,092)
A33000	營運產生之現金流入	14,390,387	16,489,206
A33100	收取之利息	14,662,171	13,127,455
A33200	收取關聯企業以外之股利	231,312	213,988
A33300	支付之利息	(10,049,289)	(7,449,419)
A33500	支付之所得稅	(423,454)	(614,222)
AAAA	營業活動之淨現金流入	18,811,127	21,767,008

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	\$ -	(\$ 425,967)
B02700	取得不動產及設備	(255,370)	(561,443)
B02800	處分不動產及設備價款	42	46
B06500	其他金融資產增加	(379,370)	(1,680,406)
B06700	其他資產減少(增加)	46,915	(130,860)
B07600	收取關聯企業之股利	<u>74,192</u>	<u>38,381</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>513,591</u>)	(<u>2,760,249</u>)
	籌資活動之現金流量(附註四五)		
C00300	央行及同業融資增加	400,000	-
C01500	償還金融債券	(6,000,000)	(4,000,000)
C02100	附買回票券及債券負債增加(減少)	299,372	(3,912,661)
C04020	租賃負債本金償還	(312,440)	(307,846)
C04100	其他金融負債增加(減少)	(661,100)	454,235
C04500	發放現金股利	(<u>2,059,159</u>)	(<u>1,664,012</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(<u>8,333,327</u>)	(<u>9,430,284</u>)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>267,630</u>	<u>835,927</u>
EEEE	本期現金及約當現金淨增加數	10,231,839	10,412,402
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>33,369,904</u>	<u>28,933,031</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 43,601,743</u>	<u>\$ 39,345,433</u>

合併現金流量表之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 4,987,375	\$ 6,855,577	\$ 6,251,167
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	36,718,479	24,273,642	30,627,212
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>1,895,889</u>	<u>2,240,685</u>	<u>2,467,054</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 43,601,743</u>	<u>\$ 33,369,904</u>	<u>\$ 39,345,433</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：侯金英



經理人：周添財



會計主管：陳雲儀



遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(除另予註明者外，金額係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

本銀行於 81 年 1 月 11 日取得公司執照，並於同年 4 月 11 日開始營業。主要營業項目為：(一)收受存款、辦理放款、保證，(二)簽發信用狀、辦理國內外匯兌及承兌業務，(三)辦理投資及代銷公債、公司債券及金融債券，(四)其他經主管機關核准辦理之業務。

本銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之金錢、有價證券、不動產、金錢債權及其擔保物權、動產及地上權信託及信託附屬等業務。

截至 113 年 9 月 30 日止，本銀行設有營業部、國外部、信託部、信用卡部、國際金融業務分行及 54 家國內分行、於海外設有 1 家分行（香港）及 2 個代表人辦事處（越南胡志明市、新加坡）。

本銀行股票於臺灣證券交易所上市交易。103 年 1 月以增資發行新股方式發行海外存託憑證，於盧森堡證券交易所掛牌上市。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 113 年 11 月 7 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 本銀行及子公司初次適用金融監督管理委員會（以下稱「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」），未造成本銀行及子公司會計政策之重大變動。

(二) 114 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	IASB 發布之生效日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日（註）

註：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額（依適當者）以及相關受影響之資產及負債。

該修正明訂，當企業能夠於正常管理延誤之時間範圍內，透過市場或兌換機制所建立具可執行權利及義務之交換交易，將一貨幣兌換成另一貨幣時，該貨幣具有可兌換性。當貨幣於衡量日不具可兌換性時，企業應自行估計即期匯率，以反映若市場參與者考量當時經濟情況而於衡量日進行有秩序之交易會使用之匯率。在此情況下，企業亦應揭露能使財務報表使用者評估貨幣缺乏可兌換性如何影響或預期將如何影響其經營結果、財務狀況及現金流量之資訊。

(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 會計準則之年度改善—第11冊」	2026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」	2026年1月1日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 18「財務報表之表達與揭露」	2027年1月1日
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」	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。

茲將對本銀行及子公司有影響之準則說明如下：

1. IFRS 18「財務報表之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 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。
- 損益表應列報營業損益、籌資、所得稅前損益以及損益之小計及合計數。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：企業須辨認來自個別交易或其他事項之資產、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一項類似特性。具不同特性之項目於主要財務報表及附註應予細分。企業僅於無法找到更具資訊性之名稱時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：企業於進行財務報表外之公開溝通，以及與財務報表使用者溝通管理階層對企業整體財務績效某一層面之觀點時，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合計數之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

2. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括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。

截至本財務報告通過發布日止，本銀行及子公司仍持續評估上述各號準則、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

本財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製，並未包含 IFRS 會計準則規定之整份年度財務報告應揭露資訊。

(二) 編製基礎

本財務報告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福利負債外，其餘會計項目係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產時所支付對價之公允價值決定。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本財務報告之編製主體中，銀行業佔重大比例，因其經營特性，營業週期較難區分，故未將資產及負債科目分為流動及非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註四三說明負債之到期分析。

(四) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本財務報告係包含本銀行及子公司之財務報告。

本銀行及子公司間之交易所產生之帳戶餘額、收益及費損於編製合併報告時予以銷除。

2. 本財務報告編製主體

列入合併財務報告之子公司如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			113年 9月30日	112年 12月31日	112年 9月30日
本銀行	遠銀資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買、評價、拍賣及管理服務業務	100.00	100.00	100.00
	遠智證券股份有限公司	委託買賣外國有價證券、財富管理業務及境外基金銷售	100.00	100.00	100.00
遠銀資產管理股份有限公司	遠榮國際融資租賃有限公司	融資租賃業務	100.00	100.00	100.00

(五) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 112 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

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，並考量本期之市場波動、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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本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 112 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
庫存現金	\$ 2,982,173	\$ 4,087,627	\$ 3,087,687
待交換票據	288,452	652,197	692,108
存放同業	1,346,282	1,684,421	2,103,837
銀行存款	370,468	431,332	367,535
	<u>\$ 4,987,375</u>	<u>\$ 6,855,577</u>	<u>\$ 6,251,167</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
拆放銀行同業－淨額	\$ 18,595,775	\$ 12,246,299	\$ 17,707,990
臺幣存款準備金甲戶	11,961,481	8,379,938	8,765,523
臺幣存款準備金乙戶	17,926,275	16,738,178	17,027,192
外匯存款準備金專戶	161,124	146,716	153,249
存放央行－跨行業務清算基金 專戶	6,000,099	3,500,689	4,000,450
	<u>\$ 54,644,754</u>	<u>\$ 41,011,820</u>	<u>\$ 47,654,404</u>

存款準備金係依法定準備率計算提存，其中臺幣存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用；臺幣存款準備金甲戶及外匯存款準備金得隨時存取，不予計息。

截至 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止之上述金額，其中符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義（短期並具高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小）之項目分別合計為 36,718,479 仟元、24,273,642 仟元及 30,627,212 仟元，已列入現金流量表之現金及約當現金餘額。

上述拆放銀行同業以歷史經驗考量前瞻性資訊後，依 12 個月預期信用損失提列累計減損。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
<u>非衍生金融資產</u>			
政府債券	\$ 9,874,214	\$ 10,323,464	\$ 9,001,142
上市（櫃）股票	819,867	858,711	807,834
受益憑證	85,447	200,145	15,815
小計	<u>10,779,528</u>	<u>11,382,320</u>	<u>9,824,791</u>
<u>衍生金融資產</u>			
利率交換合約	4,685,239	3,626,368	5,648,837
外匯換匯合約	2,675,387	3,475,637	4,569,235
遠期外匯合約	246,912	361,648	407,215
匯率選擇權合約	165,909	88,884	95,534
換匯換利合約	122,622	13,746	753,630
其他	75,071	119,521	109,607
小計	<u>7,971,140</u>	<u>7,685,804</u>	<u>11,584,058</u>

（接次頁）

(承前頁)

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
<u>混合合約</u>			
資產交換固定收益端	\$ 20,849,781	\$ 17,895,451	\$ 21,187,168
信用連結債券	6,820,671	3,238,842	3,398,678
信用連結放款	235,367	541,894	1,449,452
可轉換公司債	<u>89,692</u>	<u>102,096</u>	<u>173,579</u>
小計	<u>27,995,511</u>	<u>21,778,283</u>	<u>26,208,877</u>
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產合計	<u>\$ 46,746,179</u>	<u>\$ 40,846,407</u>	<u>\$ 47,617,726</u>

持有供交易之金融負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
<u>衍生金融負債</u>			
利率交換合約	\$ 4,181,540	\$ 3,026,804	\$ 5,004,066
外匯換匯合約	2,680,966	4,736,648	5,410,583
遠期外匯合約	263,322	230,817	352,786
匯率選擇權合約	165,450	89,367	95,752
換匯換利合約	11,924	239,979	402,265
其他	<u>67,646</u>	<u>74,077</u>	<u>158,185</u>
透過損益按公允價值衡量之金融 負債合計	<u>\$ 7,370,848</u>	<u>\$ 8,397,692</u>	<u>\$ 11,423,637</u>

本銀行從事衍生金融工具交易，主要係為配合客戶交易，軋平本銀行部位控管風險，並支應不同幣別之資金需求。

尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
利率交換合約	\$ 347,046,485	\$ 331,221,560	\$ 343,870,792
外匯換匯合約	336,008,820	369,496,212	373,063,804
匯率選擇權合約	32,121,281	36,320,101	52,574,609
遠期外匯合約	25,702,348	27,856,041	26,366,399
賣出信用違約交換合約	15,584,466	17,057,925	19,199,460
換匯換利合約	14,440,830	2,325,402	8,542,957
利率選擇權合約	4,000,000	10,300,000	10,300,000
公債期貨合約	527,111	689,542	95,060
無本金遠匯交割合約	302,737	347,959	1,501,962
股價指數期貨合約	27,341	16,807	55,690

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
權益工具投資	\$ 3,960,456	\$ 3,469,057	\$ 3,294,886
債務工具投資	<u>58,710,045</u>	<u>60,790,727</u>	<u>69,054,047</u>
合計	<u>\$ 62,670,501</u>	<u>\$ 64,259,784</u>	<u>\$ 72,348,933</u>

(一) 權益工具投資

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
上市(櫃)股票	\$ 3,687,816	\$ 3,203,816	\$ 3,031,377
未上市(櫃)股票	<u>272,640</u>	<u>265,241</u>	<u>263,509</u>
合計	<u>\$ 3,960,456</u>	<u>\$ 3,469,057</u>	<u>\$ 3,294,886</u>

上述權益工具投資係依中長期策略目的投資之股票，並預期透過長期持有獲利，因此指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。當期認列於損益之股利收入如下：

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
當期期末仍持有者	\$ 95,022	\$ 51,751	\$ 163,064	\$ 156,844
於當期內除列者	<u>30,501</u>	<u>24,712</u>	<u>34,011</u>	<u>24,712</u>
	<u>\$ 125,523</u>	<u>\$ 76,463</u>	<u>\$ 197,075</u>	<u>\$ 181,556</u>

因管理調節投資組合及被投資公司辦理清算，當期處分部分權益工具之資訊如下：

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
處分日之公允價值	<u>\$ 939,685</u>	<u>\$ 595,136</u>
累積損益因除列轉列保留盈餘—淨額	<u>(\$ 9,159)</u>	<u>(\$ 71,634)</u>

本銀行原持有遠鑫電子票證股份有限公司之普通股，該公司於 112 年 1 月 31 日取得經濟部核准解散，本銀行原列於股東權益—其他權益項下之相關累積未實現評價損失 97,070 仟元於 112 年 9 月轉列保留盈餘借方。該公司已於 113 年 9 月 30 日清算完畢，本銀行分配清算款 9,776 仟元。

(二) 債務工具投資

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
政府債券	\$ 20,627,135	\$ 22,114,475	\$ 22,760,036
金融債券	13,248,506	14,808,467	15,404,406
公司債	12,702,885	14,700,239	15,533,251
可轉讓定期存單	5,298,752	-	-
商業本票	5,084,376	7,373,967	13,557,147
不動產抵押擔保證券	<u>1,748,391</u>	<u>1,793,579</u>	<u>1,799,207</u>
合計	<u>\$ 58,710,045</u>	<u>\$ 60,790,727</u>	<u>\$ 69,054,047</u>

上述債務工具投資之信用風險管理及減損評估資訊列於附註十一，質押情形列於附註三九。

已承作附買回條件交易之帳面金額如下，相關資訊詳附註二一。

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
金融債券	<u>\$ 539,222</u>	<u>\$ 84,988</u>	<u>\$ 86,735</u>

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
央行可轉讓定期存單	\$ 104,425,000	\$ 95,600,000	\$ 89,600,000
金融債券	15,053,449	11,581,149	11,508,952
公 司 債	14,449,251	12,248,395	11,748,075
政府債券	<u>13,113,863</u>	<u>13,010,769</u>	<u>13,159,684</u>
	147,041,563	132,440,313	126,016,711
減：累計減損	<u>5,664</u>	<u>4,309</u>	<u>4,202</u>
	<u>\$ 147,035,899</u>	<u>\$ 132,436,004</u>	<u>\$ 126,012,509</u>

上述金融資產之信用風險管理及減損評估資訊列於附註十一。

已承作附買回條件交易之帳面金額如下，相關資訊詳附註二一。

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
金融債券	<u>\$ 729,801</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
政府債券	<u>\$ 379,350</u>	<u>\$ 1,225,372</u>	<u>\$ 707,106</u>

十一、債務工具投資之信用風險管理

本銀行對於債務工具之投資政策，主要係投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬低信用風險之項目。

於原始認列後持續追蹤外部獨立機構評等之資訊，以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資之信用風險是否顯著增加。再依據外部評等機構公告之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之預期信用損失。

列為透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資之總帳面金額如下：

113 年 9 月 30 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 59,479,321	\$ 147,041,563	\$ 206,520,884
減：累計減損	<u>8,943</u>	<u>5,664</u>	<u>14,607</u>
攤銷後成本	59,470,378	<u>\$ 147,035,899</u>	206,506,277
公允價值調整	(<u>760,333</u>)		(<u>760,333</u>)
	<u>\$ 58,710,045</u>		<u>\$ 205,745,944</u>

112 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 61,714,826	\$ 132,440,313	\$ 194,155,139
減：累計減損	<u>8,534</u>	<u>4,309</u>	<u>12,843</u>
攤銷後成本	61,706,292	<u>\$ 132,436,004</u>	194,142,296
公允價值調整	(<u>915,565</u>)		(<u>915,565</u>)
	<u>\$ 60,790,727</u>		<u>\$ 193,226,731</u>

112 年 9 月 30 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後 成本	合 計
總帳面金額	\$ 70,198,605	\$ 126,016,711	\$ 196,215,316
減：累計減損	<u>10,516</u>	<u>4,202</u>	<u>14,718</u>
攤銷後成本	70,188,089	<u>\$ 126,012,509</u>	196,200,598
公允價值調整	(<u>1,134,042</u>)		(<u>1,134,042</u>)
	<u>\$ 69,054,047</u>		<u>\$ 195,066,556</u>

上述債務工具投資以歷史經驗考量前瞻性資訊後，提列 12 個月預期信用損失，其累計減損變動資訊如下：

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後 成本	合 計
期初餘額	\$ 8,534	\$ 4,309	\$ 12,843
購入新債務工具之當期減損	3,865	1,174	5,039
除 列	(3,747)	(106)	(3,853)
匯率變動	87	72	159
預期信用損失及其他變動	<u>204</u>	<u>215</u>	<u>419</u>
期末餘額	<u>\$ 8,943</u>	<u>\$ 5,664</u>	<u>\$ 14,607</u>

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後 成本	合 計
期初餘額	\$ 8,784	\$ 1,404	\$ 10,188
購入新債務工具之當期減損	4,468	2,658	7,126
除 列	(3,217)	-	(3,217)
匯率變動	67	22	89
預期信用損失及其他變動	<u>414</u>	<u>118</u>	<u>532</u>
期末餘額	<u>\$ 10,516</u>	<u>\$ 4,202</u>	<u>\$ 14,718</u>

十二、附賣回票券及債券投資

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
可轉讓定期存單	\$ 1,700,409	\$ 1,000,000	\$ 500,000
政府債券	196,000	200,182	430,011
商業本票	<u>-</u>	<u>1,041,113</u>	<u>1,537,655</u>
	1,896,409	2,241,295	2,467,666
減：累計減損	<u>520</u>	<u>610</u>	<u>612</u>
	<u>\$ 1,895,889</u>	<u>\$ 2,240,685</u>	<u>\$ 2,467,054</u>
約定賣回價款	<u>\$ 1,898,962</u>	<u>\$ 2,244,954</u>	<u>\$ 2,470,744</u>
約定到期日	113.10.09~ 113.10.30	113.01.03~ 113.01.29	112.10.02~ 112.10.27

