



凱基銀行  
KGI BANK

凱基銀行  
股票代號：2837  
本行網址：[www.KGIbank.com](http://www.KGIbank.com)  
查詢網址：[mops.twse.com.tw](http://mops.twse.com.tw)

# 凱基商業銀行股份有限公司

## 一〇九年年報

刊印日期

中華民國一一〇年三月三十一日

發言人：盛嘉珍 資深副總經理

代理發言人：無

聯絡電話：(02)2171-1088

電子郵件信箱：[janet.sheng@kgi.com](mailto:janet.sheng@kgi.com)

銀行網址：[www.KGIbank.com](http://www.KGIbank.com)

總行及國內外分支機構之地址及電話 (請參閱第 361 頁)

#### 股票過戶機構

名稱：凱基證券股份有限公司股務代理部

地址：10044 台北市中正區重慶南路一段 2 號 5 樓

電話：(02)2389-2999

網址：<http://www.kgi.com>

#### 信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司

地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓

電話：(02)8722-5800

網址：[www.taiwanratings.com](http://www.taiwanratings.com)

#### 最近年度財務報告簽證會計師

姓名：吳美慧、賴冠仲

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

地址：台北市松仁路 100 號 20 樓

電話：(02)2725-9988

網址：[www.deloitte.com.tw](http://www.deloitte.com.tw)

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

# 目 錄

壹、致股東報告書.....	3
貳、銀行簡介.....	5
一、設立日期.....	5
二、銀行沿革.....	5
參、公司治理報告.....	7
一、組織系統.....	7
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料..	9
三、最近年度給付董事、監察人、總經理、副總經理及顧問之酬金及配發員工酬勞情形.....	39
四、公司治理運作情形.....	48
五、會計師公費資訊.....	79
六、更換會計師資訊.....	80
七、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者.....	80
八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形。股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，應揭露該相對人之姓名、與公司、董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之關係及所取得或質押股數。.....	80
九、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....	81
十、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	82
肆、募資情形.....	83
一、資本及股份.....	83
二、金融債券發行情形.....	87
三、特別股發行情形.....	91
四、海外存託憑證發行情形.....	91
五、員工認股權憑證辦理情形.....	91
六、限制員工權利新股辦理情形.....	91
七、併購或受讓其他金融機構.....	91
八、資金運用計畫執行情形.....	91
伍、營運概況.....	92
一、業務內容.....	92
二、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形.....	97
三、企業責任及道德行為.....	101
四、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異.....	102
五、資訊設備.....	102
六、勞資關係.....	104
七、重要契約.....	105

八、最近年度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.....	105
陸、財務概況.....	106
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表資料.....	106
二、最近五年度財務分析-關鍵績效指標(KPI).....	110
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	114
四、最近年度財務報告.....	115
五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告.....	230
六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響.....	340
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項.....	340
一、財務狀況.....	340
二、財務績效.....	341
三、現金流量.....	342
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	342
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫.....	342
六、風險管理事項之分析評估.....	342
七、危機處理應變機制.....	355
八、其他重要事項.....	355
捌、特別記載事項.....	356
一、關係企業相關資料.....	356
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形.....	360
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形.....	360
四、其他必要補充說明事項.....	360
五、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	360
玖、總行及國內外分支機構之地址及電話.....	361

## 壹、致股東報告書

109 年受新冠肺炎疫情影響，全球貿易金融陷入衰退，所幸台灣防疫成果舉世矚目，本行亦在穩健經營的指導方針下維持穩步成長。109 年度廣續以法人金融、個人金融與金融市場為成長之三大支柱，持續運用大數據分析及數位化工具，提供以客戶體驗為中心端到端的創新數位的整合方案；運用金控集團資源提升產品滲透度，持續擴大客戶基盤及增進業務綜效；積極調整金融資產結構，秉持穩健操作策略，使金融市場業務收益較上年顯著回升。此外，本行亦持續推動機器人流程自動化(RPA)系統進行流程改造，有效提升前後台的作業效率，以期優化客戶服務體驗、開創多元業務契機。

109 年度全行合併稅後淨利為 42.35 億元(含非控制權益 0.1 億)，每股稅後盈餘為 0.92 元。109 年核准之次順位金融債額度累積發行 94.5 億元，資本適足率達 14.81%；逾放比 0.16%，資產品質維持穩健。謹將本行各項業務過去一年之表現簡述如下：

### (一) 法人金融業務

本行致力為國內外法人企業提供最適化之財務解決方案，透過組織專業分工及多元化之產品服務，持續為企業客戶提供適當的金融服務，並積極跨售企業及企業主資產配置之理財規劃；109 年，本行統籌主辦興富發建設股份有限公司新台幣 100 億元聯貸案，為全台首件整合北中南不動產之成屋之聯貸案，及當年度國內最大規模之成屋融資專案。此外，亦透過掌握海外私募基金及收購融資等業務契機，進一步優化本行授信資產與獲利結構，並逐步增加擔保貸款比重以強化債權確保。

在兼顧風險管控下，透過中小企業與微型企業專案，提供客戶迅速、專業的服務和產品，扶植中小企業發展與成長。109 年疫情延燒影響民生經濟，本行持續與 iCHEF 推出「餐廳貸 2.0」企業融資，幫助不同營業規模的餐廳業者運用 iCHEF 後台營運數據，取得所需營運資金。

截至 109 年底，法人金融整體授信餘額為 2,902 億元，較 108 年成長近 12%，雖然受全球降息影響，但因著重於資產結構調整及提升活存比，手續費收入與跨售收益亦較 108 年成長。

### (二) 個人金融業務

為滿足個人客戶生活中之各項金融需求，本行提供房貸、信用貸款、財富管理、信用卡、存款、換匯等完整服務。因應數位時代來臨，加速各項數位申辦平台建置，並持續優化行動銀行與網路銀行功能；此外，適逢疫情影響，配合政府辦理金融紓困措施，包含振興三倍券綁定信用卡、「佛心速還金」及「助你一臂」兩大抗疫信貸專案，均透過線上申辦加速作業流程；截至 109 年底，個人金融整體授信餘額為 1,326 億元，較 108 年度成長 8%。

本行戮力將「創新貸款專家」及「普惠金融實踐者」之品牌形象深植於消費者心中。延續「KGI inside」服務理念，透過 API 化各項套裝金融服務，串接第三方服務平台，延伸本行服務觸角至更多的非本行既有客群。藉由多元化的異業合作吸納更多客戶、提供更友善便利的客戶體驗，像是推出業界首創「設計師速還金」，串連「StyleMap 美配」平台上髮型設計師的收款紀錄，取代傳統的財力證明文件，幫助設計師以線上申辦取得優惠利率貸款。109 年與台灣大車隊攜手打造「計程車司機速還金」亦榮獲數位時代《創新商務獎》頒發「最佳商業模式創新金獎」、「最佳產品創新金獎」及「評審團大獎」等三大獎項肯定。

### (三) 金融市場業務

加強風險控制與限額管理，積極降低衍生性金融資產暴險及動態調整避險策略，建立以獲取穩定報酬的資產配置；另一方面配合各通路拓展投資及避險需求，提供客戶包括票債券承銷、金融商品行銷及資產管理等業務服務。

在信用評等方面，中華信用評等公司於 109 年 12 月 11 日公布本行之國內長期評等為「twAA-」、短期評等為「twA-1+」，評等展望上調為正向。該評等結果肯定本行在集團地位居核心等級，在台灣高度競爭的銀行業環境中，仍可維持允當的經營狀況。並於金控審慎的資本政策與風險偏好下，

將支持本行維持資產品質與允當的流動性結構，且在台灣企金業務方面具備穩固基礎。

展望 110 年，各經濟研究機構預期全球經濟表現將由衰退轉為成長，惟仍需觀察後續疫情發展之不確定性因素，以及拜登上任後美中台關係之變化。外在情勢變化不僅挑戰金融體系的風險控管機制，數位化轉型的驅動及產業調節應變能力亦為重要的課題。預期全球主要經濟體仍將採取寬鬆貨幣政策，無風險利率與風險溢酬的變化將牽動銀行及客戶的資金配置策略，將為 110 年財富管理與投資業務之關注焦點。本行 110 年授信業務策略將延續價值導向，藉授信結構的優化與目標客戶群的調整，追求最適暴險架構。

呼應主管機關工作重點推動，本行將持續擴大金融科技應用、提供多元金融商品，並持續強化洗錢防制相關規範，支持產業需求；同時致力於永續發展，響應金管會「公司治理 3.0」及「綠色金融行動方案 2.0」，持續推動綠色金融，促進綠能升級並協助綠能科技產業籌集資金。另一方面，本行與大陸地區江蘇銀行合資設立「蘇銀凱基消費金融有限公司」，將於 3 月份正式開業，滿足客戶於大中華業務需求，擴大本行在消費金融業務的利基，逐步建構更完整的區域網絡。面對高度競爭之經營環境，本行將戮力建立產品與品牌特色，於穩健經營的基礎上追求永續發展及創新。

董事長 魏寶生



總經理 曹慧妹



## 貳、銀行簡介

### 一、設立日期

凱基銀行(原萬泰銀行)於民國(以下同)80年8月13日奉准設立,81年1月14日取得公司執照,並於81年2月12日正式對外營業。開業伊始,以商業銀行型態致力於提供工商企業及社會大眾優質之金融服務。本行為厚實長期市場競爭力,於103年4月8日股東臨時會通過與中華開發金控之股份轉換案,並於103年9月15日成為中華開發金控持股百分之百之子公司一員,104年1月起正式更名為「凱基商業銀行」。

### 二、銀行沿革

#### (一)最近年度及截至年報刊印日止辦理銀行併購、轉投資關係企業、重整之情形

無。

#### (二)是否隸屬特定金融控股公司

本行於103年9月15日成為中華開發金融控股(股)公司之子公司。

#### (三)董事、監察人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者,其股權之大量移轉或更換

請參閱「公司治理報告」之「八、最近年度及截至年報刊印日止,董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者,其股權移轉及股權質押變動情形。股權移轉或股權質押之相對人為關係人者,應揭露該相對人之姓名、與公司、董事、監察人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之關係及所取得或質押股數」。

#### (四)最近年度及截至年報刊印日止,經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項與其對銀行之影響

無。

#### (五)重要沿革

1. 本行分別於87年4月13日、90年8月13日、92年7月28日概括承受臺南四信、苗栗信合社、新竹五信,91年10月31日合併萬泰票券金融股份有限公司。
2. 88年創新推出 George & Mary 現金卡。
3. 103年9月15日與開發金控完成股權轉換,正式成為開發金控持股100%之子公司。
4. 104年1月起更名為「凱基商業銀行」,同年5月1日受讓開發工銀之商業銀行業務及相關資產負債,並新增4家分行。
5. 104年為本行數位金融元年,陸續開發多項新種產品,包括5月領先同業獲金管會核准開辦「mPOS 行動刷卡機收單業務」服務、9月成為國內首家推出行動 ATM 服務之銀行,可搭配國內任一銀行發行之行動金融卡,不限本行客戶皆可使用轉帳及付款等功能、10月成為國內首家獲金管會核准開辦「信用卡收單與電子票證發行機構及晶片金融卡(Smart Pay)收單共用刷卡機」服務,本行行動支付業務並於104年11月獲財金資訊公司頒發年度最佳創新卓越獎。
6. 105年本行數位金融大突破,財金資訊股份有限公司評選2016年度電子金流業務最佳創新業務獎;臺灣期貨交易所評選期貨鑽石獎—「銀行業交易量鑽石獎第一名」及「銀行業交易量成長鑽石獎第一名」;萬事達卡評選「年度最佳行動創新獎」(Best Mobile Innovation of the Year 2016)。
7. 105年推出 HCE 手機信用卡服務,持續創新以增加品牌知名與信用卡使用頻率,下載量突破一萬張為各金融同業之首。
8. 106年率先獲得櫃買中心出具綠色債券資格認可文件,而且成為臺灣首批發行綠色債券的金融機構之一,因此榮獲國際肯定。國際知名資訊媒體 mtn-i 公佈凱基銀行因發

行綠色債券，獲得該年的最高榮譽主編獎(Editor's Award)，顯示國際媒體對於本行在綠色債券前瞻的快速發展給予肯定。

9. 106 年領先台灣同業，提倡客戶擁有資料可攜權，推出「KGI inside」開放金融服務元件化與新創業者無縫介接，成功落實「開放銀行」理念，107 年榮獲全球銀行及財經獎(Global Banking & Finance Awards)頒發『2018 台灣最創新商業銀行 Most Innovated Commercial Bank Taiwan 2018』殊榮。
10. 107 年與中華電信攜手合作開發「行動身分認證」技術，打造國內首件「手機門號辦貸款」商品，為國內金融監理沙盒創新實驗計畫之首例。此監理沙盒實驗計畫不僅實踐「普惠金融」理念，亦開創我國金融產業邁入純網路金融發展之里程碑。
11. 107 年與台灣大車隊開發「計程車司機速還金」信貸專案，運用數位科技協助計程車司機建構銀行體系信用紀錄，榮獲台灣永續能源基金會頒發 107 年台灣企業永續獎之『社會共融獎』。
12. 108 年起，實體通路經營策略落實「開放銀行」思維，新型態分行中山分行、天母分行、新莊分行、敦南分行陸續開幕，結合當地文創品牌與新銳藝術家，跨界合作打造兼具社區共享與人文溫度的服務體驗，秉持在地共榮理念，開放空間作為社區文化活動或公益運用。
13. 108 年榮獲工商時報『2019 年臺灣服務業大評鑑』之「本國銀行業銅牌獎」，109 年更榮獲「本國銀行業銀牌獎」，肯定本行客戶服務品質為我國金控集團銀行之佼佼者，且有效落實對員工之培訓與管理，經得起社會大眾與專業人士之嚴格檢視。
14. 榮獲財政部頒發 109 年度「輸出保險業務績優銀行」，為本行連續第三度獲表揚，突顯本行在結合資源，提供中小企業客戶金融解決方案的能力，備受肯定。
15. 109 年度「計程車司機速還金」榮獲數位時代《創新商務獎》頒發「最佳商業模式創新金獎」、「最佳產品創新金獎」及「評審團大獎」等三大獎項之肯定。
16. 積極協助企業客戶建構電子支付平台，協助導入 eDDA 電子化授權的企業家數為全國第一，且推廣 eACH 代收付業務有成，109 年度榮獲台灣票據交換所頒發「eACH 代收業務推展獎」、「eACH 代付業務推展獎」、「eDDA 業務推展獎」等三大獎項予以肯定。





## (二) 主要部門所營業務

110年3月31日

業務 / 功能	主要業務
個人金融總處	督導個人金融客戶之分群經營，個人金融理財、授信產品、銷售、作業、授信與債權管理及多元通路整合的政策制定、規劃、推廣與管理，並督導金融數位科技發展與創新應用、及個人金融電子銀行通路規劃發展。
財富管理處	掌理財富管理行銷企劃、產品開發與拓展。
消費金融處	掌理消費金融授信產品規劃、研發、行銷活動規劃及電話行銷業務等事項。
支付金融處	掌理信用卡與支付業務規劃、研發及行銷活動規劃等事項。
通路發展處	掌理國內營業分支據點(含營業部)之人員管理、業務發展及策略規劃等事項。
個金作業處	掌理個人金融總處轄屬單位之內控與法令遵循、作業規劃及集中作業，全行客戶服務政策、服務品質及客戶服務作業等事項。
個金管理處	掌理個人金融總處全行策略、計劃目標、財務追蹤等事項。
個金授信管理處	掌理消金產品授信政策及規章之擬訂，消金案件之審查、覆審及個人金融相關不良債權之催理、逾放管理申報等事項。
數位金融處	掌理規劃執行本行數位金融策略、研發創新數位金融服務模式、巨量資料分析與應用及個人金融電子通路之業務策略發展等相關事項。
企業金融處	掌理國內外金融同業、大型企業客戶之開發與維護，提供企業金融相關之產品與服務，以及企業金融業務發展規劃與管理等相關業務。
商業金融處	掌理中小型企業金融客戶之開發與維護，提供企業金融相關之產品與服務，以及中小企業整體理財規劃、財務顧問等業務規劃及推廣等事項。
商人金融處	掌理國內外金融同業、大型企業客戶之聯貸、結構融資、專案開發及財務顧問等相關法金產品服務。
法金產品發展處	掌理現金管理、貿易融資及供應鏈支付服務等產品發展策略及業務推廣等事項。
金融市場處	掌理全行之資金調度、金融債券發行，負責貨幣、外匯、債券、商品、權益證券及其他金融市場相關產品暨其衍生性產品之交易與銷售等相關業務。
法金授信管理處	掌理法金信用風險控管、擔保品鑑價及審查、不良債權管理、法金客戶相關之業務風險管理及教育訓練等事項。
作業暨行政處	掌理法人金融業務、金融市場交易之作業規劃與執行，以及全行之外匯業務管理與作業執行、文書、庶務、採購、營繕等事項。
財務管理處	掌理資產負債管理、績效管理、主計管理、全行會計及稅務等事項。
風險管理處	掌理信用風險、市場風險、作業風險、預測模型建置以及資產品質監控等事項。
企劃處	掌理策略規劃、組織規劃、子公司管理、公共關係、年報編撰，以及幕僚服務等事項。
法務處	掌理全行性法律事務、申辦商標登記，並為法務諮詢等事項。
法令遵循處	掌理法令遵循、防制洗錢及打擊資恐制度之規劃、督導、訓練、管理、執行及考核等事項。
人力資源處	掌理全行人事制度規劃、人事管理、勞工安全衛生、教育訓練及執行員工薪酬福利制度等事項。
資訊處	掌理資訊系統開發維護、資訊作業及資訊軟硬體設備等相關事宜。
海外事業發展處	掌理海外業務發展之策略規劃、分支據點業務規劃、行銷推廣與通路規劃等事項。
國外部	掌理本行外匯相關業務。
信託部	掌理全行各項信託業務規劃、推展及管理等事項。
保險部	掌理本行保險經紀業務規劃、推展及管理等事項。
資安部	掌理本行資訊安全管理作業之規劃、監控及執行等事項。
稽核處	掌理業務稽核、查核及評估內部控制制度是否有效運作等相關事宜。
董事會秘書處	掌理董事會議事幕僚、股務等相關事宜。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、各部門、分支機構主管及顧問資料

(一)董事及監察人資料

董事(含獨立董事)資料(一)

基準日：110年3月31日

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	性別	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數		配購、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷(註3)	目前兼任本行及其他公司 之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		備註 (註4)
							股數	持 股 比 率 (%)	股數	持 股 比 率 (%)	股數	持 股 比 率 (%)	股數	持 股 比 率 (%)			職稱	姓名	
董事長	中華民國	中華開發金融控股 股份有限公司 代表人：魏寶生	男	108.6.14	三年	103.9.15	4,606,162,291	100.00	4,606,162,291	100.00	0	0	0	0	美國華府喬治華盛頓大學國際 企業管理碩士，美國華府傑明 雷蘭克林大學財務管理碩士，國 立交通大學海洋運輸學系；中華 開發金融控股(股)公司董事、凱 基證券(股)公司董事長、美亞產 險(股)公司董事長、友邦證券(股) 公司董事長、金融監督管理委員 會保險局局長。	中華開發金融控股(股)公司資 深副總經理。	無	無	無
董事	中華民國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：曹慧珠	女	108.6.14	三年	108.6.14	4,606,162,291	100.00	4,606,162,291	100.00	0	0	0	0	美國波士頓大學法學碩士；美好 家庭電視購物(股)公司董事長、 香港野村國際證券有限公司 台北分公司董事總經理/台灣區 負責人、美商雷曼兄弟證券(股) 公司資深副總裁、雷曼財務顧問 (股)公司資深副總裁、台灣花旗 環球財務管理顧問公司董事。	本行總經理、中華開發管理領 銜(股)公司董事長、蘇銀凱基消 費金融有限公司董事。	無	無	無
董事	中華民國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：張立芬	男	108.6.14	三年	103.9.15	4,606,162,291	100.00	4,606,162,291	100.00	0	0	0	0	美國芝加哥大學企管碩士；凱基 商業銀行(股)公司總經理、永豐 金融控股(股)公司副總經理、發 行人豐執行長辦公室主管、永豐 金證券(亞洲)公司董事總經理、 金華信銀證券(股)公司總經理。	中華開發金融控股(股)公司資 深副總經理、TBCASoft, Inc.董 事、中華開發資本管理顧問(股) 公司董事、臺灣益謙(股)公司董 事。	無	無	無

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	性別	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷(註3)	目前兼任本行及其他公司 之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		備註 (註4)
							股數	持 股 比 率 (%)	股數	持 股 比 率 (%)	股數	持 股 比 率 (%)	股數	持 股 比 率 (%)			職稱	姓名	
董事	中 華 民 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：顏志堅	男	108.6.14	三年	108.6.14	4,606,162,291	100.00	4,606,162,291	100.00	0	0	0	0	麻省理工學院企業管理碩士，美 國密西根大學法律碩士；凱基證 券(股)公司董事、法律法律事務 所律師。	中華開發金融控股(股)公司資 深副總經理、凱基證券(股)公司 管理顧問(股)公司董事、開發文 創價值創業投資(股)公司監察 人、華開(福建)股權投資管理有 限公司監察人、華創毅達(昆山) 股權投資管理有限公司監察 人、KGI Securities (Thailand) Public Company Limited 董事、 KGI Asset Management Limited 董事、KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. 董事。	無	無	無
董事	中 華 民 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：黃之華	女	108.6.14	三年	108.6.14	4,606,162,291	100.00	4,606,162,291	100.00	0	0	0	0	美國喬治華盛頓大學企業管理 研究所碩士；中華開發管理顧問 (股)公司董事、中華開發國際租 賃(股)公司監察人、中國人壽保 險(股)公司副總經理暨風控長。	中華開發金融控股(股)公司副 總經理暨風險管理處部門主 管、華開租賃(股)公司董事。	無	無	無
獨立 董事	中 華 民 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：王麗容	女	108.6.14	三年	108.6.14	4,606,162,291	100.00	4,606,162,291	100.00	0	0	0	0	美國華盛頓大學經濟學博士；總 信證券投資信託(股)公司獨立董 事、行政院中小企業政策審議委 員會第6屆委員、臺灣金融研訓 院院務委員兼任金融研究所所 長、全國農業金庫(股)公司獨立 董事、臺灣大學財務金融所兼任 副教授、中國信託商業銀行(股) 公司首席經濟分析師、臺灣期貨 交易所(股)公司研究發展小組委 員、中國農民銀行(股)公司董 事、中央大學財務管理系兼任副 教授、美國華盛頓大學經濟學系 所講師。	中華金融科技產業促進會常務 理事、中華經濟研究院國際所 研究員。	無	無	無

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	性別	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷(註3)	目前兼任本行及其他公司 之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		備註 (註4)
							股數	持 股 比 率 (%)	股數	持 股 比 率 (%)	股數	持 股 比 率 (%)	股數	持 股 比 率 (%)			職稱	姓名	
獨立 董事	中 華 民 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：李天成	男	108.6.14	三年	108.6.14	4,606,162,291	100.00	4,606,162,291	100.00	0	0	0	0	菲律賓亞洲管理學院企管碩士；瑞銀集團台灣負責人暨瑞士銀行(股)公司台北分行及國際金融分行總經理、星展銀行(股)公司在台負責人暨台北分行總經理、德意志銀行(股)公司台灣負責人暨台北分行總經理、信孚銀行(股)公司台灣負責人暨台北分行總經理、花旗銀行(股)公司； (1)台灣：投資銀行在台負責人、 (2)泰國：財務長暨交易室負責人、 (3)香港：貨幣市場主管、南山人壽保險(股)公司投資長暨財務長、勳業/華成會計師事務所管理顧問師、台北外匯市場發展基金會董事/監察人、台灣第一信託投資(股)公司常務董事。	無。	無	無	無
獨立 董事 (註5)	中 華 民 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：陳富榮	女	109.10.26	三年	109.10.26	4,606,162,291	100.00	4,606,162,291	100.00	0	0	0	0	台灣大學農業經濟研究所農學碩士；兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理兼紐約分行經理、總稽核兼稽核核處處長、銀凱(股)公司董事、竣瀚生化(股)公司董事、華昇創業投資(股)公司董事、兆豐票券金融(股)公司監察人、兆豐國際證券投資信託(股)公司監察人。	無。	無	無	無

註1：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

註2：填列首次擔任銀行董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註4：董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

註5：鄭獨立董事克家於109年8月20日辭世，母公司中華開發金融控另於109年10月26日指派陳富榮女士擔任本行獨立董事，任期自109年10月26日(含)起至111年6月13日(含)止或母公司中華開發金融控另指派他人繼任為止。

表一：法人股東之主要股東

110年2月28日

法人股東名稱 (註 1)	法人股東之主要股東 (註 2)	持股比例 (%)
中華開發金融控股股份有限公司	臺灣銀行股份有限公司	1.92
	中國人壽保險股份有限公司	3.76
	南山人壽保險股份有限公司	1.36
	花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	1.49
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	1.26
	興文投資股份有限公司	3.21
	景冠投資股份有限公司	2.78
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	1.72
	新制勞工退休基金	1.52
	景匯投資股份有限公司	1.20

註 1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註 2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比率占前十名)及其持股比率。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

註 3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

110年2月28日

法人股東名稱 (註 1)	法人股東之主要股東 (註 2)	持股比例 (%)
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00
中國人壽保險股份有限公司(註 4)	中華開發金融控股股份有限公司	26.16
	凱基證券股份有限公司	8.66
	緯來電視網股份有限公司	2.42
	新制勞工退休基金	1.72
	國泰人壽保險股份有限公司	1.63
	富邦人壽保險股份有限公司	1.27
	詹玲郎	1.24
	花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	1.23
	勞工保險基金	1.08
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	1.06
	南山人壽保險股份有限公司(註 5)	潤成投資控股股份有限公司
第一銀行受潤成投資控股公司信託專戶		55.5563
潤華染織廠股份有限公司		1.3441
杜英宗		1.1576
潤泰興股份有限公司		0.9653
潤泰創新國際股份有限公司		0.2319
潤泰全球股份有限公司		0.2133
元新投資股份有限公司		0.1563
潤泰租賃股份有限公司		0.1321
吉品投資股份有限公司		0.1069
花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	無	無
美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	無	無
興文投資股份有限公司	維宏投資股份有限公司	100.00
景冠投資股份有限公司	裕明投資股份有限公司	96.62
美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	無	無
新制勞工退休基金	無	
景匯投資股份有限公司	興文投資股份有限公司	100.00

註 1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註 2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比率占前十名)及其持股比率。

註 3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人名稱及其

出資或捐助比率。

註4：(1)持股資料係依最近一次停止過戶日109年11月7日之持有股數填寫。

(2)中華開發金融控股股份有限公司於110年2月5日完成公開收購本公司普通股1,000,000,000股後，累計已取得本公司普通股2,237,925,697股，持有比率47.29%。

註5：基準日為110年3月15日。



## 董事(含獨立董事)資料 (二)

姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註)												兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
	商務、法 務、財務、 會計或銀行 業務所須相 關科系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察 官、律師、 會計師或其 他與銀行業 務所需之國 家考試及格 領有證書之 專門職業及 技術人員	商務、法務、 財務、會計或 銀行業務所 須之工作經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
魏寶生			✓			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	0	
曹慧妹			✓			✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	0	
張立荃			✓			✓	✓					✓	✓	✓	0	
顏志堅		✓	✓			✓	✓			✓		✓	✓	✓	0	
黃之寧			✓			✓	✓					✓	✓	✓	0	
王儷容	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
李天成			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
陳富榮			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1)非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2)非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5)非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6)非與銀行之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7)非與銀行之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8)非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有銀行已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9)非為銀行或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11)未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (12)未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：110年3月31日