上述各期金額已全數列為現金流量表之現金及約當現金項目，並以歷史經驗考量前瞻性資訊後，依 12 個月預期信用損失提列累計減損。

十三、應收款項－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應收信用卡帳款	\$ 12,097,568	\$ 12,326,803	\$ 12,064,469
應收利息	1,877,007	1,703,104	1,600,280
應收承購帳款	1,409,158	1,275,892	2,476,519
買入應收債權	1,091,224	1,718,881	1,718,881
應收租賃款	740,019	704,377	771,250
應收即期外匯款	584,403	522,612	559,188
應收承兌票款	128,623	43,765	209,337
應收有價證券交割款	35,087	768,375	180,738
其他	<u>706,530</u>	<u>587,309</u>	<u>553,880</u>
	18,669,619	19,651,118	20,134,542
減：備抵呆帳	<u>407,842</u>	<u>442,590</u>	<u>464,000</u>
	<u>\$ 18,261,777</u>	<u>\$ 19,208,528</u>	<u>\$ 19,670,542</u>

應收款項及其他金融資產總帳面金額依信用評估分類之變動情形如下：

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 1 (註 1)	Stage 2 (註 2)	Stage 3 (註 3)	應收款項及其他金融資產合計
期初餘額	\$ 15,976,912	\$ 88,098	\$ 959,743	\$ 17,024,753
期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為 Stage 2	(88,478)	81,059	(134)	(7,553)
－轉為 Stage 3	(97,936)	(15,829)	114,842	1,077
－轉為 Stage 1	10,417	(14,751)	(1,070)	(5,404)
－於當期除列之金融資產	(6,239,937)	(12,197)	(139,012)	(6,391,146)
購入或創始之新金融資產	6,019,198	5,317	4,995	6,029,510
轉銷呆帳	(48,309)	(26,171)	(70,419)	(144,899)
匯兌及其他變動	<u>81,450</u>	<u>924</u>	<u>(630)</u>	<u>81,744</u>
期末餘額	<u>\$ 15,613,317</u>	<u>\$ 106,450</u>	<u>\$ 868,315</u>	<u>\$ 16,588,082</u>

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 1 (註 1)	Stage 2 (註 2)	Stage 3 (註 3)	應收款項及其他金融資產合計
期初餘額	\$ 16,963,039	\$ 80,179	\$ 1,057,654	\$ 18,100,872
期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為 Stage 2	(50,174)	54,257	(391)	3,692
－轉為 Stage 3	(85,146)	(15,945)	93,312	(7,779)
－轉為 Stage 1	9,245	(12,848)	(420)	(4,023)
－於當期除列之金融資產	(6,395,909)	(7,765)	(157,281)	(6,560,955)
購入或創始之新金融資產	6,756,046	8,438	31,539	6,796,023
轉銷呆帳	(35,115)	(18,207)	(47,270)	(100,592)
匯兌及其他變動	<u>108,289</u>	<u>(1,147)</u>	<u>9,373</u>	<u>116,515</u>
期末餘額	<u>\$ 17,270,275</u>	<u>\$ 86,962</u>	<u>\$ 986,516</u>	<u>\$ 18,343,753</u>

註 1：係評估自原始認列後信用風險未顯著增加之應收款項及其他金融資產，依 12 個月預期信用損失提列備抵損失。

註 2：係評估自原始認列後信用風險已顯著增加之應收款項及其他金融資產，依存續期間預期信用損失提列備抵損失。

註 3：係信用減損金融資產，依存續期間預期信用損失提列備抵損失。

上述應收款項及其他金融資產之備抵呆帳依信用評估分類之變動情形如下：

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	備抵呆帳合計
期初餘額	\$ 21,874	\$ 9,682	\$ 283,123	\$ 314,679	\$ 128,015	\$ 442,694
期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為 Stage 2	(125)	6,685	(40)	6,520	-	6,520
一轉為 Stage 3	(72)	(2,200)	33,675	31,403	-	31,403
一轉為 Stage 1	7	(2,541)	(323)	(2,857)	-	(2,857)
一於當期除列之金融資產	(3,222)	(1,274)	(33,976)	(38,472)	-	(38,472)
購入或創始之新金融資產	5,403	953	6,105	12,461	-	12,461
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	-	-	-	-	(7,268)	(7,268)
轉銷呆帳	(48,309)	(26,171)	(70,419)	(144,899)	-	(144,899)
匯兌及其他變動	41,340	22,772	44,896	109,008	-	109,008
期末餘額	<u>\$ 16,896</u>	<u>\$ 7,906</u>	<u>\$ 263,041</u>	<u>\$ 287,843</u>	<u>\$ 120,747</u>	<u>\$ 408,590</u>

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	備抵呆帳合計
期初餘額	\$ 20,072	\$ 6,419	\$ 370,551	\$ 397,042	\$ 76,596	\$ 473,638
期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為 Stage 2	(15)	6,397	(49)	6,333	-	6,333
一轉為 Stage 3	(86)	(1,281)	26,377	25,010	-	25,010
一轉為 Stage 1	3	(1,212)	(58)	(1,267)	-	(1,267)
一於當期除列之金融資產	(6,261)	(729)	(30,338)	(37,328)	-	(37,328)
購入或創始之新金融資產	13,118	1,148	13,437	27,703	-	27,703
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	-	-	-	-	52,769	52,769
轉銷呆帳	(35,115)	(18,207)	(47,270)	(100,592)	-	(100,592)
匯兌及其他變動	41,282	17,071	(40,355)	17,998	-	17,998
期末餘額	<u>\$ 32,998</u>	<u>\$ 9,606</u>	<u>\$ 292,295</u>	<u>\$ 334,899</u>	<u>\$ 129,365</u>	<u>\$ 464,264</u>

十四、貼現及放款－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
押匯、貼現及透支	\$ 11,961	\$ 18,578	\$ 18,666
短期放款	94,704,914	102,871,272	94,570,189
中期放款	199,964,510	174,949,647	172,497,222
長期放款	201,397,729	195,747,734	196,961,522
催收款項	<u>166,577</u>	<u>236,771</u>	<u>235,236</u>
	496,245,691	473,824,002	464,282,835
減：備抵呆帳	<u>6,331,685</u>	<u>6,095,841</u>	<u>5,932,252</u>
	<u>\$ 489,914,006</u>	<u>\$ 467,728,161</u>	<u>\$ 458,350,583</u>

提存呆帳費用、承諾、保證責任及應收信用狀損失明細如下：

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
貼現及放款備抵呆帳提存（迴轉）數	\$ 179,890	(\$ 101,822)	\$ 458,302	\$ 594,083
應收款項及其他金融資產備抵呆帳				
提存數	55,018	32,151	123,362	83,281
承諾、保證責任及應收信用狀損失				
提存（迴轉）數	5,512	20,340	(98,571)	21,806
收回已轉銷之貼現及放款	(48,992)	(97,136)	(317,837)	(259,842)
收回已轉銷之應收款項及其他金融資產	(42,045)	(37,729)	(119,641)	(107,997)
	<u>\$ 149,383</u>	<u>(\$ 184,196)</u>	<u>\$ 45,615</u>	<u>\$ 331,331</u>

貼現及放款總帳面金額依信用評估分類之變動情形如下：

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 1 (註 1)	Stage 2 (註 2)	Stage 3 (註 3)	貼 現 及 放 款 合 計
期初餘額	\$ 471,090,267	\$ 1,069,319	\$ 1,664,416	\$ 473,824,002
期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為 Stage 2	(266,373)	245,206	(2,032)	(23,199)
－轉為 Stage 3	(177,249)	(58,693)	224,761	(11,181)
－轉為 Stage 1	223,631	(248,770)	(2,368)	(27,507)
－於當期除列之金融資產	(106,561,071)	(662,782)	(294,142)	(107,517,995)
購入或創始之新金融資產	128,849,381	24,753	18,098	128,892,232
轉銷呆帳	(40,355)	(47,494)	(150,595)	(238,444)
匯兌及其他變動	1,341,524	967	5,292	1,347,783
期末餘額	<u>\$ 494,459,755</u>	<u>\$ 322,506</u>	<u>\$ 1,463,430</u>	<u>\$ 496,245,691</u>

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 1 (註 1)	Stage 2 (註 2)	Stage 3 (註 3)	貼 現 及 放 款 合 計
期初餘額	\$ 440,758,644	\$ 394,186	\$ 2,929,494	\$ 444,082,324
期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為 Stage 2	(256,617)	214,127	(3,154)	(45,644)
－轉為 Stage 3	(252,538)	(77,671)	313,642	(16,567)
－轉為 Stage 1	145,888	(160,354)	(1,780)	(16,246)
－於當期除列之金融資產	(110,004,858)	(35,700)	(745,032)	(110,785,590)
購入或創始之新金融資產	130,269,548	19,454	19,904	130,308,906
轉銷呆帳	(45,163)	(48,853)	(804,079)	(898,095)
匯兌及其他變動	1,648,989	1,157	3,601	1,653,747
期末餘額	<u>\$ 462,263,893</u>	<u>\$ 306,346</u>	<u>\$ 1,712,596</u>	<u>\$ 464,282,835</u>

註 1：係評估自原始認列後信用風險未顯著增加之貼現及放款，依 12 個月預期信用損失提列備抵損失。

註 2：係評估自原始認列後信用風險已顯著增加之貼現及放款，依存續期間預期信用損失提列備抵損失。

註 3：係信用減損金融資產，依存續期間預期信用損失提列備抵損失。

上述貼現及放款之備抵呆帳依信用評估分類之變動情形如下：
113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	備抵呆帳 合計
期初餘額	\$ 1,468,207	\$ 86,926	\$ 375,911	\$ 1,931,044	\$ 4,164,797	\$ 6,095,841
期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為 Stage 2	(620)	59,127	(211)	58,296	-	58,296
—轉為 Stage 3	(786)	(19,438)	93,509	73,285	-	73,285
—轉為 Stage 1	856	(20,883)	(1,888)	(21,915)	-	(21,915)
—於當期除列之金融資產	(435,338)	(14,399)	(47,847)	(497,584)	-	(497,584)
購入或創始之新金融資產	239,755	10,910	15,835	266,500	-	266,500
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	-	-	-	-	896,376	896,376
轉銷呆帳	(40,355)	(47,494)	(150,595)	(238,444)	-	(238,444)
匯兌及其他變動	(397,231)	22,160	74,401	(300,670)	-	(300,670)
期末餘額	<u>\$ 834,488</u>	<u>\$ 76,909</u>	<u>\$ 359,115</u>	<u>\$ 1,270,512</u>	<u>\$ 5,061,173</u>	<u>\$ 6,331,685</u>

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	備抵呆帳 合計
期初餘額	\$ 915,284	\$ 105,986	\$ 1,304,653	\$ 2,325,923	\$ 3,859,308	\$ 6,185,231
期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為 Stage 2	(803)	54,469	(2,691)	50,975	-	50,975
—轉為 Stage 3	(1,235)	(23,547)	172,302	147,520	-	147,520
—轉為 Stage 1	167	(23,497)	(1,348)	(24,678)	-	(24,678)
—於當期除列之金融資產	(292,304)	(11,338)	(175,102)	(478,744)	-	(478,744)
購入或創始之新金融資產	544,902	11,239	4,732	560,873	-	560,873
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	-	-	-	-	273,151	273,151
轉銷呆帳	(45,163)	(48,853)	(804,079)	(898,095)	-	(898,095)
匯兌及其他變動	241,444	11,475	(136,900)	116,019	-	116,019
期末餘額	<u>\$ 1,362,292</u>	<u>\$ 75,934</u>	<u>\$ 361,567</u>	<u>\$ 1,799,793</u>	<u>\$ 4,132,459</u>	<u>\$ 5,932,252</u>

十五、採用權益法之投資

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
個別不重大之關聯企業	<u>\$ 2,820,167</u>	<u>\$ 2,735,151</u>	<u>\$ 2,638,101</u>

本銀行董事會於 112 年 8 月 29 日通過以 425,967 仟元向第三人增加購入關聯企業大中票券金融股份有限公司 7.52% 股權，於 112 年 9 月 20 日完成交割，因此認列廉價購買利益 193,188 仟元。截至 113 年 9 月 30 日止，本銀行持有大中票券金融股份有限公司 29.58% 之股份，為其單一最大股東。經考量本銀行與其他股東之持股比例並無絕對差距，且未掌控該公司董事會過半席次，無主導該公司攸關活動之控制力，僅具有重大影響，故於財務報告將其列為關聯企業。

本銀行及子公司對關聯企業所享有之份額彙總如下：

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
繼續營業單位本期淨利	\$ 34,915	\$ 27,875	\$ 121,858	\$ 83,071
其他綜合損益	75,858	54,685	37,350	88,029
綜合損益總額	<u>\$ 110,773</u>	<u>\$ 82,560</u>	<u>\$ 159,208</u>	<u>\$ 171,100</u>

十六、其他金融資產－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
非放款產生之催收款項	\$ 1,180	\$ 243	\$ 528
減：備抵呆帳（附註十三）	748	104	264
	<u>432</u>	<u>139</u>	<u>264</u>
存出保證金	4,171,006	3,352,970	4,727,866
減：累計減損	1,534	425	594
	<u>4,169,472</u>	<u>3,352,545</u>	<u>4,727,272</u>
受限制之定期存款（附註三九）	3,618,640	3,464,560	3,530,800
原始到期日超過三個月之定期存款	67,849	-	-
	<u>\$ 7,856,393</u>	<u>\$ 6,817,244</u>	<u>\$ 8,258,336</u>

上述存出保證金以歷史經驗考量前瞻性資訊後，依 12 個月預期信用損失提列累計減損。

十七、不動產及設備－淨額

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	土 地	建築及改良物	電 腦 及 週 邊 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 3,460,213	\$ 1,163,579	\$ 2,717,240	\$ 1,010	\$ 1,570,220	\$ 167,430	\$ 9,079,692
本期增加	-	923	156,019	57	27,901	70,470	255,370
本期減少	-	(13,864)	(8,046)	(104)	(10,010)	-	(32,024)
其 他	-	(89)	100,600	-	6,595	(103,355)	3,751
期末餘額	<u>3,460,213</u>	<u>1,150,549</u>	<u>2,965,813</u>	<u>963</u>	<u>1,594,706</u>	<u>134,545</u>	<u>9,306,789</u>
累計折舊							
期初餘額	-	676,032	1,943,453	970	1,319,706	-	3,940,161
本期增加	-	17,977	173,113	23	42,947	-	234,060
本期減少	-	(13,833)	(8,045)	(105)	(9,825)	-	(31,808)
其 他	-	(89)	2,761	-	689	-	3,361
期末餘額	-	<u>680,087</u>	<u>2,111,282</u>	<u>888</u>	<u>1,353,517</u>	-	<u>4,145,774</u>
期末淨額	<u>\$ 3,460,213</u>	<u>\$ 470,462</u>	<u>\$ 854,531</u>	<u>\$ 75</u>	<u>\$ 241,189</u>	<u>\$ 134,545</u>	<u>\$ 5,161,015</u>

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	土 地	建築及改良物	電 腦 及 週 邊 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 2,724,488	\$ 1,145,436	\$ 2,556,920	\$ 1,134	\$ 1,568,976	\$ 482,849	\$ 8,479,803
本期增加	368,125	4,995	95,202	-	30,718	62,403	561,443
本期減少	-	-	(10,081)	(57)	(43,837)	-	(53,975)
其 他	367,600	-	25,831	-	745	(391,479)	2,697
期末餘額	<u>3,460,213</u>	<u>1,150,431</u>	<u>2,667,872</u>	<u>1,077</u>	<u>1,556,602</u>	<u>153,773</u>	<u>8,989,968</u>
累計折舊							
期初餘額	-	650,026	1,739,327	1,078	1,328,799	-	3,719,230
本期增加	-	19,514	164,924	12	41,051	-	225,501
本期減少	-	-	(10,081)	(57)	(43,835)	-	(53,973)
其 他	-	1	3,517	-	674	-	4,192
期末餘額	-	<u>669,541</u>	<u>1,897,687</u>	<u>1,033</u>	<u>1,326,689</u>	-	<u>3,894,950</u>
期末淨額	<u>\$ 3,460,213</u>	<u>\$ 480,890</u>	<u>\$ 770,185</u>	<u>\$ 44</u>	<u>\$ 229,913</u>	<u>\$ 153,773</u>	<u>\$ 5,095,018</u>

不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築及改良物	5~55 年
電腦及週邊設備	3~7 年
交通及運輸設備	3~7 年
雜項設備	3~20 年

本銀行為建置總部辦公處所，經 109 年 11 月董事會通過購入臺北市信義區土地並參與規劃合建開發案，本案土地部分總價款 20.12 億元，已於 112 年 1 月完成過戶手續。後於 113 年 5 月董事會通過，113 年 6 月與遠揚建設股份有限公司簽訂本建築基地開發案委託興建契約，本銀行提供持有

土地及資金，由遠揚建設股份有限公司就本案建築基地興建大樓進行規劃、設計、施工、施工管理及建築經理服務，委託興建契約預計總金額 24.85 億元，本銀行與其他地主依照持有本案建築基地面積之比例分攤興建價款，本銀行預計負擔 4.86 億元，合約另約定若有追加工程款，以該委託興建案費用之 15% 為限。

十八、租賃協議

本銀行及子公司承租不動產作為分行營業場所及辦公室使用，租賃期間為 2~20 年，相關使用權資產、租賃負債及認列之折舊費用與利息費用等資訊如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
使用權資產帳面金額－淨額	<u>\$ 998,480</u>	<u>\$ 1,089,010</u>	<u>\$ 859,720</u>
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,013,030</u>	<u>\$ 1,108,714</u>	<u>\$ 872,043</u>
折現率區間	0.83%~4.30%	0.83%~4.82%	0.83%~4.82%

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 215,114</u>	<u>\$ 213,240</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 325,471</u>	<u>\$ 320,805</u>

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
使用權資產之折舊費用	<u>\$ 103,127</u>	<u>\$ 103,930</u>	<u>\$ 307,397</u>	<u>\$ 308,492</u>
租賃負債之利息費用	<u>\$ 3,104</u>	<u>\$ 2,072</u>	<u>\$ 9,504</u>	<u>\$ 6,284</u>
其他租賃資訊				
短期租賃費用	<u>\$ 1,592</u>	<u>\$ 2,786</u>	<u>\$ 3,527</u>	<u>\$ 6,675</u>

十九、無形資產－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
營業權	<u>\$ 1,538,210</u>	<u>\$ 1,538,210</u>	<u>\$ 1,538,210</u>
核心存款價值	428,887	428,887	428,887
減：累計攤銷	<u>414,022</u>	<u>394,910</u>	<u>388,539</u>
	<u>14,865</u>	<u>33,977</u>	<u>40,348</u>
	<u>\$ 1,553,075</u>	<u>\$ 1,572,187</u>	<u>\$ 1,578,558</u>

上述無形資產係本銀行於 99 年 4 月以標購方式取得慶豐銀行國內分行 B 包之資產及負債而產生，其中分行通路營業權價值無特定耐用年限；核心存款價值依 4 至 15 年攤銷。

經評估分行通路營業權價值係屬無年限規範之特許營業權，且預期對本銀行之淨現金流入將持續產生貢獻，是以將其視為無確定耐用年限，未予逐年攤銷。

本銀行於 112 及 111 年度對營業權所屬現金產生單位之可回收金額進行減損評估，可回收金額係以本銀行未來財務預測現金流量折現後之淨公允價值作為估計基礎，以反映相關現金產生單位之特定風險，評估結果並未發生減損。於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日經評估上述減損評估並無重大變動，故未認列營業權之減損損失。

二十、央行及銀行同業存款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
銀行同業拆放	\$ 1,266,040	\$ 1,383,075	\$ -
透支銀行同業	35,888	70,447	5,904
銀行同業存款	16,091	35,972	35,865
	<u>\$ 1,318,019</u>	<u>\$ 1,489,494</u>	<u>\$ 41,769</u>

二一、附買回票券及債券負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
金融債券（附註九及十）	\$ 1,221,411	\$ 81,347	\$ 85,404
政府債券（附註十）	368,028	1,174,419	665,300
	<u>\$ 1,589,439</u>	<u>\$ 1,255,766</u>	<u>\$ 750,704</u>
約定買回價款	<u>\$ 1,593,771</u>	<u>\$ 1,261,101</u>	<u>\$ 751,824</u>
約定到期日	113.10.15～ 113.10.23	113.01.01～ 113.01.09	112.10.01～ 112.10.05

二二、應付款項

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應付利息	\$ 2,121,483	\$ 1,831,265	\$ 1,885,384
應付費用	1,729,463	1,675,880	1,582,683
應付代收款	1,596,966	91,148	842,295
應付承購帳款	562,165	470,406	744,782
應付有價證券交割款	334,107	196,810	901,895
應付待交換票據	288,452	652,197	692,108
應付信用卡溢付款	191,115	192,732	200,579
應付承兌匯票	128,623	43,765	209,337
應付稅捐	74,592	127,711	63,900
其他	729,336	549,010	476,141
	<u>\$ 7,756,302</u>	<u>\$ 5,830,924</u>	<u>\$ 7,599,104</u>

二三、存款及匯款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
支票存款	\$ 3,079,635	\$ 4,769,663	\$ 3,346,132
活期存款	114,934,487	116,578,286	104,418,852
活期儲蓄存款	111,303,417	104,501,099	104,708,106
定期儲蓄存款	127,929,737	100,062,388	101,001,979
可轉讓定期存單	16,154,500	32,332,500	34,431,500
定期存款	337,157,948	302,443,179	317,510,276
匯款	160,497	60,646	59,397
	<u>\$ 710,720,221</u>	<u>\$ 660,747,761</u>	<u>\$ 665,476,242</u>

二四、應付金融債券

國內金融債券

項 目	發 行 期 間	摘 要	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
107年第1期無到期 非累積次順位	107.09.18起	每年09.18付息一次， 固定利率3.20%	\$ 2,900,000	\$ 2,900,000	\$ 2,900,000
108年第1期一般順位 5年期	108.02.21~ 113.02.21	每年02.21付息一次， 固定利率0.95%	-	2,500,000	2,500,000
108年第2期次順位 7年期	108.07.30~ 115.07.30	每年07.30付息一次， 固定利率1.15%	2,000,000	2,000,000	2,000,000
108年第2期次順位 10年期	108.07.30~ 118.07.30	每年07.30付息一次， 固定利率1.25%	2,000,000	2,000,000	2,000,000
108年第3期一般順位 5年期	108.09.26~ 113.09.26	每年09.26付息一次， 固定利率0.75%	-	3,500,000	3,500,000
109年第1期次順位 7年期	109.11.26~ 116.11.26	每年11.26付息一次， 固定利率0.75%	1,600,000	1,600,000	1,600,000
110年第1期次順位 7年期	110.04.27~ 117.04.27	每年04.27付息一次， 固定利率0.83%	2,400,000	2,400,000	2,400,000
原慶豐銀行94年度第 1-1期次順位7年期	已於101.06.28 到期	—	1,660	1,660	1,660
原慶豐銀行91年度第 1-1期次順位7年期	已於98.06.28 到期	—	240	240	240
			<u>\$ 10,901,900</u>	<u>\$ 16,901,900</u>	<u>\$ 16,901,900</u>

本銀行於107年9月18日發行107年度第1期無到期非累積次順位金融債券2,900,000仟元，票面利率3.20%，若符合利息支付條件，每年付息一次，發行屆滿5年後，即自112年9月18日起，在符合發行辦法所列條件且經主管機關核准前提下，本銀行具有贖回權，截至113年9月30日止，本銀行並未執行贖回權利。

本銀行於113年10月24日發行113年度第1期一般順位金融債券6,000,000仟元，依發行期限及票面利率分為二類，皆採固定利率，每年付息一次。甲類5,000,000仟元：5年期，年利率1.95%；乙類1,000,000仟元：7年期，年利率2.00%。

二五、其他金融負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
存入保證金	\$ 611,624	\$ 843,371	\$ 2,003,786
銀行借款	340,000	920,000	820,000
應付商業本票	300,000	365,000	455,000
減：應付票券折價	288	210	310
	<u>\$ 1,251,336</u>	<u>\$ 2,128,161</u>	<u>\$ 3,278,476</u>
利率區間			
銀行借款	2.07%~2.14%	1.95%~2.04%	1.90%~2.04%
應付商業本票	2.06%~2.12%	1.95%~2.07%	2.00%~2.08%

二六、負債準備

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
員工福利負債準備－確定福利 計畫（附註二七）	\$ 455,555	\$ 511,456	\$ 463,438
保證責任準備	79,994	145,214	143,012
融資承諾準備	72,631	98,048	99,265
應收信用狀準備	605	7,745	9,848
	<u>\$ 608,785</u>	<u>\$ 762,463</u>	<u>\$ 715,563</u>

融資承諾準備、保證責任準備及應收信用狀準備依信用評估分類之變動情形如下：

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收款呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	融資承諾準備、 保證責任準備及 應收信用狀準備 合計
期初餘額	\$ 150,604	\$ 12,459	\$ 21,058	\$ 184,121	\$ 66,886	\$ 251,007
期初已認列所產生之變動：						
－轉為 Stage 2	(5)	7,940	-	7,935	-	7,935
－轉為 Stage 3	-	-	218	218	-	218
－轉為 Stage 1	158	(10,728)	(166)	(10,736)	-	(10,736)
－於當期除列	(60,969)	(1,261)	(20,893)	(83,123)	-	(83,123)
購入或創始	22,853	1,383	44	24,280	-	24,280
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」 規定提列之減損差異	-	-	-	-	(8,597)	(8,597)
匯兌及其他變動	(27,754)	-	-	(27,754)	-	(27,754)
期末餘額	\$ 84,887	\$ 9,793	\$ 261	\$ 94,941	\$ 58,289	\$ 153,230

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收款呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	融資承諾準備、 保證責任準備及 應收信用狀準備 合計
期初餘額	\$ 85,542	\$ 8,648	\$ 21,079	\$ 115,269	\$ 113,256	\$ 228,525
期初已認列所產生之變動：						
－轉為 Stage 2	(6)	8,636	(1)	8,629	-	8,629
－轉為 Stage 3	-	(32)	379	347	-	347
－轉為 Stage 1	6	(6,290)	(176)	(6,460)	-	(6,460)
－於當期除列	(19,893)	(742)	(233)	(20,868)	-	(20,868)
購入或創始	63,315	1,770	24	65,109	-	65,109
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」 規定提列之減損差異	-	-	-	-	(47,983)	(47,983)
匯兌及其他變動	26,028	(1,208)	6	24,826	-	24,826
期末餘額	\$ 154,992	\$ 10,782	\$ 21,078	\$ 186,852	\$ 65,273	\$ 252,125

二七、退職後福利計畫

確定提撥計畫

本銀行及子公司每月為適用「勞工退休金條例」之員工提撥退休金至其勞工保險局之個人專戶，於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日相關退休金費用分別為 109,549 仟元及 103,664 仟元。

確定福利計畫

本銀行確定福利計畫相關之退休金費用係以 112 年及 111 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率估列，於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日相關退休金費用分別為 8,023 仟元及 9,321 仟元。

二八、權益

(一) 股本 普通股股本

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
額定股數（仟股）	5,500,000	5,500,000	5,500,000
額定股本	\$ 55,000,000	\$ 55,000,000	\$ 55,000,000
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	4,275,400	4,069,484	4,069,484
已發行普通股股本	\$ 42,753,997	\$ 40,694,838	\$ 40,694,838

已發行之普通股每股面額 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本銀行 113 年 6 月 19 日股東常會決議以未分配盈餘 2,059,159 仟元轉增資，發行普通股 205,916 仟股，每股面額 10 元，增資基準日為 113 年 9 月 2 日。

海外存託憑證

本銀行截至 113 年 9 月 30 日止，流通在外之海外存託憑證（GDR）計 221 仟單位，折合普通股計 4,421 仟股。

(二) 資本公積

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
股票發行溢價	\$ 302,926	\$ 302,926	\$ 302,926

依公司法規定，屬超過票面金額發行股票之溢額資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發給新股或現金，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比例為限。

(三) 保留盈餘及股利政策

依本銀行章程之盈餘分派政策規定，本銀行年度總決算如有盈餘，於彌補虧損後，應先提 30% 為法定盈餘公積，並依法令規定提列特別盈餘公積後，就其餘額優先分派特別股之股息。如尚有餘額時，連同上年度累積未分配盈餘及特別盈餘公積迴轉數，作為普通股股利可分派餘額，就可分配餘額至少提撥 30% 分派股東紅利，由董事會按當時環境、未來發展計劃擬具盈餘分派議案，其現金股利部分不低於當年度股東紅利之 10%。

依銀行法規定，法定盈餘公積未達資本總額前，銀行最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之 15%。

依公司法規定，法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分得發給新股或現金。

本銀行股東常會分別於 113 年 6 月 19 日及 112 年 6 月 16 日決議通過 112 及 111 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	112年度	111年度	112年度	111年度
現金股利	\$ 2,059,159	\$ 1,664,012	\$0.5060	\$0.4089
股票股利	2,059,159	-	0.5060	-

(四) 其他權益項目

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益變動：

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 8,849	(\$ 1,558,957)
當期產生		
評價利益（損失）		
一債務工具	156,114	287,000
一權益工具	(81,004)	526,341
採用權益法關聯企業之其他綜合損益之份額	37,350	88,029
處分債務工具損失（利益）轉列當期損益	(882)	631
本期其他綜合損益	111,578	902,001
處分權益工具損失轉列保留盈餘	9,140	71,603
期末餘額	\$ 129,567	(\$ 585,353)

二九、利息淨收益

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
<u>利息收入</u>				
放款息	\$ 3,788,241	\$ 3,467,422	\$10,927,383	\$10,011,288
債票券利息	867,356	770,314	2,478,635	2,054,103
信用卡利息	179,651	171,101	531,155	509,602
其他	310,913	288,104	880,674	760,604
	<u>5,146,161</u>	<u>4,696,941</u>	<u>14,817,847</u>	<u>13,335,597</u>
<u>利息費用</u>				
存款息	3,276,167	2,741,865	9,304,071	7,376,115
結構型商品息	253,319	203,319	716,807	545,947
金融債券息	49,701	71,085	151,782	212,275
其他	56,440	71,986	169,526	211,393
	<u>3,635,627</u>	<u>3,088,255</u>	<u>10,342,186</u>	<u>8,345,730</u>
利息淨收益	<u>\$ 1,510,534</u>	<u>\$ 1,608,686</u>	<u>\$ 4,475,661</u>	<u>\$ 4,989,867</u>

三十、手續費淨收益

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
信託及附屬業務手續費	\$ 294,534	\$ 249,602	\$ 923,080	\$ 717,385
信用卡手續費	245,850	248,083	787,921	775,352
放款手續費	157,129	223,642	444,680	515,825
保險佣金手續費	122,377	117,145	428,492	332,476
經紀手續費	75,677	42,229	224,027	120,272
其他	59,047	70,437	161,721	216,969
	<u>954,614</u>	<u>951,138</u>	<u>2,969,921</u>	<u>2,678,279</u>

(接次頁)

(承前頁)

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
手續費支出				
信用卡回饋手續費	\$ 57,956	\$ 53,415	\$ 187,497	\$ 170,632
國際組織手續費	54,003	49,219	158,485	131,369
信用卡中心手續費	40,107	42,784	118,839	134,249
代理費用	18,057	17,908	53,468	55,270
跨行手續費	16,655	14,970	48,751	44,278
微信查詢手續費	7,103	7,704	21,077	22,490
其他	32,632	30,983	95,131	87,170
	<u>226,513</u>	<u>216,983</u>	<u>683,248</u>	<u>645,458</u>
手續費淨收益	<u>\$ 728,101</u>	<u>\$ 734,155</u>	<u>\$ 2,286,673</u>	<u>\$ 2,032,821</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
處分利益	\$ 366,085	\$ 431,467	\$ 1,692,404	\$ 1,544,707
利息淨收益	126,180	76,632	335,315	214,047
評價利益	254,844	52,090	267,877	125,277
股利收入	32,182	32,127	33,937	32,710
	<u>\$ 779,291</u>	<u>\$ 592,316</u>	<u>\$ 2,329,533</u>	<u>\$ 1,916,741</u>

三二、員工福利費用

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
薪資費用(附註三三)	\$ 967,586	\$ 1,013,885	\$ 2,959,205	\$ 2,726,954
勞健保費用	71,338	65,079	212,778	206,456
退職後福利(附註二七)	41,232	40,104	117,572	112,985
其他(附註三三)	110,545	104,569	303,364	286,839
	<u>\$ 1,190,701</u>	<u>\$ 1,223,637</u>	<u>\$ 3,592,919</u>	<u>\$ 3,333,234</u>