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	曹慧珠	女	108.06.14	0	0	0	0	0	0	本行總經理 美國波士頓大學國際銀行法學碩士 美國波士頓大學發展處處資深副總經理 美國德州大學電腦科學所碩士	中華開發管理顧問股份有限公司董事長 蘇銀凱基消費金融有限公司董事	無	無	無	無
資深副總經理	美國	華倩	男	99.06.01	0	0	0	0	0	0	本行海外事業發展處處資深副總經理 美國德州大學電腦科學所碩士	中華開發國際租賃有限公司董事長	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	吳可君	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處處資深副總經理 臺灣大學商學研究所碩士	無	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	盛嘉珍	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企劃處處資深副總經理 美國佛羅里達國際大學財務金融管理所碩士	無	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	敖蓓寧	女	107.04.30	0	0	0	0	0	0	本行個人金融總處處資深副總經理 成功大學企業系	中華開發金融控股股份有限公司資深副總經理	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	徐恭穎	男	109.07.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處處資深副總經理 英國雷丁大學金融工程與度量分析碩士	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	林翠蘭	女	103.05.08	0	0	0	0	0	0	本行人力資源處處副總經理 菲律賓馬尼拉大學公共行政系碩士	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無	無	無
總稽核	中華民國	林崇仁	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行稽核處總稽核 東海大學會計系	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	劉育忻	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處機構金融部副總經理 政治大學經濟系	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	王志欽	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處副總經理 美國史丹佛大學工程經濟系統所碩士	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	林毓棠	男	104.07.20	0	0	0	0	0	0	本行支付金融處副總經理 臺灣大學管理學院財務金融組碩士	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	王智勇	男	104.07.27	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處副總經理 淡江大學國際貿易學系	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	翁銘壯	男	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處副總經理 加拿大西門菲沙大學企研所碩士	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	孫嘉鴻	男	105.07.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處副總經理 政治大學會計研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無	無	無
副總經理	中華民國	張瓊月	女	106.06.16	0	0	0	0	0	0	本行法令遵備處副總經理 中原大學資訊管理系	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	陳冠宇	男	106.07.01	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處副總經理 東海大學統計所碩士	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	張碩芬	女	106.07.01	0	0	0	0	0	0	本行商人金融處結構融資部副總經理 政治大學財政研究所碩士	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	章勁松	男	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行法務處副總經理 哈佛大學法學院碩士	中華開發創新加速股份有限公司監察人 中華開發金融控股股份有限公司副總經理 蘇銀凱基消費金融有限公司監察人	無	無	無	無
副總經理	中華民國	李建賢	男	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處副總經理 中山大學公共事務管理研究所碩士	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	曾宏霽	男	107.07.02	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處副總經理 淡江大學企業系	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	劉珮	女	107.09.03	0	0	0	0	0	0	本行企劃處副總經理 廈門大學經濟系博士	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
副總經理	中華民國	張焜泰	男	107.09.03	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處副總經理 東吳大學法律研究所碩士在職專班碩士	蘇銀凱基消費金融有限公司董事	無	無	無	無
副總經理	中華民國	張重裕	男	107.10.29	0	0	0	0	0	0	本行數位金融處副總經理 輔仁大學資訊工程所碩士	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	李吉彬	男	109.04.01	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處副總經理 政治大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	吳俊棠	女	109.06.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處副總經理 臺灣工業技術學院工業工程與管理系	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	尹妍秀	女	109.06.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處資金交易部副總經理 臺灣大學財務金融研究所碩士	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	周麗玲	女	109.06.01	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處副總經理 政治大學財務管理學系	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	史筱平	女	109.07.24	0	0	0	0	0	0	本行個金管理處副總經理 美國西密西根大學會計學碩士	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無	無	無
副總經理	中華民國	周志俞	男	109.08.01	0	0	0	0	0	0	本行董事會秘書處副總經理 政治大學財政研究所碩士	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	楊東典	男	109.11.02	0	0	0	0	0	0	本行商人金融處副總經理 政治大學科技管理研究所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	葉品伶	女	101.03.01	0	0	0	0	0	0	本行稽核處資深協理 中興大學企管系	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	李宗賢	男	101.03.01	0	0	0	0	0	0	本行稽核處資深協理 臺北商專專處科	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳筱君	女	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金管理處網金營運策略部資深協理 政治大學經濟系	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	葉天祥	男	100.03.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處分行通路業務管理部資深協理 政治大學國貿所碩士	泰盛開發股份有限公司董事	無	無	無	無
資深協理	中華民國	彭家興	男	102.03.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處消金直效業務管理部,北一區資深協理 板橋高中普通科	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	廖怡嘉	男	104.12.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處消金直效業務管理部資深協理 英國阿斯顿大學企管系	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	洪梓育	男	105.05.31	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處綜拓業務部資深協理 加拿大皇家大學企管系	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林益銘	男	99.06.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處北一區資深協理 東吳大學企管系	中華開發金融控股股份有限公司資深協理 凌航科技股份有限公司監察人	無	無	無	無
資深協理	中華民國	張紹池	男	100.03.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處台南區資深協理 嘉義大學管理學院碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	黃紹瑜	男	107.10.17	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處北二區資深協理 東吳大學工商管理	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	章志祥	男	108.06.17	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處高雄區資深協理 中正大學財金研究所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	李宜薰	女	109.12.07	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處桃竹區資深協理 中正大學財務金融系	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	蔡雅慧	女	100.04.27	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處電話行銷部資深協理 美國密蘇里大學企管系	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
資深協理	中華民國	金立志	男	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處、貸款事業部資深協理 輔仁大學法律系	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	張冠雄	男	106.02.20	0	0	0	0	0	0	本行財富管理處、理財規劃部資深協理 東吳大學經濟學研究所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	蔡宛如	女	108.04.01	0	0	0	0	0	0	本行財富管理處、理財產品部資深協理 淡江大學財務金融研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳麗柔	女	104.05.25	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、個金內控部資深協理 輔仁大學法學院經濟系	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	紀守慧	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、客戶服務部資深協理 文化大學中文系	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	賴俊傑	男	105.08.15	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、個金作業部資深協理 美國加州州立大學聖博納迪諾分校企管碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	高樹文	男	100.03.01	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金信用審查部資深協理 臺北商專電資科	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	趙志浩	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金擔保審查部資深協理 輔仁大學管理研究所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	郭雅利	女	105.01.04	0	0	0	0	0	0	本行支付金融處、信用卡事業部資深協理 中興大學企業管理研究所碩士	小網資訊股份有限公司監察人	無	無	無	無
資深協理	中華民國	范淑華	女	104.05.12	0	0	0	0	0	0	本行數位金融處、個金電子金融部資深協理 南昆士蘭大學企業管理碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	蒲竣文	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、環球金融部資深協理 清華大學經濟系碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	高兆祺	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、企業業務管理部資深協理 臺灣大學商學研究所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	童淑慧	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部資深協理 逢甲大學銀行保險系	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	吳聲鳥	男	108.01.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融三部資深協理 政治大學應用數學系	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳麗雯	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、商業業務管理部資深協理 臺灣大學財金研究所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳俊修	男	105.03.07	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、專業行銷部資深協理 淡江大學統計系	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	王玉鳳	女	101.03.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北一區商業金融中心資深協理 東吳大學會計系	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳建志	男	104.07.31	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北二區商業金融中心資深協理 清華大學經濟系研究所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	江仁煌	男	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、南區商業金融中心資深協理 美國奧克蘭荷馬市大學企管碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳元傑	男	108.03.18	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北三區商業金融中心資深協理 淡江大學統計學系	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	吳思賢	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行商人金融處、結構融資部資深協理 中山大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林素蘭	女	101.03.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、資深協理 香港中文大學企管碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	方幼莉	女	101.03.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、債務資本市場部資深協理 美國加州州立大學經濟研究所碩士	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
資深協理	中華民國	王樂生	男	106.11.16	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、債務資本市場部資深協理 中央大學財務管理學碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	李乃君	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融交易部資深協理 政治大學經營管理碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	朱文賢	男	108.01.02	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融交易部資深協理 美國紐約羅徹斯特大學企管研究所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	鄭永立	男	109.12.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融交易部資深協理 東吳大學國際貿易系	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	黃文俊	男	106.07.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融銀行部資深協理 臺灣大學財務金融研究所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	徐漢強	男	104.07.06	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融投資管理業務部資深協理 政治大學商學院銀行學系	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	洪世偉	男	105.03.20	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融投資管理業務部資深協理 美國羅格斯大學企管碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林雅惠	女	106.07.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融投資管理業務部資深協理 美國喬治華盛頓大學會計研究所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳彥良	男	106.09.04	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融投資管理業務部資深協理 政治大學國貿所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	呂豐廷	男	103.03.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金債管部資深協理 中興大學財政所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林東進	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、資深協理 淡江大學企業管理學系	華剛租賃股份有限公司董事	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳冠宏	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、企業金融審查部資深協理 卓克索大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	鍾一誠	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、企業金融審查部資深協理 加州州立大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	李夙娟	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、專業審查部資深協理 卓克索大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	吳明聰	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金體保品體價管理部資深協理 東吳大學企業管理學系碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	高國興	男	101.08.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、現金管理產品部資深協理 中央大學企研所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林信福	男	105.08.29	0	0	0	0	0	0	本行法金產品發展處、交易融資部資深協理 政治大學保險學系	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	莊浩智	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處、信用及金市風險管理部資深協理 臺灣大學經濟學系碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	孫丕垣	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處、信用模型部資深協理 東吳大學經濟學系碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	鄭博文	男	98.01.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、行政管理部資深協理 華夏科技大學資產與物業管理系	無	無	協理	李莉青	配偶
資深協理	中華民國	劉純玫	女	100.04.18	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、資深協理 美國西佛羅里達大學企研所碩士	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	毛嘉璞	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、交易作業部資深協理 中興大學統計系	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	楊雅玲	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、法金作業部資深協理 中華大學經營管理研究所碩士	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
資深協理	中華民國	于品文	男	99.06.01	0	0	0	0	0	0	本行海外事業發展處資深協理 輔仁大學統計系	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	楊思怡	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處會計部資深協理 臺北大學會計研究所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	王美齡	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處會計部資深協理 美國天普大學會計研究所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	姚文玲	女	109.02.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處會計部資深協理 臺灣大學會計學系	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	戴心怡	女	109.09.10	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處會計部資深協理 臺灣大學財務金融系	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林嘉斐	女	100.03.01	0	0	0	0	0	0	本行企劃處資深協理 逢甲大學銀行保險系	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	徐文耀	男	105.04.01	0	0	0	0	0	0	本行法務處資深協理 美國馬歇爾法學院法律學研究所碩士	中華開發管理顧問股份有限公司董事 華開租賃股份有限公司監察人 中華開發國際租賃有限公司董事	無	無	無	無
資深協理	中華民國	李青峯	男	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處應用系統一部資深協理 交通大學資訊管理系	羅昇企業股份有限公司監察人	無	無	無	無
資深協理	中華民國	張愛蘭	女	105.12.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處資深協理 美國西佛羅里達大學系統分析研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林允中	男	106.06.06	0	0	0	0	0	0	本行資訊處銀行核心部資深協理 美國雪城大學電腦工程研究所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	黃裕翔	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處數位通路部資深協理 臺灣師範大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	張漢榮	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處應用系統一部資深協理 美國哥倫比亞大學企管碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡金龍	男	100.03.01	0	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 中山大學財管所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳慶榮	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 逢甲大學合作經濟系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	俞玉瓊	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 文化大學經濟系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林雅芬	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 銘傳商專會計系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	胡學傑	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 英國伯明翰大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	謝秉璋	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 世新大學經濟學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	柯清山	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 政理商專銀行保險科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	徐偉展	男	105.03.01	0	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 中央大學管理學碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張秋菱	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 臺北商業技術學院應用商學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳華容	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 銘傳管理學院國貿系	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	古建國	男	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 逢甲大學企管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	于其均	男	107.07.16	0	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 政治大學財稅系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	魏建和	男	108.04.08	0	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 中央大學企業管理學系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	劉麗香	女	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 和春技術學院附設進修學院財稅金融系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	莊佳蕙	女	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行董事會秘書處協理 美國北卡羅萊納大學夏洛特分校管理學碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	葉芳子	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金管理處、個金營運策略部協理 臺北商專銀行保險科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳風行	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行個金管理處、個金客戶經營部協理 政治大學廣告所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	鍾美怡	女	104.10.01	0	0	0	0	0	0	本行個金管理處、個金客戶經營部協理 美國伊利諾伊大學厄巴納香檳分校財務碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	杜曉佩	女	104.12.28	0	0	0	0	0	0	本行個金管理處、個金客戶經營部協理 東吳大學國際貿易系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	沈伯珍	男	109.06.15	0	0	0	0	0	0	本行個金管理處、個金客戶經營部協理 美國佩斯大學金融管理碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	羅秀霞	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處、分行通路業務管理部協理 空中進修學院應用商學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	鄭麗地	女	105.03.07	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處、分行通路業務管理部協理 政治大學經濟系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	許雅萍	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處、分行通路業務管理部協理 高雄第一科技大學財管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	謝貞儀	女	106.07.03	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處、分行通路業務管理部協理 銘傳女子商業專科學校國貿科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	周文雄	男	108.07.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處、分行通路業務管理部協理 密西沙比亞州立大學統計學系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳怡君	女	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處、分行通路業務管理部協理 南加大公管系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	呂武霖	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處、分行通路業務管理部協理 政治大學財稅系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳貞廷	女	106.03.27	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處、分行通路業務管理部協理 銘傳大學管理學院高階經理碩士在職學程碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳宗憲	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處、分行通路業務管理部協理 銘傳大學經濟所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡志宏	男	100.12.21	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處、分行通路業務管理部、北一區協理 嘉義大學企研所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黎明忠	男	101.08.13	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處、分行通路業務管理部、北一區協理 南亞技術學院附設進修企管系	彰顯生物科技股份有限公司監察人	無	無	無	無
協理	中華民國	陳佑任	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處、分行通路業務管理部、北一區協理 東吳大學商用數學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	賴志男	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處、分行通路業務管理部、北二區協理 臺灣科技大學財稅金融所碩士	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)	
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係		
協理	中華民國	王介生	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.消金直效業務管理部.北二區協理 政治大學統計系	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	許雅琳	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.消金直效業務管理部.桃竹區協理 臺中商專銀行保險科	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	朱彥郎	男	109.10.12	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.消金直效業務管理部.桃竹區協理 淡江大學企業管理系	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	盧欽維	男	99.06.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.消金直效業務管理部.台中區協理 東海大學企研所碩士	無	無	協理	白明玉	配偶	無
協理	中華民國	余國緯	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.消金直效業務管理部.台中區協理 暨南大學經營管理研究所碩士	無	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃興永	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.消金直效業務管理部.台南區協理 中興大學管理研究所碩士	無	無	無	無	無	無
協理	中華民國	毛泰風	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.消金直效業務管理部.台南區協理 逢甲大學合作經濟系	無	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳玉玲	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.消金直效業務管理部.台南區協理 立德管理學院財管系	無	無	無	無	無	無
協理	中華民國	洪巧玟	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.消金直效業務管理部.台南區協理 高苑技術學院專科部資管科	無	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃振宏	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.消金直效業務管理部.高雄區協理 高雄應用科技大學國貿系	無	無	無	無	無	無
協理	中華民國	呂金芳	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.消金直效業務管理部.高雄區協理 空中商專企管科	無	無	無	無	無	無
協理	中華民國	梁淑華	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.消金直效業務管理部.高雄區協理 高雄應用科技大學金融系	無	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳秋雯	女	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.消金直效業務管理部.高雄區協理 實踐大學財金系	無	無	無	無	無	無
協理	中華民國	楊聰明	男	100.10.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.北一區.大直分行協理 政治大學經營管理(高階經營班)碩士	無	無	無	無	無	無
協理	中華民國	劉宇莉	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.北一區.大直分行協理 真理大學財金系	無	無	無	無	無	無
協理	中華民國	鄭燕芬	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.北一區.忠孝分行協理 臺北商專財稅科	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林美莉	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.北一區.忠孝分行協理 二信中學綜合商業科	無	無	無	無	無	無
協理	中華民國	施宜綾	女	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.北一區.忠孝分行協理 銘傳大學企管系	無	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳哲安	男	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.北一區.忠孝分行協理 美國伊利諾州立大學企管碩士	無	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳子豪	男	105.09.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.北一區.天母分行協理 臺灣體育學院運動管理系	無	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃裕芳	男	106.02.02	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.北一區.瑞光分行協理 淡江大學合作經濟系	無	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳怡如	女	106.12.11	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.北一區.營業部協理 美國阿肯色理工大學教育碩士	無	無	無	無	無	無
協理	中華民國	李宗蕾	女	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處.北一區.敦南分行協理 中國工商專校園貿科	無	無	無	無	無	無



職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)	
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係		
助理	中華民國	劉聰登	女	108.09.25	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,北一區,松江分行協理 世新大學三專部觀光宣導科	無	無	無	無	無	
助理	中華民國	許正谷	男	109.05.04	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,北一區,敦南分行協理 萬能科技大學工業工程與管理系	無	無	無	無	無	
助理	中華民國	李莉菁	女	99.06.01	0	0	0	0	0	0	逢甲大學合作經濟系 中國技術學院財稅系	無	無	資深 協理	鄭博文	配偶	無
助理	中華民國	賴廷廷	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,北二區,中和分行協理 中國技術學院財稅系	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	林怡伶	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,北二區,中和分行協理 輔仁大學國貿系	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	陳翰潔	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,北二區,中山分行協理 淡江大學國企所碩士	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	高彬斌	男	104.10.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,北二區,中山分行協理 輔仁大學國際貿易系	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	黃淑娟	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,北二區,三重分行協理 臺北商專企管科	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	李柏逸	男	109.06.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,北二區,三重分行協理 政治大學經營管理碩士	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	葉佳敏	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,北二區,蘆洲分行協理 臺北高中會統科	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	林青瑤	女	106.06.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,北二區,蘆洲分行協理 朝陽科技大學企管系	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	姚桂美	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,北二區,板橋分行協理 臺中商專銀行保險科	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	陳卜端	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,北二區,板橋分行協理 臺北商業技術學院財金系	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	謝適任	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,北二區,羅東分行協理 淡水工商專校企管科	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	陳炳昌	男	105.04.25	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,北二區,雙和分行協理 淡江大學產業經濟系	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	曹宏榮	男	107.06.19	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,北二區,朝莊分行協理 文化大學觀光系	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	簡敏慈	女	108.08.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,北二區,花蓮分行協理 大漢技術學院企業管理系	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	彭秀英	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,桃竹區,鳳城分行協理 玄奘大學國企系	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	張淑貞	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,桃竹區,桃園分行協理 淡江大學財金系	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	熊采鈴	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,桃竹區,藝文分行協理 空中商專會計科	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	郭佩琪	女	105.07.11	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,桃竹區,藝文分行協理 萬能工商專校工管科	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	王欣隸	女	104.10.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,桃竹區,協理 銘傳商專會計統計科	無	無	無	無	無	無
助理	中華民國	陳麗華	女	105.07.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,桃竹區,朝竹分行協理 淡江大學教育資質科學系	無	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
助理	中華民國	劉愛華	女	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 桃竹區, 南大分行協理 空中商專企管科	無	無	無	無	無
助理	中華民國	吳碧玉	女	108.11.25	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 桃竹區, 南大分行協理 銘傳商專大傳科	無	無	無	無	無
助理	中華民國	姚玉琪	女	99.06.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台中區協理 逢甲大學經濟系	無	無	無	無	無
助理	中華民國	張倩佩	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台中區協理 逢甲大學統計系	無	無	無	無	無
助理	中華民國	陳德維	女	99.11.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台中區, 大里分行協理 逢甲大學國貿系	無	無	無	無	無
助理	中華民國	邱淑芳	女	101.03.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台中區, 苗栗分行協理 聯合工商專校工業工程與管理科	無	無	無	無	無
助理	中華民國	林栢蒼	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台中區, 台中分行協理 東吳大學日文系	無	無	無	無	無
助理	中華民國	許美惠	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台中區, 台中分行協理 空中大學商學系	無	無	無	無	無
助理	中華民國	吳金城	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台中區, 市政分行協理 海洋大學航運管理系	昱奎建設股份有限公司董事	無	無	無	無
助理	中華民國	鄭惠真	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台中區, 彰化分行協理 逢甲大學合作經濟系	無	無	無	無	無
助理	中華民國	黃淑都	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台中區, 豐原分行協理 僑光商專會計科	無	無	無	無	無
助理	中華民國	王清慧	男	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台中區, 豐原分行協理 虎尾科技大學財金系	無	無	無	無	無
助理	中華民國	黃耀慶	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台中區, 員林分行協理 輔仁大學應用心理系	無	無	無	無	無
助理	中華民國	郭美素	女	99.06.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台南區, 海東分行協理 銘傳商專實處科	祥吉精密工業股份有限公司董事	無	無	無	無
助理	中華民國	陳淑卿	女	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台南區, 海東分行協理 逢甲大學財稅系	無	無	無	無	無
助理	中華民國	林慶堯	男	101.03.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台南區, 台南分行協理 長榮管理學院土地管理與開發技術系	無	無	無	無	無
助理	中華民國	王兆和	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台南區, 台南分行協理 高雄第一科技大學企研所碩士	無	無	無	無	無
助理	中華民國	許祈文	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台南區, 台南分行協理 崑山科技大學金融產業系	無	無	無	無	無
助理	中華民國	歐陽宏昌	男	102.03.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台南區, 北門分行協理 實踐大學國貿系	無	無	無	無	無
助理	中華民國	李舜卿	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台南區, 永康分行協理 遠東技術學院專科企管科	無	無	無	無	無
助理	中華民國	吳錫旗	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台南區, 赤崁分行協理 東吳大學中文系	無	無	無	無	無
助理	中華民國	陳凱璋	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台南區, 赤崁分行協理 中華醫專食品營養科	無	無	無	無	無
助理	中華民國	李誌崇	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處, 台南區, 嘉義分行協理 嘉義大學管理碩士	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	張芳梅	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,高雄區,北高雄分行協理 逢甲大學財金系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	李依珊	女	105.08.15	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,高雄區,北高雄分行協理 樹德科技大學金融與風險管理研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳貴女	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,高雄區,屏東分行協理 空中商專企管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	邱靖芬	女	104.07.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,高雄區,高雄分行協理 文化大學國貿系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	董裕生	男	107.10.29	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,高雄區,高美館分行協理 立德大學國際企業管理系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	李玉維	男	108.07.29	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,高雄區,鳳山分行協理 樹德科技大學金融與風險管理系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	洪瑞霽	男	109.03.30	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處,高雄區,左營分行協理 高雄應用大學財務與稅務管理系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	葉草玲	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處,電話行銷部協理 大仁藥專食品衛生科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	賴俊吉	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處,電話行銷部協理 臺北商業技術學院附設進修應用商學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	余淑婷	女	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處,電話行銷部協理 靜宜大學商學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	朱茂榮	男	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處,電話行銷部協理 臺灣大學商學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	莊萍萍	女	109.08.24	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處,電話行銷部協理 淡工專校電子資訊處理科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳道宜	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處,貸款事業部協理 臺灣大學農業經濟系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳學先	男	106.03.01	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處,貸款事業部協理 中正大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	鄭雅云	女	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處,貸款事業部協理 元智大學工業工程與管理系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林昆儀	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處,貸款事業部協理 逢甲大學企管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林琦偉	男	105.10.03	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處,貸款事業部協理 美國哈特福大學保險學碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	李明登	女	108.07.01	0	0	0	0	0	0	本行財富管理處,保險部協理 政治大學風險管理與保險學碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳慧真	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行財富管理處,理財產品部協理 政治大學財稅系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	王儂璇	女	107.05.31	0	0	0	0	0	0	本行財富管理處,理財產品部協理 美國密西根大學企管系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	謝雅薇	女	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行財富管理處,理財產品部協理 逢甲大學財金系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張慧蓉	女	99.06.01	0	0	0	0	0	0	本行財富管理處,理財產品部協理 輔仁大學國貿系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳美如	女	100.03.01	0	0	0	0	0	0	本行財富管理處,理財產品部協理 政治大學銀行學系	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	許樹根	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、個金內控部協理 輔仁大學統計系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳佳欣	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、個金內控部協理 東海大學國貿系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳細琦	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、個金內控部協理 文化大學企管系	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	葉文華	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、個金內控部協理 政治大學銀行學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林致均	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、個金內控部協理 德明技術學院企管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	蕭如君	女	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、個金內控部協理 政治大學銀行學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳淑敏	女	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、個金內控部協理 中國工商專校國貿科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	白明玉	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、個金作業部協理 中原大學國貿系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳美貞	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、個金作業部協理 麗吾商專會計科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳韻如	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、個金作業部協理 臺北商專商業文書科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃晉瑩	男	105.02.24	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、客戶服務部協理 中國科技大學資訊管理系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	宋佳穎	女	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、客戶服務部協理 淡江大學統計系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林月琴	女	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、客戶服務部協理 臺北商專國貿科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳啟延	男	99.06.01	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金債管部協理 長庚大學商專專業學院在職專班經營管理組碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳家琪	女	102.03.01	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金債管部協理 輔仁大學金融與國際企業學系金融所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	謝佳蓉	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金債管部協理 政治大學國貿系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	潘婉琦	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金債管部協理 中山大學企管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	梅吉忠	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金債管部協理 逢甲大學企管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	劉政君	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金債管部協理 高雄第一科技大學財管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	王勝雄	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金債管部協理 臺北商業技術學院附設進修應用商學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張金龍	男	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金債管部協理 銘傳大學企管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	李英煌	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金債管部協理 臺北商專國貿科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳佳純	女	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金債管部協理 輔仁大學金融與國際企業學系碩士	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	鄭光晟	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金債管部協理 聯合工商專校銀行保險科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳漢中	男	100.03.01	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、授信業務管理部協理 中興大學會計所碩士	砂德消費電子股份有限公司監察人	無	無	無	無
協理	中華民國	楊鈞亦	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、授信業務管理部協理 世新大學企管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳麗香	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金信用審查部協理 臺北商專國貿科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	謝文玲	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金信用審查部協理 士林高商國貿科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	洪雅惠	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金信用審查部協理 空中商專商業資訊科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳毓菁	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金信用審查部協理 中原大學企管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張深秀	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金擔保審查部協理 東海大學國貿系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	許煥昇	男	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金擔保審查部協理 逢甲大學統計系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	姜偉俊	男	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金擔保審查部協理 中原大學國貿系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	新高景	男	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金擔保審查部協理 淡江大學財金系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡麗敏	女	99.06.01	0	0	0	0	0	0	本行支付金融處、信用卡事業部協理 中興大學經濟系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳映汝	女	101.03.01	0	0	0	0	0	0	本行支付金融處、信用卡事業部協理 南臺工商專校工業工程與管理科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	何鈺琛	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行支付金融處、信用卡事業部協理 中興大學合作經濟系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	王玉惠	女	106.10.13	0	0	0	0	0	0	本行支付金融處、信用卡事業部協理 淡江大學企業管理學系碩士	欣昇生技有限公司董事	無	無	無	無
協理	中華民國	鄭屹崙	女	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行支付金融處、信用卡事業部協理 淡江大學經濟系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	周筱娟	女	109.10.05	0	0	0	0	0	0	本行支付金融處、信用卡事業部協理 育達高職會計事務科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	范賢玲	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行支付金融處、信用卡事業部協理 臺灣大學植物病蟲害學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	劉麗玉	女	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行支付金融處、支付金融部協理 淡江大學財務金融系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	王思薇	女	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行支付金融處、支付金融部協理 東吳大學企業管理學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	楊惠婷	女	105.09.29	0	0	0	0	0	0	本行數位金融處、決策管理部協理 臺北大學統計學研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	張麗蓉	女	107.03.05	0	0	0	0	0	0	本行數位金融處、金融科技部協理 文化大學企業管理學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	胡適國	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、企業業務管理部協理 中國海專專科學校航海科	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	陳秀吟	女	106.09.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、企業管理研部協理 中華大學經營管理研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡佳華	女	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、企業管理研部協理 臺灣大學財務金融學系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張永	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 美國佛羅里達大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陶材全	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 淡江大學國際貿易系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	劉致遠	男	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 臺灣大學土木工程系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	李冠賢	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 東吳大學會計系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	周勝雄	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 中央大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	徐德欣	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 清華大學經濟學系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	馮煜榮	女	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 政治大學財務管理研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	高靜儀	女	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 美國巴茲登州立大學企管碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳淦俞	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 暨吾技術學院附設專科進修學校銀行保險科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	劉三文	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 大同工學院事業經營研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	柴志頌	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 中山大學財務管理研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	梁崇茂	男	105.02.22	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 淡江大學統計系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳佳穎	男	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 中山大學財務管理研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳郁芬	女	104.04.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、機構金融部協理 美國紐約市立大學財金所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃淑蓮	女	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、機構金融部協理 臺灣大學經濟研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	蘇點宇	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、環球金融部協理 臺灣大學財務金融研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳志豪	男	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、環球金融部協理 鹿特丹管理學院企業管理研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳秉蓉	女	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、環球金融部協理 臺灣大學財務金融學系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	劉昭好	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、信用分析部協理 臺灣大學財務金融學系	無	無	無	無	無
協理	韓國	李廷妍	女	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、信用分析部協理 政治大學國際貿易學系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	曹郁新	女	99.09.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北一區商業金融中心協理 北京大學管理科學與工程所碩士	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	吳慧如	女	103.03.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北一區商業金融中心協理 中興大學財稅系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	周聖昌	男	107.09.17	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北一區商業金融中心協理 政治大學風險管理暨保險學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張煒聖	男	105.03.07	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北二區商業金融中心協理 清華大學科技管理研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	美國	王瑞文	男	108.01.17	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北二區商業金融中心協理 美國德克薩斯州大學達拉斯分校金融行銷企管碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳濟球	男	109.04.20	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北二區商業金融中心協理 中興大學應用數學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張進漪	女	104.09.14	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北三區商業金融中心協理 淡江大學金融所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林沛辰	男	107.04.23	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北三區商業金融中心協理 東海大學企業管理系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	楊憲政	男	107.09.25	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北三區商業金融中心協理 佛羅里達國際大學餐飲旅館系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	丁介甫	男	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北三區商業金融中心協理 中興大學應用經濟系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡宜穎	女	108.06.03	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北三區商業金融中心協理 美國克爾夫蘭州立大學金融碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	羅世岳	男	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、桃園區商業金融中心協理 實踐大學會計系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	方家齊	男	103.03.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、中區商業金融中心協理 東海大學經濟系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	傅宗敏	男	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、中區商業金融中心協理 中興大學財金所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳慧鶯	女	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、中區商業金融中心協理 僑光科技大學企業管理系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳瓊芳	女	107.01.08	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、中區商業金融中心協理 政治大學資訊管理系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	曾國翰	男	109.03.09	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、中區商業金融中心協理 逢甲大學合作經濟系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	葉良正	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、嘉南區商業金融中心協理 中原大學資管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	王寶貴	女	105.06.06	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、嘉南區商業金融中心協理 銘傳大學電子資料處理科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張耀中	男	106.07.17	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、嘉南區商業金融中心協理 英國阿爾斯頓大學金融經濟學碩士	文隆印刷工業股份有限公司監察人	無	無	無	無
協理	中華民國	顏雅耘	男	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、嘉南區商業金融中心協理 成功大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林信宏	男	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、嘉南區商業金融中心協理 中興大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳銘宏	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、高屏區商業金融中心協理 臺北科技大學經營管理研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃仁澤	男	100.03.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、育成金融中心協理 輔仁大學管理研究所碩士	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	郭俊良	男	102.03.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處,育成金融中心協理 逢甲大學企管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林振鋒	男	102.11.15	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處,育成金融中心協理 銘傳大學經濟學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	楊衍冬	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處,育成金融中心協理 崑山科技大學不動產經營系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	高永倫	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處,育成金融中心協理 成功大學企管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳銘凌	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處,育成金融中心協理 中興大學管理學院高階經理人班(財務金融組)碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳春雄	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處,育成金融中心協理 淡水工商專校商業文書科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	俞兆逸	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處,育成金融中心協理 文化大學經濟系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	楊宗華	男	105.06.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處,育成金融中心協理 臺北大學財政系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林璟毅	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處,育成金融中心協理 崑山技術學院財金系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	范紹恩	男	109.11.02	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處,育成金融中心協理 東吳大學經濟系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	許顯祐	男	110.01.04	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處,育成金融中心協理 淡江大學國際商學碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	蘇啟輝	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處,育成金融審查部協理 美國西佛羅里達大學資訊工程碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	鄧成國	男	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處,育成金融審查部協理 東吳大學經濟學碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	鄭富美	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處,商金業務管理部協理 淡江大學產經系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	徐吉美	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處,商金業務管理部協理 中山大學財管系	碩林管理顧問有限公司董事	無	無	無	無
協理	中華民國	陳志榮	男	109.04.20	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處,專業行銷部協理 中央大學產業經濟學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	喻鳳利	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行商人金融處,結構融資部協理 文化大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳韻如	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行商人金融處,結構融資部協理 交通大學經營管理研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	胡家偉	男	105.02.22	0	0	0	0	0	0	本行商人金融處,結構融資部協理 中正大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳鳳儀	女	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行商人金融處,結構融資部協理 臺灣大學財務金融學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	姚玉茹	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處協理 銘傳大學商業管理系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	洪靖華	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處協理 中山大學財務管理學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃慧芬	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處協理 臺北商業專科學校企業管理科	無	無	無	無	無



職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	張甄甄	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處協理 美國伊利諾伊大學財務行銷企管碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃欽然	男	100.03.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融投資管理業務部協理 臺灣大學財金系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	曾鼎翔	男	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融投資管理業務部協理 政治大學金融所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	李昶薇	女	106.08.14	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融投資管理業務部協理 東海大學國貿所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃可登	女	109.04.06	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融投資管理業務部協理 世新大學經濟系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	顏慧芬	女	102.03.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、資金交易部協理 政治大學財政系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張重文	男	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、資金交易部協理 美國羅格斯大學經濟系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡慧玉	女	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、資金交易部協理 淡江大學國際企業學研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	張業強	男	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、資金交易部協理 政治大學金融系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃成志	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融交易部協理 中央大學財金所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳金享	男	108.05.20	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融交易部協理 臺北大學企業管理學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	萬光宇	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融行銷業務部協理 中央大學資訊管理系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	唐秀雄	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融行銷業務部協理 淡江大學金融研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳政宏	男	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融行銷業務部協理 中正大學財務金融碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳禹仲	男	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融行銷業務部協理 臺灣大學財金系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	楊惠敏	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、債權資本市場部協理 淡江大學管理學碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	劉仁均	男	104.08.17	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、債權資本市場部協理 美國伊利諾伊大學巴納香分校企管碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	楊永輝	男	109.09.14	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、權益證券交易部協理 東華大學國際經濟所財務組碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	楊建宗	男	102.03.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金債管部協理 東海大學法律系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林純如	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金債管部協理 輔仁大學法律系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	葉志宏	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金債管部協理 銘傳大學風險管理與保險系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳世賢	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金債管部協理 實踐家專銀行保險科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	劉介耕	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金債管部協理 東海大學企管系	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)	
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係		
協理	中華民國	吳秉豐	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金債管部協理 東海大學企管系	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	陳術玲	女	103.03.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業金融審查部協理 淡江大學國企所碩士	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	楊東曉	男	104.01.26	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業金融審查部協理 銘傳大學管理學院高階經理碩士 銘傳大學國際企業所碩士	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	王守成	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業金融審查部協理 淡江大學國際企業所碩士	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	許蘭欣	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業金融審查部協理 美國加利福尼亞大學河濱分校企管碩士	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	陳俊芳	男	105.07.04	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業金融審查部協理 東海大學管理學院管理碩士班碩士	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	蔡孟蓉	女	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業金融審查部協理 和春技術學院財務金融系	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	吳芷芸	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業金融審查部協理 交通大學管理科學研究所碩士	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	李立強	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業金融審查部協理 淡江大學教育資料科學系	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	吳美惠	女	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業金融審查部協理 政治大學企業管理學系碩士	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	綽繼理	男	106.08.28	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業金融審查部協理 臺北大學財務金融學系碩士	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	吳淑華	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金審查管理部協理 政治大學經營管理處、法金審查管理與保險學組碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無	
協理	中華民國	柯偉浩	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金審查管理部協理 美國喬治華盛頓大學國際企業管理研究所碩士	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	王政文	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金審查管理部協理 美國紐約市立大學金融碩士	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	簡岑安	女	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金審查管理部協理 臺灣大學商學系	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	陳勝興	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金擔保品鑑價管理部協理 臺灣科技大學財務金融研究所碩士	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	黃志	男	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金擔保品鑑價管理部協理 臺北科技大學經營管理高階經理碩士專班碩士	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	游彥同	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業審查部協理 政治大學銀行學系	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	張裕信	男	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業審查部協理 中興大學企管系	無	無	協理	張傳珮	家屬	無
協理	中華民國	陳英林	男	106.06.20	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業審查部協理 政治大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	謝福明	男	109.10.21	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業審查部協理 淡江大學經濟系	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	江淑芬	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行法金產品發展處、現金管理產品部協理 臺灣大學商學系	無	無	無	無	無	
協理	中華民國	賴壹任	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行法金產品發展處、現金管理產品部協理 美國州立北阿拉巴馬大學企業管理碩士	無	無	無	無	無	