三三、員工酬勞及董事酬勞

本銀行依章程規定係以扣除員工酬勞及董事酬勞前之本期稅前淨利，提撥 3.5%~4.5% 為員工酬勞及不高於 1.5% 為董事酬勞。113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 50,149</u>	<u>\$ 61,837</u>	<u>\$ 155,175</u>	<u>\$ 152,856</u>
董事酬勞	<u>\$ 16,567</u>	<u>\$ 20,612</u>	<u>\$ 51,725</u>	<u>\$ 50,952</u>

112 及 111 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 113 年 3 月 4 日及 112 年 3 月 2 日經董事會決議以現金發放，金額如下：

	112年度	111年度
員工酬勞	<u>\$ 193,214</u>	<u>\$ 153,113</u>
董事酬勞	<u>\$ 74,313</u>	<u>\$ 41,784</u>

上述員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 112 及 111 年度財務報告認列之金額並無差異。

有關本銀行董事會決議之員工及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三四、折舊及攤銷費用

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
折舊費用				
不動產及設備（附註十七）	\$ 79,274	\$ 75,028	\$ 234,060	\$ 225,501
租賃使用權資產（附註十八）	103,127	103,930	307,397	308,492
	<u>\$ 182,401</u>	<u>\$ 178,958</u>	<u>\$ 541,457</u>	<u>\$ 533,993</u>
攤銷費用－無形資產（附註十九）	<u>\$ 6,371</u>	<u>\$ 6,371</u>	<u>\$ 19,112</u>	<u>\$ 19,112</u>

三五、其他業務及管理費用

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
稅捐及規費	\$ 207,722	\$ 187,145	\$ 594,066	\$ 545,281
電腦軟體服務費	88,712	81,123	255,071	250,375
行銷廣告費	70,323	86,558	195,630	212,902
郵電費	39,077	43,407	119,796	125,944
其他	195,351	194,632	564,999	539,257
	<u>\$ 601,185</u>	<u>\$ 592,865</u>	<u>\$ 1,729,562</u>	<u>\$ 1,673,759</u>

三六、所得稅

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
認列於損益之所得稅				
當期所得稅	\$ 138,137	\$ 109,046	\$ 421,012	\$ 349,494
遞延所得稅	(18,789)	72,150	32,684	131,511
	<u>\$ 119,348</u>	<u>\$ 181,196</u>	<u>\$ 453,696</u>	<u>\$ 481,005</u>
認列於其他綜合損益之所得稅				
國外營運機構財務報表換算差額 之相關所得稅費用	<u>\$ 3,843</u>	<u>\$ 6,344</u>	<u>\$ 9,453</u>	<u>\$ 179</u>

營利事業所得稅結算申報案核定情形

本銀行之所得稅申報案，除 109 年度外，截至 111 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。遠智證券股份有限公司及遠銀資產管理股份有限公司之所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 111 年度。

三七、每股盈餘

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.26</u>	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.83</u>	<u>\$ 0.80</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.26</u>	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.82</u>	<u>\$ 0.80</u>

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
屬本銀行業主之淨利	<u>\$ 1,120,641</u>	<u>\$ 1,397,319</u>	<u>\$ 3,531,100</u>	<u>\$ 3,437,563</u>

（接次頁）

(承前頁)

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
股數(單位：仟股)				
用以計算基本每股盈餘之普通股				
加權平均股數	4,275,400	4,275,400	4,275,400	4,275,400
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	11,163	13,121	14,746	15,972
用以計算稀釋每股盈餘之普通股				
加權平均股數	4,286,563	4,288,521	4,290,146	4,291,372

計算稀釋每股盈餘時，係假設員工酬勞將採股票方式發放，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入當年度加權平均流通在外股數，於次年度決議員工酬勞實際發放方式之前將持續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

因追溯調整盈餘配股之影響，112年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日基本每股盈餘及稀釋每股盈餘變動如下：

	追 溯 調 整 前		追 溯 調 整 後	
	112年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 0.34	\$ 0.84	\$ 0.33	\$ 0.80
稀釋每股盈餘	\$ 0.34	\$ 0.84	\$ 0.33	\$ 0.80

三八、關係人交易

與本銀行及子公司有重大交易之關係人名稱及關係如下：

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
大中票券金融股份有限公司(大中票券)	關聯企業
鼎鼎聯合行銷股份有限公司(鼎鼎行銷)	本銀行副董事長為其董事長
遠東百貨股份有限公司(遠東百貨)	本銀行副董事長為其董事長
遠鼎股份有限公司(遠鼎公司)	本銀行副董事長為其董事長
裕民航運股份有限公司(裕民航運)	本銀行副董事長為其董事長
遠東新世紀股份有限公司(遠東新世紀)	本銀行副董事長為其董事長
新世紀資通股份有限公司(新世紀資通)	本銀行副董事長為其董事長
遠百企業股份有限公司(遠百企業)	本銀行副董事長為其董事長
亞洲水泥股份有限公司(亞洲水泥)	本銀行副董事長為其董事長
鼎鼎大飯店股份有限公司(鼎鼎大飯店)	本銀行副董事長為其董事長
遠傳電信股份有限公司(遠傳電信)	本銀行副董事長為其董事長
裕民航運(新加坡)私人有限公司(裕民新加坡)	本銀行副董事長為其母公司 董事長
遠龍不銹鋼股份有限公司(遠龍不銹鋼)	本銀行副董事長為其母公司 董事長
宏遠興業股份有限公司(宏遠興業)	其董事長與本銀行副董事長 為二親等以內親屬
德勤投資股份有限公司(德勤投資)	其董事長與本銀行副董事長 為二親等以內親屬
遠銀國際租賃股份有限公司(遠銀國際租賃)	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
太平洋崇光百貨股份有限公司(太平洋百貨)	實質關係人
遠鑫電子票證股份有限公司(遠鑫電子)	實質關係人
亞東預拌混凝土股份有限公司(亞東預拌混凝土)	實質關係人
亞興水泥製品股份有限公司(亞興水泥)	實質關係人
遠銀小客車租賃股份有限公司(遠銀小客車)	實質關係人
其他關係人	本銀行之董事長、副董事長、 董事、經理人、其二親等以 內親屬及其他實質關係人

除已於本財務報告其他附註揭露者外，本銀行及子公司與上述關係人間之重大交易事項彙總如下：

(一) 待交換票據／應付待交換票據

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
德勤投資	\$ 80,000	\$ -	\$ -
遠銀國際租賃	2,854	-	20,750
遠銀小客車	925	-	11,962
亞東預拌混凝土	863	15,680	22,198
遠東新世紀	536	138,409	100,364
遠東百貨	-	-	85,000
亞興水泥	-	-	16,531
	<u>\$ 85,178</u>	<u>\$ 154,089</u>	<u>\$ 256,805</u>

(二) 拆放銀行同業

	本 最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	利 率
大中票券				
113年1月1日至9月30日	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ 4,046</u>	1.37%~1.60%
112年1月1日至9月30日	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ 1,736</u>	1.25%~1.40%

(三) 放 款

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
113 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日						
消費性放款	6 戶	\$ 2,957	\$ 1,790	\$ 1,790	\$ - 純信用	無重大差異
自用住宅抵押放款	55 戶	507,095	443,491	443,491	- 不動產	無重大差異
其他放款	遠龍不銹鋼	1,350,000	1,250,000	1,250,000	- 不動產	無重大差異
	宏遠興業	948,422	606,920	606,920	- 不動產	無重大差異
	遠銀國際租賃	700,000	700,000	700,000	- 不動產	無重大差異
	遠百企業	450,000	450,000	450,000	- 不動產	無重大差異
	其 他 (註)	3,586,312	275,827	275,827	- 不動產及上市櫃股票	無重大差異
合 計			<u>\$ 3,728,028</u>	<u>\$ 3,728,028</u>	<u>\$ -</u>	
備抵呆帳			<u>\$ 39,497</u>			
112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日						
消費性放款	7 戶	4,445	\$ 3,110	\$ 3,110	\$ - 純信用	無重大差異
自用住宅抵押放款	54 戶	524,396	428,505	428,505	- 不動產	無重大差異
其他放款	遠龍不銹鋼	1,450,000	1,250,000	1,250,000	- 不動產	無重大差異
	裕民航運	700,000	700,000	700,000	- 上市櫃股票	無重大差異
	其 他 (註)	2,892,605	412,687	412,687	- 不動產、本行存單、 上市櫃及未上市櫃 股票	無重大差異
合 計			<u>\$ 2,794,302</u>	<u>\$ 2,794,302</u>	<u>\$ -</u>	
備抵呆帳			<u>\$ 30,086</u>			

註：個別金額未超過該項揭露總額10%。

與上述放款相關之資訊如下：

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 16,013	\$ 14,600	\$ 56,563	\$ 46,999
利率區間	1.89%~6.25%	1.76%~6.36%	1.68%~6.55%	1.60%~6.36%
提存(迴轉)呆帳費用	\$ 8,722	(\$ 8,592)	(\$ 10,072)	(\$ 12,279)

(四) 保證

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
<u>113年1月1日至9月30日</u>					
遠鼎公司	\$ 30,000	\$ 25,000	\$ 250	0.80%	未上市櫃股票
鼎鼎大飯店	15,000	10,000	100	0.80%	未上市櫃股票
其他(註)	30,000	-	-	0.60%	不動產
合計		\$ 35,000	\$ 350		
<u>112年1月1日至9月30日</u>					
遠龍不銹鋼	60,000	\$ 30,000	\$ 300	0.60%	不動產
遠鼎公司	30,000	30,000	300	0.80%	未上市櫃股票
鼎鼎大飯店	15,000	15,000	150	0.80%	未上市櫃股票
其他(註)	340,480	-	-	0.30%~0.80%	不動產
合計		\$ 75,000	\$ 750		

註：個別金額未超過該項揭露總額 10%。

(五) 衍生工具交易(附註八)

關係人名稱	衍生工具合約名稱	合約期間	名目本金	7月1日至9月30日 評價	1月1日至9月30日 評價	資產負債表 項目	金額
<u>113年1月1日至9月30日</u>							
裕民新加坡	利率交換合約	109.07.17~117.01.10	\$ 1,478,181	\$ 34,182	\$ 27,935	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 26,898
遠東新世紀	遠期外匯合約	113.07.29~113.12.31	988,951	18,862	18,862	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,862
		113.08.28~113.11.29	141,537	(233)	(233)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	233
宏遠興業	遠期外匯合約	113.09.20~113.10.25	22,156	(175)	(175)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	175
<u>112年1月1日至9月30日</u>							
裕民新加坡	利率交換合約	109.07.17~117.01.10	2,086,610	(11,639)	(19,434)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	97,275
遠東新世紀	遠期外匯合約	112.08.08~112.12.04	176,321	4,304	4,304	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,304
		112.07.27~112.10.11	1,777,977	(40,299)	(40,299)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	40,299
亞洲水泥	換匯換利合約	111.12.21~112.12.26	1,452,060	126	3,212	透過損益按公允價值衡量之金融負債	67,684

(六) 存款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
關係人存款餘額合計(個別餘額均未超過存款總額 5%)	\$ 52,280,071	\$ 51,106,374	\$ 51,139,931
利率區間	0%~6.72%	0%~6.59%	0%~6.59%
	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
利息費用	\$ 172,401	\$ 144,130	\$ 500,855
	112年1月1日 至9月30日		
	\$ 424,246		

(七) 取得設備

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
新世紀資通	<u>\$ 245</u>	<u>\$ 2,563</u>	<u>\$ 15,930</u>	<u>\$ 9,188</u>

(八) 承租協議

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
取得使用權資產 太平洋百貨	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 53,579</u>	<u>\$ -</u>

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
租賃負債			
遠鼎公司	\$ 213,861	\$ 292,821	\$ 8,662
太平洋百貨	<u>50,055</u>	<u>-</u>	<u>6,582</u>
	<u>\$ 263,916</u>	<u>\$ 292,821</u>	<u>\$ 15,244</u>

本銀行及子公司向遠鼎公司及太平洋百貨承租辦公場所，租金之決定及支付方式與其他一般租賃協議無重大差異。

(九) 手續費收入

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
遠傳電信	<u>\$ 9,469</u>	<u>\$ 7,064</u>	<u>\$ 25,780</u>	<u>\$ 21,349</u>

(十) 手續費支出

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
鼎鼎行銷	\$ 22,341	\$ 24,061	\$ 81,094	\$ 89,816
遠東百貨	<u>4,030</u>	<u>4,723</u>	<u>13,087</u>	<u>14,873</u>
	<u>\$ 26,371</u>	<u>\$ 28,784</u>	<u>\$ 94,181</u>	<u>\$ 104,689</u>

(十一) 營業費用

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
遠東百貨	\$ 7,645	\$ 28,971	\$ 48,354	\$ 67,835
新世紀資通	11,895	10,140	36,647	36,033
太平洋百貨	6,324	2,308	20,677	29,129
遠鼎公司	7,519	5,318	16,091	15,666
鼎鼎大飯店	<u>9,557</u>	<u>3,206</u>	<u>10,800</u>	<u>8,985</u>
	<u>\$ 42,940</u>	<u>\$ 49,943</u>	<u>\$ 132,569</u>	<u>\$ 157,648</u>

(十二) 其他

本銀行 111 年 3 月董事會通過承接遠鑫電子終止業務後客戶退卡退費及儲值金返還等服務作業，遠鑫電子於 111 年 12 月 30 日一次性支付本銀行承接上述服務之預計維運成本 16,000 仟元，本銀行於 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別認列相關手續費收入 3,902 仟元及 11,705 仟元。

(十三) 對主要管理階層之獎酬 (附註三二)

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 62,132	\$ 64,979	\$ 182,034	\$ 173,250
退職後福利	1,470	1,440	4,405	4,324
	<u>\$ 63,602</u>	<u>\$ 66,419</u>	<u>\$ 186,439</u>	<u>\$ 177,574</u>

三九、質抵押資產

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－政府債券	\$ 3,619,790	\$ 3,577,607	\$ 3,574,982
按攤銷後成本衡量之金融資產 －央行可轉讓定期存單	2,500,000	2,400,000	2,400,000
其他金融資產－受限制之定期 存款	<u>3,618,640</u>	<u>3,464,560</u>	<u>3,530,800</u>
	<u>\$ 9,738,430</u>	<u>\$ 9,442,167</u>	<u>\$ 9,505,782</u>

上述政府債券主要係提供作為存出信託資金準備及對債務人財產執行假扣押之保證金。央行可轉讓定期存單係設質作為央行同業資金調撥清算系統日間透支額度之擔保，該透支額度及擔保金額可隨時變更。受限制之定期存款係作為人民幣交割帳戶日中透支額度擔保。

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

除附註四三揭露者外，截至 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本銀行及子公司因經營業務產生之重大或有負債及承諾事項如下：

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
<u>信託資產</u>			
銀行存款	\$ 11,733,171	\$ 10,333,098	\$ 9,620,349
應收款項	15,739	5,715	13,433
基金	63,782,096	57,967,813	59,871,448
股票	6,707,615	5,535,607	5,005,875
債券	12,128	7,198	6,602
不動產－淨額			
土地	10,988,190	9,887,032	10,293,487
房屋及建築	211,312	272,729	47,944
在建工程	10,054,850	7,006,706	6,461,436
無形資產			
地上權	-	13,471	13,471
保管有價證券	9,378,904	7,988,797	8,267,142
其他資產	<u>2,896,974</u>	<u>2,827,561</u>	<u>2,735,663</u>
信託資產總額	<u>\$115,780,979</u>	<u>\$101,845,727</u>	<u>\$102,336,850</u>

(接次頁)

(承前頁)

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
信託負債			
應付款項	\$ 3,018	\$ 2,759	\$ 2,929
應付所得稅	1,059	349	828
應付保管有價證券	9,378,904	7,988,797	8,267,142
信託資本	104,322,584	92,035,823	92,185,206
各項準備與累積盈餘			
本期損益	2,884,884	1,283,753	1,007,005
累積盈虧	(809,505)	534,212	873,705
兌換	35	34	35
信託負債總額	<u>\$115,780,979</u>	<u>\$101,845,727</u>	<u>\$102,336,850</u>