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	簡聖頌	男	104.08.17	0	0	0	0	0	0	本行法金產品發展處現金管理產品部協理 嘉南藥專醫務管理科	無	無	無	無	
協理	中華民國	楊惠娜	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金產品發展處,交易融資部協理 中原大學國際貿易系	無	無	無	無	
協理	中華民國	鄭宜盈	女	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行法金產品發展處,交易融資部協理 美國密蘇里州聖路易大學財務碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	張文瓊	女	107.08.20	0	0	0	0	0	0	本行法金產品發展處,交易融資部協理 英國伯明罕大學管理研究所碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	許毓恬	女	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金產品發展處現金管理業務部協理 高視技術學院企業管理系	無	無	無	無	
協理	中華民國	陳志榮	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金產品發展處現金管理業務部協理 真理大學休閒遊憩事業系	無	無	無	無	
協理	中華民國	許先迪	男	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金產品發展處現金管理業務部協理 臺北大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	林炫華	男	109.07.20	0	0	0	0	0	0	本行法金產品發展處現金管理業務部協理 海洋大學運輸系	無	無	無	無	
協理	中華民國	陳政睿	女	101.03.01	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處協理 政治大學金融系	無	無	無	無	
協理	中華民國	楊雪雅	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處協理 政治大學金融系	無	無	無	無	
協理	中華民國	楊旋隆	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處協理 英國南安普敦大學國際銀行與金融學系碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	黃照騰	男	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處協理 政治大學行政管理碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	王麒瑩	男	108.04.15	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處協理 東吳大學財務工程與精算數學碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	董元晟	男	109.10.06	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處協理 銘傳大學財金所碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	洪敏超	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處,信用模型部協理 文化大學國貿系	無	無	無	無	
協理	中華民國	蕭惠元	男	106.12.04	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處,信用模型部協理 東吳大學會計學研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理 給奇創造股份有限公司監察人	無	無	無	
協理	中華民國	張王慈	女	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處,信用模型部協理 臺灣大學農業經濟學研究所碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	范子惠	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處,信用及金市風險管理部協理 臺灣大學外國語文學系	無	無	無	無	
協理	中華民國	楊佳寧	女	105.01.27	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處,信用及金市風險管理部協理 東吳大學經濟系碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	劉宏海	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處,信用及金市風險管理部協理 交通大學經營管理研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	
協理	中華民國	嚴筱芸	女	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處,信用及金市風險管理部協理 英國諾丁漢大學金融投資管理碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	
協理	中華民國	楊棟傑	男	109.11.02	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處,信用及金市風險管理部協理 政治大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	王怡麟	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行海外事業發展處協理 淡江大學國貿系	無	無	無	無	

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務 (註3)	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	陳國基	男	100.03.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、國外部協理 文化大學政系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林昭青	女	103.03.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、國外部協理 政治大學經濟系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳靜好	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、國外部協理 實踐管理學院國貿系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	郭秀青	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、國外部協理 空中大學商學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳崇正	男	101.03.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、行政管理部協理 淡江大學土木工程系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	洪榮森	男	102.03.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、行政管理部協理 淡江大學企管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	葉治雷	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、行政管理部協理 文化大學政系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	許哲昇	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、行政管理部協理 東吳大學管理研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	鄭文彰	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、行政管理部協理 東吳大學企管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	鄭婉玉	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、交易作業部協理 大同工學院事業經營學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳明慈	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、交易作業部協理 麗音商業專科學校企業管理科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林瑜玟	女	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、交易作業部協理 逢甲大學經濟學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	游金長	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、法金作業部協理 銘傳大學管理科學研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	蘇玲瑤	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、法金作業部協理 東海大學經濟系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃靖閔	女	106.03.15	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、法金作業部協理 輔仁大學統計系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林雅芳	女	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、法金作業部協理 中原大學企業管理學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	鄭君苗	女	102.03.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處、會計部協理 淡江大學金融所碩士	怡大實業股份有限公司董事	無	無	無	無
協理	中華民國	許淑貞	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處、會計部協理 高雄第一科技大學金融營運系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳雯萍	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處、會計部協理 輔仁大學企管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	顏秀華	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處、會計部協理 北大學會計系碩士在職專班碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	高儀倫	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處、會計部協理 政治大學財政系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	白玉辰	男	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處、會計部協理 臺灣大學會計系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張秀崎	女	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處、會計部協理 文化大學會計研究所碩士	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	劉雅欣	女	109.02.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處會計部協理 成功大學會計學系	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳佩云	女	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處會計部協理 政治大學財政學系	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	黃金龍	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處會計部協理 東吳大學會計所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	魏文慧	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處財務管理部協理 臺灣科技大學財務金融研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	張雯嬌	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處財務管理部協理 政治大學會計研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	魏瑜玟	女	106.04.15	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處國際財務金融系碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	紀雲翔	男	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處財務管理部協理 美國德州大學奧斯汀分校企管碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	巫麗雅	女	108.07.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處財務管理部協理 淡江大學會計系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張雅茹	女	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處財務管理部協理 致理商專企管科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	葉玲伶	女	107.09.25	0	0	0	0	0	0	本行企劃處協理 政治大學法學院碩士在職專班碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	賴怡伶	女	108.07.19	0	0	0	0	0	0	本行企劃處協理 臺灣大學經濟學研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	任淑怡	女	109.02.03	0	0	0	0	0	0	本行企劃處協理 輔仁大學經濟學系碩士班研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳麗書	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行法務處協理 臺灣大學歷史系、法律系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	李如蘭	女	109.02.10	0	0	0	0	0	0	本行法務處協理 東吳大學法律系碩士在職專班比較法學組碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳碧珠	女	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法務處協理 中興大學法律系司法組	無	無	無	無	無
協理	中華民國	莊寧馨	女	110.01.11	0	0	0	0	0	0	本行法務處協理 美國喬治城大學法律碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳冠仲	男	104.03.02	0	0	0	0	0	0	本行法令遵循處協理 臺灣大學國家發展研究所法律組碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林哲正	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法令遵循處協理 中山大學財務金融研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	洪佳斌	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法令遵循處協理 中原大學國際貿易系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	李智婷	女	106.11.13	0	0	0	0	0	0	本行法令遵循處協理 淡江大學資訊管理研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	施養德	男	107.01.02	0	0	0	0	0	0	本行法令遵循處協理 東吳大學企業管理學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	方姚璇	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行人力資源處協理 中山大學財管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃慧如	女	106.10.02	0	0	0	0	0	0	本行人力資源處協理 美國聖地牙哥加利福尼亞大學企管碩士	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	陳憶芳	女	107.08.01	0	0	0	0	0	0	本行人力資源處協理 銘傳大學會計系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	唐基正	男	99.06.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,中台應用部協理 臺北商專企管科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃學輝	男	99.06.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,中台應用部協理 中原大學應用數學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	牛志成	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,中台應用部協理 大同工學院事業經營系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃郁雯	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,中台應用部協理 臺中市東海大學資訊工程與科學系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳仁傑	男	105.01.18	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,中台應用部協理 中興大學化學工程系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	謝佳成	男	105.07.18	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,銀行核心部協理 淡江大學電算系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	徐裕盛	男	100.03.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,銀行核心部協理 政治大學國貿系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳欣怡	女	100.03.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,銀行核心部協理 輔仁大學資管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	楊建誠	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,銀行核心部協理 淡江大學電算系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	廖志輝	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,銀行核心部協理 滬江中學綜合商業科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林玉芬	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,銀行核心部協理 景美女中普通科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	徐耀芳	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,銀行核心部協理 德明商業專科學校企業管理科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張志鴻	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,銀行核心部協理 逢甲大學應用數學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	劉仁煌	男	105.04.06	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,銀行核心部協理 東吳大學商用數學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳宏松	男	106.09.11	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,銀行核心部協理 華梵大學工業工程與經營資訊學系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	梁乃中	男	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,銀行核心部協理 淡江大學數學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張喜容	男	99.06.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,銀行核心部協理 政治大學經營管理碩士課程高階經營班碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	李菁娟	女	102.12.23	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,規劃管理部協理 淡江大學資管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	褚益銓	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,規劃管理部協理 銘傳女子商業專科學校銀行保險科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳純懿	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,規劃管理部協理 臺灣大學政治系國際關係組	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	劉芷豫	女	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,規劃管理部協理 中國科技大學附設進修資管系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳佩如	女	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處,規劃管理部協理 中國科技大學附設進修資管系	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	郭再峰	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行資訊處數位通路部協理 東吳大學資訊科學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳萬福	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行資訊處數位通路部協理 輔仁大學資訊管理系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳冠宇	男	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處數位通路部協理 屏東科技大學資訊管理系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	李瑋榮	女	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處數位通路部協理 淡江大學交通管理學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	劉開祺	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行資訊處應用系統一部協理 龍華工業專電機工程科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	葉景華	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行資訊處應用系統一部協理 政治大學資訊管理系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳慶洲	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行資訊處應用系統一部協理 逢甲大學資訊工程系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	施聯弱	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行資訊處應用系統一部協理 淡江大學管理科學研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	洪志毅	男	107.02.26	0	0	0	0	0	0	本行資訊處應用系統一部協理 中興大學資訊科學研究所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳昭美	女	108.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處應用系統一部協理 銘傳管理學院資訊管理學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	劉彥良	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行資訊處應用系統二部協理 光武工業專電機科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡承翰	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處應用系統二部協理 臺北醫學院保健營養學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	江佳桂	女	108.02.25	0	0	0	0	0	0	本行資訊處應用系統二部協理 朝陽科技大學資訊管理系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	莊上民	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處應用系統二部協理 政治大學地政系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃惠如	女	105.12.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處共用系統部協理 美國南加州大學電腦科學研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	莊信慧	女	105.12.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處共用系統部協理 臺灣大學管理學院碩士在職專班資訊管理組碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張耿嘉	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處共用系統部協理 政治大學資訊管理研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	郝家銘	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處共用系統部協理 元智工業專電機工程科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳國維	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處共用系統部協理 元智大學資訊網路技術系	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	許景朝	男	105.12.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處系統支援部協理 美國佛倫理理工大學資訊系統碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	王凡	男	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處系統支援部協理 臺灣工業技術學院電子系	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	李淑沅	男	109.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處系統支援部協理 世新大學新聞系	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	張文偉	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行資訊處系統支援部協理 中央大學資訊管理系	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等以內關係 之經理人			備註 (註3)
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	陳思良	男	107.05.21	0	0	0	0	0	0	本行資安部協理 大同大學資訊工程系	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	王思義	男	107.06.06	0	0	0	0	0	0	本行資安部協理 世新大學資訊系	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	葉文賢	男	107.07.01	0	0	0	0	0	0	本行資安部協理 淡江大學資管系碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無	無
經理	中華民國	劉家豪	男	106.09.22	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處北一區城東分行經理 美國南加州大學企管碩士	無	無	無	無	無
經理	中華民國	黃郡儀	女	106.10.02	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處北一區松山分行經理 淡江大學會計學系	無	無	無	無	無
經理	中華民國	張志傑	男	107.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處北一區大安分行經理 政治大學財政學系	無	無	無	無	無
經理	中華民國	范姜映如	女	109.08.03	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處北一區大直分行經理 政治大學經營管理碩士學程高階經營班碩士	無	無	無	無	無
經理	中華民國	張啓璋	男	109.11.02	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處北一區民生分行經理 淡江大學管理科學所碩士	無	無	無	無	無
經理	中華民國	陳崇堯	女	104.12.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處北二區板橋分行經理 文化大學財務金融系	無	無	無	無	無
經理	中華民國	吳立名	男	108.06.03	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處北二區土城分行經理 東海大學企管碩士	無	無	無	無	無
經理	中華民國	陳祐熙	男	108.03.18	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處桃竹區中壢分行經理 暨吾科技大學會計科	無	無	無	無	無
經理	中華民國	彭純美	女	110.02.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處桃竹區竹科分行經理 英國南安普敦大學國際銀行與金融學系碩士	無	無	無	無	無
經理	中華民國	魏秀娟	女	110.03.02	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處桃竹區桃園分行分行經理 暨吾商業專科學校國際貿易科	無	無	無	無	無
經理	中華民國	陳隆誠	男	108.04.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處台南區東門分行經理 逢甲大學合作經濟系	無	無	無	無	無
經理	中華民國	朱晉弘	男	109.03.25	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處台南區歸仁分行經理 中國天津南開大學工商管理研究所碩士	無	無	無	無	無
經理	中華民國	謝惠樺	女	109.05.05	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處台南區永康分行經理 遠東科技大學企業管理系	無	無	無	無	無
經理	中華民國	柯懿鈴	女	109.12.31	0	0	0	0	0	0	本行商人金融處信託部經理 政治大學經濟研究所碩士	無	無	無	無	無

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於並持簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註3：總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。









(2) 總經理及副總經理之酬金

基準日:109年12月31日  
單位:新臺幣仟元/仟股

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C) (註1)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		有無領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金			
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司		本行	財務報告內所有公司	
總經理	曹慧妹																
	華倩																
	盛嘉珍																
	吳可君																
	敖蓓寧																
	徐恭穎																
	黃信昌(舊任)																
	施炳煌(舊任)																
	林紹華(舊任)																
	周郭傑(舊任)																
副總經理	周志瑜																
	林翠蘭	124,239	124,239	0	0	126,552	126,558	260	0	260	0	5.94%	5.93%			10,003	
	林崇仁																
	王志欽																
	賴淑貞																
	林毓棠																
	曹宏霖																
	張焜泰																
	劉育忻																
	陳冠宇																
翁錫壯																	
張碩芬																	
李建賢																	



酬金級距表

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	母公司及所有轉投資事業
低於1,000,000元	林紹華、周郭傑、葉光裕	無
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)	何明珠、李玉琪	周郭傑、何明珠、葉光裕、李玉琪
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)	黃信昌、施炳煌、周志瑜、賴淑貞、徐錫薰、吳俊鶯、劉熾原	黃信昌、施炳煌、林紹華、賴淑貞、徐錫薰、吳俊鶯、劉熾原
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)	林崇仁、劉育忻、陳冠宇、張瓊月、周麗玲、史筱平	周志瑜、林崇仁、劉育忻、陳冠宇、張瓊月、張建賢、李碩芬、張皇裕、張皇玲、史筱平
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	華倩、盛嘉珍、林志欽、林毓蘭、翁銘壯、王智勇、孫嘉鴻、韋勤松、劉珮、李吉彬、楊東典	華倩、盛嘉珍、林志欽、林毓蘭、翁銘壯、王智勇、孫嘉鴻、韋勤松、劉珮、李吉彬、楊東典
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	吳可君、徐恭穎	吳可君、徐恭穎
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	敖蓓寧	敖蓓寧
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)	曹慧妹	曹慧妹
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)	無	無
100,000,000元以上	無	無
總計	40	40

註1：本行資深副總經理/副總經理就任日：李吉彬109/4/1、吳俊鶯109/6/1、周麗玲109/7/1、史筱平109/7/24、周志瑜109/8/1、楊東典109/11/2。

註2：本行資深副總經理/副總經理解任日：林紹華109/4/1、周郭傑109/4/1、葉光裕109/4/10、劉熾原109/4/30、李玉琪109/6/1、黃信昌109/7/1、施炳煌109/8/1。

### (3)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

基準日：109年12月31日

單位：新臺幣元

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經	總經理	曹慧妹	0	436,513	436,513	0.01
	資深副總經理	吳可君				
	資深副總經理	盛嘉珍				
	資深副總經理	敖蓓寧				
	資深副總經理	華倩				
	資深副總經理	徐恭穎				
	副總經理	林翠蘭				
	副總經理	王志欽				
	副總經理	張焜泰				
	副總經理	林毓棠				
	副總經理	曾宏霈				
	總稽核	林崇仁				
	副總經理	張碩芬				
	副總經理	劉育忻				
	副總經理	李建賢				
	副總經理	張瓊月				
	副總經理	章勁松				
	副總經理	徐錫薰				
	副總經理	陳冠宇				
	副總經理	王智勇				
	副總經理	翁銘壯				
	副總經理	劉珮				
	副總經理	吳俊鶯				
	副總經理	周儷玲				
	副總經理	周志瑜				
	副總經理	孫嘉鴻				
	副總經理	張皇裕				
	副總經理	尹妍琇				
	副總經理	史筱平				
	副總經理	李吉彬				
	副總經理	楊東典				
	資深協理	姚文伶				
	資深協理	楊雅玲				
	資深協理	江仁煌				
	資深協理	王玉鳳				
	資深協理	陳建志				
	資深協理	陳元傑				
	協理	林琦偉				
	協理	范綜恩				
	協理	李莉菁				
	協理	陳德維				
	協理	林栢蒼				
	協理	吳金城				
	協理	邱淑芳				
	協理	黃淑郁				
	協理	歐陽宏昌				
	協理	王兆和				
	協理	郭美素				
	協理	陳思良				
人	協理	陳子豪				

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)	
經	協理	吳哲安					
	協理	劉聰瑩					
	協理	許正谷					
	協理	黃裕芳					
	協理	陳怡如					
	協理	李柏逸					
	協理	高彬斌					
	協理	賴技廷					
	協理	簡敏惠					
	協理	曹宏榮					
	協理	陳炳昌					
	協理	謝適任					
	協理	林青瑤					
	協理	黃耀慶					
	協理	鄭惠真					
	協理	鄆怡萍					
	協理	李誌崇					
	協理	吳碧玉					
	理	協理	彭秀英				
		協理	陳麗華				
協理		郭佩琪					
協理		李依珊					
協理		洪瑞霈					
協理		陳貴女					
協理		董裕生					
協理		邱靖芬					
協理		李玉維					
經理		柯懿玲					
經理		張志傑					
經理		黃郡儀					
經理		劉家豪					
經理		范姜映如					
經理		陳榮漪					
經理		張啓璋					
經理		謝惠樺					
經理		陳隆誠					
經理		朱晉弘					
經理		陳祐熙					
經理	謝政賢						
經理	吳立名						

**(一)分別比較說明本行及合併財務報告所有公司於最近二年度支付本行董事、監察人總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險關聯性**

1. 本行及合併財務報告所有公司於最近二年度支付本行董事(含獨立董事)、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析：

108 年度本公司及合併財務報告所有公司支付董監酬金(不含兼任員工酬金，下同)占稅後純益之比例分別為：0.55%及 0.99%，109 年度本公司及合併財務報告所有公司支付董監酬金，占稅後純益之比例分別為：0.61%及 0.61%；108 年度本公司及合併財務報告所有公司支付總經理及副總經理酬金占稅後純益之比例分別為：6.46%及 6.44%，109 年度本公司及合併



財務報告所有公司支付總經理及副總經理酬金占稅後純益之比例分別為：5.94%及 5.93%。

2、董事（含獨立董事）給付酬金原則：依本行公司章程第十八條之規定，董事之報酬得依其對公司營運參與程度及貢獻並參酌公司營運績效與市場水準授權董事會議定支給。

3、總經理及副總經理酬金給付原則

(1) 酬金之政策、標準與組合：

酬金包含固定薪資及變動獎酬。本行獎酬制度之設計，係考量經理人之專業能力及未來成長市場價值訂定之，其與市場及個人績效表現密切聯結，並採專業、績效導向差異化為設計原則。

(2) 訂定酬金之程序：

經理人酬金之訂定，由人力資源處依市場價值及內部公平性提出初核建議，經董事長核轉薪酬委員會及董事會決議後實施。

(3) 酬金與經營績效及未來風險之關聯性：

酬金透過個別對公司營運管理參與程度、貢獻之價值並顧及承擔風險之考量，反應年度個人績效成果。本行績效管理主要係引用策略地圖、平衡計分卡等策略管理工具，並據以訂定本行各高階主管財務、顧客、員工及作業流程等四大構面之年度績效目標及衡量指標；財務構面部份之標準包括增裕營收、控制營運成本指標及優化風險管理等，作業流程構面中除訂定提昇作業效率之目標外，亦將強化法令遵循、風險管理、內部控制機制等列入，以追求四大構面的平衡發展，使本行得以兼顧風險、穩定發展的前提下追求營運績效的成長。年度終了時由董事長、總經理審視各指標達成情形並轉呈薪資報酬委員會審定其績效考核結果，同時決定績效獎金發放數額。

#### 四、公司治理運作情形

##### (一)董事會運作情形資訊

1. 109 年度董事會開會 14 次【A】，董事(含獨立董事)出席情形如下：

基準日：109 年 12 月 31 日

職稱	姓名(註 1)	實際出席 次數【B】	委託出席 次數	實際出席率(%) 【B/A】(註 2)	備註
董事長	中華開發金融控股股份有限公司代表人：魏寶生	14	0	100	-
董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：曹慧妹	14	0	100	-
董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：張立荃	14	0	100	-
董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：顏志堅	14	0	100	-
董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：黃之寧	14	0	100	-
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：王儷容	13	1	93	-
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：李天成	14	0	100	-
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：陳富榮	2	0	100	註 3
舊任副董事長	中華開發金融控股股份有限公司代表人：郭瑜玲	2	0	100	註 4
舊任獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：鄭克家	9	0	100	註 5

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：(1)年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席次數計算之。

(2)年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席次數計算之。

註 3：母公司中華開發金控於 109 年 10 月 26 日指派陳富榮女士擔任本行獨立董事職務，陳獨立董事富榮 109 年度應出席次數 2 次。

註 4：郭副董事長瑜玲於 109 年 3 月 4 日榮任中國人壽保險(股)公司董事長乙職，同日起不再擔任本行董事及副董事長職務，109 年度應出席次數 2 次。

註 5：鄭獨立董事克家於 109 年 8 月 20 日辭世，109 年度應出席次數 9 次。

2. 其他應記載事項：

(1) 董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

A. 證交法第 14 條之 3 所列事項：

本行已設置審計委員會，依證券交易法第 14 條之 5 規定，應經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議，不適用第 14 條之 3 規定。

B. 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無此情形。

(2) 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
109.01.17 第 11 屆第 11 次 董事會	曹慧妹	本行暨子公司經理人 108 年度績效獎金及 108 年度分行經理人業務績效獎金案。	曹董事慧妹為本行總經理。	迴避未參與表決。
	魏寶生	本行董事長 108 年度績效獎金案。	魏董事長寶生為本行董事長。	迴避未參與表決。
109.03.26 第 11 屆第 14 次 董事會	鄭克家	敦請鄭獨立董事克家擔任本行信用風險委員會主任委員。	鄭獨立董事克家為被敦請之對象。	迴避未參與表決。
	鄭克家	敦請鄭獨立董事克家擔任本行風險管理委員會委員。	鄭獨立董事克家為被敦請之對象。	迴避未參與表決。
109.04.23 第 11 屆第 16 次 董事會	顏志堅	配合本行總行辦公處所搬遷，與本行依金融控股公司法第四十五條所規範之利害關係人中華開發金融控股(股)公司、中華開發資本(股)公司、中華開發資本管理顧問(股)公司、中華開發資產管理(股)公司、財團法人中華開發文教基金會、開發國際投資(股)公司、國喬石油化學(股)公司、中國人壽保險(股)公司共同辦理室內裝修工程、資訊工程、辦公家具、辦公設備及資訊設備請採購案。	顏董事志堅為中華開發資本管理顧問(股)公司及財團法人中華開發文教基金會之董事。	迴避未參與表決。
	顏志堅	因應全球新冠肺炎疫情嚴峻，本行為善盡企業社會責任並以防疫為目的，捐贈財團法人凱基社會福利慈善基金會案。	顏董事志堅為財團法人凱基社會福利慈善基金會之董事。	迴避未參與表決。

日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
109.05.21 第11屆第17次 董事會	曹慧妹	本行109年度稽核計畫修正案。	曹董事慧妹為本行總經理。	迴避未參與表決。
109.08.20 第11屆第20次 董事會	顏志堅	本金控集團新企業總部原委由元崇設計工程(股)公司辦理辦公室室內裝修設計，經審視不符集團要求與期望，本行與新大樓其他承租戶，即本行依金融控股公司法第四十五條所規範之利害關係人母公司中華開發金融控股(股)公司、中華開發資本(股)公司、中華開發資本管理顧問(股)公司、中華開發資產管理(股)公司、財團法人中華開發文教基金會、開發國際投資(股)公司、國喬石油化學(股)公司、中國人壽保險(股)公司共同改委託由柏成設計有限公司及其關聯事業柏成建築師事務所辦理辦公室室內裝修設計案。	顏董事志堅為中華開發資本管理顧問(股)公司及財團法人中華開發文教基金會之董事。	迴避未參與表決。
	張立荃	為提升本行市場能見度，與母公司中華開發金融控股(股)公司、中華開發資本(股)公司、凱基證券(股)公司及中國人壽保險(股)公司共同參與以兄弟育樂(股)公司之中信兄弟棒球隊為平台之廣告企劃案。	張董事立荃為中華開發金融控股(股)公司策略企劃處部門主管，對本案視為有運用決定權。	迴避未參與表決。
109.11.19 第11屆第23次 董事會	陳富榮	敦請陳獨立董事富榮擔任本行薪資報酬委員會委員。	陳獨立董事富榮為被敦請之對象。	迴避未參與表決。
	陳富榮	敦請陳獨立董事富榮擔任本行風險管理委員會委員。	陳獨立董事富榮為被敦請之對象。	迴避未參與表決。
	陳富榮 黃之寧	敦請陳獨立董事富榮為本行信用風險委員會委員，並由黃董事之寧擔任主任委員。	陳獨立董事富榮及黃董事之寧為被敦請之對象。	迴避未參與表決。

日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
109.12.24 第11屆第24次 董事會	顏志堅	配合母公司中華開發金融控股(股)公司(下稱「開發金控」)承租「臺北學苑新建大樓」(下稱「新大樓」)作為集團新企業總部之規劃,本行與新大樓其他承租戶母公司開發金控、中華開發資本(股)公司、中華開發資本管理顧問(股)公司、中華開發資產管理(股)公司、財團法人中華開發文教基金會、開發國際投資(股)公司、國喬石油化學(股)公司及中國人壽保險(股)公司共同辦理裝修工程、辦公家具、室內裝修設計及室內裝修審查、工程重點監造、建置樓梯工程、都市設計審議及辦公設備請採購案。	顏董事志堅為中華開發資本管理顧問(股)公司及財團法人中華開發文教基金會之董事。	迴避未參與表決。
	曹慧妹	本行110年度稽核計畫及兼營證券業務內部稽核作業查核計畫案。	曹董事慧妹為本行總經理。	迴避未參與表決。

(3)上市上櫃銀行應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊,並填列下表董事會評鑑執行情形:不適用,本行為中華開發金融控股(股)公司100%持有之子公司,非上市上櫃公司。

董事會評鑑執行情形

評估週期 (註1)	評估期間 (註2)	評估範圍 (註3)	評估方式 (註4)	評估內容 (註5)

註1:係填列董事會評鑑之執行週期,例如:每年執行一次。

註2:係填列董事會評鑑之涵蓋期間,例如:對董事會108年1月1日至108年12月31日之績效進行評估。

註3:評估之範圍包括董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。

註4:評估之方式包括董事會內部自評、董事成員自評、同儕評估、委任外部專業機構、專家或其他適當方式進行績效評估。

註5:評估內容依評估範圍至少包括下列項目:

- (1)董事會績效評估:至少包括對銀行營運之參與程度、董事會決策品質、董事會組成與結構、董事的選任及持續進修、內部控制等。
- (2)個別董事成員績效評估:至少包括銀行目標與任務之掌握、董事職責認知、對銀行營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等。

- (3)功能性委員會績效評估：對銀行營運之參與程度、功能性委員會職責認知、功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等。
- (4)當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：

本行於 97 年 3 月 4 日股東臨時會通過修改公司章程，設置審計委員會，並於 97 年 4 月 11 日第六屆第二十三次董事會通過於董事會下設置報酬委員會及風險委員會；報酬委員會於 100 年 9 月 27 日第七屆第十六次董事會更名為「薪資報酬委員會」；風險委員會於 103 年 10 月 28 日第九屆第四次董事會更名為「風險管理委員會」；本行於 104 年 4 月 29 日董事會代行股東會職權通過修正公司章程，新設置「信用風險委員會」，成立各該委員會以增進董事會之職能及落實公司治理。

## (二)審計委員會運作情形

1. 109 年度審計委員會開會 13 次【A】，獨立董事出席情形如下：

基準日：109 年 12 月 31 日

職稱	姓名	實際出席 次數【B】	委託出席 次數	實際出席率(%) 【B/A】(註)	備註
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：王儷容	12	1	92%	-
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：李天成	13	0	100%	-
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：陳富榮	2	0	100%	註(3)
舊任 獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：鄭克家	8	0	100%	註(4)

註：(1)年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(2)年度終了日前，如有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(3)母公司中華開發金控於 109 年 10 月 26 日指派陳富榮女士擔任本行獨立董事職務，陳獨立董事富榮 109 年度應出席次數 2 次。

(4)鄭獨立董事克家於 109 年 8 月 20 日辭世，109 年度應出席次數 8 次。

2. 其他應記載事項：

(1)審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

A. 證交法第 14 條之 5 所列事項：

董事會日期/ 期別	議案內容	審計委員會決議 結果	公司對審計委員會 意見之處理
109.01.17 第 11 屆第 11 次 董事會	本行「委託他人處理銀行作業準則」修正案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
109.02.20 第 11 屆第 12 次 董事會	108 年度「凱基商業銀行股份有限公司資訊安全整體執行情形聲明書」。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	108 年度「凱基商業銀行股份有限公司防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	108 年度「凱基商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書」。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。

董事會日期/ 期別	議案內容	審計委員會決議 結果	公司對審計委員會 意見之處理
109.03.26 第 11 屆第 14 次 董事會	本行「防制洗錢及打擊資恐注意事項」修正案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行「審計委員會組織規程」修正案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行 109 年度簽證會計師之委任及報酬案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行 108 年度個體財務報告暨合併財務報告案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行會計主管異動案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行財務主管異動案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
109.04.09 第 11 屆第 15 次 董事會	本行核予母公司中華開發金融控股(股)公司金融交易額度並擔任其 109 年度無擔保普通公司債承銷商。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行 108 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過，並提本行代行股東會職權之董事會承認。
	本行 108 年度盈餘分派案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過，並提本行代行股東會職權之董事會承認。
109.04.23 第 11 屆第 16 次 董事會	本行「檢舉案件處理準則」修正案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行向中國人壽保險(股)公司承租「臺北學苑新建大樓」。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	配合本行總行辦公處所搬遷至「臺北學苑新建大樓」，規劃與母公司中華開發金融控股(股)公司等 8 家公司或團體共同辦理室內裝修工程、資訊工程、辦公家具、辦公設備、資訊設備等請採購案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	顏董事志堅因擔任中華開發資本管理顧問股份有限公司及財團法人中華開發文教基金會之董事，自行迴避未參與討論及表決，其餘出席董事同意通過。



董事會日期/ 期別	議案內容	審計委員會決議 結果	公司對審計委員會 意見之處理
109.05.21 第 11 屆第 17 次 董事會	本行忠孝分行行舍續租案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行 109 年度稽核計畫修正案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	曹董事慧妹因擔任本行總經理，迴避未參與討論及表決，其餘出席董事同意通過。
109.06.24 第 11 屆第 18 次 董事會	本行核予 CDIB Global Markets Limited 及 CDIB Capital Investment I Limited 之金融交易額度，並與前述二家公司承作金融商品交易。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
109.07.23 第 11 屆第 19 次 董事會	本行藝文分行行舍續租案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
109.08.20 第 11 屆第 20 次 董事會	配合本金控集團搬遷至「臺北學苑新建大樓」，本行與母公司中華開發金融控股(股)公司等 8 家公司或團體共同委任柏成設計有限公司及柏成建築師事務所辦理辦公室室內裝修事宜案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	顏董事志堅因擔任中華開發資本管理顧問股份有限公司及財團法人中華開發文教基金會之董事，自行迴避未參與討論及表決，其餘出席董事同意通過。
	本行 109 年上半年度個體財務報告暨 109 年第 2 季合併財務報告案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
109.09.24 第 11 屆第 21 次 董事會	處分本行長期股權投資-聯安服務(股)公司之持股案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行「規章訂定規則」訂定案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行「兼營證券業務內部控制制度」修正案。	全體出席委員同意追認，提請董事會追認。	全體出席董事同意追認。
	本行「兼營證券業務內部稽核制度」修正案。	全體出席委員同意追認，提請董事會追認。	全體出席董事同意追認。
109.10.22 第 11 屆第 22 次 董事會	本行「風險導向內部稽核制度實施準則」修正案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
109.11.19 第 11 屆第 23 次 董事會	本行得與中租迪和(股)公司、合迪(股)公司及仲信資融(股)公司辦理票券承銷業務並核予金融交易額度案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。

董事會日期/ 期別	議案內容	審計委員會決議 結果	公司對審計委員會 意見之處理
109.11.19 第 11 屆第 23 次 董事會	本行得為凱基證券(股)公司、華南永昌綜合證券(股)公司、中國信託商業銀行(股)公司及中國信託綜合證券(股)公司輔導銷售或承銷固定收益有價證券案件之配售對象；或得委託上述四家金融機構辦理競價投標固定收益有價證券事宜。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行得接受母公司中華開發金融控股(股)公司、凱基證券(股)公司、華南永昌綜合證券(股)公司及中國人壽保險(股)公司四家金融機構委託本行辦理固定收益有價證券承銷相關業務。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行得接受中國信託金融控股(股)公司、中國信託商業銀行(股)公司、台灣人壽保險(股)公司及中國信託綜合證券(股)公司四家金融機構委託本行辦理固定收益有價證券承銷相關業務。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行「投資有價證券交易準則」修正案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行向中國人壽保險(股)公司承租「臺北學苑新建大樓」之租賃條件變更案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行松山分行行舍搬遷案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行「稽核作業準則」修正案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
109.12.24 第 11 屆第 24 次 董事會	本行核予母公司中華開發金融控股(股)公司等 9 戶及凱基證券投資信託(股)公司共同基金 110 年度之金融交易額度，並與前述 10 戶承作金融商品交易案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	為本行行舍營運及使用空間效率考量，調整本行三重分行行舍租賃範圍並重新簽訂租約案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。