信託帳損益表

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
信託收益		
利息收入	\$ 63,883	\$ 55,358
現金股利收入	2,410,910	2,002,984
已實現資本利得—基金	783,736	476,798
已實現資本利得—普通股	5,769	2,944
未實現資本利得—基金	5,011	5,675
未實現資本利得—普通股	946,058	-
未實現資本利得—債券	82	-
	<u>4,215,449</u>	<u>2,543,759</u>
信託費用		
管 理 費	44,132	31,993
監 察 費	101	68
手 續 費	146,066	41,720
稅捐支出	8,217	6,990
已實現資本損失—基金	1,122,694	1,256,473
已實現資本損失—普通股	-	11
未實現資本損失—基金	4,992	5,887
未實現資本損失—普通股	2,785	191,111
未實現資本損失—債券	-	1,222
	<u>1,328,987</u>	<u>1,535,475</u>
稅前淨利	2,886,462	1,008,284
所得稅費用	1,578	1,279
稅後淨利	<u>\$ 2,884,884</u>	<u>\$ 1,007,005</u>

信託帳財產目錄

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
銀行存款	\$ 11,733,171	\$ 10,333,098	\$ 9,620,349
基金	63,782,096	57,967,813	59,871,448
股票	6,707,615	5,535,607	5,005,875
債券	12,128	7,198	6,602
應收款項	15,739	5,715	13,433
不動產－淨額			
土地	10,988,190	9,887,032	10,293,487
房屋及建築	211,312	272,729	47,944
在建工程	10,054,850	7,006,706	6,461,436
無形資產			
地上權	-	13,471	13,471
保管有價證券	9,378,904	7,988,797	8,267,142
其他資產	<u>2,896,974</u>	<u>2,827,561</u>	<u>2,735,663</u>
合計	<u>\$115,780,979</u>	<u>\$101,845,727</u>	<u>\$102,336,850</u>

上列 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日帳列國際金融業務分行屬「辦理外幣特定金錢信託投資國外有價證券」業務之基金分別計有 1,589,982 仟元、1,569,973 仟元及 1,606,191 仟元。

四一、外幣金融資產及負債之匯率資訊

對本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊：

	113年9月30日			112年12月31日			112年9月30日		
	外	幣	匯	外	幣	匯	外	幣	匯
金 融 資 產	新	臺	幣	新	臺	幣	新	臺	幣
貨幣性項目									
美 金	\$ 4,123,786	31.651	\$ 130,521,951	\$ 4,359,365	30.735	\$ 133,985,083	\$ 3,862,904	32.268	\$ 124,648,186
人 民 幣	3,083,884	4.523	13,949,332	2,469,454	4.331	10,694,464	2,622,324	4.414	11,573,627
歐 元	352,355	35.384	12,467,800	149,187	34.033	5,077,266	232,914	33.915	7,899,348
澳 幣	475,776	21.926	10,431,960	500,000	21.003	10,501,400	495,993	20.552	10,193,400
港 幣	1,236,983	4.075	5,040,953	1,929,257	3.934	7,590,083	1,684,513	4.124	6,946,089
日 圓	21,273,341	0.222	4,726,936	18,590,828	0.217	4,039,787	16,683,805	0.216	3,605,370
南 非 幣	1,129,474	1.851	2,090,543	1,107,817	1.658	1,836,762	1,095,813	1.681	1,841,514
金 融 負 債									
貨幣性項目									
美 金	4,092,754	31.651	129,539,757	4,284,312	30.735	131,678,329	3,801,143	32.268	122,655,282
人 民 幣	3,083,141	4.523	13,945,972	2,468,522	4.331	10,690,428	2,625,110	4.414	11,585,921
歐 元	351,576	35.384	12,440,230	149,122	34.033	5,075,054	233,964	33.915	7,934,959
澳 幣	473,416	21.926	10,380,218	500,137	21.003	10,504,277	495,959	20.552	10,192,701
港 幣	1,194,692	4.075	4,868,609	1,855,117	3.934	7,298,399	1,629,082	4.124	6,717,520
日 圓	18,830,964	0.222	4,184,240	18,602,298	0.217	4,042,279	16,603,698	0.216	3,588,059
南 非 幣	1,095,864	1.851	2,028,335	1,122,280	1.658	1,860,740	1,109,762	1.681	1,864,955

四二、金融工具

(一) 公允價值資訊

1. 概 述

公允價值係指於衡量日，市場參與者在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以交易日之公允價值（通常係指交易價格）入帳。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，其餘皆以後續資產負債表日之公允價值衡量。

2. 衡量公允價值之評價原則

金融工具有活絡市場公開報價者，以活絡市場之公開報價為公允價值。若金融工具之市場非活絡者，其公允價值採用廣為市場參與者使用之評價模型，或參考交易對手報價或條件及特性相似之金融工具市場公開報價。

以評價模型衡量金融工具之公允價值時，所使用之參數為市場可觀察資訊，例如：櫃買中心、Reuters、Bloomberg 報價等。評價部門確認模型評價所包含之範圍，評估模型所產生之不確定性與影響程度，並確保下列事項：

- (1) 評價所採用之市場參數之一致性及完整性；
- (2) 模型建立在適當之假設基礎上，並考量內部控制、風險管理架構及數理專業能力，由獨立於業務單位之專責部門執行衡量程序；
- (3) 在評價過程中審慎評估所使用之價格資訊及參數，且適當地根據目前市場狀況調整。

3. 信用風險評價調整

對於非經集中市場交易之金融工具合約，為反映交易對手信用風險及本銀行信用品質，其公允價值須另加計信用風險評價調整，主要區分為貸方評價調整（Credit Value Adjustments）及借方評價調整（Debit Value Adjustments），其定義如下：

- (1) 貸方評價調整（CVA），係於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及無法支付交易之全部市場價值之可能損失。考量交易對手違約機率（Probability of default）（在本銀行無違約之條件下）及違約損失率（Loss given default）後乘以交易對手違約暴險金額（Exposure at default，EAD），計算得出貸方評價調整（CVA）。
- (2) 借方評價調整（DVA），係於公允價值中反映本銀行可能拖欠還款及無法支付交易之全部市場價值之可能性。以本銀行違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量本銀行違約損失率後乘以本銀行違約暴險金額，計算得出借方評價調整（DVA）。

本銀行依臺灣證券交易所「IFRS 13 CVA 及 DVA 相關揭露指引」之建議，採用適當比率為交易對手之違約損失率及違約機率，及依市價評估方法計算之違約暴險金額，將信用風險評價調整納入衡量金融工具之公允價值。

4. 衡量金融工具公允價值資訊之三等級定義

(1) 第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中相同金融工具之公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

(2) 第二等級

該等級之輸入值係指使用除活絡市場公開報價以外之市場可觀察資料，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）所建立之可觀察輸入值。

(3) 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數係不可觀察之輸入值，如並非使用活絡市場可取得資訊。

(二) 公允價值資訊—以重複性基礎衡量其公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值之等級資訊

金 融 工 具 項 目	113年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融資產及負債				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 9,874,214	\$ 9,874,214	\$ -	\$ -
股權投資	819,867	819,867	-	-
受益憑證	85,447	85,447	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	3,960,456	3,687,816	-	272,640
債務工具				
債券投資	48,326,917	48,326,917	-	-
票券投資	10,383,128	-	10,383,128	-
衍生金融資產及負債				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,971,140	27	7,896,925	74,188
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,370,848	2,210	7,368,425	213
混合合約				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,995,511	89,692	27,905,819	-

金 融 工 具 項 目	112年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融資產及負債				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 10,323,464	\$ 10,323,464	\$ -	\$ -
股權投資	858,711	858,711	-	-
受益憑證	200,145	200,145	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	3,469,057	3,203,816	-	265,241
債務工具				
債券投資	53,416,760	53,416,760	-	-
票券投資	7,373,967	-	7,373,967	-
衍生金融資產及負債				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,685,804	678	7,583,881	101,245
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,397,692	1,060	8,386,119	10,513
混合合約				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,778,283	102,096	21,676,187	-

金 融 工 具 項 目	112年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融資產及負債				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 9,001,142	\$ 9,001,142	\$ -	\$ -
股權投資	807,834	807,834	-	-
受益憑證	15,815	15,815	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	3,294,886	3,031,377	-	263,509
債務工具				
債券投資	55,496,900	55,496,900	-	-
票券投資	13,557,147	-	13,557,147	-
衍生金融資產及負債				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,584,058	305	11,527,980	55,773
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,423,637	922	11,378,765	43,950
混合合約				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	26,208,877	173,579	26,035,298	-

2. 公允價值資訊等級第一等級與第二等級間之移轉

本銀行持有之金融工具於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無第一等級與第二等級間移轉之情形。

3. 公允價值衡量資訊屬第三等級之金融工具

(1) 公允價值衡量資訊歸類至第三等級之金融資產變動明細表

113 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 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 101,245	(\$ 12,480)	\$ -	\$ 48,627	\$ -	(\$ 63,204)	\$ -	\$ 74,188
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	265,241	-	7,399	-	-	-	-	272,640
合 計	\$ 366,486	(\$ 12,480)	\$ 7,399	\$ 48,627	\$ -	(\$ 63,204)	\$ -	\$ 346,828

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日								
名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 51,032	\$ 18,851	\$ -	\$ 23,780	\$ -	(\$ 37,890)	\$ -	\$ 55,773
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	259,368	-	13,958	-	-	(9,817)	-	263,509
合 計	\$ 310,400	\$ 18,851	\$ 13,958	\$ 23,780	\$ -	(\$ 47,707)	\$ -	\$ 319,282

(2) 公允價值衡量資訊歸類至第三等級之金融負債變動明細表

113 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	
		列 入 當 期 損 益 之 金 額	買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	期 末 餘 額
透過損益按公允價值衡量之金融負債－衍生金融負債	\$ 10,513	(\$ 2,516)	\$ -	\$ -	(\$ 7,784)	\$ -	\$ 213

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日							
名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少	
		列 入 當 期 損 益 之 金 額	買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	期 末 餘 額
透過損益按公允價值衡量之金融負債－衍生金融負債	\$ 49,028	(\$ 5,427)	\$ 12,413	\$ -	(\$ 12,064)	\$ -	\$ 43,950

(3) 用於衡量公允價值之重大不可觀察輸入值資訊

公允價值衡量資訊歸類至第三等級之金融工具，主要係信用違約交換合約及部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，其僅使用單一重大不可觀察輸入值，相關資訊如下：

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
<u>衍生金融資產</u>					
113年9月30日	\$ 74,188	違約機率模型	信用價差	0.45%~1.60%	信用價差愈高，公允價值愈低
112年12月31日	101,245	違約機率模型	信用價差	0.45%~1.60%	信用價差愈高，公允價值愈低
112年9月30日	55,573	違約機率模型	信用價差	0.45%~1.60%	信用價差愈高，公允價值愈低
<u>權益工具投資</u>					
113年9月30日	266,249	收益法－現金股利折現法	無公開市場可銷售之折價	19.33%	折價愈高，公允價值愈低
	6,391	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值愈高
112年12月31日	253,007	收益法－現金股利折現法	無公開市場可銷售之折價	19.38%	折價愈高，公允價值愈低
	12,234	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值愈高
112年9月30日	252,176	收益法－現金股利折現法	無公開市場可銷售之折價	19.41%	折價愈高，公允價值愈低
	11,333	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值愈高
<u>衍生金融負債</u>					
113年9月30日	213	違約機率模型	信用價差	0.45%~1.60%	信用價差愈高，公允價值愈低
112年12月31日	10,513	違約機率模型	信用價差	0.45%~1.60%	信用價差愈高，公允價值愈低
112年9月30日	43,950	違約機率模型	信用價差	0.45%~1.60%	信用價差愈高，公允價值愈低

(4) 以第三等級資訊衡量公允價值之評價流程

前項金融工具公允價值之衡量係採用獨立於業務單位之專責部門或外部專家之評價報告，使評價結果貼近市場狀態、確保資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致，並定期檢視評價參數、更新評價模型所需輸入值、確認是否需進行評價技術標準及其他必要之公允價值調整，以確保評價結果之合理性。

(5) 以第三等級資訊衡量之公允價值，對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，以第三等級資訊衡量之金融工具，若評價參數向上或下變動 0.01%，公允價值波動對資產負債之影響如下：

項 目	公允價值變動反映於本期損益					
	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>資 產</u>						
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,926	(\$ 5,138)	\$ 1,240	(\$ 5,054)	\$ 1,012	(\$ 3,405)
<u>負 債</u>						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	34	(34)	320	(320)	2,341	(2,618)

項 目	公 允 價 值 變 動 反 映 於 本 期 其 他 綜 合 損 益					
	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	(\$ 77)	\$ -	(\$ 59)	\$ 59	\$ -

(三) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

本銀行認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債，除下表所列者外，其餘之帳面金額趨近於公允價值：

113 年 9 月 30 日	帳 面 價 值	公 允 價 值	公 允 價 值 所 屬 等 級	
			第 一 等 級	第 二 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具				
投資	\$ 147,035,899	\$ 147,038,255	\$ 42,523,187	\$ 104,515,068
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	10,901,900	10,909,218	-	10,909,218

112 年 12 月 31 日	帳 面 價 值	公 允 價 值	公 允 價 值 所 屬 等 級	
			第 一 等 級	第 二 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具				
投資	\$ 132,436,004	\$ 132,370,577	\$ 36,735,457	\$ 95,635,120
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	16,901,900	16,912,749	-	16,912,749

112 年 9 月 30 日	帳 面 價 值	公 允 價 值	公 允 價 值 所 屬 等 級	
			第 一 等 級	第 二 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具				
投資	\$ 126,012,509	\$ 125,898,725	\$ 36,266,974	\$ 89,631,751
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	16,901,900	16,914,906	-	16,914,906

上述第二等級之公允價值資訊，按攤銷後成本衡量之債務工具投資之央行可轉讓定期存單係依集保中心短期票券報價利率指標折現計算未來現金流量折現值，應付金融債券係依櫃買中心之公開價格資訊估計。

四三、財務風險管理

(一) 概 述

本銀行風險管理政策為塑造注重風險管理之專業組織文化，運用內外部風險管理規範之質化（如各項作業辦法等）、量化指標（如資產品質比率等）及訂定相關風險胃納，作為營運策略參考。

設置獨立之風險控管專責單位監控及落實風險管理制度之運作，以有效辨識、衡量、監督與控制各項既有及潛在風險於可承受範圍內，並兼顧風險與合理利潤，創造股東價值極大化及達成企業永續發展之目標。

子公司各自設有風險管理機制，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、流動性風險及市場風險。

(二) 風險管理組織架構

董事會為本銀行風險管理之最高決策單位，負責核定全行風險管理政策，建立風險管理文化，對整體風險管理擔負最終責任。

由總經理為資產負債管理委員會及風險管理委員會召集人，並指定相關部門主管擔任委員，定期開會，掌理及審議全行風險管理執行狀況與風險承擔情形。

風險管理總處下設總合風險處、風管法金處及風管消金處，對各事業群財務風險採直接管理，定期向風險管理委員會及董事會提出風險管理報告。稽核總處定期查核全行風險管理有關業務，包括風險管理架構、風險管理運作程序等相關作業之實際執行狀況，適時提供改進建議。

(三) 信用風險管理

1. 信用風險定義及範圍

信用風險係指借款人、發行者或交易對手因本身信用惡化或其他因素（如借款人與其往來對象之糾紛等），導致其不履行契約義務產生之違約損失風險。

信用風險範圍包括從事資產負債表內及表外業務衍生之各項信用風險，暨所有與信用風險有關之產品、業務或部位。

2. 信用風險管理政策

於承作既有或新種業務前，辨識該項業務所涉及之各項信用風險因子，並納入妥善之風險評估及控管程序。就資產負債表內及表外項目所承擔之信用風險中，同一債務人或同一關係戶、集團別及產業別等，訂定合理信用限額。建立覆審追蹤機制，以追蹤、評估個別客戶之信用狀況；定期評估及監控各類資產品質，並加強對異常授信戶之管理。

3. 信用風險管理程序及衡量方法

(1) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

於每一報導日評估各類金融資產預期存續期間發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之可佐證資訊，主要包括下列指標：

量化指標

債務人逾期支付合約款項超過 30-89 天。

質化指標

- 會使債務人履行債務義務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。
- 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。
- 同一債務人之其他金融工具其信用風險已顯著增加。

(2) 違約及信用減損金融資產之定義

如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

量化指標

債務人逾期支付合約款項超過 90 天。

質化指標

如有證據顯示債務人將無法支付合約款項，或顯示債務人有重大財務困難，例如：

- 債務人聲請破產或財務重整。
- 債務人已符合主管機關列報逾期放款者。
- 債務人已辦理債務協商或自行協商者。
- 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。

前述違約及信用減損定義適用於本銀行及子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則不再視為已違約及信用減損之金融資產。

(3) 預期信用損失之衡量

a. 放款及應收款

以債務人未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, “PD”)，納入違約損失率 (Loss given default, “LGD”) 後乘以違約暴險額 (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。

前述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)，其中違約機率並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊 (如國內生產毛額成長率及失業率等) 估計之。

於衡量資產組合之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入違約機率之考量。其中法人金融採用臺灣經濟成長率之預測，消費金融採用臺灣失業率之預測，作為違約機率前瞻性調整指標。有關違約機率之前瞻性調整，根據 IFRS 9 預期損失之衡量，要求評估各種可能結果 (至少反映 2 種情境)，並以機率加權表示。因此參考預測機構綜合平均預測 (Consensus Forecasting) 概念，採用至少兩家總體經濟預測機構之預測值加權平均計算。

b. 按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

預期信用損失之衡量係依據外部評等等級及 Moody's 定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊。

(4) 沖銷政策

本銀行於無法合理預期回收金融資產之整體或部分時，沖銷該金融資產之整體或部分。已沖銷之金融資產仍可能進行追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

上述無法合理預期將回收之指標包含：

a. 追索活動已停止。

b. 經評估債務人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

4. 信用風險避險或抵減政策

(1) 訂約時，評估授信可能損失機率及金額，訂定適當的授信條件，如徵提具抵減實益之擔保品或保證人，包含銀行存單、有價證券 (如國庫券、公債、金融債券、股票、金融機構保證發行之公司債)、土地建築物等不動產等，以期有效降低暴險值。其中上市 (櫃) 股票每日重估價，隨時監控擔保品價值變化；土地建築物等擔保品價值依個案性質於每次續約時檢視之。

(2) 透過貸前授信限額、授信規範等政策機制，控管授信資產品質。藉由貸放後管理、集中度分析、中途授信及覆審追蹤機制，檢視資產品質與個案變化，即時監控風險。定期風險報告與回饋，即時掌握整體信用風險狀況，確保風險抵減持續有效性。

(3) 發生風險時，依本銀行「承受及處分擔保品準則」，依法聲請法院強制執行或聲明參與分配之逾期戶擔保品，法院拍賣或變賣底價偏低，有損本銀行債權時，如拍賣底價不足抵償貸款之本金及利息且將來處分時不致發生困難者，經呈核定層級核准後參加投標或聲明承受。對於標得或承受之擔保品，積極尋找買方，如為不動產須依銀行法規定期限內處分之。

(4) 其他信用增強

對於帳列無擔保授信項目，若授信合約訂有保證、策略聯盟或擔保品條款，於違約事件發生時本銀行得向保證人、策略聯盟對象或已轉讓予本銀行之債權求償，或對已設定予本銀行之擔保物逕行抵銷或處分，以降低授信風險。

5. 信用風險最大暴險金額

本銀行資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用增強工具之信用風險最大暴險額約當於其帳面價值。資產負債表外不可撤銷授信相關項目不考慮擔保品或其他信用增強工具之最大暴險金額如下：

金融工具項目	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
信用卡未使用額度	\$ 173,252,133	\$ 172,423,754	\$ 172,848,152
保證及開發信用狀	8,805,672	13,597,354	13,326,311
不可撤銷之放款承諾	20,939,217	18,423,021	20,303,921

本銀行為確保債權，對於擔保品評估管理及擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序。

前述整體信用風險最大暴險金額依是否具擔保品或其他信用增強工具分類如下：

113 年 9 月 30 日

表內項目	信用風險最大暴險金額 具擔保品	其他信用增強	無擔保	合計
貼現及放款	\$ 303,531,356	\$ 71,290,568	\$ 121,423,767	\$ 496,245,691
應收信用卡帳款	-	-	11,832,128	11,832,128
應收承購帳款	-	-	1,409,158	1,409,158
應收承兌票款	5,151	51,866	71,606	128,623
表外項目				
信用卡未使用額度	-	-	173,252,133	173,252,133
應收保證款項	101,710	2,794,538	5,103,140	7,999,388
信用狀款項	9,517	505,428	291,339	806,284
不可撤銷之放款承諾	1,114,086	465,082	19,360,049	20,939,217
合計	\$ 304,761,820	\$ 75,107,482	\$ 332,743,320	\$ 712,612,622

112 年 12 月 31 日

表內項目	信用風險最大暴險金額 具擔保品	其他信用增強	無擔保	合計
貼現及放款	\$ 286,458,734	\$ 70,627,638	\$ 116,737,630	\$ 473,824,002
應收信用卡帳款	-	-	12,055,146	12,055,146
應收承購帳款	-	-	1,275,892	1,275,892
應收承兌票款	-	22,559	21,206	43,765
表外項目				
信用卡未使用額度	-	-	172,423,754	172,423,754
應收保證款項	2,521,128	3,864,532	6,051,862	12,437,522
信用狀款項	10,458	746,497	402,877	1,159,832
不可撤銷之放款承諾	1,074,293	1,922,349	15,426,379	18,423,021
合計	\$ 290,064,613	\$ 77,183,575	\$ 324,394,746	\$ 691,642,934

112 年 9 月 30 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額	具 擔 保 品 其 他 信 用 增 強	無 擔 保 合 計	
表內項目				
貼現及放款	\$ 287,424,614	\$ 66,145,441	\$ 110,712,780	\$ 464,282,835
應收信用卡帳款	-	-	11,964,418	11,964,418
應收承購帳款	-	-	2,476,519	2,476,519
應收承兌票款	5,251	96,471	107,615	209,337
表外項目				
信用卡未使用額度	-	-	172,848,152	172,848,152
應收保證款項	973,583	3,977,855	7,283,798	12,235,236
信用狀款項	262	857,740	233,073	1,091,075
不可撤銷之放款承諾	431,385	-	19,872,536	20,303,921
合 計	\$ 288,835,095	\$ 71,077,507	\$ 325,498,891	\$ 685,411,493

授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

Stage 3 信用減損金融資產

附註十三及十四所列示 Stage 3 已信用減損之金融資產，其提列之備抵呆帳金額及減輕其潛在損失之擔保品價值及其他信用增強資訊如下，其備抵呆帳之提列除考量擔保品公允價值及其他信用增強金額外，並將未來可回收金額納入評估。

	總 帳 面 金 額	依 IFRS 9 提列之 備 抵 呆 帳	擔 保 品 公 允 價 值 及 其 他 信 用 增 強
113 年 9 月 30 日			
應 收 款			
信用卡業務	\$ 759,222	\$ 201,666	\$ -
其 他	109,093	61,375	685
貼現及放款	1,463,430	359,115	294,868
	<u>\$ 2,331,745</u>	<u>\$ 622,156</u>	<u>\$ 295,553</u>

	總 帳 面 金 額	依 IFRS 9 提列之 備 抵 呆 帳	擔 保 品 公 允 價 值 及 其 他 信 用 增 強
112 年 12 月 31 日			
應 收 款			
信用卡業務	\$ 850,236	\$ 220,969	\$ -
其 他	109,507	62,154	804
貼現及放款	1,664,416	375,911	361,944
	<u>\$ 2,624,159</u>	<u>\$ 659,034</u>	<u>\$ 362,748</u>

	總 帳 面 金 額	依 IFRS 9 提列之 備 抵 呆 帳	擔 保 品 公 允 價 值 及 其 他 信 用 增 強
112 年 9 月 30 日			
應 收 款			
信用卡業務	\$ 872,373	\$ 228,973	\$ -
其 他	114,143	63,322	715
貼現及放款	1,712,596	361,567	389,268
	<u>\$ 2,699,112</u>	<u>\$ 653,862</u>	<u>\$ 389,983</u>

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，使其履行合約能力受到經濟或其他狀況之影響亦類似時，則發生信用風險顯著集中之情形。本銀行之放款未顯著集中於單一客戶或單

一交易相對人，但有部分集中於類似產業型態之情形，茲依產業別、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

產業型態	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
金融保險業	\$ 82,796,146	17	\$ 80,199,995	17	\$ 76,120,657	16
製造業	58,651,540	12	62,177,786	13	54,080,286	12
不動產業	45,047,059	9	34,238,765	7	35,495,889	8
	<u>\$186,494,745</u>	<u>38</u>	<u>\$176,616,546</u>	<u>37</u>	<u>\$165,696,832</u>	<u>36</u>

(2) 地區別

地區別	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
中華民國	\$ 434,959,627	88	\$ 420,259,030	89	\$ 412,281,225	89
亞太地區	34,155,403	7	32,907,514	7	32,829,476	7
其他	27,130,661	5	20,657,458	4	19,172,134	4
	<u>\$496,245,691</u>	<u>100</u>	<u>\$473,824,002</u>	<u>100</u>	<u>\$464,282,835</u>	<u>100</u>

(3) 擔保品別

擔保品別	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
無擔保	\$ 192,714,335	39	\$ 187,365,268	39	\$ 176,858,221	38
有擔保						
不動產	262,843,389	53	245,738,662	52	247,399,061	53
金融資產	21,173,470	4	23,081,334	5	22,020,038	5
動產	18,420,259	4	16,945,514	4	17,495,813	4
其他	1,094,238	-	693,224	-	509,702	-
	<u>\$496,245,691</u>	<u>100</u>	<u>\$473,824,002</u>	<u>100</u>	<u>\$464,282,835</u>	<u>100</u>

(四) 流動性風險管理

1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，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及金融工具變現不易等。上述情形可能削減承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，缺乏流動性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。流動性風險係所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，這些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害等。

2. 流動性風險管理政策

本銀行之流動性風險管理係由獨立單位執行，其程序包括：

- (1) 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；
- (2) 保持適量較容易變現之高流動性資產包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資等，以緩衝可能阻斷現金流之未預見突發性事件；
- (3) 依內部管理目的及外部監管規定監控流動性比率；

監控及報告程序係衡量及分析金融負債合約之到期日及預期金融資產之收現日推測未來各種天期之現金流。相關資訊須定期向本銀行資產負債管理委員會及董事會報告。

3. 非衍生金融負債到期分析

按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，分析非衍生金融負債之現金流出如下：

113年9月30日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 180 天	181 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 834,732	\$ 483,287	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,318,019
央行及同業融資	-	200,000	-	-	333,333	533,333
附買回票券及債券負債	1,593,771	-	-	-	-	1,593,771
應付款項	3,890,063	1,299,240	848,709	1,134,449	583,841	7,756,302
存款及匯款	96,974,524	130,501,646	119,403,726	201,234,936	162,605,389	710,720,221
應付金融債券	1,900	-	-	-	10,900,000	10,901,900
結構型商品所收本金	76,098	128,991	149,360	445,099	39,876,615	40,676,163
其他金融負債	330,000	60,000	250,000	-	611,624	1,251,624
租賃負債	25,494	73,573	108,532	182,681	646,211	1,036,491
合 計	\$103,726,582	\$132,746,737	\$120,760,327	\$202,997,165	\$215,557,013	\$775,787,824

112年12月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 180 天	181 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 1,470,443	\$ 19,051	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,489,494
央行及同業融資	-	-	-	133,333	-	133,333
附買回票券及債券負債	1,261,101	-	-	-	-	1,261,101
應付款項	2,501,625	866,218	1,190,068	685,955	587,058	5,830,924
存款及匯款	90,241,672	117,814,214	108,993,915	178,577,216	165,120,744	660,747,761
應付金融債券	1,900	2,500,000	-	3,500,000	10,900,000	16,901,900
結構型商品所收本金	45,095	78,398	132,161	191,063	33,693,018	34,139,735
其他金融負債	955,000	330,000	-	-	843,371	2,128,371
租賃負債	37,629	69,405	92,962	182,290	747,873	1,130,159
合 計	\$ 96,514,465	\$121,677,286	\$110,409,106	\$183,269,857	\$211,892,064	\$723,762,778

112年9月30日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 180 天	181 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 25,759	\$ 16,010	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 41,769
附買回票券及債券負債	751,824	-	-	-	-	751,824
應付款項	4,061,449	1,171,273	848,788	958,174	559,420	7,599,104
存款及匯款	106,957,213	121,004,320	110,767,028	187,991,274	138,756,407	665,476,242
應付金融債券	-	-	2,500,000	3,500,000	10,901,900	16,901,900
結構型商品所收本金	37,522	46,642	89,630	231,716	33,519,828	33,925,338
其他金融負債	815,000	260,000	200,000	-	2,003,786	3,278,786
租賃負債	36,713	46,364	77,709	125,791	602,774	889,351
合 計	\$112,685,480	\$122,544,609	\$114,483,155	\$192,806,955	\$186,344,115	\$728,864,314

註：表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎，部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

上述到期分析表「存款及匯款」中活期存款之各期金額係按歷史經驗值分配。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，0~30天時間帶之現金流出截至113年9月30日暨112年12月31日及9月30日，分別為302,094,426仟元、293,363,302仟元及292,172,583仟元。

到期超過一年之租賃負債進一步資訊如下：

	1~2年	2~3年	3年以上	合 計
113年9月30日	\$ 292,231	\$ 120,446	\$ 233,534	\$ 646,211
112年12月31日	\$ 332,055	\$ 208,609	\$ 207,209	\$ 747,873
112年9月30日	\$ 220,034	\$ 148,573	\$ 234,167	\$ 602,774

4. 衍生金融負債到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具，其到期分析如下：

113年9月30日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 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負債						
— 外匯衍生工具	\$ -	\$ 998	\$ 1,148	\$ 3,242	\$ -	\$ 5,388
— 利率衍生工具	14,729	20,274	56,270	69,007	4,087,207	4,247,487
合 計	\$ 14,729	\$ 21,272	\$ 57,418	\$ 72,249	\$ 4,087,207	\$ 4,252,875

112年12月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 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負債						
— 外匯衍生工具	\$ 67	\$ 1,305	\$ 1,241	\$ 2,024	\$ -	\$ 4,637
— 利率衍生工具	8,589	13,160	7,652	58,282	3,000,938	3,088,621
合 計	\$ 8,656	\$ 14,465	\$ 8,893	\$ 60,306	\$ 3,000,938	\$ 3,093,258

112年9月30日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 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負債						
－外匯衍生工具	\$ 13,002	\$ 16,440	\$ 1	\$ 391	\$ -	\$ 29,834
－利率衍生工具	2,439	18,445	32,727	42,741	4,996,940	5,093,292
合 計	\$ 15,441	\$ 34,885	\$ 32,728	\$ 43,132	\$ 4,996,940	\$ 5,123,126

註：上表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。

(2) 以總額結算交割之衍生工具，其到期分析如下：

113年9月30日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 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負債						
－外匯衍生工具						
現金流出	\$ 79,851,362	\$ 67,324,222	\$ 34,700,893	\$ 18,915,286	\$ 316,510	\$201,108,273
現金流入	78,854,947	66,617,054	34,417,125	18,971,234	309,500	199,169,860
－利率衍生工具						
現金流出	-	-	1,917,340	-	-	1,917,340
現金流入	-	-	1,899,060	-	-	1,899,060
－信用衍生工具						
現金流出	-	-	-	-	-	-
現金流入	-	280	277	554	1,416	2,527
現金流出小計	79,851,362	67,324,222	36,618,233	18,915,286	316,510	203,025,613
現金流入小計	78,854,947	66,617,334	36,316,462	18,971,788	310,916	201,071,447
現金流量淨額	(\$ 996,415)	(\$ 706,888)	(\$ 301,771)	\$ 56,502	(\$ 5,594)	(\$ 1,954,166)

112年12月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 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負債						
－外匯衍生工具						
現金流出	\$123,113,100	\$ 88,926,009	\$ 24,050,629	\$ 6,603,089	\$ 599,060	\$243,291,887
現金流入	121,089,753	87,072,176	23,650,752	6,656,536	614,700	239,083,917
－利率衍生工具						
現金流出	1,844,100	614,700	-	-	-	2,458,800
現金流入	1,719,400	557,400	-	-	-	2,276,800
－信用衍生工具						
現金流出	-	-	-	-	-	-
現金流入	-	2,175	2,151	4,303	15,930	24,559
現金流出小計	124,957,200	89,540,709	24,050,629	6,603,089	599,060	245,750,687
現金流入小計	122,809,153	87,631,751	23,652,903	6,660,839	630,630	241,385,276
現金流量淨額	(\$ 2,148,047)	(\$ 1,908,958)	(\$ 397,726)	\$ 57,750	\$ 31,570	(\$ 4,365,411)