董事會日期/ 期別	議案內容	審計委員會決議 結果	公司對審計委員會 意見之處理
109.12.24 第 11 屆第 24 次 董事會	配合本行控集團搬遷至「臺北學苑新建大樓」，本行與母公司中華開發金融控股(股)公司等 8 家公司或團體共同辦理新大樓之裝修工程、辦公家具、室內裝修設計及室內裝修審查、工程重點監造、建置樓梯工程、都市設計審議及辦公設備請採購案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除顏董事志堅因擔任中華開發資本管理顧問股份有限公司及財團法人中華開發文教基金會之董事，自行迴避未參與討論及表決外，其餘出席董事同意通過。
	本行 110 年度預算報告、預計綜合損益表及預計資產負債表案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行「權責劃分暨分層負責準則」及其附件「權責劃分暨分層負責明細表」修正案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行參股大陸地區之蘇銀凱基消費金融有限公司，依據相關規定，於蘇銀凱基消金公司章程中訂定各股東對蘇銀凱基消費金融有限公司提供資本補充與流動性支援等條款。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	本行 110 年度稽核計畫及兼營證券業務內部稽核作業查核計畫案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除曹董事慧妹因擔任本行總經理而迴避外，其餘出席董事同意通過。

B. 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無此情形。

(2)獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無此情形。

(3)獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就銀行財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)：

A. 內部稽核主管與獨立董事除透過審計委員會溝通，另外至少每年就本行內部控制制度缺失辦理一次檢討座談會並作成紀錄，座談會議紀錄已提報董事會。

B. 簽證會計師定期列席參加審計委員會，就財務報告查核範圍及方式、查核結果、關鍵查核事項以及法令修訂影響等各項重大議題與獨立董事進行溝通與討論，以利獨立董事能即時掌握本行財務狀況。

C. 歷次獨立董事與內部稽核主管及會計師溝通情形摘要：

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果
109.01.17	審計委員會	本行 108 年下半年度稽核業務綜合報告。	同意核備。
109.02.20	審計委員會	本行 108 年度內部控制制度聲明書。	同意通過。

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果
109.03.26	審計委員會	本行 108 年度個體財務報告暨合併財務報告查核結果、109 年上半年度關鍵查核事項及各項重大議題。	同意通過。
109.07.23	審計委員會	本行 109 年上半年度稽核業務綜合報告。	同意核備。
109.08.20	審計委員會	本行 109 年上半年度個體財務報告暨 109 年第 2 季合併財務報告查核結果及 109 年度關鍵查核事項。	同意通過。
109.11.26	座談會	本行 109 年度內部控制制度缺失檢討。	依建議事項辦理。
109.12.24	審計委員會	本行 109 年下半年度內部控制制度缺失檢討座談會議紀錄。	同意核備。
		本行 110 年度稽核計畫。	同意通過。

**(三)依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目。但已揭露於銀行網站者，得僅揭露參閱之網址。**

本行悉遵循「公司治理實務守則」，請至本行網站(<https://www.kgibank.com/>)查詢相關資訊。

(四) 本行公司治理運作情形及與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
<p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？</p> <p>(二) 銀行是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？</p> <p>(三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？</p>	<p>是</p> <p>√</p> <p>√</p> <p>√</p>	<p>摘要說明</p> <p>(一) 本行為中華開發金控100%持有之子公司，並無處理股東建議、疑義等事宜。</p> <p>(二) 本行為單一法人股東，可隨時掌握實際控制本行之主要股東資訊。</p> <p>(三) 本行與關係企業間風險控管機制及防火牆均有明確規範，且訂有「風險管理政策」，從事各項業務時，應依該政策將各項業務可能產生之風險控制在可承受之範圍內。本行另訂有「關係人交易作業準則」與「辦理金融控股公司法第四十五條授信以外交易處理準則」等相關規範，據以辦理與關係企業間之各項業務往來。</p>	<p>無差異。</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p> <p>(二) 上市上櫃銀行是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？</p> <p>(三) 銀行是否定期評估發證會計師獨立性？</p>	<p>是</p> <p>√</p> <p>√</p> <p>√</p>	<p>(一) 本行除了設置薪資報酬委員會及審計委員會外，另設有風險管理委員會、信用風險委員會。</p> <p>(二) 本行為中華開發金控100%持有之子公司，非上市上櫃公司，不適用。</p> <p>(三) 本行每年於董事會核議發證會計師委任案前，先行評估發證會計師之獨立性及適任性，以及查驗其非為本行利害關係人，並於取得發證會計師出具獨立性評估聲明函後，將發證會計師委任案提報審計委員會及董事會通過。</p>	<p>無差異。</p>
<p>三、銀行是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？</p>	<p>是</p> <p>√</p>	<p>本行設有董事會秘書處負責審計委員會、董事會及董事會代行股東會職權之會議相關事宜、協助董事進修及法令遵循、提供董事所需之資料及其他依公司章程或契約所訂定之事項，另依「銀行業公司治理實務守則」第44條之1與第44條之3規定，本行已於108年6月24日董事會通過委任本行公司治理主管。</p>	<p>無差異。</p>
<p>四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？</p>	<p>是</p> <p>√</p>	<p>本行與往來公司、其他債權人、員工、客戶等利害關係人間得透過信函、電話、傳真、網路等方式溝通，並於公司網站設有相關服務專區。</p>	<p>無差異。</p>

評估項目	運作情形		與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
五、資訊公開 (一)銀行是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ (二)銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？ (三)銀行是否於會計年度終了後依銀行法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	√ √ √	否	(一)本行設有公司網站，公告公司簡介、董事資料，並揭露本行重要規章、財務報告、年報、現金卡及信用卡財務業務等訊息。 (二)本行設有中、英文網站，由專人負責公司資訊之蒐集、揭露及更新作業；本行係中華開發金控100%持有之子公司，發言人制度由母公司代為辦理。 (三)本行均依法令相關規定於期限內公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形。
六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、銀行之捐贈情形等)？	√	否	(一)員工權益 本行重視員工權益，相關措施包括： 1. 遵守法令規定為員工投保勞工保險及全民健康保險。 2. 確保公司退休制度依循勞工退休金條例相關規定辦理。 3. 為員工加保團體保險。 4. 設立職工福利委員會，依據「職工福利金條例」規定，審酌經費提供員工各項福利補助及辦理活動。 (二)僱員關懷 本行重視僱員關懷，相關措施包括： 1. 辦理員工健康檢查。 2. 辦理職工及其配偶、未成年子女與父母意外及傷病住院醫療保險。 3. 提供各種管道，持續進行全面性員工溝通，並即時回應員工意見。 (三)投資者關係 本行係中華開發金控100%持有之子公司，本項目不適用。 (四)利益相關者權益 本行各項事務採購相關作業，依本行訂定之「採購管理作業要點」及實際需求辦理。 (五)董事進修之情形 請參閱本表下方附表。 (六)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形，請參閱「柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項」之「六、風險管理事項之分析評估」。 (七)客戶政策之執行情形 本行訂有「公平待客原則」，並設有客服專線處理相關事宜。 (八)銀行為董事購買責任保險之情形

評估項目	運作情形		與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列)		<p>摘要說明</p> <p>本公司中華開發金控已為其所屬子公司董事購買保險，並定期辦理續保。</p> <p>(九)對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本行於109年度捐贈新臺幣28,274,995元予財團法人中小企業信用保證基金。</li> <li>2. 本行於109年度捐贈新臺幣16,250,000元予財團法人中華開發文教基金會。</li> <li>3. 本行於109年度捐贈新臺幣10,000,000元予財團法人凱基社會福利慈善基金會。</li> <li>4. 本行無對政黨捐贈之情形。</li> </ol> <p>本行為中華開發金控100%持有之子公司，非上市公司，未列入受評公司。</p>	本行之母公司中華開發金控已參與公司治理評鑑作業，本行配合母公司政策共同執行。

附表：董事進修之情形

進修日期	參加董事/ 獨立董事	主辦單位	課程名稱	進修時數
109.03.11	魏寶生	中華民國證券商業同業公會	如何運用大數據分析於公司營運管理	3
109.03.24		中華民國工商協進會	勞動事件法施行對企業之影響與因應	3
109.05.07		本行法令遵循處	109 年上半年度公平待客原則教育訓練宣導	1.5
109.08.04		本行法令遵循處	109 年下半年度公平待客原則教育訓練宣導	1.5
109.10.27		中華公司治理協會	氣候變遷的風險與商業機會	3
109.11.19		本行法令遵循處	洗錢防制監理趨勢教材	-
109.05.07	曹慧妹	本行法令遵循處	109 年上半年度公平待客原則教育訓練宣導	1.5
109.06.30		中華民國電腦稽核協會	董監資訊安全完全攻略	3
109.08.06		本行法令遵循處	109 年下半年度公平待客原則教育訓練宣導	1.5
109.11.19		本行法令遵循處	洗錢防制監理趨勢教材	-
109.12.08		中華公司治理協會	財報不實的舞弊紅旗	3
109.01.15	張立荃	台灣董事學會	國際主題沙龍：展望 2020 年公司治理與企業永續	3
109.04.14		中華公司治理協會	企業經營及輿論新聞危機管理策略	3
109.06.30		中華民國電腦稽核協會	董監資訊安全完全攻略	3
109.10.27		中華公司治理協會	氣候變遷的風險與商業機會	3
109.11.11		本行法令遵循處	公平待客原則	3
109.11.19		本行法令遵循處	洗錢防制監理趨勢教材	-
109.06.30	顏志堅	中華民國電腦稽核協會	董監資訊安全完全攻略	3
109.10.27		中華公司治理協會	氣候變遷的風險與商業機會	3
109.11.11		本行法令遵循處	公平待客原則	3
109.11.19		本行法令遵循處	洗錢防制監理趨勢教材	-
109.10.27	黃之寧	中華公司治理協會	氣候變遷的風險與商業機會	3
109.10.30		中華公司治理協會	【審委會系列課程】審計委員會如何落實財報審查	3
109.11.11		本行法令遵循處	公平待客原則	3
109.11.19		本行法令遵循處	洗錢防制監理趨勢教材	-
109.10.27	王儷容	證券暨期貨市場發展基金會	氣候變遷的風險與商業機會	3
109.11.11		本行法令遵循處	公平待客原則	3
109.11.19		本行法令遵循處	洗錢防制監理趨勢教材	-



進修日期	參加董事/ 獨立董事	主辦單位	課程名稱	進修時數
109.11.27	王儷容	中華公司治理協會	【審委會系列課程】審計委員會進階實務分享-邁向 3.0 (審委會召集人最佳實務)	3
109.07.14	李天成	證券暨期貨市場發展基金會	從大企業弊案談董監之法律風險與因應	3
109.08.07		中華公司治理協會	5G 與 IoT 的關鍵技術與市場應用	3
109.11.03		中華公司治理協會	公開發行公司董事之民刑事責任	3
109.11.11		本行法令遵循處	公平待客原則	3
109.11.19		本行法令遵循處	洗錢防制監理趨勢教材	-
109.11.11		本行法令遵循處	公平待客原則	3
109.11.19	陳富榮(註)	本行法令遵循處	洗錢防制監理趨勢教材	-
109.12.18		證券暨期貨市場發展基金會	企業財務危機預警與類型分析	3
109.12.22		證券暨期貨市場發展基金會	企業面對資訊安全治理之探討—以法律實務為中心	3
109.06.30	鄭克家(註)	中華民國電腦稽核協會	董監資訊安全完全攻略	3

註：鄭獨立董事克家於 109 年 8 月 20 日辭世。母公司中華開發金控另於 109 年 10 月 26 日指派陳富榮女士擔任本行獨立董事，任期自 109 年 10 月 26 日(含)起至 111 年 6 月 13 日(含)止或母公司中華開發金控另改派他人繼任為止。

## (五)銀行如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

### 1. 組成：

依組織規程本委員會成員人數至少為三人，其中至少應有獨立董事一人，由董事會決議委任之。本委員會之成員於委任及異動時，本行應於事實發生之日起算二日內於主管機關指定之資訊申報網站辦理公告申報。109 年度本行係有三名獨立董事擔任薪資報酬委員會委員。

### 2. 職責：

本委員會之職責係以專業客觀之地位，就本行董事及經理人之薪資報酬政策及制度予以評估，並應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並向董事會提出建議，以供其決策之參考：

- (1)訂定並定期檢討本行董事之薪資報酬結構與制度。
- (2)訂定並定期檢討本行經理人之績效評估標準及薪資報酬標準。
- (3)議決經董事會授權之事項。

前項所稱之薪資報酬，包括現金報酬、認股權、分紅入股、退休福利或離職給付、各項津貼及其他具有實質獎勵之措施；其範疇應與公開發行公司年報應行記載事項準則中有關董事及經理人酬金一致。

本委員會決議之事項，除經董事會授權之事項或依董事會通過之規章得由本委員會核議後施行者，應將所提建議提交董事會討論。

本行子公司之董事及經理人薪資報酬事項如依子公司分層負責決行事項須經本行董事會核定者，應先經本委員會提出建議後，再提交董事會討論。

本委員會履行職權時，應依下列原則為之：

- (1)確保本行之薪資報酬安排符合相關法令並足以吸引優秀人才。
- (2)董事及經理人之績效評估及薪資報酬應參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現公司經營績效及未來風險之關連合理性。
- (3)不應引導董事及經理人為追求薪資報酬而從事逾越本行風險胃納之行為。
- (4)針對董事及經理人短期績效發放紅利之比例及部份變動薪資報酬支付時間，應考量行業特性及公司業務性質予以決定。
- (5)本委員會成員對於其本人、配偶或二親等以內之親屬薪資報酬之決定，不得加入討論或表決。

### 3. 本行運作方式：

本委員會應至少每年召開二次，並得視需要隨時召開會議。本委員會成員應親自到場或以視訊方式參與會議。本委員會得請董事、本行相關部門經理人員、內部稽核人員、會計師、法律顧問或其他人員列席會議並提供相關必要之資訊。

### 4. 實際運作情形：

- (1) 97 年 4 月 11 日本行董事會設置報酬委員會，並於 97 年 5 月 6 日召開第一次會議；100 年 9 月 27 日本行董事會修改本委員會組織規程並更名為薪資報酬委員會，109 年度薪資報酬委員會共計召開 10 次。
- (2) 本行重大薪酬管理相關案件，包括經理人報酬核定、績效獎金之發放原則等，均須經本委員會事先審議通過；本委員會為本行人力資源管理品質把關，並依規定提案審核，執行成效良好。

### (1) 薪資報酬委員會成員資料

身份別 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註2)										兼任其他 公開發行 公司薪資 報酬委員 會成員家數	備註
		商務、 法務、 財務、 會計或 銀行業 務所需 相關科 系之公 私立大 專院校 講師以 上	法官、 檢察官、 律師、 會計師 或其他 與銀行 業務所 需之國 家考試 及領有 證書之 專門職 業及技 術人員	具有商 務、法 務、財 務、會 計或銀 行業務 所需之 工作經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
獨立 董事	李天成			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立 董事	王儷容	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0		
獨立 董事	陳富榮			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0		

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人。(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事相互兼任者，不在此限。)
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有銀行已發行股數總額百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任銀行董事或監察人之法人股東之之董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與銀行之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為銀行或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7) 非與銀行之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有銀行已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9) 非為銀行或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未有公司法第30條各款情事之一。

## (2) 薪資報酬委員會運作情形資訊

- 一、 本銀行之薪資報酬委員會委員計 3 人。
- 二、 本屆委員任期：108 年 6 月 14 日至 111 年 6 月 13 日，最近年度薪資報酬委員會開會 10 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席 次數	實際出席率 (%) (B/A) (註)	備註
召集人	李天成	10	0	100	-
委員	王儷容	8	2	80	-
委員 舊任	鄭克家	8	0	100	原任薪資報酬委員會委員鄭克家因 109 年 8 月 20 日辭世，109 年度應出席 8 次，自 109 年 10 月 26 日起由新任獨立董事接替加入薪資報酬委員會
委員 新任	陳富榮	1	0	100	本行於 109 年 10 月 26 日董事會委任本行第六屆薪資報酬委員會委員，109 年度應出席 1 次

其他應記載事項：

- 一、 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)。
- 二、 薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理。

註：

- (1) 年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(六)履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註)
	是	否	
一、銀行是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	√		本行訂有「風險管理政策」，以有效辨識、衡量、監督及控管各類風險，並採行三道防線風險管理架構實施風險管理，定期向本行風險管理委員會及董事會呈報風險控管情形，以利管理階層掌握全行風險之概況。 本行於辦理企業授信審核時，遵循「法金授信暨審查要點」所規範之綠色融資審查原則，並參酌「赤道原則」，確實審酌借款戶是否善盡環境保護、社會責任及企業誠信經營，並將ESG相關議題納入授信決策、授信評估項目及貸後管理機制。
二、銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	√		本行母公司中華開發金控已參照「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，於董事會下設置「中華開發金控股份有限公司企業社會責任委員會」，並依據任務性質設置工作小組，負責各項工作之推動，並定期向董事會報告。本行皆配合母公司中華開發金控政策共同執行。
三、環境議題 (一)銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	√		(一)以「行舍管理要點」作為本行環境管理規範，環境管理制度專責單位為作業暨行政處行政管理部。作業暨行政管理部每年均不定期派員進行營業行舍訪查並進行改善作業。
(二)銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	√		(二)本行每季銷毀過期檔案文件均採用水銷方式處理，以作為製作再生紙類製品之原料。完成並持續推廣無摺化及電子對帳單業務，盡力減少紙張使用量。新行舍室內裝修工程採用綠色裝修建材，使用率達總面積百分之五十五以上。
(三)銀行是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	√		(三)本行配合母公司中華開發金控評估氣候變遷風險對營運或資產之影響，並提出因應對策及潛在機會，且就氣候變遷設定情境、對易受氣候變遷直接衝擊的主要相關實體資產進行影響性評估，俾利業務策略上提出風險緩解的機制或措施，如降低風險等級相對高的區域佔比、或擔保成數調整、或縮減其貸放期限等，以達成長期穩健經營之目的。

評估項目	運作情形		與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註)
	是	否	
(四)銀行是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	√		(四)在環境保護及節能減碳管理方面，與母公司中華開發金控共同訂定每一年度工作計畫，配合母公司執行ISO 14064-1盤查及查驗作業。每月紀錄及分析全行水電及汽油用量、環保支出及資源回收量、人員差旅碳足跡量、供應商管理及採購數據、綠色採購金額等，控管碳排放量。此外，陸續更新行舍照明系統為節能或LED燈具。編列預算，計劃性汰換老舊空調系統，優先採購變頻、節能及使用新式冷媒之空調主機、縮短戶外招牌燈箱開啟時間。
四、社會議題 (一)銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	√		(一)本行依據勞動基準法第七十條，就僱用、資遣、薪資、獎金、工作時間、請假、休假、考核、獎懲、升遷、退休、撫恤、職業災害補償、福利、安全衛生等事項訂立本行工作規則，並報請主管機關核備後公開揭示。並依性別工作平等法相關規定訂定「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」及「性騷擾防治申訴及調查處理要點」，以維護員工權益及免於騷擾之工作環境。為保障員工權益，另設立相關委員會處理員工特定事項，其中工會有四名代表擔任人事管理委員會委員，凡遇有重大影響員工權益之情形，均可經由人事管理委員會充分表達意見。

評估項目	運作情形		與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註)
	是	否	
(二)銀行是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等),並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬?	√		(二)本行目前員工薪酬架構區分為本薪、業務推廣獎金及績效獎金等三大項。本薪原則上依員工具備之相關經歷、所負職責,並考量薪資市場競爭力,依個別聘僱契約約定;業務推廣獎金依各業務管理單位陳報核定之獎勵辦法計算發給;績效獎金則依據年度績效指標,包含財務、顧客、內部流程及學習成長等四構面,各構面下則訂有:年度業務績效達成情形、資產品質控制、內部作業流程控制(如內部稽核評分...)、盈餘貢獻度及整體獲利狀況等績效達成指標,視本行盈餘、各事業處、管理單位及個人之績效指標達成情形核定。 且本行董事會轄下設有「薪資報酬委員會」,針對高階管理人員之薪酬條件及年度績效達成情況予以審核。 為建立良好勞資關係,共謀勞資互惠利益,本行行員福利措施計有:行員優惠存款、金融產品手續費補貼、銀行業綜合保險、勞工保險、全民健康保險、員工團體保險(包含定期壽險、意外保險、職業傷害保險、團體健康保險、眷屬健康保險、防癌醫療保險)、簽約合格醫院之醫生定期駐點本行,提供同仁有關醫療之諮詢服務、辦理健康檢查、活動費補助、制服,及依職工福利有關法規組織福利委員會,並依規定提撥福利金辦理有關行員福利事項等,以照顧行員,且設有員工生日假、發送生日禮品、自強活動等多項措施。
(三)銀行是否提供員工安全與健康之工作環境,並對員工定期實施安全與健康教育?	√		(三)各分行辦公職場,均設置有「職業安全衛生主管」、「防火管理員」、「急救人員」,倘有人員異動,均迅速派員受訓遞補。另依職業安全衛生法第23條訂定年度「職業安全衛生管理計畫」,並不定期赴分行及駐點督導,充分了解工作環境之興革意見。 109年辦理防火管理人員在職教育訓練。 109年1月至10月辦理全行員工健康檢查及全年製作有關工作安全衛生相關期刊26篇,以公司e-mail刊出,宣導勞工安全衛生知識。於109年6月、12月辦理全行各辦公區工作環境品質之測試,測定結果良好。

評估項目	運作情形		與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 (註)
	是	否	
(四)銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		<p>(四)本行秉持人才是企業最重要的資本，全力協助同仁發展各項專業知識及工作技能。依據各專業領域的不同需求，同時參酌各項職能缺口進行訓練規劃，結合實體及線上課程等多元化的訓練資源，有系統地協助同仁不斷提升個人及組織競爭力。</p> <p>(五)本行已訂定「商品行銷及廣告管理須知」以有效規範內部各單位進行廣告、行銷活動時，均能符合本行政策及遵循相關法令規範。</p> <p>本行已訂定「個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法」以符合法令及相關主管機關規範，確保個人資料妥善管理。</p> <p>本行依主管機關規定訂定「客戶申訴與爭議處理準則」，建立全行一致的客戶申訴與爭議處理制度，並提報董事會通過。為維護客戶權益，本行官網已登載24小時客戶意見申訴專線及申訴處理作業流程，客戶對本行提供之服務或商品有爭議時，均可透過本專線反應。</p> <p>本行接獲客戶申訴後，將立即指派專人瞭解事件，並於受理日起三個營業日內聯繫客戶，以電話或書面方式說明本行處理情形(或解決方案)，使案件得以有效解決。同時本行設置個金總處客戶關懷委員會，依「客戶申訴與爭議處理準則」，積極處理爭議案件並落實改善措施，確保客戶意見或爭議得以有效解決，致力達成提升客戶滿意度及維護顧客權益之企業社會責任。另本行已制定「消費者保護方針」並揭露於本行官網。</p> <p>(六)本行與供應商簽訂之契約，業將供應商遵守誠信經營、企業社會責任等納入契約條款，明定供應商於商業活動如涉有不誠信行為之情事或違反企業社會責任(包括但不限於行賄、收賄、勞工權益保障、環境維護、消費者保護等)，對環境與社會造成顯著影響時，本行得隨時無條件終止或解除契約。</p>
(五)對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		
(六)銀行是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	✓		



評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 (註)
	是	否	
五、銀行是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露銀行非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	√	本行母公司中華開發金控自100年起每年編製「企業社會責任報告書」並揭露於中華開發金控網站。母公司中華開發金控於110年出版之「109年企業社會責任報告書」，係依循全球永續性標準理事會(Global Sustainability Standards Board, GSSB)發布之永續性報導準則(GRI準則)核心選項作為撰寫之依據及架構，並取得英國標準協會(BSI)對中華開發金控所編製的報告書，出具獨立保證意見聲明書。本行配合母公司中華開發金控政策共同執行。	不適用
六、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形；不適用。			
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：詳請參閱「伍、營運概況」之「三、企業責任及道德行為」。			

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

(七) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註)
	是	否	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一)銀行是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二)銀行是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(三)銀行是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</p>	<p>是</p> <p>√</p> <p>√</p> <p>√</p>	<p>否</p>	<p>摘要說明</p> <p>(一)本行母公司中華開發金控已於104年11月23日董事會通過訂定「誠信經營守則」，並提報105年股東會。明確要求各子公司人員於從事商業行為之過程中，不得直接或間接提供、收受、承諾或要求任何不正當利益，或從事其他違反誠信、不法或違背義務之行為，以公平與透明之方式進行商業活動。本於誠信經營原則，促進企業社會責任之落實，本行董事及高階管理階層並已簽署遵循誠信經營政策聲明書。本行配合母公司中華開發金控政策共同執行。</p> <p>(二)本行母公司中華開發金控於109年3月修訂「誠信經營守則」，新增建立不誠信行為風險評估機制之規定，母公司中華開發金控誠信經營委員會於109年11月11日通過不誠信行為風險評估機制，並於110年第一季辦理評估，評估結果將提報母公司中華開發金控誠信經營委員會及董事會，並據以檢討修訂相關防範方案。</p> <p>(三)本行母公司中華開發金控「誠信經營守則」及本行「工作規則」，已明定禁止不誠信行為及利益之情形，不得違背職務之行為接受招待、饋贈、回扣或其他不法利益，本行透過舉辦教育訓練方式進行宣導，以落實執行。</p> <p>本行人員涉有不誠信行為時，經查明屬實後，悉依本行規章或相關法令予以懲戒處分。</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一)銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p>	<p>√</p>		<p>不適用</p>

評估項目	運作情形		與上市信經公司誠信經營守則差異情形及原因(註)
	是	否	
(二)銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	√	否	(二)本行責成相關單位，分別依業務性質推動誠信經營之落實，如財管及會計部門負責確保會計制度有效執行；人力資源部門負責安排誠信經營之相關訓練課程，本行並協同母公司中華開發金融控小組定期向金控董事會報告企業誠信經營之執行情形，包括相關規範執行情形及教育訓練宣導情形。母公司中華開發金融控於108年10月設立誠信經營委員會，負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，於108年12月召開第一次會議，並決議子公司董事會與高階經理人均應簽署遵循誠信經營政策聲明書，本行相關人員已於109年1月份完成簽署。
(三)銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	√	否	(三)本行於「董事會議事規則」明定董事對於董事會議案，發生利益衝突時之處理程序；另為有效防範可能的利益衝突，以即時採取必要的解決措施，員工有義務向任職及人力資源單位陳報其私人之外之商業活動，以避免潛在之利益衝突，非部門主管應陳報部門主管簽核，並交人力資源單位備查；經理人應陳報上一層主管簽核，經會簽法令遵循單位及人力資源單位後，陳董事長核定，若有法令規定或特殊情形者，應提報本行董事會核議通過後，始得兼職。本行並依員工所陳報之兼職情形予以審慎評估，以確保兼職是否有利益衝突之情形。
(四)銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	√	否	(四)本行會計制度係遵照銀行法、證券交易法、公司法、商業會計法、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之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告等相關規定，並參照中華民國銀行公會訂定之銀行業會計制度範本，以及按本行實際業務需要，予以制定。 本行內部控制制度係依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」訂定，內部稽核單位依年度稽核計畫辦理查核；經審慎評估，本年度各單位內部控制尚能確實有效執行。另，本行亦委任會計師執行財務、稅務簽證及內部控制制度查核。
(五)銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	√	否	(五)本行母公司中華開發金融控訂有「誠信經營守則」，本行亦訂定「工作規則」，揭示員工應以誠實及道德行為為本行處理事務。相關規章辦法皆放置於公司內部網站供查詢，新訂與修訂辦法時會以電子郵件方式通知所有員工，並定期進行相關內部教育訓練及宣導。

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註)
	是	否	
三、銀行檢舉制度之運作情形 (一)銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？  (二)銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？  (三)銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	√  √  √		(一)本行訂有員工申訴規定、「性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」、「性騷擾防治申訴及調查處理要點」及「檢舉案件處理準則」，亦設有性騷擾申訴信箱、We care信箱、審計委員會意見信箱及檢舉信箱(書面與電子郵件檢舉管道)，提供同仁或外部人員完善的申訴管道，並由專人/專責單位即時受理。 (二)本行對於受理檢舉事項訂有標準作業程序，調查報告經提報審計委員會審議後，將通知檢舉人處理情形，除有調查之必要或基於公共安全之考量者外，相關資料應予保密。 (三)本行對於檢舉人訂有對其身分及工作權等保護措施，就其申訴之調查、偵察或審理程序中，為申訴、告訴、告發、提起訴訟、作證、提供協助或其他參與行為之人，不得為不當之差別待遇或處置。
四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	√		本行母公司中華開發金控訂有「誠信經營守則」，並揭露於官網及公開資訊觀測站，本行配合母公司政策共同執行。
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則(本行已於103年9月15日終止上市，屬非上市上櫃銀行)			請敘明其運作與所定守則之差異情形：不適用。
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)：無。			

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

#### (八) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本行公司治理守則及相關規章可於本行網站上之公司治理專區(<https://www.kgibank.com>)或公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>)查詢。

#### (九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

請見(四)表格所列。

(十) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書



凱基商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

- 一、謹代表凱基商業銀行股份有限公司聲明本銀行於 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。
- 二、兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。
- 三、兼營保險經紀人業務部分：
- (一)本銀行係依據「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」之規定判斷本銀行內部控制制度之設計及執行是否有效。依前開辦法規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一.控制環境、二.風險評估、三.控制作業、四.資訊與溝通、五.監督作業。
- (二)本銀行業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。
- (三)本銀行基於前點檢查結果，認為上開期間之內部控制制度（包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循）之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 四、經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。
- 五、本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
- 六、本聲明書業經本銀行中華民國 110 年 2 月 18 日董事會通過，併此聲明。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：  (簽章)

總經理：  (簽章)

總稽核：  (簽章)

總機構法令遵循主管：  (簽章)

中 華 民 國 110 年 2 月 18 日

**凱基商業銀行股份有限公司**  
**內部控制制度應加強事項及改善計畫**  
(基準日：109年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>壹、受主管機關處分案件：</p> <p>一、金管會 109 年 4 月 15 日金管證審字第 1090339171 號函，本行未依發行人證券商證券交易所會計主管資格條件及專業進修辦法第 9 條第 1 項第 1 款之規定，辦理會計主管異動申報，核處應予糾正。</p>	<p>已加強宣導相關法令規定，並增訂自行查核(評估)事項，至少每半年自行評估遵循情形。</p>	<p>已改善完成。</p>
<p>二、金管會 109 年 5 月 19 日金管保壽字第 1090491902D 號函，本行辦理保險經紀人業務，對保戶以保單借款方式購買保單，未於業務員報告書正確填寫保費來源，核與保險法第 163 條第 4 項及第 8 項授權訂定之保險經紀人管理規則第 49 條第 23 款規定不符，核處限期 1 個月改正，併處罰鍰新臺幣 60 萬元。</p>	<p>已加強保單銷售作業流程控管，並透過系統監控檢核。</p>	<p>已改善完成。</p>
<p>三、金管會 109 年 12 月 23 日金管銀控字第 10902297361 號函，本行風城分行前理財專員挪用客戶款項，核有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。</p>	<p>1.已完成增訂匯出匯款臨櫃交易檢核機制。 2.將強化管理專關聯戶監控報表。</p>	<p>1.已改善完成。 2.預計於110年3月底前完成。</p>

## 2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告

本行 109 年未委託會計師專案審查內部控制制度，故不適用。

### (十一) 最近二年度及截至年報刊印日止，銀行違法受處分及主要缺失與改善情形

事項	案由及金額	改善情形
負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	無	-
違反法令經本會處以罰鍰，或經本會依本法第六十一條之一規定處分，或銀行對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合本會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者	金管會 109 年 5 月 19 日金管保壽字第 1090491902D 號函辦理保險經紀人業務，對保戶以保單借款方式購買保單，未於業務員報告書正確填寫保費來源，核與保險法第 163 條第 4 項及第 8 項授權訂定之保險經紀人管理規則第 49 條第 23 款規定不符，核處限期 1 個月改正，併處罰鍰新臺幣 60 萬元。	已加強保單銷售作業流程控管，並透過系統監控檢核。
因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	國際聯貸授信戶上海○○(香港)有限公司未於寬限期內還款，已於 108 年度全數轉銷，損失金額計新台幣 547,371 千元。	銀行團依香港國際仲裁中心仲裁庭指示進行仲裁中；另上海金融法院依法就上開案件核准進行保全程序。
其他經金管會指定應予揭露之事項	無	-

## (十二)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

### 109年1月17日第十一屆第十一次董事會

- 1、通過本行捐贈關係人「財團法人中華開發文教基金會」新臺幣 1,625 萬元，以贊助其推展年度重要文化教育公益計畫。
- 2、通過與關係人中華開發資本(股)公司重新簽訂臺北市南港區三重路 19-3 號 8 樓之租賃契約案。

### 109年3月26日第十一屆第十四次董事會

- 1、通過向關係人中國人壽保險(股)公司續租高雄市鼓山區明誠四路 156 號及汽車停車位案。
- 2、通過由姚文伶資深協理擔任本行會計主管。
- 3、通過由孫嘉鴻副總經理擔任本行財務主管。
- 4、通過本行「公司章程」修正案。(註：本案係依金融控股公司法第 15 條規定，本行股東會職權由董事會行使。)

### 109年4月9日第十一屆第十五次董事會

- 1、通過本行 108 年度盈餘分派案。

### 109年4月23日第十一屆第十六次董事會

- 1、通過向關係人中國人壽保險(股)公司承租臺北市松山區敦化北路 135 號 9 樓、10 樓、11 樓及汽車停車位案。
- 2、通過本行捐贈關係人「財團法人凱基社會福利慈善基金會」新臺幣 1,000 萬元，以做為新冠肺炎防疫急難救助之運用。
- 3、承認本行 108 年度營業報告書及各項決算表冊案。(註：本案係依金融控股公司法第 15 條規定，本行股東會職權由董事會行使。)
- 4、承認本行 108 年度盈餘分派案。(註：本案係依金融控股公司法第 15 條規定，本行股東會職權由董事會行使。)

### 109年7月23日第十一屆第十九次董事會

- 1、通過由周志瑜副總經理擔任本行公司治理主管。

### 109年11月19日第十一屆第二十三次董事會

- 1、通過陳獨立董事富榮擔任本行第六屆薪資報酬委員會委員。
- 2、通過向關係人中國人壽保險(股)公司承租臺北市松山區敦化北路 135 號 9 樓、10 樓、11 樓及汽車停車位之租賃條件變更案。

### 110年1月28日第十一屆第二十五次董事會

- 1、通過解除本行經理人競業禁止之限制案。
- 2、通過解除本行董事競業禁止之限制案。(註：本案係依金融控股公司法第 15 條規定，本行股東會職權由董事會行使。)

### 110年3月19日第十一屆第二十七次董事會

- 1、通過本行捐贈關係人「財團法人中華開發文教基金會」新臺幣 1,975 萬元，以贊助其推展年度重要文化教育公益計畫。

註：本行於 103 年 9 月 15 日成為中華開發金控 100% 持股之子公司後，依金融控股公司法第 15 條規定，本行股東會職權由董事會代行。



(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：

無此情形。

(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管及公司治理主管等)辭職解任情形彙總

銀行有關人士辭職解任情形彙總表

110年3月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
財務主管	林紹華	107年10月29日	109年4月1日	職務調整
會計主管	何明珠	105年09月23日	109年4月1日	退休

註：所稱銀行有關人士係指董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等。

## 五、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧	賴冠仲	109年度	無

單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 千元		-	-	-
2	2,000 千元 (含) ~4,000 千元		-	-	-
3	4,000 千元 (含) ~6,000 千元		-	4,875	4,875
4	6,000 千元 (含) ~8,000 千元		6,930	-	6,930
5	8,000 千元 (含) ~10,000 千元		-	-	-
6	10,000 千元 (含) 以上		-	-	-

- (一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容。所稱審計公費係指銀行給付簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費

#### 會計師公費資訊

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他(註)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧	賴冠仲	6,930	-	-	-	4,875	4,875	109 年度	(註)

註：非審計公費之服務內容主要為內控查核、個資與防制洗錢及打擊資恐等。

- (二) 更換會計師事務所且更換年度所給付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因

無此情形。

- (三) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因

無此情形。

#### 六、更換會計師資訊

本公司簽證會計師原委由勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧會計師及賴冠仲會計師擔任，因該會計師事務所內部業務調度需要，自 110 年第 1 季起改委由吳怡君會計師及柯志賢會計師擔任。

- 七、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者

無此情形。

- 八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形。股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，應揭露該相對人之姓名、與公司、董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之關係及所取得或質押股數。

本行於 103 年 9 月 15 日成為中華開發金控百分之百持股之子公司，本行股東持有之股份已於上開日期全數轉換為中華開發金控之股份，故經理人均無持有本行股份；另本行唯一股東中華開發金控於 109 年度截至年報刊印日止尚無股權移轉及股權質押變動情形。

**股權移轉資訊**

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與銀行、董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之關係	股數	交易價格
無	無	無	無	無	無	無

**九、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊**

單位：股

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	名稱	關係	
中華開發金融控股股份有限公司	4,606,162,291	100.00	無	無	無	無	無	無	無

註：本表資料基準日為110年3月31日

十、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

110年3月31日

單位：股；%

轉投資事業 (註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)
台北外匯經紀(股)公司	80,000	0.40	0	0.00	80,000	0.40
育華創業投資(股)公司	439,038	7.50	0	0.00	439,038	7.50
萬泰建築經理(股)公司	6,991,000	9.39	0	0.00	6,991,000	9.39
臺灣期貨交易所(股)公司	1,887,542	0.51	0	0.00	1,887,542	0.51
富華創業投資(股)公司	155,925	5.00	0	0.00	155,925	5.00
開發國際投資(股)公司	54,000,000	4.95	0	0.00	54,000,000	4.95
財金資訊(股)公司	6,410,160	1.23	0	0.00	6,410,160	1.23
台灣金聯資產管理(股)公司	6,000,000	0.57	0	0.00	6,000,000	0.57
陽光資產管理(股)公司	344,476	5.74	0	0.00	344,476	5.74
臺灣行動支付(股)公司	600,000	1.00	0	0.00	600,000	1.00
台灣金融資產服務(股)公司	5,000,000	2.94	0	0.00	5,000,000	2.94
將來商業銀行(股)公司	70,000,000	7.00	0	0.00	70,000,000	7.00
中華開發管理顧問(股)公司	153,171,873	100.00	0	0.00	153,171,873	100.00
蘇銀凱基消費金融有限公司	-	33.40	0	0.00	-	33.40

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

## 肆、募資情形

### 一、資本及股份

#### (一) 股本來源

110年3月31日  
單位：新臺幣仟元、仟股

年 月	發行價格 (元)	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
81年1月	10	1,200,000	12,000,000	1,200,000	12,000,000	創立時資本	
86年4月	10	1,253,460	12,534,600	1,253,460	12,534,600	盈餘轉增資	86年4月30日台財融第86120178號函
87年7月	10	1,337,481	13,374,810	1,337,481	13,374,810	盈餘轉增資	87年4月24日台財融第87717793號函
89年4月	10	1,400,928	14,009,277	1,400,928	14,009,277	盈餘轉增資	89年3月7日台財融第89073362號函
91年10月	10	1,771,002	17,710,015	1,771,002	17,710,015	合併萬泰票券	91年9月3日台財融(二)字第0918011575號函
95年6月	14	2,500,000	25,000,000	1,967,780	19,677,795	私募增資	95年4月12日金管銀(二)字第09500113480號函
96年12月	—	2,500,000	25,000,000	1,377,446	13,774,456	減資	96年7月13日金管證一字第0960029665號函
96年12月	2	20,000,000	200,000,000	8,436,650	84,366,500	私募增資	96年12月10日金管銀(二)字第09600503410號函
97年9月	—	20,000,000	200,000,000	2,778,036	27,780,360	減資	97年6月18日金管證一字第0970029185號函
98年9月	3.22	20,000,000	200,000,000	2,948,958	29,489,577	私募增資	98年9月22日金管銀國字第09800425750號函
98年10月	(註1)	20,000,000	200,000,000	3,553,464	35,534,639	(註1)	98年9月22日金管銀國字第09800425750號函
98年10月	—	20,000,000	200,000,000	1,623,464	16,234,639	減資	98年10月27日金管證發字第0980055038號函
101年12月	(註2)	20,000,000	200,000,000	2,853,718	28,537,180		
101年12月	—	20,000,000	200,000,000	1,525,598	15,255,976	減資	101年12月14日金管證發字第1010056164號函
102年10月	10	20,000,000	200,000,000	1,525,614	15,256,136	員工認股增資	(註3)
103年2月	10	20,000,000	200,000,000	1,525,768	15,257,680	員工認股增資	(註4)
103年5月	10	20,000,000	200,000,000	1,526,225	15,262,250	員工認股增資	(註5)
103年7月	10	20,000,000	200,000,000	1,526,988	15,269,880	員工認股增資	(註6)
103年8月	10	20,000,000	200,000,000	1,530,733	15,307,330	員工認股增資	(註7)
104年5月	10	20,000,000	200,000,000	4,606,162	46,061,623	(註8)	104年4月27日金管銀控字第10400091103號函

註1：98年10月6日 S.A.C.PEI Taiwan Holdings B.V. 將其持有之本行私募次順位無擔保強制轉換金融債券部分轉換為本行普通股，經依該債券發行辦法調整後之轉換價格為新臺幣 6.0049020 元。另同時將其持有之本行特別股一併轉換為本行普通股。

註2：101年12月27日 S.A.C.PEI Taiwan Holdings B.V. 及奇異資融亞洲投資控股公司將持有之本行私募次順位無擔保強

制轉換金融債券到期全數轉換為普通股，轉換價格為新臺幣 13.1436263 元。

註 3：102 年 7 月 1 日至 102 年 9 月 30 日止，第三季已交付員工認股權憑證換發新股為 16,025 股。發行後實收資本額為新臺幣 15,256,136,390 元，計 1,525,613,639 股，每股面額新臺幣 10 元。

註 4：102 年 10 月 1 日至 102 年 12 月 31 日止，第四季已交付員工認股權憑證換發新股為 154,359 股。發行後實收資本額為新臺幣 15,257,679,980 元，計 1,525,767,998 股，每股面額 10 元。

註 5：103 年 1 月 1 日至 103 年 3 月 31 日止，第一季已交付員工認股權憑證換發新股為 456,870 股。發行後實收資本額為新臺幣 15,262,248,680 元計 1,526,224,868 股，每股面額新臺幣 10 元。

註 6：103 年 4 月 1 日至 103 年 6 月 30 日止，第二季已交付員工認股權憑證換發新股為 762,868 股。發行後實收資本額為新臺幣 15,269,877,360 元，計 1,526,987,736 股，每股面額新臺幣 10 元。

註 7：103 年 7 月 1 日至 103 年 8 月 8 日止，第三季已交付員工認股權憑證換發新股為 3,745,614 股。發行後實收資本額為新臺幣 15,307,333,500 元，計 1,530,733,350 股，每股面額新臺幣 10 元。

註 8：104 年 5 月 4 日為增資基準日，私募價格為每股新臺幣 12.356 元，私募總金額為 37,999,999,995 元，私募總股數為 3,075,428,941 股，每股面額 10 元，增資後實收資本額為 46,061,622,910 元。

單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	4,606,162,291	15,393,837,709	20,000,000,000	本公司為中華開發金控百分之百持股之子公司，非屬上市櫃公司。

註：基準日為 110 年 3 月 31 日。

## (二) 股東結構

單位：股、人

股東結構數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	0	1	0	0	0	1
持有股數	0	4,606,162,291	0	0	0	4,606,162,291
持股比例(%)	0.00	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00

註：基準日為 110 年 3 月 31 日。

## (三) 股權分散情形

### 普 通 股

單位：股

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例(%)
1,000,001 以上	1	4,606,162,291	100.00
合計	1	4,606,162,291	100.00

註 1：每股面額新臺幣 10 元。

註 2：基準日為 110 年 3 月 31 日。

### 特 別 股

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例(%)
1,000,001 以上			
合計		無	

註：基準日為 110 年 3 月 31 日。

#### (四) 主要股東名單：

單位：股

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例(%)
中華開發金融控股股份有限公司		4,606,162,291	100.00

註 1：係列明股權比例占前十名之股東。

註 2：基準日為 110 年 3 月 31 日。

#### (五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項目		年度	108 年	109 年	當年度截至 110 年 3 月 31 日
每股市價	最高(元)		不適用	不適用	不適用
	最低(元)		不適用	不適用	不適用
	平均(元)		不適用	不適用	不適用
每股淨值	分配前(元)		13.93	14.54	-
	分配後(元)		13.11	(註 1)	-
每股盈餘	加權平均股數(仟股)		4,606,162	4,606,162	4,606,162
	每股盈餘(元)		0.78	0.92	-
每股股利	現金股利		0.83	(註 1)	-
	無償配股	盈餘配股	-	(註 1)	-
		資本公積配股	-	(註 1)	-
	累積未付股利		-	(註 1)	-
投資報酬分析	本益比(註 2)		不適用	不適用	不適用
	本利比(註 3)		不適用	不適用	不適用
	現金股利殖利率%(註 4)		不適用	不適用	不適用

註 1：本行 109 年股利分配尚待代行股東會職權之董事會核議，故從略。

註 2：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註 3：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註 4：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

#### (六) 股利政策及執行狀況

##### 1、股利政策

本行為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。本行以分派現金股利為原則，但法定盈餘公積未達資本總額前，現金股利分配金額不得超過資本總額之百分之十五。

本行年度總決算如有盈餘應先依法繳付稅捐及彌補以往年度虧損，並依銀行法與相關法令規定計提法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，餘由董事會併同調整後期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

本行法定盈餘公積已達資本總額時，或符合主管機關訂定之財務業務健全指標並依公司法與相關法令規定計提法定盈餘公積者，得不受前述現金股利分配比率及提撥法定盈餘公積之限制。

##### 2、本次股東會擬議股利分配之情形：

待 110 年度董事會(代行股東會職權)決議後分配之。

## **(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響**

本行擬不分配股票股利。

## **(八) 員工、董事及監察人酬勞**

### **1、銀行章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍**

本行年度如有獲利，應提撥百分之 0.0 一至百分之三為員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

前項獲利，指稅前利益扣除分派員工酬勞前之利益。

本行員工酬勞分派對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

本行董事之報酬，得依其對公司營運參與程度及貢獻並參酌公司營運績效與市場水準授權董事會議定支給。

### **2、本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理**

本行係以當年度稅前利益扣除分派員工酬勞前之獲利以不低於 0.01% 並不高於 3% 之比率提撥員工酬勞。但本行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。年度個體財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於變動年度調整入帳。

### **3、董事會通過之分派酬勞情形**

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事酬勞金額：

本年度董事會決議以現金分派員工酬勞新臺幣 4,410,691 元。

(2) 以股票分派之員工酬勞金額及其占本年度個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：

本年度不擬以股票分派員工酬勞。

### **4、前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形**

本行 108 年度配發員工酬勞 4,559,307 元，與 108 年度財務報表認列金額並無差異。

## **(九) 銀行買回本行股份情形**

本行 109 年度至年報刊印日止無買回本行股份情形；亦無未於買回三年內轉讓完畢，致金融監督管理委員會採取限制措施之情形。



## 二、金融債券發行情形

金融債券種類 (註1)	107年第一期	107年第二期
中央主管機關核准日期、 文號	106年5月12日 金管銀控字第10600098380號	106年5月12日 金管銀控字第10600098380 號
發行日期	107年1月30日	107年2月27日
面額	壹佰萬	壹佰萬
發行及交易地點(註2)	台北市	台北市
幣別	美元	美元
發行價格	依面額發售	依面額發售
總額	200,000,000	160,000,000
利率	0% (IRR:4.30%)	0% (IRR:4.40%)
期限	三十年期 137年1月30日到期	三十年期 137年2月27日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師(註3)	勤業會計事務所 吳美慧	勤業會計事務所 吳美慧
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期還本	到期還本
未償還餘額	200,000,000	160,000,000
前一年度實收資本額	46,061,623 仟元	46,061,623 仟元
前一年度決算後淨值	57,985,661 仟元	57,985,661 仟元
履約情形	正常	正常
贖回或提前 清償之條款	發行屆滿5年之日(含)起依每張債券 面額之100%本金加計應付利息予以提 前贖回	發行屆滿5年之日(含)起依 每張債券面額之100%本金加 計應付利息予以提前贖回
轉換及交換條件	無	無
限制條款(註4)	無	無
資金運用計畫	中長期放款	中長期放款
申報發行金額加計前已發 行流通在外之餘額占發行 前一年度決算後淨值之比 率(%)	45.36	53.83
是否計入合格自有資本及 其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等 日期及其評等等級(註5)	無	無

金融債券種類 (註 1)	107 年第三期	107 年第四期
中央主管機關核准日期、 文號	107 年 11 月 30 日 金管銀控字第 10702225950 號	107 年 11 月 30 日 金管銀控字第 10702225950 號
發行日期	107 年 12 月 27 日	107 年 12 月 27 日
面額	壹佰萬	壹佰萬
發行及交易地點(註 2)	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售
總額	3,000,000,000	3,350,000,000
利率	2.35%	1.68%
期限	無到期日	十五年期 122 年 12 月 27 日到期
受償順位	次順位金融債券	次順位金融債券
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師(註 3)	勤業會計事務所 吳美慧	勤業會計事務所 吳美慧
簽證金融機構	無	無
償還方法	贖回日還本	到期還本
未償還餘額	3,000,000,000	3,350,000,000
前一年度實收資本額	46,061,623 仟元	46,061,623 仟元
前一年度決算後淨值	57,985,661 仟元	57,985,661 仟元
履約情形	正常	正常
贖回或提前 清償之條款	發行屆滿 5 年又 1 個月之日(含)起依 每張債券面額之 100% 本金加計應付 利息予以提前贖回	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款(註 4)	無	無
資金運用計畫	強化資本結構、充實營運資金 以支應業務發展	強化資本結構、充實營運資金 以支應業務發展
申報發行金額加計前已發 行流通在外之餘額占發行 前一年度決算後淨值之比 率(%)	59.01	64.79
是否計入合格自有資本及 其類別	是	是
信用評等機構名稱、評等 日期及其評等等級(註 5)	無	無

金融債券種類 (註 1)	108 年第一期	109 年第一期
中央主管機關核准日期、 文 號	107 年 11 月 30 日 金管銀控字第 10702225950 號	104 年 12 月 23 日 金管銀控字第 10400307230 號 106 年 5 月 12 日 金管銀控字第 10600098380 號
發 行 日 期	108 年 6 月 26 日	109 年 3 月 5 日
面 額	壹佰萬	壹仟萬
發行及交易地點 (註 2)	台北市	台北市
幣 別	新台幣	新台幣
發 行 價 格	依面額發售	依面額發售
總 額	3,100,000,000	1,200,000,000
利 率	1.40%	0.75%
期 限	十五年期 123 年 6 月 26 日到期	七年期 116 年 3 月 5 日到期
受 償 順 位	次順位金融債券	一般順位金融債券
保 證 機 構	無	無
受 託 人	無	無
承 銷 機 構	無	無
簽 證 律 師	遠東聯合法律事務所 邱 雅 文 律 師	遠東聯合法律事務所 邱 雅 文 律 師
簽 證 會 計 師 (註 3)	勤業會計事務所 吳美慧	勤業會計事務所 吳怡君、吳美慧
簽 證 金 融 機 構	無	無
償 還 方 法	到期還本	到期還本
未 償 還 餘 額	3,100,000,000	1,200,000,000
前一年度實收資本額	46,061,623 仟元	46,061,623 仟元
前一年度決算後淨值	57,985,661 仟元	60,370,903 仟元
履 約 情 形	正常	正常
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	無	無
轉 換 及 交 換 條 件	無	無
限 制 條 款 (註 4)	無	無
資 金 運 用 計 畫	強化資本結構、充實營運資金 以支應業務發展	中長期放款
申報發行金額加計前已發行 流通在外之餘額占發行 前一年度決算後淨值之比 率 (%)	70.14	57.40
是否計入合格自有資本及 其類別	是	是
信用評等機構名稱、評等 日期及其評等等級 (註 5)	無	無

金融債券種類 (註 1)	109 年第二期	109 年第三期
中央主管機關核准日期、 文號	104 年 12 月 23 日 金管銀控字第 10400307230 號	104 年 12 月 23 日 金管銀控字第 10400307230 號
發行日期	109 年 3 月 5 日	109 年 8 月 7 日
面額	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點(註 2)	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售
總額	4,800,000,000	4,800,000,000
利率	0.80%	0.71%
期限	十年期 119 年 3 月 5 日到期	十年期 119 年 8 月 7 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師(註 3)	勤業會計事務所 吳怡君	勤業會計事務所 吳怡君
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期還本	到期還本
未償還餘額	4,800,000,000	4,800,000,000
前一年度實收資本額	46,061,623 仟元	46,061,623 仟元
前一年度決算後淨值	60,370,903 仟元	60,370,903 仟元
履約情形	正常	正常
贖回或提前 清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款(註 4)	無	無
資金運用計畫	中長期放款	中長期放款
申報發行金額加計前已發 行流通在外之餘額占發行 前一年度決算後淨值之比 率(%)	65.35	45.12
是否計入合格自有資本及 其類別	是	是
信用評等機構名稱、評等 日期及其評等等級(註 5)	無	無

註 1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註 2：屬海外公司債(包括國際金融業務分行發行)者填列。

註 3：係指該次發行金融債券依相關法令規定應經會計師查核未有相關法令所列情事之會計師。

註 4：如次順位債券、限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註 5：無者免填。

註 6：屬私募者，應以顯著方式標示。

### 三、特別股發行情形

無此情形。

### 四、海外存託憑證發行情形

無此情形。

### 五、員工認股權憑證辦理情形

(一) 銀行尚未屆期之員工認股權憑證應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響。屬私募員工認股權憑證者，應以顯著方式標示

無此情形。

(二) 累積至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得憑證可認股數前十大員工之姓名、取得及認購情形

無此情形。

### 六、限制員工權利新股辦理情形

(一) 凡尚未全數達既得條件之限制員工權利新股應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響

無此情形。

(二) 累積至年報刊印日止取得限制員工權利新股之經理人及取得股數前十大之員工姓名及取得情形

無此情形。

### 七、併購或受讓其他金融機構

無此情形。

### 八、資金運用計畫執行情形

截至年報刊印日之前一季止，無「前各次發行或私募有價證券及金融債券尚未完成或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者」之情事。

截至年報刊印日之前一季止，本行資金運用計畫執行情形如下：

#### (一) 計畫內容

為支應全行業務發展與放款相關業務成長所需之長期資金，並改善本行資產天期與資金來源之結構，兼願強化本行財務體質，本行分別於 104 年 12 月 23 日經金管會以金管銀控字第 10400307230 號函同意於美金 5 億元(或等值臺、外幣)循環額度及 106 年 5 月 12 日金管銀控字第 10600098380 號函同意於美金 4 億元(或等值臺、外幣)循環額度內，發行無擔保一般順位金融債券。

#### (二) 執行情形

前奉核定額度所發行之金融債，於 109 年期間債務到期新臺幣 10 億及債券提前贖回美金 5 億。所釋出之循環額度於 109 年 3 月 5 日發行新臺幣計價之一般順位金融債券 60 億元，及 109 年 8 月 7 日發行新臺幣計價之一般順位金融債券 48 億元，截至 109 年 12 月 31 日止尚餘額度約美金 1.78 億元。

## 伍、營運概況

### 一、業務內容

#### (一) 各業務別經營之主要業務、各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形

業務別	主要經營業務
法人金融業務	提供國內外企業客戶所需金融產品及服務，包含營運週轉金貸款、結構融資、專案融資、國內及國際聯貸、現金管理、貿易融資、供應鏈支付服務及財務顧問等。
個人金融業務	提供個人房屋貸款、信用貸款、現金卡、信用卡與財富管理服務，並以創新數位金融服務應用，實現場景金融。
金融市場業務	負責全行資金調撥、提供金融交易、金融投資及金融商品銷售。
海外事業業務	與大陸地區江蘇銀行合資設立「蘇銀凱基消費金融有限公司」，運用消費金融結合大數據分析及各類消費通路，共同發展以互聯網為基礎之新型消費金融服務；結合集團資源於中國、香港、新加坡等地延伸提供銀行相關的業務服務，以拓展業務來源及滿足既有客戶區域金融服務之需要。

#### 所營之業務發展概況比重

##### (1) 存款業務

單位：新臺幣仟元

項目	109.12.31		108.12.31		變動情形	
	金額	占率(%)	金額	占率(%)	金額	%
活期性存款	182,016,222	35.46%	126,071,198	29.94%	55,945,024	44.38%
定期性存款	331,230,851	64.54%	295,064,386	70.06%	36,166,465	12.26%
存款合計	513,247,073	100.00%	421,135,584	100.00%	92,111,489	21.87%

##### (2) 放款業務

單位：新臺幣仟元

項目	109.12.31		108.12.31		變動情形	
	金額	占率(%)	金額	占率(%)	金額	%
消費金融	129,222,850	34.01%	119,580,357	34.45%	9,642,493	8.06%
企業金融	250,732,214	65.99%	227,495,692	65.55%	23,236,522	10.21%
放款合計	379,955,064	100.00%	347,076,049	100.00%	32,879,015	9.47%

##### (3) 財富管理業務

單位：新臺幣仟元

項目	109.12.31		108.12.31		變動情形	
	金額		金額		金額	%
財富管理手續費收入		1,226,774		1,300,114	(73,340)	(5.64%)

## 所營之業務成長與變化情形

單位：百分比

業務別	營業比重	
	109 年度	108 年度
法人金融業務	37%	33%
個人金融業務	47%	48%
金融市場業務	20%	19%
其他	(4)%	1%

### (二) 本年度經營計畫

依據長期經營目標執行本年度的營運計畫：

1. 從擴大客群、增加場域、夥伴結盟及提供多元產品服務等構面，優化收益結構及提升報酬
2. 以客戶為中心，專注客戶體驗
3. 加速導入數位化及數據化管理，提升經營效能
4. 提升員工向心力，增加員工滿意度
5. 依據金控集團社會企業責任願景，設定目標貫徹執行

### (三) 市場分析

#### 1、銀行業務經營之地區

截至 109 年底，全臺共有 53 家分行據點、7 家商業金融中心及 1 家育成金融中心，營業網路均完整，俾以提供客戶各項優質之商業金融服務。各項金融業務係以既有優勢為利基，並在母公司開發金控的厚實資本及相關子公司資源之共銷推展下，落實執行跨售與資本運用效益，並致力於數位金融創新科技之研發導入，以掌握客戶結構及金融消費行為之轉變，強化市場競爭力。

#### 2、市場未來之供需狀況與成長性

##### (1) 供需狀況

新冠疫情肆虐使經濟成長急速下滑，全球主要經濟體為挽救疫情影響，採取前所未有的超寬鬆貨幣政策，壓縮銀行利差；在美國新任總統拜登上任、產業供應鏈重新調整及企業投資布局加速遷移下，加深了台商資金回流意願，國內實質投資增加，投資建廠、購置機器等資本支出提高，使企業融資需求提升。

就產業環境而言，在個人金融業務上，因疫情造成信用卡海外簽帳金額下滑，亦影響信貸客戶繳款能力及意願；在法人金融業務上，受國際疫情與政經情勢相對不穩定影響下，面對海外授信業務已採取更為謹慎與保守的態度，並高度關注海外曝險的資產品質。

在主管機關政策上，金管會發布新財管辦法，開放金融業者提供更多元金融產品及服務，有助推升銀行業務競爭力；因保險商品費率調整，降低儲蓄型保險商品對客戶之吸引力，通路對保險商品之銷售面臨轉型，再加上多項管理措施施行，維繫保險業務動能相對具有挑戰。

##### (2) 成長性

疫情影響帶動無接觸服務蓬勃發展，亦催化銀行數位轉型加快步伐；國內三家純網銀陸續

於 110 年上半年開業，金融服務朝虛擬與行動模式持續進行，有助於提升金融服務的綜合滲透度，為高度競爭的銀行業開創更廣的發展空間。

順應全球 ESG 永續發展趨勢，及金管會頒布「公司治理 3.0」方針、「綠色金融行動方案 2.0」，鼓勵國內金融機構協助相關產業業者取得營運資金，將有助於綠色能源相關業務的發展。

### 3、競爭利基及發展遠景之有利及不利因素與因應對策

#### (1) 有利因素

- A. 產品客製化能力強、彈性高，得以配合大企客戶之策略需求，以整合性服務提升非利差收益。
- B. 依客戶規模及產業區分客戶群，有助於深耕客戶關係，即時掌握產業鏈資訊，加深行銷及風險控管能力。
- C. 集團潛力客戶經營，商/企金及個金持續合作轉介，創造綜效價值。
- D. 信貸產品多元、數位化核貸程序及業務隊的戰力都位居領先地位。

#### (2) 不利因素

- A. 市場流動性寬鬆且利差空間壓縮。
- B. 本行缺乏海外分支機構，跨境服務相對受限。
- C. 同業競相投入發展高階財富管理業務，市場更趨競爭。
- D. 三家純網銀陸續開業，增加競爭壓力。

#### (3) 因應對策

- A. 完備金融交易商品種類，滿足客戶對於不同投資期間的商品需求。
- B. 建置以客戶角度出發端對端優化客戶旅程，提供簡潔、流暢的數位體驗。
- C. 複製平台成功的經驗，擴大異業合作場景，帶進新客戶。
- D. 參考業界成功數據分析與管理典範，發展數據轉型藍圖。

## (四) 金融商品研究與業務發展概況

### 1、主要金融商品及業務概況

#### (1) 運用「KGI inside」結合創新服務 實踐普惠金融

- A. 與 iCHEF 打造「餐廳貸 2.0」企業融資及「頭家速還金」個人信貸等兩大專案，幫助不同營業規模的餐廳業者運用 iCHEF 後台營運數據，快速取得資金。
- B. 推出業界首創「設計師速還金」小額動用金專案，串連「StyleMap 美配」平台上髮型設計師的收款紀錄，取代傳統的財力證明文件，幫助設計師線上申辦取得優惠利率貸款。
- C. 運用『計程車司機信用評分模型』兼顧風險管控及實務運作，進一步將「計程車司機速還金專案」之對象，從台灣大車隊司機擴展至個人營業及知名車隊司機皆可辦理。
- D. 與「LINE」推出全新改版「生活繳費王」官方帳號，首創透過 LINE 刷 29 家銀行信用卡線上繳交水費或捐款，所有帳單皆能設定自動提醒功能。
- E. 提供 Open API 協助 15 家社福機構的系統介接財金公司電子化繳費稅平台，有效降低每一筆線上捐款須支付給金融機構的手續費。

#### (2) 積極獲客 擴大客戶基盤

- A. 透過「多因子驗證」加強轉帳之安全性，推出手機門號綁定網路銀行或行動銀行 APP 取代銀行帳號的便利服務，節省查找帳號的時間。



- B. 攜手全聯 PX Pay 新增「生活繳費」服務，亦可綁定凱基信用卡消費，提高支付便利性。
- C. 秉持「溫家」的核心理念，為財富管理 VIP 客戶規劃家庭會員權益可延伸至家人，除了夫妻子女之外，岳父母、公婆也可一起入戶。
- D. 協助台灣宮廟建置電子支付系統並強化金流管理，可用悠遊卡、信用卡，或 Apple Pay、Google Pay、Samsung Pay 等手機行動支付來添香油錢或點燈。

**(3) 參與綠色金融及大型聯貸案**

- A. 擔任「辰亞電源彰濱工業區水面型 180MW 太陽能電站」及「禾迅一號學甲 60MW 太陽能電廠」二件大型聯貸案之共同統籌主辦行，積極參與綠能專案融資。
- B. 統籌主辦之興富發建設額度新台幣一百億元之聯貸案，為全台第一件整合北中南成屋之聯貸案；亦為今年度以來國內土地建築融資及成屋融資領域之最大融資專案。

**2、最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫**

**(1) 最近二年度研究發展支出及未來預計投入研發費用**

單位：新臺幣仟元

年 度	108 年研發支出	109 年研發支出	110 年預計投入研發費用
金 額	684,358	397,156	374,495

**(2) 最近二年度研究發展成果及未來研究發展計畫**

- A. 推動金融服務的數位流程改革，提升客戶體驗與黏著度
- B. 運用「機器人流程自動化」RPA 系統，處理重複性高、筆數龐大的外幣匯款交易，亦將導入人機協作應用，以優化流程提升效率。
- C. 佈建數位足跡，精準掌握客戶偏好，增加業務往來，提升數位通路銷售力。
- D. 行動銀行暨網路銀行改版，優化客戶介面與體驗，並提高表單無紙化，增加線上服務效率。
- E. 建置數位化 MGM 平台，簡化產品轉介、推薦流程。
- F. 建置多元身分認證平台，包括行動認證 FIDO、他行帳戶及信用卡認證、網銀帳密認證、金融卡認證等，持續完善客戶線上申辦服務之便利性及體驗好感度。
- G. 擴大「KGI inside」應用範疇，透過異業合作及跨業資料分析，提升風控及客戶潛力識別能力。
- H. 優化電子化授權系統(eDDA)的授權介面及客戶端的作業流程，加速授權的效率。
- I. 擴充結構型商品的業務及種類，開發利、匯率及商品混合式商品。
- J. 導入金融市場新系統，由前中後台整合性的系統架構，同時強化風險管理、改善作業流程、解決系統架構及效能瓶頸。

## (五) 長、短期業務發展計畫

### 1. 短期業務發展計畫

請參閱「(二) 本年度經營計畫」。

### 2. 長期業務發展計畫

五大構面	關鍵計畫
Accelerate Digital 數位躍升	加速數位轉型，與聯盟夥伴攜手打造生態圈。
Become Employer of Choice 首選雇主	打造卓越雇主品牌，從員工敬業度、培訓及績效管理制度著手，致力於成為頂尖金融及跨域人才之首選。
Customer Focus 顧客導向	提升顧客滿意度，優化行動銀行及網路銀行之使用者介面，並簡化產品申購流程，帶給顧客溫度與效率並存的服務。
Drive Growth 驅動成長	聚焦法人金融、個人金融、金融市場三大主要業務穩健成長，提升資產、手續費等收益及深化集團跨售合作之效益。
Execution Excellence 高效執行	將 ESG 議題深植於營運策略，以提升股東投資價值。