112年9月30日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 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負債						
－外匯衍生工具						
現金流出	\$ 75,043,738	\$ 75,656,048	\$ 52,075,862	\$ 13,454,329	\$ 104,693	\$216,334,670
現金流入	73,246,787	73,753,133	49,961,970	12,678,880	105,363	209,746,133
－利率衍生工具						
現金流出	-	1,452,060	2,581,440	-	-	4,033,500
現金流入	-	1,382,400	2,276,800	-	-	3,659,200
－信用衍生工具						
現金流出	-	-	-	-	-	-
現金流入	-	14,800	14,638	29,275	173,001	231,714
現金流出小計	75,043,738	77,108,108	54,657,302	13,454,329	104,693	220,368,170
現金流入小計	73,246,787	75,150,333	52,253,408	12,708,155	278,364	213,637,047
現金流量淨額	(\$ 1,796,951)	(\$ 1,957,775)	(\$ 2,403,894)	(\$ 746,174)	\$ 173,671	(\$ 6,731,123)

註：上表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。

5. 表外項目到期分析

表外項目依可被動用或被要求履行之最早期間分析如下：

113年9月30日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 180 天	181 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 20,939,217	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,939,217
不可撤銷之信用卡授信承諾	173,252,133	-	-	-	-	173,252,133
已開立但尚未使用之信用狀餘額	806,284	-	-	-	-	806,284
各類保證款項	7,280,407	465,300	-	-	253,681	7,999,388
合 計	\$202,278,041	\$ 465,300	\$ -	\$ -	\$ 253,681	\$202,997,022

112年12月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 180 天	181 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 18,423,021	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,423,021
不可撤銷之信用卡授信承諾	172,423,754	-	-	-	-	172,423,754
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,159,832	-	-	-	-	1,159,832
各類保證款項	11,150,441	1,033,400	-	-	253,681	12,437,522
合 計	\$ 203,157,048	\$ 1,033,400	\$ -	\$ -	\$ 253,681	\$ 204,444,129

112年9月30日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 180 天	181 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 20,303,921	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,303,921
不可撤銷之信用卡授信承諾	172,848,152	-	-	-	-	172,848,152
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,091,075	-	-	-	-	1,091,075
各類保證款項	10,864,355	1,117,200	-	-	253,681	12,235,236
合 計	\$ 205,107,503	\$ 1,117,200	\$ -	\$ -	\$ 253,681	\$ 206,478,384

(五) 市場風險管理

1. 市場風險之定義及範圍

市場風險係指因市場價格不利之變動，造成資產負債表內及表外部位可能產生損失之風險。所謂市場價格係指利率、匯率、股價及商品價格等。本銀行所面臨之主要市場風險為權益證券、利率、匯率及商品風險。

2. 市場風險管理政策

訂定妥適之市場風險管理流程，以達到風險辨識及風險評估，俾有效監控金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析及壓力測試執行等，並於日常營業活動及管理流程中，就所面對之市場風險採取適當之管理對策。由風險管理總處控管、彙整監控並揭露市場風險資訊與執行狀況，定期向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。

3. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

風險衡量系統係先辨識暴險部位之市場風險因子（如利率、股票價格、匯率、商品價格等），再以市場風險因子之變動，衡量表內及表外交易部位所承擔之風險。

風險衡量加入敏感性分析（DV01、Delta、Vega 等）或情境分析，以評估資產組合之價值變動，並依主管機關規定進行壓力測試，以衡量極端狀況下之異常損失。

(2) 監控與報告

風險管理總處定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報風險管理委員會及董事會，俾使充分了解市場風險控管情形。本銀行訂有明確之控管程序，各項交易均有承作限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准。

4. 利率風險管理

利率風險係指因利率或信用價差變動致公允價值變動或遭受損失之風險。

本銀行將利率風險部位區分為交易簿與銀行簿，交易簿係指因交易目的持有或對交易簿部位進行避險目的而持有之金融工具或實體商品部位。所稱交易目的，係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所承作之交易。凡非屬交易簿之部位即屬銀行簿。

(1) 交易簿利率風險管理程序及衡量方法

本銀行對交易室、交易員及交易商品等均訂有操作限額及停損限額，並訂有交易部位每月最大損失限額，將損失控制在可承受之範圍內。

債務工具及利率相關衍生工具以承作金額或 DV01 控管操作限額，債券及利率相關選擇權另以 Vega 衡量其風險，並每日控管停損限額。

(2) 銀行簿利率風險管理程序及衡量方法

銀行簿利率風險管理在於提昇本銀行之應變能力，以衡量、管理及抵減因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。

於承作與利率商品相關業務時，辨識利率之重訂價風險、殖利率曲線風險、基差風險、或選擇權特性風險等，並衡量利率變動對盈餘之可能影響。

銀行簿利率風險衡量，係分析各產品期間別之利率敏感性部位變化，另採國內外監理機構所規範之利率震盪情境，計算其權益經濟價值變動（ ΔEVE ）與淨利息收入變動（ ΔNII ）之影響。

定期分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果，提報資產負債管理委員會後，並定期呈報董事會。監控作業中如有風險管理目標逾越預警門檻，將提出因應方案向資產負債管理委員會報告。

5. 匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

係指因匯率變動致外匯交易部位公允價值變動而遭受損失之風險。外匯交易包含新臺幣對外幣及各外幣間之即期交易、換匯、遠期外匯、無本金交割遠匯及匯率選擇權。

(2) 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本銀行針對交易室、交易員及交易商品等均訂有操作限額及停損限額，並訂有交易部位每月最大損失限額，將損失控制在可承受範圍內。額度採即期交易、遠期外匯、無本金交割遠匯部位與匯率選擇權之 Delta 部位合併控管，匯率選擇權另以 Vega 控管，並每日控管停損限額。

(3) 匯率風險集中資訊

本銀行及子公司於資產負債表日所持有主要外幣淨部位之匯率風險集中資訊請詳附註四一。

6. 權益證券市場風險管理

(1) 權益證券市場風險之定義及衡量基礎

係指權益證券部位因個別權益證券市場價格波動所產生之風險。主要係以權益證券收盤價計算公允價值作為衡量及控管之基礎。

(2) 權益證券市場風險之管理程序

本銀行對整體部位及產業別、集團別均訂定總額上限，亦訂有單一上市（櫃）股票、受益憑證之投資限額，並對整體及個別部位分別訂定停損／停利限額，每日監控管理。

若於應執行停損或停利之當日未能執行完畢，交易人員應於當日收盤後填寫報告敘明未執行之原因，呈報部門主管。

7. 商品風險管理

(1) 商品風險之定義

係指因商品市場價格變動致商品部位公允價值變動而遭受損失之風險。商品交易包含能源、有色金屬（含貴金屬）、農產品、其他商品之期貨及選擇權交易。

(2) 商品風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管商品風險，本銀行針對交易室、交易員及交易商品等均訂有操作限額及停損限額，並訂有交易部位每月最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。額度採能源、有色金屬（含貴金屬）、農產品、其他商品期貨及選擇權之 Delta 部位合併控管，商品選擇權另以 Vega 控管，並每日控管停損限額。

8. 壓力測試

由風險管理總處每年至少執行一次市場風險壓力測試，將壓力測試結果提呈風險管理委員會及董事會。執行方式係採用市場風險因子敏感度分析交易簿資產組合之各類風險因子依假設極端變動下之情境損益及暴險程度，供管理階層評估市場風險承擔能力，並確保壓力情境下本銀行仍具有持續的償付能力。

9. 敏感度分析

(1) 利率敏感度

利率敏感度（Interest Rate Factor Sensitivities, DV01 或 PVBP）係指於資產負債表日因利率曲線平行移動 1 基本點時，對於交易簿債票券與利率衍生工具未來現金流量之現值變動影響數。

若利率增加／減少 1 基本點，在所有其他風險因子維持不變之情況下，本銀行 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將分別減少／增加 2,238 仟元及 2,219 仟元；113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之其他綜合損益將分別減少／增加 27 仟元及 74 仟元。

(2) 匯率敏感度

匯率敏感度（Foreign Exchange Rate Factor Sensitivities, FX Delta）係指於資產負債表日因匯率變動 1%，對於交易簿外匯部位之價值變動影響數。

若匯率上升／下跌 1%，在所有其他風險因子維持不變之情況下，本銀行 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將分別增加／減少 5,882 仟元及 85,391 仟元。

(3) 權益證券敏感度

權益證券敏感度係指於資產負債表日因權益證券市場價格變動 1%，對於交易簿權益證券部位之價值變動影響數。

若證券價格上漲／下跌 1%，在所有其他風險因子維持不變之情況下，本銀行 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將分別增加／減少 2,801 仟元及 1,982 仟元。

(4) 商品敏感度

商品敏感度係指於資產負債表日因商品市場價格變動 1%，對於交易簿商品部位之價值變動影響數。

本銀行 113 年及 112 年 9 月 30 日均無商品淨部位，商品價格變動對稅前淨利均無影響。

(六) 金融資產移轉資訊

本銀行日常營運中，未符合整體除列條件但已移轉金融資產之交易主要係附買回條件交易之債券。此類交易收取之合約現金流量已移轉予他人，本銀行於此類交易有效期間不能使用、出售或質押該等金融資產，但仍承擔其利率風險及信用風險。本銀行已依約定於未來期間買回已移轉金融資產之價格認列相關負債。上述未符合整體除列條件但已移轉金融資產相關金額如下：

金融資產項目	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—附買回條件交易	\$ 539,222	\$ 512,547	\$ 84,988	\$ 81,347	\$ 86,735	\$ 85,404
按攤銷後成本衡量之金融資產—附買回條件交易	1,109,151	1,076,892	1,225,372	1,174,419	707,106	665,300

(七) 金融資產與金融負債之互抵

本銀行與交易對手簽訂有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，但若交易之一方發生違約情形時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關資訊如下：

113年9月30日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 7,971,140	\$ -	\$ 7,971,140	\$ 1,319,304	\$ 301,755	\$ 6,350,081
附賣回票券及債券投資	1,896,409	-	1,896,409	1,896,409	-	-
總計	\$ 9,867,549	\$ -	\$ 9,867,549	\$ 3,215,713	\$ 301,755	\$ 6,350,081

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 7,370,848	\$ -	\$ 7,370,848	\$ 1,319,304	\$ 1,560,316	\$ 4,491,228
附買回票券及債券負債	1,589,439	-	1,589,439	1,589,439	-	-
總計	\$ 8,960,287	\$ -	\$ 8,960,287	\$ 2,908,743	\$ 1,560,316	\$ 4,491,228

112年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 7,685,804	\$ -	\$ 7,685,804	\$ 1,694,023	\$ 235,661	\$ 5,756,120
附賣回票券及債券投資	2,241,295	-	2,241,295	2,241,295	-	-
總計	\$ 9,927,099	\$ -	\$ 9,927,099	\$ 3,935,318	\$ 235,661	\$ 5,756,120

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 8,397,692	\$ -	\$ 8,397,692	\$ 1,694,023	\$ 1,918,341	\$ 4,785,328
附買回票券及債券負債	1,255,766	-	1,255,766	1,255,766	-	-
總計	\$ 9,653,458	\$ -	\$ 9,653,458	\$ 2,949,789	\$ 1,918,341	\$ 4,785,328

112 年 9 月 30 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債		列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		總 額	總 額		金 融 工 具	所 收 取 之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$11,584,058	\$ -	\$ -	\$11,584,058	\$ 1,728,194	\$ 488,629	\$ 9,367,235
附賣回票券及債券投資	2,467,666	-	-	2,467,666	2,467,666	-	-
總 計	<u>\$14,051,724</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$14,051,724</u>	<u>\$ 4,195,860</u>	<u>\$ 488,629</u>	<u>\$ 9,367,235</u>

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		總 額	總 額		金 融 工 具	設 定 質 押 之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$11,423,637	\$ -	\$ -	\$11,423,637	\$ 1,728,194	\$ 2,717,505	\$ 6,977,938
附買回票券及債券負債	750,704	-	-	750,704	750,704	-	-
總 計	<u>\$12,174,341</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$12,174,341</u>	<u>\$ 2,478,898</u>	<u>\$ 2,717,505</u>	<u>\$ 6,977,938</u>

(八) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

1. 放款資產品質

本銀行逾期放款及逾期應收帳款

項 目		113年9月30日					
		逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾期放款比率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率 (註 3)	
企業 金融	擔 保	\$ 54,300	\$ 79,126,531	0.07%	\$ 1,077,394	1,984.15%	
	無 擔 保	76,796	160,223,613	0.05%	1,780,416	2,318.37%	
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)	25,194	136,817,938	0.02%	2,055,881	8,160.20%	
	現 金 卡	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款 (註 5)		122,895	25,094,661	0.49%	410,774	334.25%
	其他 (註 6)	擔 保	31,348	87,586,887	0.04%	925,909	2,953.65%
		無擔保	411	7,396,061	0.01%	81,311	19,783.70%
放款業務合計		\$ 310,944	\$ 496,245,691	0.06%	\$ 6,331,685	2,036.28%	
項 目		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		\$ 33,846	\$ 11,832,128	0.29%	\$ 266,047	786.05%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	1,409,158	-	16,820	-	

項 目			112年12月31日				
			逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾期放款比率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註3)
企業 金融	擔 保		\$ 101,119	\$ 70,288,254	0.14%	\$ 954,182	943.62%
	無 擔 保		79,935	156,579,157	0.05%	1,745,580	2,183.75%
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註4)		38,251	136,368,876	0.03%	2,051,244	5,362.59%
	現 金 卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註5)		239,839	23,708,204	1.01%	415,760	173.35%
	其他 (註6)	擔 保	51,980	79,801,604	0.07%	850,715	1,636.62%
		無擔保	402	7,077,907	0.01%	78,360	19,492.54%
放款業務合計			\$ 511,526	\$ 473,824,002	0.11%	\$ 6,095,841	1,191.70%
項 目			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			\$ 38,221	\$ 12,055,146	0.32%	\$ 306,011	800.64%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	1,275,892	-	15,808	-

項 目			112年9月30日				
			逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾期放款比率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)
業 務 別							
企 業 金 融	擔 保		\$ 113,476	\$ 69,870,401	0.16%	\$ 887,793	782.36%
	無 擔 保		83,947	146,614,175	0.06%	1,616,876	1,926.07%
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)		36,779	138,295,154	0.03%	2,086,102	5,671.99%
	現 金 卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)		237,002	23,565,248	1.01%	417,856	176.31%
	其 他 (註 6)	擔 保	46,833	79,259,059	0.06%	848,819	1,812.44%
		無擔保	-	6,678,798	-	74,806	-
放款業務合計			\$ 518,037	\$ 464,282,835	0.11%	\$ 5,932,252	1,145.14%
項 目			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
業 務 別							
信用卡業務			\$ 34,650	\$ 11,964,418	0.29%	\$ 313,204	903.91%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)			-	2,476,519	-	28,322	-

註 1：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 2：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 3：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 4：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 5：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 6：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 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 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。

免列報逾期帳款及逾期應收帳款

項 目	113年9月30日		112年12月31日		112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	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)	\$ 4,297	\$ 18,778	\$ 6,800	\$ 28,185	\$ 8,058	\$ 31,821
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	1,001,630	620,728	985,611	690,800	1,023,127	716,049
合 計	\$ 1,005,927	\$ 639,506	\$ 992,411	\$ 718,985	\$ 1,031,185	\$ 747,870

註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定，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、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。

2. 授信風險集中情形

本銀行非屬政府或國營事業之前十大授信戶：

年 度	113年9月30日		
排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授信總餘額(註 3)	占本期淨值 比例(%)
1	A 集團-6700-不動產開發業	11,113,234	18%
2	B 集團-4652-機車批發業	7,748,904	13%
3	C 集團-6499-未分類其他金融服務業	6,211,262	10%
4	D 集團-2620-被動電子元件製造業	6,137,706	10%
5	E 集團-6700-不動產開發業	3,934,171	6%
6	F 集團-6700-不動產開發業	3,479,546	6%
7	G 集團-6700-不動產開發業	3,413,087	6%
8	H 集團-2413-鋼鐵軋延及擠型業	3,257,920	5%
9	I 集團-6499-未分類其他金融服務業	2,944,288	5%
10	J 集團 6499-未分類其他金融服務業	2,940,000	5%