二、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形

(一)最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

110年03月31日

年 度		108 年	109 年	當年度截至 110年3月31日
員 工 人 數		2,484	2,468	2,435
平 均 年 齡		41.51	42.06	42.85
平 均 服 務 年 資		9.36	9.84	10.13
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.12	0.08	0.08
	碩 士	22.02	22.93	23
	大 專	72.58	72.00	71.83
	高 中	5.11	4.82	4.93
	高 中(含)以下	0.16	0.16	0.16
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	CFA	1	1	1
	CPA(國內)	5	6	7
	CPA(國外)	2	1	1
	CISA	2	2	2
	FRM	16	13	13
	中華民國律師	3	4	4
	美國律師	1	1	1
	內部稽核師	10	10	9
	外匯交易專業能力測驗	19	20	20
	企業內部控制基本能力測驗	37	33	31
	授信投顧相關法規專業科目測驗	774	767	756
	授信投顧業務員專業科目測驗	182	182	182
	股務人員專業能力測驗	19	19	19
	初階外匯人員專業能力測驗	450	453	449
	初階授信人員專業能力測驗	694	680	676
	進階授信人員專業能力測驗	42	42	42
金融人員風險管理專業能力測驗	6	4	4	
金融人員授信擔保品估價專業能力測驗	13	12	12	

年 度	108 年	109 年	當年度截至 110年3月31日	
員工持有專業證照之名稱及人數	金融市場常識與職業道德測驗	576	475	315
	信託法規測驗	17	25	26
	信託業業務人員信託業務專業測驗	1457	1443	1425
	專案管理師	5	7	6
	理財規劃人員專業能力測驗	438	428	423
	票券商業業務人員專業科目測驗	52	52	52
	期貨商業業務員專業科目測驗	332	330	326
	期貨經紀商業業務員資格測驗	4	5	5
	期貨交易分析人員專業科目測驗	0	0	0
	期貨信託基金銷售機構銷售人員 專業科目測驗	67	71	68
	結構型商品銷售人員資格測驗	559	554	554
	債券人員專業能力測驗	29	31	31
	資產證券化基本能力測驗	15	15	15
	銀行內部控制與內部稽核測驗	1709	1707	1699
	有價證券買賣融資融券業務人員 資格測驗	5	4	4
	證券投資分析人員資格測驗	12	11	11
	證券商高級業務員專業科目測驗	279	282	279
	證券商業務員專業科目測驗	301	307	303
	認證理財規劃顧問(CFP)	10	10	9
	人身保險業務員	1313	1312	1293
	人身保險業務員銷售外幣收付非投資型 保險商品測驗	708	722	707
	產物保險業務員	1164	1174	1155
	投資型保險商品業務員	739	729	719
	投資型保險商品概要及金融體系概述 測驗	105	116	118
	證券交易相關法規與實務專業科目測驗	269	275	272
	債權委外催收人員專業能力測驗	388	384	382
SAC 證券從業人員資格考試	4	2	2	
中小企業財務人員測驗(CFSsme)	13	13	13	

年 度		108 年	109 年	當年度截至 110 年 3 月 31 日
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	財產保險經紀人	3	3	3
	人身保險經紀人	5	6	6
	CAIA 特許另類投資分析師	1	1	1
	MFP 專業金融師	2	2	2
	乙等特考金融業務人員	1	0	0
	人身保險代理人	2	4	4
	人壽保險核保人員	1	1	1
	不動產估價師證書	0	0	0
	不動產經紀營業員	5	4	4
	存匯業務專業能力測驗	171	170	170
	金融數位力知識檢定測驗	17	25	25
	衍生性金融商品銷售人員資格測驗	120	156	160
	風險管理基本能力測驗	14	14	14
	貿易經營師	1	0	0
	會計事務丙級	22	25	25
	證券及期貨從業員資格考試(資產管理)	2	2	2
	證券及期貨從業員資格考試(機構融資)	1	1	1
	證券及期貨從業員資格考試(證券)	4	4	4
	CAMS 國際公認反洗錢師	28	27	27
	法律職業資格	0	0	0
	期貨從業人員資格考試	1	0	0
	AMAC 基金從業人員資格考試-證券投資 基金基礎知識	2	0	0
	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	34	41	44
	財富管理規劃師	2	2	2
財產保險代理人	1	3	3	
總 計	13,285	13,225	12,939	

註：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

## 1. 員工之進修與訓練

- (1) 為落實全員培育與發展，持續優化人才資本，本行除有計劃地培育優秀之經營管理人才，同時亦積極地培訓新進之儲備主管。此外，本行亦不定期安排各類領導管理與工作技能課程，以全面提升企業與員工之職場競爭力，實踐終身學習型組織。
- (2) 藉由內部各類專業訓練及搭配行外專業機構之培訓課程，有效提升本行員工各項金融專業知識，以提昇本行於法令遵循、產品行銷、業務開發、服務品質與作業流程精進之能力。
- (3) 透過本行 e-learning 平台及天下創新學院數位學習平台持續推展數位學習課程，營造多元化的學習管道，使員工可充分運用時間規劃，選擇時數短且多樣性的課程內容進行學習，大幅提升員工學習意願及成效。
- (4) 提供本行最近二年度之訓練發展支出說明，詳列如下表。

員工訓練費支出：

單位：新台幣仟元

年度別	109 年	108 年	增加率%
訓練經費支出	11,573	14,460	-20.0%

員工訓練人次及時數：

單位：人次

年度別	109 年	108 年	增加率%
行內訓練	67,248	66,123	1.7%
行外訓練	3,149	2,029	55.2%
合計	70,397	68,152	3.3%

單位：時數

年度別	109 年	108 年	增加率%
行內訓練	85,115	94,330	-9.8%
行外訓練	19,211	9,752	97.0%
合計	104,326	104,082	0.2%

## 2. 員工行為或倫理守則

為規範員工遵循一致之行為準則，本行特於「凱基商業銀行工作規則」中明訂服務守則並將其揭露於行內網路首頁公布欄供全體同仁查詢，並針對主要業務銷售人員另訂定行為規範。其中規範員工應基於合作、服從及熱忱服務之精神，力求迅速、正確、忠於職守，並應遵循法令、嚴守紀律，且不得利用職務之便，從事不當借貸、投資、交易或有圖利本人、他人之行為。同時，守則中亦明訂獎懲措施，鼓勵績優員工或興利、防弊有功者，另懲戒違反紀律、怠忽職守者。據此，經營管理階層與員工之溝通有共識基礎，對本行業務之推展及組織之管理皆有裨益。

### 三、企業責任及道德行為

凱基銀行以「We Care 專注為您」為核心理念，善用金融核心職能長期投入社會關懷、參與社會公益活動，期望透過實質回饋，善盡企業公民責任。自加入金控集團，更積極結合集團資源，並整合本行金融服務及數位平台，提供社會團體、弱勢族群更長遠且永續的支持與協助，過去數年相關作為簡述如下：

#### 1. 運用數位金融科技 致力實踐普惠金融

本行自許成為普惠金融的實踐者，期盼以核心專業，解決消費者使用傳統金融服務的諸多痛點，讓過去較難獲得傳統銀行服務的族群，能取得價格合理的金融服務。109 年新冠肺炎疫情衝擊民生經濟，本行與 iCHEF 合作推出「餐廳貸 2.0」，運用數據分析科技及 iCHEF 後台營運數據，幫助餐飲業者取得資金，安度非常時期。

此外，擴展「計程車司機小額循環信貸」至個人營業及知名車隊司機都可辦理，使更多人受惠。同時攜手全台最大美髮設計師預約平台「StyleMap 美配」，推出業界首創「設計師速還金」專案，幫助過去不易取得銀行貸款的美髮設計師取得靈活週轉資金。

#### 2. 因應氣候變遷 重視綠色營運

因應氣候變遷及國際永續發展趨勢，本行積極參與國內大型綠色專案融資，並透過授信支持全台中小型規模太陽能發電案場之建置，截至 109 年底本行再生能源之授信金額累計近新台幣 130 億元，預期計畫陸續完工落實後，每年可望創造相當於 6 千座大安森林公園的減碳量。此外，預計 109 年至 111 年整體綠色授信餘額的年複合成長率將達 8-10%。

另一方面，透過各項低碳營運作為，降低溫室氣體排放，自 105 年導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查標準及取得認證後，逐年擴大盤查範圍，109 年已經涵蓋全部主要辦公大樓及營業據點，年度溫室氣體排放量較 108 年減少逾 4.5%。此外，規劃自有大樓種電計畫，首先於台南市北門分行建置太陽能發電系統，預計 110 年起商轉發電自用。

#### 3. 建置線上愛心捐款平台

本行首創業界之先，在官網架設『愛心捐款平台』，提供模組化系統資源予社福團體免費使用，幫助其搭建便捷、安全的線上捐款機制。此平台上共有 28 個社福機構加入，無論是本行客戶或非本行客戶，皆可透過『愛心捐款平台』使用信用卡或金融卡，平均 3 分鐘即可完成捐款。推出至今捐款總筆數超過千筆，累積捐款金額近 2 百萬元。109 年更透過「KGI inside」數位服務，提供 Open API 協助社福機構系統介接財金公司電子化繳費稅平台，降低 78% 線上捐款手續費成本，讓社福團體擁有更多資源用在照顧受助族群上。

#### 4. 重視員工身心平衡 打造幸福的健康職場

109 年底首度舉辦為期一個月的健走大賽，號召全省主管及同仁組隊參加，累積總步數超越 2.2 億步，不僅攜手創造相當於 191.4 公噸的減碳效益，亦促進同仁身心健康及凝聚團隊向心力。

此外，自 108 年起開辦紓壓樂活講座，並且響應集團藝術類公益課程，讓同仁能培養自身於音樂、舞蹈、繪畫等藝術領域的素養，至 109 年底已累計超過 2,800 人次踴躍參與，總學習時數累計近 14,000 小時，所學不只同仁自身受用，也能延續至生活及家庭，讓工作與生活平衡，形成正向回饋。

#### 5. 與中華開發文教基金會攜手深入偏鄉

本行積極結合集團資源，號召高階主管及同仁為社會弱勢盡一份心力，每一年度皆參與中華開發文教基金會行之有年的公益活動「午餐約會」，以實際行動支持偏鄉弱勢學童。109年由曹慧妹總經理帶領同仁們前往苗栗地區國小，為全校師生烹煮美墨料理，並妝點萬聖節配飾共進午餐，讓偏鄉學童體驗熱鬧有趣的西方節慶氛圍，實踐在地關懷。

另外，在台中地區國小安排知名「巴黎龐畢度-哇！馬戲團」行動藝術美學活動，以動態美學的教學方式，讓孩子們在製造魔法的教室中學習，激發出充滿創造力的藝術作品，協助具備技藝方面潛力的學子踏實築夢。

#### 四、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異

109年非擔任主管職務之全時員工人數為2,284人，非擔任主管職務之全時員工薪資平均數為1,226仟元及中位數為1,062仟元。108年非擔任主管職務之全時員工人數為2,268人，非擔任主管職務之全時員工薪資平均數為1,226仟元及中位數為1,050仟元。

### 五、資訊設備

#### (一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

1. 本行主要資訊系統依業務功能劃分包含會計及存款/放款/匯兌業務、外匯業務、信託業務、信用卡業務、靈活卡業務、財富管理業務等業務支援系統，以及決策管理、風險管理、顧客服務、資料倉儲等管理資訊系統。
2. 資訊系統硬軟體維護策略如下：
  - (1)屬主要業務系統以自行維護為主，非關鍵競爭業務可採委外維護。
  - (2)新種業務系統視需求採自行建置或委由外部廠商開發。
  - (3)系統軟體及各類硬體設備委由專業廠商提供保固維護服務。

#### (二) 未來開發或購置計畫

為配合公司整體營運發展及相關法規要求，重要資訊系統開發建置計畫包括：

##### 數位通路發展

- 網路銀行與行動銀行
- 官網

##### 業務功能增修

- 金融市場新系統專案
- 新信用卡專案
- 信託質借、信託帳務系統專案

##### 資安法遵合規

- 個資保護強化專案
- 數位身分識別證導入專案



- 個資掃描專案
- 伺服器組態合規檢測
- 電腦系統資安評估專案

### 基礎建設強化

- 監控告警系統強化
- 基礎設施汰換及擴充
- AD 資安強化專案

### (三) 緊急備援與安全防護措施

本行訂定明確資訊安全管理規範，並建立各項嚴謹內控機制，以確保資訊系統之正常運作及資料保全。

1. 營運資訊機房建置異地備援中心，並定期進行資訊系統災難復原演練。另為確保資訊中心營運環境的穩定，針對機電設施與核心網路設備建置不停機的備援架構，定期實施測試演練；各主要系統均依其資料保存特性，訂定不同的系統備存政策與備份週期，定期作資料復原演練。同時依據業務系統重要性建置不同等級的災變復原措施，包括同地備援、異地備援、同步備援等。
2. 因應「個人資料保護法」施行，設置個資推動核心小組，負責評估、規劃及執行個人資料保護管理制度相關作業。
3. 本行依金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法制定本行電腦系統資訊安全評估須知，以確保本行電腦系統具有一致性系統安全防護能力並遵循銀行公會制訂之「金融機構資訊系統安全基準」及「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」，同時透過各項資訊安全評估作業，得及早發現資安威脅與弱點，藉以實施技術面與管理面相關控制措施，以強化並提升網路與資訊系統安全防護能力。
4. 本行已導入符合 ISO 27001:2013 國際標準之資訊安全管理系統，並通過資訊機房及資訊作業安全認證。藉由資安制度導入及落實，有效保障銀行與客戶資訊安全，確保服務品質。
5. 本行已導入內部網路流量分析設備，透過 AI 的自我學習能力，可偵測是否有可疑後門程式在內部網路橫向移動以及內部是否有異常之連線行為，進而及早採取有效的應變措施。同時，本行也建置完成網路惡意情資偵測及阻擋設備，除了可第一時間消除資安威脅流量、減少對本行 Internet 端的攻擊面外，亦有效阻止網路探測、釣魚攻擊以及來自黑名單不可信位址的相關流量，將降低了零時差攻擊以及惡意連線等資安風險事件發生。
6. 本行已於 109 年完成 SIEM 資安事件管理平台(SIEM, Security Information and Event Management) 擴充，並加強對重要系統收容及監控，本行同時也採用 RSA FraudAction 資安反詐欺威脅監控服務，持續偵測外部惡意偽冒 App 以及偽冒網站之風險威脅。

## 六、勞資關係

### (一) 列示銀行各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

#### 1、員工福利措施及實施情形

為建立良好勞資關係，共謀勞資互惠利益，本行行員福利措施計有：行員優惠存款、金融產品手續費補貼、銀行業綜合保險、勞工保險、全民健康保險、員工團體保險（包含定期壽險、意外保險、職業傷害保險、團體健康保險、眷屬健康保險、防癌醫療保險）、簽約合格醫院之醫生定期駐點本行，提供同仁有關醫療之諮詢服務、辦理健康檢查、活動費補助、制服，及依職工福利有關法規組織福利委員會，並依規定提撥福利金辦理有關行員福利事項等，以照顧行員，且設有員工生日假、發送生日禮品、自強活動等多項措施。

#### 2、退休制度及實施情形

本行之退休制度係依勞動基準法及勞工退休金條例有關規定辦理。

#### 3、勞資協議及員工權益措施維護情形

設有人事管理委員會及退休基金管理委員會，由工會指派員工代表與行方共同出席與管理。

定期舉辦勞資會議，期許藉此達成共識，進一步保障及維護員工權益。

為打造勞資和諧之職場環境，本行已於 108 年 6 月 13 日與企業工會完成團體協約之簽訂，並獲得勞動部頒獎表揚，有助於本行強健永續經營體質，並凝聚同仁向心力、有效提升經營績效，讓本行未來能為股東、社會創造更多價值。

### (二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失(包含勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實。

109 年至 110 年 3 月底止，凱基銀行勞動檢查裁罰案件彙總如下：

編號	來文機關函號	違反條文	缺失事項及處分內容
1	臺北市政府勞動局 109 年 11 月 6 日北市 勞動字第 10960674861 號裁處書	1. 勞動基準法第 24 條 第 1 項 2. 勞動基準法第 24 條 第 2 項	1. 勞工於平日延長工時，未依法給予加班費，處新臺幣 30 萬元罰鍰 2. 勞工於休息日延長工時，未依法給予加班費，處新臺幣 2 萬元罰鍰

## 七、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委外服務契約	台灣國際商業機器股份有限公司 (IBM)	101.10.31起10年	委外服務範圍包含信用卡系統之應用系統維護、信用卡系統相關網路管理及系統管理及現場支援、災害復原服務、專案管理辦公室與服務水準管理等。	無
金融市場新系統建置合約	MUREX SOUTHEAST ASIA PTE LTD.	109.2.27起10年	系統軟體授權、建置及維護。	無

## 八、最近年度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。

## 陸、財務概況

### 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表資料

#### (一) 簡明合併資產負債表-採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項 目	最近年度合併財務資料				
	105年底	106年底	107年底	108年底	109年底
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	78,728,845	48,161,861	33,465,745	36,455,264	41,684,637
透過損益按公允價值衡量之金融資產	97,839,572	54,441,219	81,922,752	78,108,576	71,917,709
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	151,669,704	135,245,604	201,829,447
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	11,965,807	11,136,022	11,526,785
避險之金融資產－淨額	-	-	-	-	102,479
附賣回票券及債券投資	795,850	18,829,142	15,164,692	18,686,598	30,168,313
應收款項－淨額	28,853,761	22,432,462	27,807,567	21,163,400	30,475,774
本期所得稅資產	16	16	16	-	-
待出售資產－淨額	12,290	-	29,649	-	-
貼現及放款－淨額	252,376,992	293,656,990	335,751,432	342,501,981	374,887,143
備供出售金融資產	88,722,046	127,662,495	-	-	-
採用權益法之投資－淨額	733,888	888,863	789,208	963,203	863,660
其他金融資產－淨額	3,883,814	7,863,747	1,477,248	1,984,230	1,095,775
不動產及設備－淨額	5,937,605	6,244,550	6,183,951	6,145,435	5,768,985
使用權資產－淨額	-	-	-	2,196,115	1,746,636
投資性不動產－淨額	671,022	889,989	1,014,721	1,007,073	1,183,527
無形資產－淨額	256,303	372,138	408,464	906,760	962,464
遞延所得稅資產	4,477,043	2,994,808	2,290,358	1,350,850	1,042,964
其他資產－淨額	8,853,552	5,687,799	13,332,712	8,437,739	9,444,126
資產總額	572,142,599	590,126,079	683,274,026	666,288,850	784,700,424
央行及銀行同業存款	30,917,374	28,330,692	21,359,259	22,965,260	11,426,738
央行及同業融資	-	-	-	-	76,030
透過損益按公允價值衡量之金融負債	39,408,142	43,284,681	73,866,749	76,747,276	71,033,649
避險之金融負債－淨額	-	-	-	-	641,307
附買回票券及債券負債	62,138,314	45,444,814	60,303,682	18,749,841	59,286,757
應付款項	4,189,647	6,871,991	7,037,664	8,484,511	6,672,979
本期所得稅負債	379,732	412,845	530,563	600,802	644,352
存款及匯款	343,447,506	376,623,134	421,704,877	421,317,257	513,289,589
應付金融債券	2,684,236	1,000,000	7,350,000	10,450,000	20,351,293
結構型商品所收本金	21,875,414	20,147,989	24,020,358	30,248,517	21,640,763
其他金融負債	5,720,289	4,132,723	3,644,975	3,666,127	3,979,930
負債準備	236,659	230,129	348,043	443,633	455,564
租賃負債	-	-	-	2,196,791	1,765,615
遞延所得稅負債	78,585	243,838	24,413	24,660	19,831
其他負債	2,146,125	1,985,821	4,503,104	6,017,947	6,223,747
負債總額					
分配前	513,222,023	528,708,657	624,693,687	601,912,622	717,508,144
分配後	514,923,191	531,944,746	624,693,687	605,713,349	(註3)
歸屬於母公司業主之權益					
股本					
分配前	46,061,623	46,061,623	46,061,623	46,061,623	46,061,623
分配後	46,061,623	46,061,623	46,061,623	46,061,623	(註3)
資本公積	7,249,280	7,250,553	7,251,173	7,251,306	7,251,306
保留盈餘					
分配前	6,719,227	8,166,473	6,567,132	10,004,687	10,110,204
分配後	5,018,059	4,930,384	6,567,132	6,203,960	(註3)
其他權益	(1,304,841)	(256,899)	(1,505,453)	854,014	3,563,611
非控制權益	195,287	195,672	205,864	204,598	205,536
權益總額					
分配前	58,920,576	61,417,422	58,580,339	64,376,228	67,192,280

項 目	年 度	最近年度合併財務資料				
		105年底	106年底	107年底	108年底	109年底
	分配後	57,219,408	58,181,333	58,580,339	60,575,501	(註3)

註1：105~109年度財務資料經會計師查核。

註2：上稱分配後數字係依據次年度股東會之決議填列。

註3：109年度盈餘分配案尚待代行股東會職權之董事會核議。

## (二) 簡明個體資產負債表-採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		105年底	106年底	107年底	108年底	109年底
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		78,234,125	47,564,313	33,083,932	36,394,030	41,562,162
透過損益按公允價值衡量之金融資產		97,833,395	54,441,219	81,922,752	78,108,576	71,917,709
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	151,669,704	135,245,604	201,829,447
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		-	-	11,965,807	11,136,022	11,526,785
避險之金融資產		-	-	-	-	102,479
附賣回票券及債券投資		795,850	18,829,142	15,164,692	18,686,598	30,168,313
應收款項－淨額		23,040,675	18,552,904	24,305,714	17,457,148	26,314,761
待出售資產－淨額		12,290	-	29,649	-	-
貼現及放款－淨額		252,376,992	293,656,990	335,751,432	342,501,981	374,887,143
備供出售金融資產		88,722,046	127,662,495	-	-	-
採用權益法之投資－淨額		1,823,461	1,738,613	1,654,220	1,744,809	1,729,629
其他金融資產－淨額		3,882,514	7,862,447	1,476,948	1,983,930	1,095,475
不動產及設備－淨額		5,536,616	5,518,787	5,374,246	5,334,376	5,103,634
使用權資產－淨額		-	-	-	2,194,830	1,746,314
投資性不動產－淨額		712,146	932,134	1,108,910	1,102,245	1,279,682
無形資產－淨額		249,900	366,823	404,227	903,230	962,005
遞延所得稅資產		4,302,232	2,855,924	2,176,684	1,348,260	1,041,969
其他資產－淨額		8,285,998	5,517,542	13,087,284	8,239,500	9,230,271
資產總額		565,808,240	585,499,333	679,176,201	662,381,139	780,497,778
央行及銀行同業存款		30,917,374	28,330,692	21,359,259	22,965,260	11,426,738
央行及同業融資		-	-	-	-	76,030
透過損益按公允價值衡量之金融負債		39,408,142	43,284,681	73,866,749	76,747,276	71,033,649
避險之金融資產		-	-	-	-	641,307
附買回票券及債券負債		62,138,314	45,444,814	60,303,682	18,749,841	59,286,757
應付款項		4,087,128	6,787,707	6,940,026	8,441,522	6,630,935
本期所得稅負債		379,060	412,845	530,563	600,802	644,352
存款及匯款		343,497,464	376,649,751	421,726,228	421,415,142	513,426,427
應付金融債券		2,684,236	1,000,000	7,350,000	10,450,000	20,351,293
結構型商品所收本金		21,875,414	20,147,989	24,020,358	30,248,517	21,640,763
其他金融負債		877	3,162	3,716	66,667	-
負債準備		220,615	213,712	331,602	428,589	443,360
租賃負債		-	-	-	2,196,166	1,764,739
遞延所得稅負債		78,585	243,838	24,413	24,660	19,831
其他負債		1,795,742	1,758,392	4,345,130	5,875,067	6,124,853
負債總額	分配前	507,082,951	524,277,583	620,801,726	598,209,509	713,511,034
	分配後	508,784,119	527,513,672	620,801,726	602,010,236	(註3)
股本	分配前	46,061,623	46,061,623	46,061,623	46,061,623	46,061,623
	分配後	46,061,623	46,061,623	46,061,623	46,061,623	(註3)
資本公積		7,249,280	7,250,553	7,251,173	7,251,306	7,251,306
保留盈餘	分配前	6,719,227	8,166,473	6,567,132	10,004,687	10,110,204
	分配後	5,018,059	4,930,384	6,567,132	6,203,960	(註3)
其他權益		(1,304,841)	(256,899)	(1,505,453)	854,014	3,563,611

項目	年度	最近五年度財務資料				
		105 年底	106 年底	107 年底	108 年底	109 年底
權益總額	分配前	58,725,289	61,221,750	58,374,475	64,171,630	66,986,744
	分配後	57,024,121	57,985,661	58,374,475	60,370,903	(註 3)

註 1：105~109 年度財務資料經會計師查核。

註 2：上稱分配後數字係依據次年度股東會之決議填列。

註 3：109 年度盈餘分配案尚待代行股東會職權之董事會核議。

### (三) 簡明合併綜合損益表資料-採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近年度合併財務資料				
		105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	109 年度
利息收入		9,067,339	10,510,091	13,221,471	13,663,389	11,800,860
減：利息費用		(3,304,744)	(4,124,619)	(6,074,574)	(6,820,339)	(4,082,450)
利息淨收益		5,762,595	6,385,472	7,146,897	6,843,050	7,718,410
利息以外淨收益		5,026,528	5,107,565	1,922,319	4,764,324	3,815,915
淨收益		10,789,123	11,493,037	9,069,216	11,607,374	11,534,325
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數		(258,744)	(463,438)	49,299	(365,413)	(359,924)
營業費用		(5,774,717)	(5,972,576)	(6,177,603)	(6,397,106)	(6,438,225)
本期稅前淨利		4,755,662	5,057,023	2,940,912	4,844,855	4,736,176
所得稅費用		(927,070)	(1,874,675)	(777,667)	(1,228,194)	(501,630)
本期淨利		3,828,592	3,182,348	2,163,245	3,616,661	4,234,546
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		(988,130)	1,015,969	(1,788,299)	2,190,362	2,391,234
本期綜合損益總額		2,840,462	4,198,317	374,946	5,807,023	6,625,780
淨利歸屬於母公司業主		3,827,023	3,180,005	2,145,454	3,606,608	4,224,358
淨利歸屬於非控制權益		1,569	2,343	17,791	10,053	10,188
綜合損益總額歸屬於母公司業主		2,840,568	4,196,356	357,452	5,797,022	6,615,841
綜合損益總額歸屬於非控制權益		(106)	1,961	17,494	10,001	9,939
每股盈餘(元)		0.83	0.69	0.47	0.78	0.92

註：105~109 年度財務資料經會計師查核。

#### (四) 簡明個體綜合損益表資料-採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目	最近五年度財務資料				
	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度
利息收入	8,721,110	10,273,997	13,051,990	13,511,243	11,651,702
減:利息費用	(3,197,731)	(4,029,867)	(6,006,754)	(6,765,706)	(4,042,555)
利息淨收益	5,523,379	6,244,130	7,045,236	6,745,537	7,609,147
利息以外淨收益	4,721,647	4,729,434	1,749,965	4,525,512	3,749,955
淨收益	10,245,026	10,973,564	8,795,201	11,271,049	11,359,102
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數	37,498	(288,239)	(15,111)	(404,715)	(409,651)
營業費用	(5,485,672)	(5,661,258)	(5,891,545)	(6,142,534)	(6,225,058)
稅前淨利	4,796,852	5,024,067	2,888,545	4,723,800	4,724,393
所得稅費用	(969,829)	(1,844,062)	(743,091)	(1,117,192)	(500,035)
本期淨利	3,827,023	3,180,005	2,145,454	3,606,608	4,224,358
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(986,455)	1,016,351	(1,788,002)	2,190,414	2,391,483
本期綜合損益總額	2,840,568	4,196,356	357,452	5,797,022	6,615,841
每股盈餘(元)	0.83	0.69	0.47	0.78	0.92

註：105~109年度財務資料經會計師查核。

#### (五) 最近五年簽證會計師及其查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查核意見
109年	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、賴冠仲	無保留意見
108年	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、賴冠仲	無保留意見
107年	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	無保留意見
106年	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	無保留意見
105年	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	無保留意見

## 二、最近五年度財務分析-關鍵績效指標(KPI)

### (一) 財務分析(KPI)

#### 1、合併財務分析-國際財務報導準則

分析項目	年 度	最近年度財務分析				
		105年	106年	107年	108年	109年
經營能力	存放比率(%)	74.55	79.07	80.69	82.41	74.03
	逾放比率(%)	0.34	0.21	0.17	0.17	0.16
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.73	0.84	1.09	1.19	0.68
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	2.64	2.53	2.73	2.77	2.27
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.01	0.02	0.02
	員工平均收益額(仟元)	4,416	4,552	3,564	4,541	4,539
	員工平均獲利額(仟元)	1,567	1,260	850	1,415	1,666
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	8.88	9.12	5.09	7.90	7.38
	資產報酬率(%)	0.68	0.55	0.34	0.54	0.58
	權益報酬率(%)	6.55	5.29	3.60	5.88	6.44
	純益率(%)	35.49	27.69	23.85	31.16	36.71
	每股盈餘(元)	0.83	0.69	0.47	0.78	0.92
財務結構	負債占總資產比率(%)	89.68	89.58	91.41	90.31	91.41
	不動產及設備占權益比率(%)	10.08	10.17	10.56	9.55	8.59
成長率	資產成長率(%)	4.75	3.14	15.78	(2.49)	17.77
	獲利成長率(%)	(18.27)	6.34	(41.84)	64.74	(2.24)
現金流量	現金流量比率(%)	(註3)	7.99	(註3)	3.89	5.96
	現金流量允當比率(%)	(註4)	(註4)	(註4)	33.78	(註4)
	現金流量滿足率(%)	(註3)	2,003.90	(註3)	570.21	2,327.40
流動準備比率(%)		33.97	35.37	38.66	38.03	36.12
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)		2,222,225	2,529,257	3,115,876	3,395,875	3,058,252
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		0.84	0.80	0.86	0.91	0.75%
營運規模	資產市占率(%)	1.09	1.08	1.20	1.13	1.23
	淨值市占率(%)	1.63	1.63	1.46	1.49	1.50
	存款市占率(%)	0.92	0.97	1.05	0.99	1.10
	放款市占率(%)	0.92	1.03	1.12	1.09	1.14

最近二年各項財務比率變動原因：

1. 利息支出占年平均存款餘額比率下降係存款利息支出減少所致。
2. 資產成長率上升主要係金融工具投資及放款增加所致。
3. 獲利成長率下降主要係稅前利益減少所致。
4. 現金流量比率及現金流量滿足率上升主要係營業活動淨現金流入增加所致。

註1：分析項目計算公式定義如下：

#### 1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (6) 員工平均收益額(詳10) = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

#### 2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

#### 3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額(詳8) / 資產總額。
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。



#### 4.成長率

(1)資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額。

(2)獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益。

#### 5.現金流量

(1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+透過損益按公允價值衡量之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。

(2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+現金股利)。

(3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量。

6.流動準備比率=中央銀行規定流動資產/應提流動準備之各項負債。

#### 7.營運規模

(1)資產市占率=資產總額/可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。

(2)淨值市占率=淨值/可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。

(3)存款市占率=存款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。

(4)放款市占率=放款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

8.負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

9.可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、陸銀在台分行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部。

10.收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註2：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註3：105及107年現金流量比率及現金流量滿足率因營業活動淨現金流量為流出，故不予揭露。

註4：105-107及109年現金流量允當比率因最近5年度營業活動現金流量為淨流出，故不予揭露。

## 2、個體財務分析-國際財務報導準則

分析項目	年 度	最近五年度財務分析				
		105年	106年	107年	108年	109年
經營能力	存放比率(%)	74.54	79.06	80.68	82.40	74.01
	逾放比率(%)	0.34	0.21	0.17	0.17	0.16
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.73	0.84	1.09	1.19	0.68
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	2.64	2.53	2.73	2.77	2.27
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.01	0.02	0.02
	員工平均收益額(仟元)	4,350	4,481	3,559	4,530	4,586
	員工平均獲利額(仟元)	1,625	1,298	868	1,450	1,705
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	8.96	9.06	5.00	7.70	7.36
	資產報酬率(%)	0.69	0.55	0.34	0.54	0.59
	權益報酬率(%)	6.58	5.30	3.59	5.89	6.44
	純益率(%)	37.35	28.98	24.39	32.00	37.19
	每股盈餘(元)	0.83	0.69	0.47	0.78	0.92
財務結構	負債占總資產比率(%)	89.60	89.53	91.38	90.28	91.39
	不動產及設備占權益比率(%)	9.43	9.01	9.21	8.31	7.62
成長率	資產成長率(%)	4.87	3.48	16.00	(2.47)	17.83
	獲利成長率(%)	(18.24)	4.74	(42.51)	63.54	0.01
現金流量	現金流量比率(%)	(註3)	6.59	(註3)	4.12	6.30
	現金流量允當比率(%)	(註4)	(註4)	(註4)	18.64	(註4)
	現金流量滿足率(%)	(註3)	2,155.03	(註3)	654.25	2,168.95
流動準備比率(%)	33.97	35.37	38.66	38.03	36.12	
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)	2,222,225	2,529,257	3,115,876	3,395,875	3,058,252	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)	0.84	0.80	0.86	0.91	0.75%	
營運規模	資產市占率(%)	1.08	1.07	1.20	1.13	1.23
	淨值市占率(%)	1.63	1.63	1.46	1.49	1.50
	存款市占率(%)	0.92	0.97	1.05	0.99	1.10
	放款市占率(%)	0.92	1.03	1.12	1.09	1.14

最近二年各項財務比率變動原因：

1. 利息支出占年平均存款餘額比率下降係存款利息支出減少所致。
2. 資產成長率上升主要係金融工具投資及放款增加所致。
3. 獲利成長率下降主要係稅前利益減少所致。
4. 現金流量比率及現金流量滿足率上升主要係營業活動淨現金流入增加所致。

註1：分析項目計算公式定義如下：

### 1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (6) 員工平均收益額(詳10) = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

### 2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

### 3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額(詳8) / 資產總額。
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

### 4. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

### 5. 現金流量

- (1)現金流量比率＝營業活動淨現金流量／(銀行暨同業拆借及透支＋應付商業本票＋透過損益按公允價值衡量之金融負債＋附買回票券及債券負債＋到期日在一年以內之應付款項)。
- (2)淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度(資本支出＋現金股利)。
- (3)現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。
- 6.流動準備比率＝中央銀行規定流動資產／應提流動準備之各項負債。
- 7.營運規模
- (1)資產市占率＝資產總額／可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。
- (2)淨值市占率＝淨值／可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
- (3)存款市占率＝存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- (4)放款市占率＝放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。
- 8.負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。
- 9.可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、陸銀在台分行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部。
- 10.收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註2：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註3：105年及107年現金流量比率及現金流量滿足率因營業活動淨現金流量為流出，故不予揭露。

註4：105-107年及109年現金流量允當比率因最近5年度營業活動現金流量為淨流出，故不予揭露。

## (二) 資本適足性

### 資本適足性-國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

分析項目		最近年度資本適足率					
		105年	106年	107年	108年	109年	
自有資本	普通股權益	53,944,546	56,977,566	55,803,540	61,407,180	61,414,822	
	非普通股權益之其他第一類資本	—	—	2,734,552	2,758,339	2,783,493	
	第二類資本	41,708	742,210	5,374,424	8,967,084	12,943,290	
	自有資本	53,986,254	57,719,776	63,912,516	73,132,603	77,141,605	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	335,603,806	343,689,959	404,225,330	402,609,068	461,079,834
		內部評等法	—	—	—	—	—
		資產證券化	—	—	—	—	—
	作業風險	基本指標法	17,971,561	18,011,674	18,688,007	19,501,634	19,597,308
		標準法/選擇性標準法	—	—	—	—	—
		進階衡量法	—	—	—	—	—
	市場風險	標準法	54,614,500	45,449,650	54,311,738	53,279,138	40,260,213
		內部模型法	—	—	—	—	—
	加權風險性資產總額		408,189,867	407,151,283	477,225,075	475,389,840	520,937,355
	資本適足率(%)		13.23	14.18	13.39	15.38	14.81
第一類資本占風險性資產之比率(%)		13.22	13.99	12.27	13.50	12.32	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		13.22	13.99	11.69	12.92	11.79	
槓桿比率(%)		8.85	8.94	7.89	8.56	7.88	

註：1、本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

2、本表列示如下之計算公式：

- (1) 自有資本＝普通股權益＋非普通股權益之其他第一類資本＋第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋(作業風險＋市場風險)之資本計提×12.5。
- (3) 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率＝(普通股權益＋非普通股權益之其他第一類資本)／加權風險性資產總額。
- (5) 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率＝第一類資本淨額／暴險總額。

3、上列年度之資本適足性資料業經會計師複核。

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

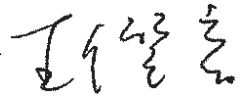
凱基商業銀行股份有限公司

審計委員會審查報告書

本行民國一〇九年度個體財務報告暨合併財務報告經本審計委員會審查完竣，認為尚無不合，爰依照證券交易法第十四條之四及第十四條之五等規定報告如上。

凱基商業銀行股份有限公司

審計委員會召集人 王儷容



中 華 民 國 一 一 〇 年 三 月 十 九 日

凱基商業銀行股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告  
民國109及108年度

地址：台北市南京東路五段125號、127號

電話：(02)2171-7577

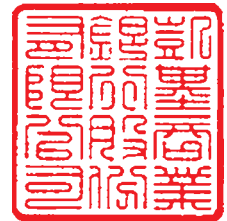
### 關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 109 年度（自 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，應納入編製關係企業合併財務報表之公司，與依國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：凱基商業銀行股份有限公司

董事長：魏 寶 生



中 華 民 國 110 年 3 月 19 日

### 會計師查核報告

凱基商業銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

#### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與凱基商業銀行股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

## 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 109 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 109 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

### 貼現及放款之減損評估

凱基商業銀行股份有限公司及子公司之管理階層於估計貼現及放款減損時，係依照金融監督管理委員會頒布「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」(以下簡稱處理辦法)及國際財務報導準則第九號「金融工具」評估，取兩者金額大者為減損損失估計之基礎。依照處理辦法評估是否對貼現及放款認列減損損失時，主要係判斷授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類並評估減損損失。另依照國際財務報導準則第九號「金融工具」評估貼現及放款是否產生減損時，係基於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊等作成對違約機率及違約損失率之假設。上述貼現及放款減損損失之評估涉及重大判斷與估計，且對合併財務報表產生重大影響，因是將其考量為民國 109 年度之關鍵查核事項。

貼現及放款減損評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四(七)、附註五及附註四六。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解管理階層對於貼現及放款依照處理辦法之減損損失提列會計政策與內部控制程序，對於授信資產之分類是否符合處理辦法之規定進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形，評估授信資產之分類及其備抵損失之提列是否符合法令規定。另一併評估國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數是否適切反映貼現及放款之實際情況，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，驗證其計算之合理性。



## 其他事項

凱基商業銀行股份有限公司業已編製民國 109 及 108 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

### 管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估凱基商業銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算凱基商業銀行股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

凱基商業銀行股份有限公司及子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

### 會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。

2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對凱基商業銀行股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使凱基商業銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致凱基商業銀行股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 109 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧

吳美慧



會計師 賴 冠 仲

賴冠仲



證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 110 年 3 月 19 日

代碼	資產	109年12月31日			108年12月31日		
		金額	%	金額	金額	%	
11000	現金及約當現金(附註四、六及四二)	\$ 9,819,976	1	\$ 8,152,200	1		
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四三)	31,864,661	4	28,303,064	4		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、十六、四二及四三)	71,917,709	9	78,108,576	12		
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九、十一、十六及四三)	201,829,447	26	135,245,604	20		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四及十)	11,526,785	2	11,136,022	2		
12300	避險之金融資產(附註四及十一)	102,479	-	-	-		
12500	附買回票券及債券投資(附註四及十二)	30,168,313	4	18,686,598	3		
13000	應收款項-淨額(附註四、十三、四二及四三)	30,475,774	4	21,163,400	3		
13500	貼現及放款-淨額(附註四、十四及四二)	374,887,143	48	342,501,981	52		
15000	採用權益法之投資-淨額(附註四及十五)	863,660	-	963,203	-		
15597	其他金融資產-淨額(附註四、十七、四二及四三)	1,095,775	-	1,984,230	-		
18500	不動產及設備-淨額(附註四、十八及四三)	5,768,985	1	6,145,435	1		
18600	使用權資產-淨額(附註四、十九及四二)	1,746,636	-	2,196,115	1		
18700	投資性不動產-淨額(附註四、二十及四三)	1,183,527	-	1,007,073	-		
19000	無形資產-淨額	962,464	-	906,760	-		
19300	遞延所得稅資產(附註四及四十)	1,042,964	-	1,350,850	-		
19500	其他資產-淨額(附註二一、四二及四三)	<u>9,444,126</u>	<u>1</u>	<u>8,437,739</u>	<u>1</u>		
10000	資產總計	<u>\$ 784,700,424</u>	<u>100</u>	<u>\$ 666,288,850</u>	<u>100</u>		
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款(附註二二)	\$ 11,426,738	1	\$ 22,965,260	3		
21500	央行及同業融資	76,030	-	-	-		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四二)	71,033,649	9	76,747,276	12		
22300	避險之金融負債(附註四及十一)	641,307	-	-	-		
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、九、十及二三)	59,286,757	8	18,749,841	3		
23000	應付款項(附註二四)	6,672,979	1	8,484,511	1		
23200	本期所得稅負債(附註四、四十及四二)	644,352	-	600,802	-		
23500	存款及匯款(附註二五及四二)	513,289,589	65	421,317,257	63		
24000	應付金融債券(附註十一及二六)	20,351,293	3	10,450,000	2		
25505	結構型商品所收本金	21,640,763	3	30,248,517	5		
25513	應付商業本票-淨額(附註二七)	2,433,803	-	2,721,661	-		
25541	其他借款(附註二八及四三)	1,546,127	-	877,799	-		
25597	其他金融負債	-	-	66,667	-		
25600	負債準備(附註四及二九)	455,564	-	443,633	-		
26000	租賃負債(附註四、十九及四二)	1,765,615	-	2,196,791	-		
29300	遞延所得稅負債(附註四及四十)	19,831	-	24,660	-		
29500	其他負債(附註三一及四二)	<u>6,223,747</u>	<u>1</u>	<u>6,017,947</u>	<u>1</u>		
20000	負債總計	<u>717,508,144</u>	<u>91</u>	<u>601,912,622</u>	<u>90</u>		
	權益(附註三二)						
	歸屬於母公司業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本	<u>46,061,623</u>	<u>6</u>	<u>46,061,623</u>	<u>7</u>		
	資本公積						
31501	股本溢價	7,245,723	1	7,245,723	1		
31599	其他資本公積	<u>5,583</u>	<u>-</u>	<u>5,583</u>	<u>-</u>		
31500	資本公積總計	<u>7,251,306</u>	<u>1</u>	<u>7,251,306</u>	<u>1</u>		
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	6,161,355	1	5,130,089	1		
32003	特別盈餘公積	42,605	-	1,437,043	-		
32011	未分配盈餘	<u>3,906,244</u>	<u>-</u>	<u>3,437,555</u>	<u>1</u>		
32000	保留盈餘總計	<u>10,110,204</u>	<u>1</u>	<u>10,004,687</u>	<u>2</u>		
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 141,646 )	-	( 84,330 )	-		
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	1,571,126	-	556,081	-		
32533	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	2,097,266	1	365,824	-		
32535	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失	<u>36,865</u>	<u>-</u>	<u>16,439</u>	<u>-</u>		
32500	其他權益總計	<u>3,563,611</u>	<u>1</u>	<u>854,014</u>	<u>-</u>		
31000	歸屬於母公司業主之權益	66,986,744	9	64,171,630	10		
38000	非控制權益	205,536	-	204,598	-		
30000	權益總計	<u>67,192,280</u>	<u>9</u>	<u>64,376,228</u>	<u>10</u>		
	負債及權益總計	<u>\$ 784,700,424</u>	<u>100</u>	<u>\$ 666,288,850</u>	<u>100</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：曹慧珠



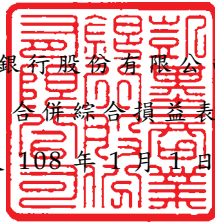
會計主管：姚文伶



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		109年度		108年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註四、三三及四二)	\$ 11,800,860	102	\$ 13,663,389	118	( 14)
51000	利息費用 (附註四、十九、三三及四二)	( 4,082,450)	( 35)	( 6,820,339)	( 59)	( 40)
49010	利息淨收益	<u>7,718,410</u>	<u>67</u>	<u>6,843,050</u>	<u>59</u>	13
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註四、三四及四二)	1,849,664	16	1,792,082	16	3
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註四及三五)	568,305	5	1,652,569	14	( 66)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註四及三六)	896,563	8	1,186,022	10	( 24)
49600	兌換損益	355,771	3	( 136,075)	( 1)	361
49700	資產減損 (損失) 迴轉利益 (附註四及三七)	( 20,990)	-	27,395	-	( 177)
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額 (附註四及十五)	5,292	-	104,810	1	( 95)
49899	其他非利息淨損益	<u>161,310</u>	<u>1</u>	<u>137,521</u>	<u>1</u>	17
49020	利息以外淨收益合計	<u>3,815,915</u>	<u>33</u>	<u>4,764,324</u>	<u>41</u>	( 20)
4xxxx	淨 收 益	<u>11,534,325</u>	<u>100</u>	<u>11,607,374</u>	<u>100</u>	( 1)
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數 (附註四)	( 359,924)	( 3)	( 365,413)	( 3)	( 2)
	營業費用 (附註四、十九、三十、三八、三九及四二)					
58500	員工福利費用	( 3,844,436)	( 33)	( 3,839,045)	( 33)	-
59000	折舊及攤銷費用	( 814,900)	( 7)	( 827,934)	( 7)	( 2)
59500	其他業務及管理費用	( 1,778,889)	( 16)	( 1,730,127)	( 15)	3
58400	營業費用合計	( 6,438,225)	( 56)	( 6,397,106)	( 55)	1
61001	稅前淨利	4,736,176	41	4,844,855	42	( 2)
61003	所得稅費用 (附註四及四十)	( 501,630)	( 5)	( 1,228,194)	( 11)	( 59)
64000	本年度淨利	<u>4,234,546</u>	<u>36</u>	<u>3,616,661</u>	<u>31</u>	17

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	109年度		108年度		變 動 百 分 比 ( % )
	金 額	%	金 額	%	
	其他綜合損益 (附註四及四十)				
	不重分類至損益之項目 (稅後)				
65201	確定福利計畫之再衡量數	(\$ 43,444)	-	(\$ 44,997)	( 1) ( 3)
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	726,904	6	324,502	3 124
65206	採用權益法認列之關聯企 業其他綜合損益之份額	( 34,117)	-	108,590	1 ( 131)
65220	與不重分類之項目相關之 所得稅	47,339	-	8,956	- 429
	後續可能重分類至損益之項目 (稅後)				
65301	國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	( 8,198)	-	( 112,103)	( 1) ( 93)
65306	採用權益法認列之關聯企 業其他綜合損益之份額	( 49,118)	-	( 17,750)	- 177
65309	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具評 價損益	1,782,173	15	1,945,259	17 ( 8)
65310	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具減 損損失及迴轉利益	20,427	-	( 9,494)	- 315
65320	與可能重分類之項目相關 之所得稅	( 50,732)	-	( 12,601)	- 303
65000	本年度其他綜合損益 (稅 後淨額)	<u>2,391,234</u>	<u>21</u>	<u>2,190,362</u>	<u>19</u> 9
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 6,625,780</u>	<u>57</u>	<u>\$ 5,807,023</u>	<u>50</u> 14
67100	淨利歸屬於：				
67101	母公司業主	\$ 4,224,358	36	\$ 3,606,608	31 17
67111	非控制權益	10,188	-	10,053	- 1
		<u>\$ 4,234,546</u>	<u>36</u>	<u>\$ 3,616,661</u>	<u>31</u> 17
67300	綜合損益總額歸屬於：				
67301	母公司業主	\$ 6,615,841	57	\$ 5,797,022	50 14
67311	非控制權益	9,939	-	10,001	- ( 1)
		<u>\$ 6,625,780</u>	<u>57</u>	<u>\$ 5,807,023</u>	<u>50</u> 14
	每股盈餘 (附註四一)				
67500	基 本	<u>\$ 0.92</u>		<u>\$ 0.78</u>	18

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：曹慧妹



會計主管：姚文伶





凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 4,736,176	\$ 4,844,855
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	632,983	699,921
A20200	攤銷費用	181,917	128,013
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數	359,924	365,413
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	( 565,555)	( 1,652,519)
A20900	利息費用	4,082,450	6,820,339
A21200	利息收入	( 11,800,860)	( 13,663,389)
A21300	股利收入	( 211,435)	( 226,250)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	( 5,292)	( 104,810)
A23500	金融資產減損損失(迴轉利益)	20,392	( 9,893)
A29900	其他項目	3,791	( 8,262)
	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	( 1,999,257)	212,165
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	60,498,486	61,504,191
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 63,916,984)	18,907,327
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 390,557)	830,168
A41130	避險之金融資產	( 102,479)	-
A41150	應收款項	( 9,233,570)	6,536,723
A41160	貼現及放款	( 32,709,705)	( 7,214,461)
A41190	其他金融資產	888,455	( 506,982)
A41990	其他資產	( 1,058,759)	4,730,424
A42110	央行及銀行同業存款	( 11,538,522)	1,606,001
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 59,455,691)	( 53,156,969)
A42130	避險之金融負債	641,307	-

( 接次頁 )



(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
A42140	附買回票券及債券負債	\$ 40,536,916	(\$ 41,553,841)
A42150	應付款項	923,623	567,420
A42160	存款及匯款	91,972,332	( 387,620)
A42170	其他金融負債	( 8,674,420)	6,296,061
A42990	其他負債	<u>365,162</u>	<u>1,490,280</u>
A33000	營運產生之現金流入(流出)	4,180,828	( 2,945,695)
A33100	收取之利息	11,493,222	13,739,917
A33200	收取之股利	225,586	237,425
A33300	支付之利息	( 6,818,310)	( 5,897,640)
A33500	支付之所得稅	( <u>170,322</u> )	( <u>241,482</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>8,911,004</u>	<u>4,892,525</u>
	投資活動之現金流量		
B02600	處分待出售資產	-	35,420
B02700	取得不動產及設備	( 204,280)	( 295,367)
B02800	處分不動產及設備	61,268	25,309
B04500	取得無形資產	( 239,862)	( 626,009)
B04700	處分承受擔保品	<u>-</u>	<u>2,629</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	( <u>382,874</u> )	( <u>858,018</u> )
	籌資活動之現金流量		
C00200	短期借款減少	( 71,391)	( 467,037)
C00300	央行及同業融資增加	76,030	-
C00700	應付商業本票(減少)增加	( 287,858)	891,945
C01400	發行金融債券	10,800,000	3,100,000
C01500	償還金融債券	( 1,000,000)	-
C01700	舉借(償還)長期借款	739,719	( 466,707)
C04020	租賃負債本金償還	( 265,159)	( 356,019)
C04500	發放現金股利	( 3,800,727)	-
C05800	非控制權益變動	( <u>9,001</u> )	( <u>11,267</u> )
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>6,181,613</u>	<u>2,690,915</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>2,088</u>	( <u>1,833</u> )
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	14,711,831	6,723,589
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>44,039,819</u>	<u>37,316,230</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 58,751,650</u>	<u>\$ 44,039,819</u>

年底現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 9,819,976	\$ 8,152,200
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	18,763,361	17,201,021
E00230	符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>30,168,313</u>	<u>18,686,598</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 58,751,650</u>	<u>\$ 44,039,819</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：曹慧妹



會計主管：姚文伶



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

凱基商業銀行股份有限公司(以下稱「本公司」)主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 109 年 12 月 31 日止，本公司除營業部、國外部、信託部、保險部及總行各業務部門外，另設有國際金融業務分行及 52 個國內分行。

103 年 4 月 8 日股東臨時會決議，本公司與中華開發金融控股股份有限公司(以下稱「開發金控」)以每 1 股本公司普通股股票，換發新臺幣 13.4 元現金以及 0.2 股開發金控增資發行普通股股票；經金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)核准後，於 103 年 8 月 11 日董事會決議以 103 年 9 月 15 日為股份轉換基準日，轉換後本公司成為開發金控持股百分之百之子公司，本公司股票並於該日完成股份轉換之相關程序後終止上市買賣。

本公司原名為「萬泰商業銀行股份有限公司」，於 103 年 10 月 9 日經本公司董事會代行股東會通過自 104 年 1 月起更名為「凱基商業銀行股份有限公司」，並經金管會於 103 年 11 月 10 日核准在案。

本公司於 104 年 3 月 2 日暨 104 年 4 月 13 日董事會代行股東會職權決議將採營業讓與方式受讓中華開發資本股份有限公司(原中華開發工業銀行股份有限公司)其屬於商業銀行相關業務(含相關之資產與負債)、租賃子公司及台灣金融資產服務股份有限公司之股份。該營業讓與案業於 104 年 4 月 16 日經金管會核准，並經董事會授權董事長核定營業受讓基準日為 104 年 5 月 1 日。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 110 年 3 月 19 日經董事會通過後發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) (以下稱「IFRSs」) 與修正後之公開發行銀行財務報告編製準則

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 及修正後之公開發行銀行財務報告編製準則將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動。

### 1. IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」

追溯適用該修正時，本公司及子公司係假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標（如倫敦同業拆放利率 LIBOR）不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。

### 2. IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

本公司及子公司選擇適用該修正之實務權宜作法處理其與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，相關會計政策請參閱附註四。適用該修正前，本公司及子公司應判斷前述租金協商是否應適用租賃修改之規定。

本公司及子公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，由於前述租金協商僅影響 109 年度，追溯適用該修正不影響 109 年 1 月 1 日保留盈餘。

## (二) 110 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第二階段」	2021 年 1 月 1 日

- IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

「利率指標變革－第二階段」主要修正 IFRS 9、IFRS 7 及 IFRS 16，其針對利率指標變革所造成之影響，提供實務權宜作法。

#### 利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基礎變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，應於決定基礎變動時視為有效利率變動。

#### 避險會計

該修正對於受利率指標變革影響之避險關係新增暫時例外規定：

- (1) 反映利率指標變革所要求之變動而修改避險關係，視為延續既有避險關係，不會構成停止既有避險關係或指定新避險關係。
- (2) 指定非合約明定之風險組成部分為被避險項目時，若新的指標利率於指定日尚不可單獨辨認，只要企業合理預期該指標利率將於 24 個月內變為可單獨辨認之風險組成部分，即可立即將其指定為被避險項目。
- (3) 在現金流量避險關係修改後，已累計於現金流量避險工具損益之金額應認定為係以修改後之新指標利率為基礎。
- (4) 受利率指標變革影響之項目群組被避險項目，應區分為已改變為連結至另一指標利率之合約與尚未改變之合約兩個子群組，並就每一子群組分別指定所規避之指標利率風險。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 4)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 5)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註 6)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 7)

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

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 5：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 6：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 7：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

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

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

##### (二) 編製基礎

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

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註四六說明資產及負債之到期分析。

##### (三) 合併報告編製基礎

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。本公司與子公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報告時均已消除。

列入合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持股比率（%）	
			109年 12月31日	108年 12月31日
本公司	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100.00	100.00
中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	租賃業	76.04	76.04
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	100.00	100.00

##### (四) 外幣

以外幣為準之交易事項除本公司係以原幣金額列帳外，子公司係依交易日匯率換算為功能性貨幣列帳。本公司外幣損益項目，按每日即期匯率折算，並結轉至新臺幣損益帳。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以即期匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當年度認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新臺幣。收益及費損項目係以平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益（並分別歸屬予本公司業主及非控制權益）。

若本公司及子公司處分國外營運機構之所有權益，或處分國外營運機構之子公司部分權益但喪失控制，或處分關聯企業後之保留權益係金融資產並按金融工具之會計政策處理，所有可歸屬於本公司業主且與該國外營運機構相關之累計兌換差額將重分類至損益。

若部分處分國外營運機構之子公司未導致喪失控制，係按比例將累計兌換差額重新歸屬予該子公司之非控制權益，而不認列為損益。在其他任何部分處分國外營運機構之情況下，累計兌換差額則按處分比例重分類至損益。

#### (五) 現金及約當現金

現金及約當現金包含庫存現金、可隨時解約且不損及本金之定期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

#### (六) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司之企業。

本公司及子公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司及子公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。



取得成本超過本公司及子公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司及子公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業發行新股時，本公司及子公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本公司及子公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於本公司及子公司對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本公司及子公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

本公司及子公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本公司及子公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司及子公司與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司及子公司對關聯企業權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

## (七) 金融工具

本公司及子公司成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

原始認列金融資產及金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易主要係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

#### (1) 分類及衡量

本公司及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司及子公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。金融資產於原始認列時為消除或重大減少衡量或認列不一致，得指定為透過損益按公允價值衡量。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，所產生之股利收入及其他再衡量產生之利益或損失係認列於利息以外淨收益。公允價值之決定方式請參閱附註四五。

#### B.按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司及子公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a.持有金融資產之經營模式為收取合約現金流量；且
- b.該金融資產合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除後續變成信用減損之金融資產之利息收入採有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算。

#### C.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司及子公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a.持有金融資產之經營模式為收取合約現金流量及出售金融資產；且
- b.該金融資產合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益

係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，並於投資除列時重分類為損益。

#### D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司及子公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司及子公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

#### (2) 金融資產之減損

本公司及子公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及應收分期帳款及租賃款之減損損失。

金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵或累計減損項目調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

除前述減損評估外，參照「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」之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

上述之規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產之備抵呆帳，分別以債權餘額之1%、2%、10%、50%及全部餘額之合計，信用卡應收款項之備抵呆帳提列則依「信用卡業務機構管理辦法」辦理，前述規範為表內及表外授信資產備抵呆帳之最低提列標準。

為強化本國銀行不動產貸款及對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力，依金管會103年12月4日金管銀國字第10300329440號函及104年4月23日金管銀法字第10410001840號函規定，第一類授信資產債權餘額中，屬購置住宅、房屋修繕及建築貸款（不含100年1月1日起新增之政策性貸款）部分，其備抵呆帳提存比率應至少達1.5%，屬大陸地區授信資產餘額（含短期貿易融資）部分，其備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達1.5%。

本公司及子公司對呆帳之轉銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，經董事會核准後予以轉銷。

### (3) 金融資產之除列

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損

益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

## 2. 權益工具

本公司及子公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

## 3. 金融負債

### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

本公司及子公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之相關利益或損失係認列於利息以外淨收益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

#### (2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價間之差額認列為損益。

### 4. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

#### (八) 避險會計

本公司及子公司指定部分衍生工具作為避險工具進行公允價值避險。

於避險關係開始時，本公司及子公司以書面記錄避險工具及被避險項目之關係、風險管理目標及執行避險之策略。此外，本公司及子公司於避險開始及後續持續以書面記錄避險工具是否能高度有

效達成抵銷歸因於被規避風險之公允價值變動。用於避險之衍生工具公允價值之詳細內容揭露於附註十一。

#### 公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

本公司及子公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。

#### (九) 附條件交易之票券及債券投資／負債

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

#### (十) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本公司及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (十一) 待出售資產

當資產帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之資產必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。分類為待出售資產係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，且對此類資產停止提列折舊。



## (十二) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，本公司及子公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

## (十三) 非金融資產之減損

本公司及子公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。當資產或其所屬現金產生單位所估計之可回收金額低於帳面價值時，差額即於當年度認列減損損失，並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。當認列資產之減損後，其折舊或攤銷費用之計算，應以調整後資產帳面價值減除其殘值計算，並於剩餘耐用年限內，以合理而有系統之方法攤提之。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產，若嗣後其可回收金額之估計發生變動，致預計之可回收金額因而增加，則應迴轉已認列之減損損失，就原認列為減損損失之範圍內，於當年度認列迴轉利益，並借記累計減損調整增加資產帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。

## (十四) 負債準備及或有負債

本公司及子公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。

## (十五) 員工福利

### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

### 2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

### 3. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與確定福利退休計畫之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

## (十六) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

## 1. 當期所得稅

本公司及子公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

本公司自 104 年度起，配合母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則調整當期遞延所得稅資產（負債）、應付所得稅（應收退稅款）或所得稅費用（利益），並以當期所得稅資產（負債）列帳。

因適用「所得稅基本稅額條例」所計算之基本稅額若高於一般所得額應納所得稅額，增加之應繳納差額列為當期所得稅費用。

## 2. 遞延所得稅

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異及虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司相關之應課稅暫時性差異認列遞延所得稅負債，惟本公司及子公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅結果。

### 3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

## (十七) 收入之認列

授信之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟授信因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係依業務性質於收現時或獲利過程大部分完成時認列。放款及應收款於原始認列時所收取之手續費收入，如符合銀行公會訂定之「銀行業適用有效利率認列利息收入之重大性參考原則」之適用範圍及重大性標準，則該筆放款將依有效利率認列利息收入。

## (十八) 租賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

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

### 1. 本公司及子公司為出租人

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

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

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

## 2. 本公司及子公司為承租人

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

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

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

租賃負債原始按租賃給付之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

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

本公司及子公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 110 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未變動其他租約條款。本公司及子公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協

商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益，並相對調減租賃負債。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素，實際結果可能與估計有所不同。

本公司及子公司將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

#### 貼現及放款之減損評估

本公司及子公司依照 IFRS 9 定期複核評估減損。於決定是否認列減損損失時，主要係判斷信用風險是否已顯著增加或是否已產生信用減損。分析未來現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去事項、現時狀況及未來經濟狀況，定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。另參照「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」之規定，確認符合最低提列標準。

#### 六、現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
存放銀行同業	\$ 7,868,405	\$ 5,835,189
庫存現金	1,476,539	1,904,246
待交換票據	231,890	172,725
銀行存款	122,475	61,184
期貨超額保證金	120,667	178,856
	<u>\$ 9,819,976</u>	<u>\$ 8,152,200</u>

合併現金流量表與合併資產負債表於 109 年及 108 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額之相關項目調節，請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借銀行同業

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
拆放銀行同業	\$10,982,290	\$10,171,730
存放央行準備金－乙戶	10,886,761	9,638,736
存放央行準備金－甲戶	7,835,775	7,029,291
存放央行－跨行清算基金	2,005,892	1,300,735
存放央行－外匯準備金	<u>153,943</u>	<u>162,572</u>
	<u>\$31,864,661</u>	<u>\$28,303,064</u>

依中央銀行規定，新臺幣存款準備金係以每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按其法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶非於每月調整存款準備金時不得提取。

另就收受之外匯存款，應按其法定準備率計算，提存外匯存款準備金，本項準備金得隨時存取，但不予計息。

本公司及子公司存放央行及拆借銀行同業設定質抵押情形，請參閱附註四三。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
衍生工具		
利率交換合約	\$34,160,508	\$18,174,926
換匯合約	12,847,613	9,554,913
買入選擇權	8,100,588	2,246,081
其他	<u>397,175</u>	<u>517,407</u>
小計	<u>55,505,884</u>	<u>30,493,327</u>
非衍生金融資產		
商業本票	11,935,774	10,882,423
政府債券	2,299,771	2,455,959
金融債券	524,949	1,136,171
其他	<u>1,273,819</u>	<u>620,130</u>
小計	<u>16,034,313</u>	<u>15,094,683</u>
	<u>71,540,197</u>	<u>45,588,010</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
政府債券	\$ 206,349	\$11,683,340
公司債	-	4,983,724
其他	<u>171,163</u>	<u>15,853,502</u>
小計	<u>377,512</u>	<u>32,520,566</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$71,917,709</u>	<u>\$78,108,576</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
<u>衍生工具</u>		
利率交換合約	\$35,307,916	\$20,862,668
換匯合約	13,843,642	9,842,656
賣出選擇權	10,173,449	14,833,974
其他	<u>631,241</u>	<u>657,669</u>
小計	<u>59,956,248</u>	<u>46,196,967</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
應付金融債券	11,077,401	29,558,877
其他	-	<u>991,432</u>
小計	<u>11,077,401</u>	<u>30,550,309</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>	<u>\$71,033,649</u>	<u>\$76,747,276</u>

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本公司發行之金融債券於原始認列時指定以透過損益按公允價值衡量之明細如下：

名稱	109年12月31日	108年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
15KGIB1	\$ -	\$ 3,191,236	104.03.24-134.03.24 (註一)	到期一次還本	0%
P16KGIB1	-	3,311,660	105.05.03-135.05.03 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB2	-	3,311,660	105.05.27-135.05.27 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB3	-	2,408,480	105.11.08-135.11.08 (註一)	到期一次還本	0%
P17KGIB1	-	6,021,200	106.01.23-136.01.23 (註一)	到期一次還本	0%
P18KGIB1	5,701,600	6,021,200	107.01.30-137.01.30 (註三)	到期一次還本	0%
P18KGIB2	<u>4,561,280</u>	<u>4,816,960</u>	107.02.27-137.02.27 (註三)	到期一次還本	0%
	10,262,880	29,082,396			
評價調整	<u>814,521</u>	<u>476,481</u>			
	<u>\$ 11,077,401</u>	<u>\$ 29,558,877</u>			