年 度	112年12月31日		
排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授信總餘額(註 3)	占本期淨值 比例(%)
1	C 集團-6491-金融租賃業	7,952,268	14%
2	A 集團-6700-不動產開發業	7,671,837	13%
3	B 集團-4652-機車批發業	7,082,462	12%
4	D 集團-2630-印刷電路板製造業	4,535,603	8%
5	H 集團-2413-鋼鐵軋延及擠型業	4,318,341	7%
6	K 集團-6491-金融租賃業	4,288,000	7%
7	I 集團-6499-未分類其他金融 服務業	3,444,288	6%
8	G 集團-6700-不動產開發業	3,387,842	6%
9	L 集團-6700-不動產開發業	3,273,000	6%
10	M 集團-2711-電腦製造業	3,139,334	5%

年 度	112年9月30日		
排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授信總餘額(註 3)	占本期淨值 比例(%)
1	C 集團-6491-金融租賃業	8,578,366	15%
2	A 集團-6700-不動產開發業	7,015,637	12%
3	B 集團-6496-民間融資業	6,921,638	12%
4	K 集團-6491-金融租賃業	4,248,000	7%
5	D 集團-2630-印刷電路板製造業	4,219,463	7%
6	I 集團-6499-未分類其他金融 服務業	3,394,288	6%
7	G 集團-6700-不動產開發業	3,045,525	5%
8	N 集團-6429-其他控股業	2,985,974	5%
9	J 集團-6499-未分類其他金融 服務業	2,940,000	5%
10	L 集團-6700-不動產開發業	2,608,000	5%

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，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露最大者之行業類別，行業別應依行政院主計總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。

3. 利率敏感性資訊

表一：利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

113 年 9 月 30 日

項 目	1天至 90天(含)	91天至 180天(含)	181天至 1年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	537,768,916	16,631,876	26,265,944	75,814,279	656,481,015
利率敏感性負債	236,073,710	227,025,383	122,663,549	18,130,368	603,893,010
利率敏感性缺口	301,695,206	(210,393,507)	(96,397,605)	57,683,911	52,588,005
淨 值					60,526,982
利率敏感性資產與負債比率					108.71%
利率敏感性缺口與淨值比率					86.88%

112 年 12 月 31 日

項 目	1天至 90天 (含)	91天至 180天 (含)	181天至 1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	504,605,193	8,415,386	16,242,170	100,829,087	630,091,836
利率敏感性負債	227,552,911	211,218,311	102,122,478	16,069,111	556,962,811
利率敏感性缺口	277,052,282	(202,802,925)	(85,880,308)	84,759,976	73,129,025
淨 值					58,874,812
利率敏感性資產與負債比率					113.13%
利率敏感性缺口與淨值比率					124.21%

112 年 9 月 30 日

項 目	1天至 90天 (含)	91天至 180天 (含)	181天至 1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	494,596,163	13,257,226	12,496,395	99,778,276	620,128,060
利率敏感性負債	232,898,788	210,755,116	110,686,403	17,160,436	571,500,743
利率敏感性缺口	261,697,375	(197,497,890)	(98,190,008)	82,617,840	48,627,317
淨 值					57,714,320
利率敏感性資產與負債比率					108.51%
利率敏感性缺口與淨值比率					84.26%

註 1：係填寫全行新臺幣部分之金額。

註 2：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 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

註 4：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

表二：利率敏感性資產負債分析表（美金）

113 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	1天至 90天 (含)	91天至 180天 (含)	181天至 1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	3,121,460	178,872	1,073	68,380	3,369,785
利率敏感性負債	3,011,907	667,711	313,219	3,000	3,995,837
利率敏感性缺口	109,553	(488,839)	(312,146)	65,380	(626,052)
淨 值					1,912,324
利率敏感性資產與負債比率					84.33%
利率敏感性缺口與淨值比率					(32.74%)

112 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	1天至 90天 (含)	91天至 180天 (含)	181天至 1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,080,286	254,700	169,072	268,551	2,772,609
利率敏感性負債	1,770,210	2,243,262	204,330	-	4,217,802
利率敏感性缺口	310,076	(1,988,562)	(35,258)	268,551	(1,445,193)
淨 值					1,915,562
利率敏感性資產與負債比率					65.74%
利率敏感性缺口與淨值比率					(75.44%)

112 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	1天至 90天 (含)	91天至 180天 (含)	181天至 1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,506,185	88,136	277,865	233,222	3,105,408
利率敏感性負債	1,679,685	1,765,581	243,509	1,098	3,689,873
利率敏感性缺口	826,500	(1,677,445)	34,356	232,124	(584,465)
淨 值					1,788,593
利率敏感性資產與負債比率					84.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					(32.68%)

註 1：係填寫全行美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：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 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

註 4：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

4. 獲利能力

項 目		113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.49%	0.51%
	稅 後	0.43%	0.45%
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.67%	6.95%
	稅 後	5.91%	6.10%
純 益 率		35.62%	35.04%

註 1：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註 2：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註 3：純益率＝稅後損益÷淨收益

5. 資產及負債之到期分析

(1) 新臺幣部分

113 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	832,177,827	125,622,767	103,614,925	95,274,973	70,857,152	77,040,205	359,767,805
主要到期資金流出	1,056,025,214	68,895,326	81,944,185	182,419,981	209,889,652	252,627,401	260,248,669
期距缺口	(223,847,387)	56,727,441	21,670,740	(87,145,008)	(139,032,500)	(175,587,196)	99,519,136

112 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	815,024,737	131,766,203	104,398,752	116,362,338	49,458,895	57,689,289	355,349,260
主要到期資金流出	1,018,474,503	86,451,475	101,299,595	191,142,741	183,984,711	219,723,406	235,872,575
期距缺口	(203,449,766)	45,314,728	3,099,157	(74,780,403)	(134,525,816)	(162,034,117)	119,476,685

112 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	803,463,228	112,944,047	106,656,201	109,131,923	66,933,447	50,525,105	357,272,505
主要到期資金流出	1,003,386,993	67,174,924	105,183,427	174,959,527	186,151,987	232,351,539	237,565,589
期距缺口	(199,923,765)	45,769,123	1,472,774	(65,827,604)	(119,218,540)	(181,826,434)	119,706,916

註：本表係指本銀行全行新臺幣之金額。

(2) 美金部分

113 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	10,299,495	3,563,165	1,863,869	1,548,517	999,263	2,324,681
主要到期資金流出	11,634,746	3,335,450	3,322,518	2,402,184	2,061,741	512,853
期距缺口	(1,335,251)	227,715	(1,458,649)	(853,667)	(1,062,478)	1,811,828

112 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	10,637,060	5,080,738	2,205,779	805,876	541,188	2,003,479
主要到期資金流出	11,988,056	4,278,600	3,243,134	1,710,469	1,608,312	1,147,541
期距缺口	(1,350,996)	802,138	(1,037,355)	(904,593)	(1,067,124)	855,938

112 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	10,247,947	4,290,389	1,964,607	1,196,405	578,073	2,218,473
主要到期資金流出	11,696,250	3,728,923	3,181,261	2,281,387	1,560,689	943,990
期距缺口	(1,448,303)	561,466	(1,216,654)	(1,084,982)	(982,616)	1,274,483

註：本表係指本銀行全行美金之金額。

四四、資本管理

(一) 資本管理目標

1. 本銀行資本管理之基本目標係自有資本及合併自有資本應足以因應法令資本需求，自有資本與風險性資產比率（以下稱資本適足性）應符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規範之法定門檻。
2. 確保本銀行擁有充足之資本以承擔各種風險，依董事會核定之營運計畫及預算目標，包括銀行發展策略及股利政策，以實現資源配置最適化與資本結構之健全。

(二) 資本管理程序

1. 依金融監督管理委員會頒定之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明」規定計算本銀行資本適足性，並定期向主管機關申報相關資訊。
2. 為監控資本適足性，按季向風險管理委員會報告資本適足性規劃之執行情形及實際營運數據變化，並定期執行壓力測試、資本適足性預估等以評估本銀行資本是否足夠因應各項風險，及符合資本管理目標。

四五、現金流量資訊

屬籌資活動之負債金額變動

113年1月1日至9月30日

負債項目	期初餘額	現金流入(出)	非現金之變動		期末餘額
			匯率變動	其他變動	
央行及同業融資	\$ 133,333	\$ 400,000	\$ -	\$ -	\$ 533,333
附買回票券及債券負債	1,255,766	299,372	34,301	-	1,589,439
應付金融債券	16,901,900	(6,000,000)	-	-	10,901,900
其他金融負債（除金融交易保證金外）	1,546,639	(661,100)	-	2,679	888,218
租賃負債	1,108,714	(312,440)	2,114	214,642	1,013,030
	<u>\$ 20,946,352</u>	<u>(\$ 6,274,168)</u>	<u>\$ 36,415</u>	<u>\$ 217,321</u>	<u>\$ 14,925,920</u>

112年1月1日至9月30日

負債項目	期初餘額	現金流入(出)	非現金之變動		期末餘額
			匯率變動	其他變動	
附買回票券及債券負債	\$ 4,598,749	(\$ 3,912,661)	\$ 64,616	\$ -	\$ 750,704
應付金融債券	20,901,900	(4,000,000)	-	-	16,901,900
其他金融負債（除金融交易保證金外）	1,078,059	454,235	-	4,993	1,537,287
租賃負債	965,817	(307,846)	1,260	212,812	872,043
	<u>\$ 27,544,525</u>	<u>(\$ 7,766,272)</u>	<u>\$ 65,876</u>	<u>\$ 217,805</u>	<u>\$ 20,061,934</u>

四六、部門資訊

本銀行及子公司主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於營運性質及損益。依 IFRS 8「營運部門」規定，應報導之部門如下：

- (一) 個人金融事業單位：主要業務包括房貸、信貸、車貸、分期等消金放款產品、信用卡、個人存款及財富管理。
- (二) 法人金融事業單位：主要業務包括法人金融授信、存款業務及外匯業務。
- (三) 金融市場事業單位：主要業務包括金融商品投資及財務金融操作。
- (四) 其他：非屬上列單位之業務。

部門收入與營運結果

每一應報導營運部門採用之會計政策，均與附註四所述之重要會計政策相同。

本銀行及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門列示如下：

	個 人 金 融	法 人 金 融 (含海外分行)	金 融 市 場	其 他	合 計
<u>113年1月1日至9月30日</u>					
利息淨收益	\$ 3,019,390	\$ 2,945,673	(\$ 148,558)	(\$ 1,340,844)	\$ 4,475,661
利息以外淨收益					
手續費淨收益	1,694,706	425,700	(33,393)	199,660	2,286,673
其他淨收益	<u>227,913</u>	<u>128,799</u>	<u>1,847,676</u>	<u>946,739</u>	<u>3,151,127</u>
淨收益合計	4,942,009	3,500,172	1,665,725	(194,445)	9,913,461
迴轉(提列)呆帳費用	(157,606)	59,240	51,752	999	(45,615)
營業費用	(<u>4,153,162</u>)	(<u>1,142,965</u>)	(<u>399,377</u>)	(<u>187,546</u>)	(<u>5,883,050</u>)
部門稅前淨利	<u>\$ 631,241</u>	<u>\$ 2,416,447</u>	<u>\$ 1,318,100</u>	<u>(\$ 380,992)</u>	<u>\$ 3,984,796</u>
<u>112年1月1日至9月30日</u>					
利息淨收益	\$ 2,928,476	\$ 2,948,429	(\$ 365,516)	(\$ 521,522)	\$ 4,989,867
利息以外淨收益					
手續費淨收益	1,393,765	553,313	(25,172)	110,915	2,032,821
其他淨收益	<u>210,471</u>	<u>101,423</u>	<u>1,929,271</u>	<u>546,144</u>	<u>2,787,309</u>
淨收益合計	4,532,712	3,603,165	1,538,583	135,537	9,809,997
提列呆帳費用	(120,381)	(206,576)	(4,374)	-	(331,331)
營業費用	(<u>3,819,260</u>)	(<u>1,053,363</u>)	(<u>398,149</u>)	(<u>289,326</u>)	(<u>5,560,098</u>)
部門稅前淨利	<u>\$ 593,071</u>	<u>\$ 2,343,226</u>	<u>\$ 1,136,060</u>	<u>(\$ 153,789)</u>	<u>\$ 3,918,568</u>

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 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 10% 以上：無。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表一。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 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：附表二。
9. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、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 10% 之交易及從事衍生工具交易之資訊：附表三。

(三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。

(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表四。

(五) 主要股東資訊—股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例：無此情形。

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司
累積買進或取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上
民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
本銀行	建築基地委託興建案	113年5月8日	\$ 485,729 (註一)	依契約約定，將依工程興建進度支付，截至113年9月30日尚未開工付款。	遠揚建設股份有限公司	本銀行董事為其董事長	不適用 (註二)	不適用 (註二)	不適用 (註二)	不適用 (註二)	參酌市價及鑑價報告	作為總部辦公及分行營業場所使用	依契約約定

註一：委託興建契約預計總金額 2,485,449 仟元，本銀行依照持有本案建築基地面積之比例分攤金額預計為 485,729 仟元，合約約定若有追加工程款，以該委託興建案費用之百分之十五為限。

註二：本案為自有土地委託興建安，前次移轉資料不適用。

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

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	交易往來情形			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (%，註二)
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	46,662	註三	0.01
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠智證券股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	308,582	註三	0.04
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠智證券股份有限公司	母公司對子公司	利息支出	1,893	註三	0.02
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠智證券股份有限公司	母公司對子公司	手續費支出	584	註三	0.01
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠智證券股份有限公司	母公司對子公司	透過損益按公允價值衡量 之金融資產處分損失	662	註三	0.01
1	遠銀資產管理股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	46,662	註三	0.01
2	遠智證券股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	308,582	註三	0.04
2	遠智證券股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	1,893	註三	0.02
2	遠智證券股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	子公司對母公司	手續費收入	1,246	註三	0.01

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司分別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：交易往來金額佔合併淨收益或總資產之比率，資產負債科目以期底餘額佔合併總資產之比率計算；損益科目以累積金額佔合併淨收益之比率計算。

註三：本銀行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司
子公司資金貸與他人資訊
民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間%	資金貸與性質 (註二)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額 (註三)	資金貸與總限額 (註三)
													名稱	價值		
1	遠榮國際融資租賃有限公司	A 有限公司	其他應收款	否	\$ 16,284	\$ 16,284	\$ 16,284	10%	1	\$ 17,878	-	\$ 326	不動產	\$ 34,127	\$ 331,391	\$ 1,104,637
2	遠銀資產管理股份有限公司	B 股份有限公司	應收帳款	否	100,000	100,000	100,000	7.5%	1	100,000	-	-	不動產	207,298	1,705,561	3,411,122

註一：編號欄之填寫如下：

- (1) 發行人填 0。
- (2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：資金貸與性質說明如下：

- (1) 有業務往來者填 1。
- (2) 有短期融通資金必要者填 2。

註三：資金貸與限額之計算方法及金額。

一、個別對象資金貸與限額：

遠榮國際融資租賃有限公司：

- (1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值百分之三十為限。
- (2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值百分之三十為限。

遠銀資產管理股份有限公司：

- (1) 不得逾貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。

二、資金貸與總限額：

遠榮國際融資租賃有限公司：

- (1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。
- (2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值百分之四十為限。

以上二者累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。

遠銀資產管理股份有限公司：

- (1) 不得逾貸出資金公司最近一期經會計師查核簽證報告之淨值兩倍為限。

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司
大陸投資資訊
民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：除另予註明者外，
金額為新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註四)	投資方式 (註一)	本期期初 自臺灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收回投資金額(註四)		本期期末 自臺灣匯出累積 投資金額(註四)	被投資公司 本期損益 (註二及五)	本行直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資損益 (註二及五)	期末投資 帳面金額 (註二)	截至本期止 已匯回投資收益	備註
遠榮國際融資租賃有限公司	融資租賃業務	\$ 949,530 (USD 30,000 仟元)	(1)	\$ 949,530 (USD 30,000 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 949,530 (USD 30,000 仟元)	\$ 7,279 (CNY 1,660 仟元)	100%	\$ 7,279 (CNY 1,660 仟元)	\$ 1,112,145	\$ -	

本期期末累計 赴大陸地區投資金額 (註四)	經濟部投審會 核准投資金額 (註四)	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額 (註三)
\$ 949,530 (USD 30,000 仟元)	\$ 949,530 (USD 30,000 仟元)	\$ 1,035,164

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸（請註明該第三地區之投資公司）。
- (3) 其他方式。

註二：係依被投資公司同期間未經會計師查核之財務報表計算。

註三：依據經濟部投審會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，由申請公司－遠銀資產管理股份有限公司依規定計算之限額。

註四：係按 113 年 9 月之期末匯率換算。

註五：係按 113 年 1~9 月之平均匯率換算。