註一：發行屆滿 2 年之日（含）起依每張債券面額之 100% 本金加計應付利息予以提前贖回。

註二：發行屆滿 1 年之日（含）起依每張債券面額之 100% 本金加計應付利息予以提前贖回。

註三：發行屆滿 5 年之日（含）起依每張債券面額之 100% 本金加計應付利息予以提前贖回。

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本公司及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約	金 額
	109年12月31日	108年12月31日
換匯合約	\$ 1,443,249,768	\$ 1,349,173,615
利率交換合約	852,162,566	1,020,869,807
選擇權合約	572,909,998	566,169,065
遠期外匯合約	29,257,021	38,228,682
換匯換利合約	18,552,506	23,246,594
無本金遠期外匯合約	4,208,050	15,199,191
資產交換合約	189,524	388,418
期貨合約	185,302	210,742
商品交換合約	69,665	197,412

本公司及子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 767,528 仟元及 3,046,369 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司透過損益按公允價值衡量之金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

#### 九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	\$ 194,166,054	\$ 132,194,627
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	7,663,393	3,050,977
	<u>\$ 201,829,447</u>	<u>\$ 135,245,604</u>

#### (一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
政府債券	\$ 66,824,439	\$ 45,460,922
央行可轉讓定期存單	64,927,048	62,617,894
公司債	47,051,727	17,623,322
金融債券	14,863,819	6,492,489
國庫券	499,021	-
	<u>\$ 194,166,054</u>	<u>\$ 132,194,627</u>

本公司及子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 58,248,403 仟元及 15,703,472 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質抵押情形，請參閱附註四三。

本公司及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 109 及 108 年度信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，109 年及 108 年 12 月 31 日因投資組合調整，備抵損失分別為 36,865 仟元及 16,439 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
上市（櫃）股票	\$ 6,574,254	\$ 2,670,233
未上市（櫃）股票	<u>1,089,139</u>	<u>380,744</u>
	<u>\$ 7,663,393</u>	<u>\$ 3,050,977</u>

本公司及子公司 109 及 108 年度調整投資部位，分別按公允價值 3,548,792 仟元及 2,658,332 仟元出售部分股票，相關其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損失分別為 283,397 仟元及 133,062 仟元則轉入保留盈餘。

本公司及子公司 109 及 108 年度認列股利收入分別為 208,685 仟元及 226,200 仟元，與 109 年及 108 年 12 月 31 日仍持有之投資相關者分別為 153,098 仟元及 133,011 仟元，與 109 及 108 年度除列之投資相關者分別為 55,587 仟元及 93,189 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
國外金融債券	\$10,959,614	\$ 9,633,920
國內金融債券	<u>570,160</u>	<u>1,505,300</u>
合計	11,529,774	11,139,220
累計減損	( <u>2,989</u> )	( <u>3,198</u> )
淨額	<u>\$11,526,785</u>	<u>\$11,136,022</u>

本公司及子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 270,826 仟元及 0 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資無設定質抵押情形。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資 109 及 108 年度信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，109 年及 108 年 12 月 31 日備抵損失分別為 2,989 仟元及 3,198 仟元。

#### 十一、避險之金融工具

	<u>109年12月31日</u>
<u>避險之金融資產</u>	
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 102,479</u>
<u>避險之金融負債</u>	
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 641,307</u>

#### 公允價值避險

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

本公司及子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

#### 109 年 12 月 31 日

<u>避險工具合約金額</u>	<u>到期期間</u>	<u>資產負債表單行項目</u>	<u>帳面金額</u>	
			<u>資</u>	<u>產 負</u>
公允價值避險				
利率交換合約	\$ 23,993,502	111.05.03- 119.08.07	避險之金融資產及負債	\$ 102,479      \$ 641,307
<u>被避險項目</u>			<u>帳面金額</u>	
			<u>資</u>	<u>產 負</u>
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			\$ 14,720,977	\$ -
應付金融債券			-	10,800,000
				<u>累計公允價值調整數</u>
				<u>資 產 負 債</u>
				\$ 640,119      \$ -
				-      101,293

## 十二、附賣回票券及債券投資

	109年12月31日	108年12月31日
商業本票	\$ 19,304,690	\$ 11,121,028
公司債	5,018,557	4,707,118
可轉讓定期存單	4,791,205	400,000
金融債券	742,464	2,308,452
政府債券	311,397	150,000
	<u>\$ 30,168,313</u>	<u>\$ 18,686,598</u>
到期賣回金額	<u>\$ 30,171,815</u>	<u>\$ 18,689,967</u>
最後到期日	110年1月	109年1月

## 十三、應收款項－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收貿易融資買斷	\$ 11,629,327	\$ 3,947,653
應收承購帳款－無追索權	7,566,727	6,572,390
應收分期帳款及租賃款	4,478,343	3,996,787
應收信用卡款	3,341,266	3,369,075
應收利息	2,996,317	2,671,516
應收代銷連動債求償款	857,844	893,598
應收押租金	467,748	467,748
其他	803,891	828,312
合計	32,141,463	22,747,079
未實現利息收入	( 237,215)	( 216,101)
備抵呆帳	<u>( 1,428,474)</u>	<u>( 1,367,578)</u>
淨額	<u>\$ 30,475,774</u>	<u>\$ 21,163,400</u>

本公司因搬遷至自有行舍及退租等，所產生之應收押租金款 109 年及 108 年 12 月 31 日皆為 467,748 仟元，備抵呆帳皆為 409,848 仟元；其中應收太子汽車押租金及萬泰建經押租金於 109 年及 108 年 12 月 31 日皆為 101,901 仟元，該應收押租金備抵呆帳皆為 44,001 仟元。

第三人就敦南大樓之抵押權設定對本公司提起撤銷詐害債權行為之訴，103 年 2 月 14 日第一審判決本公司敗訴，本公司提起上訴，高等法院於 106 年 7 月 26 日判決撤銷原審判決（即第二審本公司勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 11 月 9 日三審判決本案發回臺灣高等法院更審，請參閱附註四四說明。



## 應收款項備抵呆帳之變動

本公司及子公司應收款項備抵呆帳年初餘額至年底餘額之調節表如下：

### 109 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 導準則第 9 號 規定提列 之減損		
	\$	\$	\$	\$	\$	\$		
年初餘額	\$ 46,283	\$ 32,925	\$ 1	\$ 1,137,187	\$ -	\$ 1,216,396	\$ 151,182	\$ 1,367,578
因年初已認列之金融 工具所產生之變動：								
—轉為存續期間 預期信用損失	( 2,520)	4,000	-	( 1,480)	-	-	-	-
—轉為信用減損 金融資產	( 2,731)	( 1,495)	-	4,226	-	-	-	-
—轉為 12 個月預 期信用損失	397	( 243)	-	( 154)	-	-	-	-
—於當期除列之 金融資產	( 22,386)	( 564)	( 1)	( 4,202)	-	( 27,153)	( 27,153)	( 27,153)
購入或創始之新金融 資產	34,164	75	-	7,823	-	42,062		42,062
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							85,941	85,941
轉銷呆帳	-	-	-	( 54,935)	-	( 54,935)		( 54,935)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	76,572	-	76,572		76,572
匯兌及其他變動	845	4,546	-	( 66,982)	-	( 61,591)		( 61,591)
年底餘額	\$ 54,052	\$ 39,244	\$ -	\$ 1,098,055	\$ -	\$ 1,191,351	\$ 237,123	\$ 1,428,474

### 108 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 導準則第 9 號 規定提列 之減損		
	\$	\$	\$	\$	\$	\$		
年初餘額	\$ 69,740	\$ 28,458	\$ 5	\$ 1,183,155	\$ -	\$ 1,281,358	\$ 237,888	\$ 1,519,246
因年初已認列之金融 工具所產生之變動：								
—轉為存續期間 預期信用損失	( 154)	7,331	-	( 7,177)	-	-	-	-
—轉為信用減損 金融資產	( 112)	( 1,072)	-	1,184	-	-	-	-
—轉為 12 個月預 期信用損失	273	( 210)	-	( 63)	-	-	-	-
—於當期除列之 金融資產	( 27,977)	( 1,227)	( 5)	( 4,298)	-	( 33,507)	( 33,507)	( 33,507)
購入或創始之新金融 資產	27,807	45	-	2,930	-	30,782		30,782
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							( 86,706)	( 86,706)
轉銷呆帳	-	-	-	( 56,725)	-	( 56,725)		( 56,725)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	46,129	-	46,129		46,129
匯兌及其他變動	( 23,294)	( 400)	1	( 27,948)	-	( 51,641)		( 51,641)
年底餘額	\$ 46,283	\$ 32,925	\$ 1	\$ 1,137,187	\$ -	\$ 1,216,396	\$ 151,182	\$ 1,367,578

本公司及子公司應收款項總帳面金額變動如下：

109 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間	存續期間	合 計	
				預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)	預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		
年初餘額	\$ 20,525,328	\$ 246,885	\$ 6	\$ 1,758,759	\$ -	\$ 22,530,978	
個別金融資產轉為存續期間 預期信用損失	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損 金融資產	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產自信用減損金 融資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之應收款項	( 81,942)	30,070	-	51,872	-	-	
新創始或購入之應收款項	17,513,657	815	-	19,563	-	17,534,035	
轉銷呆帳	-	-	-	( 54,935)	-	( 54,935)	
除 列	( 7,244,044)	( 37,950)	( 6)	( 40,758)	-	( 7,322,758)	
匯兌及其他變動	( 735,125)	( 9)	-	( 47,938)	-	( 783,072)	
年底餘額	\$ 29,977,874	\$ 239,811	\$ -	\$ 1,686,563	\$ -	\$ 31,904,248	

108 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間	存續期間	合 計	
				預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)	預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		
年初餘額	\$ 27,184,310	\$ 251,010	\$ 17	\$ 1,891,476	\$ -	\$ 29,326,813	
個別金融資產轉為存續期間 預期信用損失	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損 金融資產	-	-	( 2)	2	-	-	
個別金融資產自信用減損金 融資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之應收款項	( 53,373)	34,435	-	18,938	-	-	
新創始或購入之應收款項	8,413,712	489	-	6,318	-	8,420,519	
轉銷呆帳	-	-	-	( 58,770)	-	( 58,770)	
除 列	( 14,840,376)	( 39,048)	( 9)	( 76,180)	-	( 14,955,613)	
匯兌及其他變動	( 178,945)	( 1)	-	( 23,025)	-	( 201,971)	
年底餘額	\$ 20,525,328	\$ 246,885	\$ 6	\$ 1,758,759	\$ -	\$ 22,530,978	

應收款項減損評估請參閱附註四六。

本公司及子公司應收款項設定質抵押作為借款擔保情形，請參閱附註四三。

十四、貼現及放款－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
短期放款	\$ 76,925,133	\$ 76,377,723
中期放款	218,310,863	195,724,819
長期放款	84,239,047	74,566,538
放款轉列之催收款項	465,508	376,103
出口押匯	14,513	30,866
小 計	379,955,064	347,076,049
備抵呆帳	( 4,995,889)	( 4,464,618)
貼現及放款折溢價調整	( 72,032)	( 109,450)
淨 額	\$ 374,887,143	\$ 342,501,981

## 貼現及放款備抵呆帳之變動

本公司及子公司貼現及放款備抵呆帳年初餘額至年底餘額之調節表如下：

### 109 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)				
年初餘額	\$ 1,450,530	\$ 80,266	\$ 1,479	\$ 597,543	\$ -	\$ 2,129,818	\$ 2,334,800	\$ 4,464,618	
因年初已認列之金融工具所產生之變動：									
—轉為存續期間									
預期信用損失	( 3,525)	18,638	-	( 15,113)	-	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	( 5,755)	( 14,379)	-	20,134	-	-	-	-	
—轉為 12 個月預期信用損失	3,430	( 2,594)	-	( 836)	-	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	( 636,402)	( 10,832)	( 1,450)	( 47,182)	-	( 695,866)	( 695,866)		
購入或創始之新金融資產	1,378,808	363	-	340	-	1,379,511		1,379,511	
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							800,768	800,768	
轉銷呆帳	-	-	-	( 416,374)	-	( 416,374)		( 416,374)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	683,743	-	683,743		683,743	
匯兌及其他變動	( 973,489)	17,743	( 29)	( 264,736)	-	( 1,220,511)		( 1,220,511)	
年底餘額	\$ 1,213,597	\$ 89,205	\$ -	\$ 557,519	\$ -	\$ 1,860,321	\$ 3,135,568	\$ 4,995,889	

### 108 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)				
年初餘額	\$ 1,415,427	\$ 95,618	\$ 7,085	\$ 495,451	\$ -	\$ 2,013,581	\$ 2,320,761	\$ 4,334,342	
因年初已認列之金融工具所產生之變動：									
—轉為存續期間									
預期信用損失	( 1,218)	11,587	-	( 10,369)	-	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	( 12,472)	( 36,226)	( 2,106)	50,804	-	-	-	-	
—轉為 12 個月預期信用損失	3,253	( 2,598)	-	( 655)	-	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	( 574,215)	( 28,259)	( 255)	( 98,452)	-	( 701,181)	( 701,181)		
購入或創始之新金融資產	1,073,941	4	-	118	-	1,074,063		1,074,063	
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							14,039	14,039	
轉銷呆帳	-	-	-	( 1,004,464)	-	( 1,004,464)		( 1,004,464)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	703,083	-	703,083		703,083	
匯兌及其他變動	( 454,186)	40,140	( 3,245)	462,027	-	44,736		44,736	
年底餘額	\$ 1,450,530	\$ 80,266	\$ 1,479	\$ 597,543	\$ -	\$ 2,129,818	\$ 2,334,800	\$ 4,464,618	



本公司及子公司貼現及放款總帳面金額變動如下：

### 109 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減損 金融資產)	存續期間預期 信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		
年初餘額	\$ 343,057,023	\$ 1,350,348	\$ 7,225	\$ 2,591,502	\$ 69,951	\$ 347,076,049	
個別金融資產轉為存續期間預 期信用損失	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損金 融資產	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產自信用減損金融 資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之貼現及放款	( 1,016,276 )	443,060	-	573,216	-	-	
新創始或購入之貼現及放款	690,065,303	2,955	-	2,060	-	690,070,318	
轉銷呆帳	-	-	-	( 416,374 )	-	( 416,374 )	
除 列	( 653,152,080 )	( 360,922 )	( 7,080 )	( 441,262 )	( 69,951 )	( 654,031,295 )	
匯兌及其他變動	( 2,728,368 )	( 9,244 )	( 145 )	( 5,877 )	-	( 2,743,634 )	
年底餘額	\$ 376,225,602	\$ 1,426,197	\$ -	\$ 2,303,265	\$ -	\$ 379,955,064	

### 108 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減損 金融資產)	存續期間預期 信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		
年初餘額	\$ 335,634,535	\$ 1,729,750	\$ 23,616	\$ 2,826,173	\$ -	\$ 340,214,074	
個別金融資產轉為存續期間預 期信用損失	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損金 融資產	( 583,927 )	-	( 7,020 )	590,947	-	-	
個別金融資產自信用減損金融 資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之貼現及放款	( 764,988 )	( 80,012 )	-	845,000	-	-	
新創始或購入之貼現及放款	481,526,667	55	-	326	338,284	481,865,332	
轉銷呆帳	-	-	-	( 1,004,464 )	-	( 1,004,464 )	
除 列	( 470,962,421 )	( 299,877 )	( 10,274 )	( 655,486 )	( 268,333 )	( 472,196,391 )	
匯兌及其他變動	( 1,792,843 )	432	903	( 10,994 )	-	( 1,802,502 )	
年底餘額	\$ 343,057,023	\$ 1,350,348	\$ 7,225	\$ 2,591,502	\$ 69,951	\$ 347,076,049	

貼現及放款減損評估請參閱附註四六。

### 十五、採用權益法之投資—淨額

非重大關聯企業：

	109年12月31日		108年12月31日	
	金 額	持股%	金 額	持股%
開發國際投資股份有限公司	\$ 863,599	4.95	\$ 963,142	4.95
其 他	61		61	
	<u>\$ 863,660</u>		<u>\$ 963,203</u>	

個別不重大之關聯企業彙總資訊：

	109年度	108年度
本公司及子公司享有之份額		
本年度淨利	\$ 5,292	\$ 104,810
其他綜合損益	( 83,235)	90,840
綜合損益總額	( \$ 77,943)	\$ 195,650

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

本公司及子公司採用權益法之投資無設定質抵押情形。

#### 十六、參與非屬子公司之結構型個體

- (一) 本公司及子公司持有之資產證券化商品，僅於投資合約範圍內承受權利及義務，對該類投資未具有重大影響力。該非屬子公司之結構型個體資金係來自本公司及子公司暨外部第三方。
- (二) 本公司及子公司於 109 年 12 月 31 日所認列與非屬子公司之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	109年12月31日
<u>資產證券化商品</u>	
透過其他綜合損益按公允	
價值衡量之金融資產	\$ 284,284

自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (三) 本公司及子公司 109 年度對參與非屬子公司之結構型個體未提供任何財務支援。

#### 十七、其他金融資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
存放銀行同業（3個月期以上）	\$ 1,095,475	\$ 1,080,750
非放款轉列之催收款項	12,139	16,063
質抵押定期存單	300	300
拆放證券公司	-	903,180
小計	1,107,914	2,000,293
減：備抵呆帳－非放款轉列之催		
收款項	( 12,139)	( 16,063)
淨額	\$ 1,095,775	\$ 1,984,230

本公司及子公司其他金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

十八、不動產及設備－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
土地	\$ 3,236,070	\$ 3,310,707
房屋及建築	1,415,144	1,569,093
機械及電腦設備	684,255	687,986
租賃權益改良	213,530	241,372
交通及運輸設備	164,823	284,730
什項設備	35,314	40,434
預付設備款	19,849	11,113
合計	<u>\$ 5,768,985</u>	<u>\$ 6,145,435</u>

本公司及子公司不動產及設備之變動如下：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	租 賃 資 產	租 賃 權 益 改 良	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	預 付 設 備 款	合 計
<u>成 本</u>									
108年1月1日餘額	\$ 3,314,964	\$ 2,516,981	\$ 410,016	\$ 854,811	\$ 421,690	\$ 4,580	\$ 72,506	\$ 49,413	\$ 7,644,961
本年度增加數	-	39,447	56,539	-	53,166	107,092	12,841	26,282	295,367
本年度減少數	-	( 6,257)	( 46,856)	-	( 11,972)	( 76,651)	( 10,319)	-	( 152,055)
重分類	-	-	505,999	( 854,811)	3,640	446,490	954	( 64,582)	37,690
匯兌調整數	-	-	( 330)	-	( 364)	-	( 95)	-	( 789)
108年12月31日餘額	<u>3,314,964</u>	<u>2,550,171</u>	<u>925,368</u>	<u>-</u>	<u>466,160</u>	<u>481,511</u>	<u>75,887</u>	<u>11,113</u>	<u>7,825,174</u>
<u>累計折舊及減損</u>									
108年1月1日餘額	( 4,257)	( 915,500)	( 134,488)	( 196,502)	( 174,027)	( 4,467)	( 31,769)	-	( 1,461,010)
本年度增加數	-	( 71,834)	( 101,807)	-	( 62,932)	( 96,616)	( 14,270)	-	( 347,459)
本年度減少數	-	6,256	46,597	-	11,814	51,640	10,496	-	126,803
重分類	-	-	( 47,998)	196,502	-	( 147,338)	-	-	1,166
匯兌調整數	-	-	314	-	357	-	90	-	761
108年12月31日餘額	<u>( 4,257)</u>	<u>( 981,078)</u>	<u>( 237,382)</u>	<u>-</u>	<u>( 224,788)</u>	<u>( 196,781)</u>	<u>( 35,453)</u>	<u>-</u>	<u>( 1,679,739)</u>
108年12月31日淨額	<u>\$ 3,310,707</u>	<u>\$ 1,569,093</u>	<u>\$ 687,986</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 241,372</u>	<u>\$ 284,730</u>	<u>\$ 40,434</u>	<u>\$ 11,113</u>	<u>\$ 6,145,435</u>
<u>成 本</u>									
109年1月1日餘額	\$ 3,314,964	\$ 2,550,171	\$ 925,368	\$ -	\$ 466,160	\$ 481,511	\$ 75,887	\$ 11,113	\$ 7,825,174
本年度增加數	-	31,638	67,171	-	38,751	16,689	8,684	41,347	204,280
本年度減少數	-	( 18,238)	( 81,039)	-	( 59,189)	( 178,356)	( 7,515)	( 818)	( 345,155)
重分類	( 74,637)	( 168,520)	30,227	-	1,530	-	36	( 31,793)	( 243,157)
匯兌調整數	-	-	( 18)	-	( 57)	-	30	-	( 45)
109年12月31日餘額	<u>3,240,327</u>	<u>2,395,051</u>	<u>941,709</u>	<u>-</u>	<u>447,195</u>	<u>319,844</u>	<u>77,122</u>	<u>19,849</u>	<u>7,441,097</u>
<u>累計折舊及減損</u>									
109年1月1日餘額	( 4,257)	( 981,078)	( 237,382)	-	( 224,788)	( 196,781)	( 35,453)	-	( 1,679,739)
本年度增加數	-	( 75,134)	( 98,687)	-	( 67,687)	( 78,060)	( 13,827)	-	( 333,395)
本年度減少數	-	18,238	78,597	-	58,753	119,820	7,502	-	282,910
重分類	-	58,067	-	-	-	-	-	-	58,067
匯兌調整數	-	-	18	-	57	-	( 30)	-	45
109年12月31日餘額	<u>( 4,257)</u>	<u>( 979,907)</u>	<u>( 257,454)</u>	<u>-</u>	<u>( 233,665)</u>	<u>( 155,021)</u>	<u>( 41,808)</u>	<u>-</u>	<u>( 1,672,112)</u>
109年12月31日淨額	<u>\$ 3,236,070</u>	<u>\$ 1,415,144</u>	<u>\$ 684,255</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 213,530</u>	<u>\$ 164,823</u>	<u>\$ 35,314</u>	<u>\$ 19,849</u>	<u>\$ 5,768,985</u>

	109年12月31日	108年12月31日
自用	\$ 5,259,986	\$ 5,493,469
營業租賃出租	508,999	651,966
	<u>\$ 5,768,985</u>	<u>\$ 6,145,435</u>

本公司及子公司自用不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	3至60年
機械及電腦設備	3至10年
交通及運輸設備	5年
什項設備	3至12年
租賃權益改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

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

上述營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
第1年	\$ 64,634	\$101,268
第2年	22,580	58,458
第3年	2,475	17,886
第4年	174	2,844
第5年	-	334
	<u>\$ 89,863</u>	<u>\$180,790</u>

本公司及子公司營業租賃出租之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
機械設備	4至20年
交通及運輸設備	2至5年

本公司及子公司不動產及設備設定質抵押情形，請參閱附註四三。

## 十九、租賃協議

### (一) 使用權資產

	109年12月31日	108年12月31日
使用權資產帳面金額		
房屋及建築	\$ 1,685,968	\$ 2,122,117
電腦設備	53,746	69,655
交通及運輸設備	6,854	4,194
什項設備	68	149
	<u>\$ 1,746,636</u>	<u>\$ 2,196,115</u>

	109年度	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 191,359</u>	<u>\$ 283,991</u>
使用權資產之折舊費用		
房屋及建築	\$ 272,402	\$ 328,402
電腦設備	15,909	15,047
交通及運輸設備	2,559	1,592
什項設備	81	14
	<u>\$ 290,951</u>	<u>\$ 345,055</u>

## (二) 租賃負債

	109年12月31日	108年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,765,615</u>	<u>\$ 2,196,791</u>

	109年度	108年度
利息費用（其他利息費用）	<u>\$ 23,003</u>	<u>\$ 29,809</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
房屋及建築	0.71%~3.84%	0.75%~1.31%
電腦設備	0.91%~0.92%	0.91%~0.92%
交通及運輸設備	0.60%~0.92%	0.75%~0.92%
什項設備	1.20%	1.20%

租賃負債合約之未來給付總額到期分析如下：

	109年12月31日	108年12月31日
短於1年	\$ 267,609	\$ 293,425
1~5年	940,883	1,055,701
超過5年	631,445	960,806
	<u>\$ 1,839,937</u>	<u>\$ 2,309,932</u>

## (三) 重要承租活動及條款

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

#### (四) 其他租賃資訊

本公司及子公司以營業租賃出租自有不動產及設備與投資性不動產之協議請分別參閱附註十八及附註二十。

	109年度	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 60,353</u>	<u>\$ 34,357</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 1,237</u>	<u>\$ 1,601</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$349,837</u>	<u>\$392,037</u>

租賃期間於資產負債表日後開始之短期租賃承諾金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
短期租賃承諾	<u>\$ 31,447</u>	<u>\$ 8,243</u>

#### 二十、投資性不動產—淨額

	109年12月31日	108年12月31日
土地	<u>\$ 891,391</u>	<u>\$ 816,754</u>
房屋及建築	<u>292,136</u>	<u>190,319</u>
	<u>\$1,183,527</u>	<u>\$1,007,073</u>

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	109年度	108年度
<u>成 本</u>		
年初餘額	\$ 1,307,126	\$ 1,307,126
重分類	<u>243,157</u>	<u>-</u>
年底餘額	<u>1,550,283</u>	<u>1,307,126</u>
<u>累計折舊</u>		
年初餘額	( 149,137)	( 141,489)
本年度增加	( 8,636)	( 7,648)
重分類	<u>( 58,067)</u>	<u>-</u>
年底餘額	<u>( 215,840)</u>	<u>( 149,137)</u>
<u>累計減損</u>		
年初餘額	( 150,916)	( 150,916)
本年度增加	<u>-</u>	<u>-</u>
年底餘額	<u>( 150,916)</u>	<u>( 150,916)</u>
投資性不動產淨額	<u>\$1,183,527</u>	<u>\$1,007,073</u>

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	30至60年

本公司及子公司 109 及 108 年度投資性不動產之公允價值，係以非關係人之外部不動產估價師之評價為基礎，該評價係採用比較法及收益法評估，其中比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價，而收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。本公司及子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日投資性不動產公允價值分別為 1,369,334 仟元及 1,087,033 仟元，公允價值層級屬第 3 等級。

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

營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
第 1 年	\$ 34,915	\$ 32,690
第 2 年	32,983	30,170
第 3 年	24,845	28,447
第 4 年	14,951	21,202
第 5 年	13,142	11,959
超過 5 年	<u>22,816</u>	<u>18,250</u>
	<u>\$143,652</u>	<u>\$142,718</u>

本公司及子公司營業租賃出租之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
房屋及建築	30至60年

本公司及子公司投資性不動產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

## 二一、其他資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
存出保證金	\$ 7,853,206	\$ 7,120,790
預付款項	1,445,241	1,138,214
營業保證金及交割結算基金	57,100	57,100
預付退休金	-	24,145
其他	88,579	97,490
	<u>\$ 9,444,126</u>	<u>\$ 8,437,739</u>

本公司及子公司其他資產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

## 二二、央行及銀行同業存款

	109年12月31日	108年12月31日
銀行同業拆放	\$11,236,592	\$22,775,114
中華郵政轉存款	190,146	190,146
	<u>\$11,426,738</u>	<u>\$22,965,260</u>

## 二三、附買回票券及債券負債

	109年12月31日	108年12月31日
公司債	\$32,731,708	\$ 8,168,589
政府債券	17,392,870	7,745,562
金融債券	8,912,207	2,480,852
商業本票	249,972	354,838
	<u>\$59,286,757</u>	<u>\$18,749,841</u>
到期買回價格	<u>\$59,314,435</u>	<u>\$18,770,951</u>
最後到期日	110年3月	109年3月

## 二四、應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
應付利息	\$ 1,781,016	\$ 4,487,675
應付購入有價證券款	1,546,829	13,095
應付承購帳款	1,272,675	1,310,337
應付費用	1,025,105	967,246
應付解匯款	77	576,720
其他	1,047,277	1,129,438
	<u>\$ 6,672,979</u>	<u>\$ 8,484,511</u>



## 二五、存款及匯款

	109年12月31日	108年12月31日
定期存款	\$265,507,330	\$223,721,564
儲蓄存款	131,860,446	117,915,084
活期存款	106,475,577	64,376,461
可轉讓定期存單	5,956,700	10,380,300
支票存款	3,447,020	4,742,175
匯款	42,516	181,673
	<u>\$513,289,589</u>	<u>\$421,317,257</u>

## 二六、應付金融債券

名稱	109年12月31日	108年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P06 凱基銀 1	\$ -	\$ 1,000,000	106.05.19-109.05.19	每年付息一次，到期一次還本	0.9%
P07 凱基銀 1	3,000,000	3,000,000	107.12.27，無到期日	每年付息一次(註)	2.35%
P07 凱基銀 2	3,350,000	3,350,000	107.12.27-122.12.27	每年付息一次，到期一次還本	1.68%
P08 凱基銀 1	3,100,000	3,100,000	108.06.26-123.06.26	每年付息一次，到期一次還本	1.4%
P09 凱基銀 1	1,200,000	-	109.03.05-116.03.05	每年付息一次，到期一次還本	0.75%
P09 凱基銀 2	4,800,000	-	109.03.05-119.03.05	每年付息一次，到期一次還本	0.8%
P09 凱基銀 3	<u>4,800,000</u>	-	109.08.07-119.08.07	每年付息一次，到期一次還本	0.71%
	20,250,000	10,450,000			
評價調整	101,293	-			
帳面價值合計	<u>\$ 20,351,293</u>	<u>\$ 10,450,000</u>			

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

## 二七、應付商業本票－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應付商業本票	\$ 2,435,000	\$ 2,722,000
減：未攤銷折價	( 1,197 )	( 339 )
	<u>\$ 2,433,803</u>	<u>\$ 2,721,661</u>
利率區間	0.91%-1.31%	1.02%-1.32%
最後到期日	110 年 7 月	109 年 10 月

## 二八、其他借款

	109年12月31日	108年12月31日
循環融資型商業本票	\$ 1,439,518	\$ 699,799
短期擔保借款	<u>106,609</u>	<u>178,000</u>
	<u>\$ 1,546,127</u>	<u>\$ 877,799</u>
利率區間	0.97%-2.32%	1.08%-1.31%
最後到期日	112年10月	111年12月

上述借款之擔保品，請參閱附註四三。

## 二九、負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
保證責任準備	\$ 215,216	\$ 209,308
融資承諾準備	94,313	93,686
除役、復原及修復成本之負債準備	43,996	41,179
員工福利負債準備	16,801	13,828
其他	<u>85,238</u>	<u>85,632</u>
	<u>\$ 455,564</u>	<u>\$ 443,633</u>

## 三十、退職後福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

本公司及國內子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本公司及子公司109及108年度依「勞工退休金條例」認列之退休金費用分別為133,899仟元及135,582仟元。

本公司之海外子公司係依當地法令規定辦理，按提撥金額認列退休金費用。109及108年度按提撥金額認列退休金費用分別為27仟元及1,619仟元。

### (二) 確定福利計畫

本公司及國內子公司依「勞動基準法」對正式聘用員工訂定之退休辦法，係屬確定福利退休計畫，依該辦法規定，員工退休金之支付係根據服務年資及退休時之平均薪資計算給付。

本公司每月按報准之提撥率將非經理人之退休金交由勞工退休準備金監督委員會管理，儲存於台灣銀行退休準備金專戶；經理人之退休基金則交由職工退休基金管理委員會管理，並以該委員會名義存入本公司中和分行。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。

確定福利計畫金額列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,141,655	\$ 1,109,881
計畫資產公允價值	( 1,124,854)	( 1,120,198)
淨確定福利負債 (資產)	<u>\$ 16,801</u>	<u>(\$ 10,317)</u>

淨確定福利負債 (資產) 變動如下：

	確 定 福 利 計 畫 資 產 義 務 現 值	公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 ( 資 產 )
108年1月1日	\$ 1,060,662	(\$ 1,077,664)	(\$ 17,002)
服務成本			
當期服務成本	3,645	-	3,645
利息費用 (收入)	<u>13,156</u>	( <u>13,525</u> )	( <u>369</u> )
認列於損益	<u>16,801</u>	( <u>13,525</u> )	<u>3,276</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於淨利息之金額外)	-	( 12,941)	( 12,941)
精算 (利益) 損失—人口統計假設變動	15,075	-	15,075
精算 (利益) 損失—財務假設變動	51,733	-	51,733
精算 (利益) 損失—經驗調整	( <u>8,870</u> )	<u>-</u>	( <u>8,870</u> )
認列於其他綜合損益	<u>57,938</u>	( <u>12,941</u> )	<u>44,997</u>
雇主提撥	-	( 41,588)	( 41,588)
計畫資產支付	( <u>25,520</u> )	<u>25,520</u>	<u>-</u>
108年12月31日	<u>1,109,881</u>	( <u>1,120,198</u> )	( <u>10,317</u> )

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 ( 資 產 )
服務成本			
當期服務成本	\$ 3,190	\$ -	\$ 3,190
利息費用 (收入)	<u>9,658</u>	<u>( 9,854 )</u>	<u>( 196 )</u>
認列於損益	<u>12,848</u>	<u>( 9,854 )</u>	<u>2,994</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包 含於淨利息之金 額外)	-	( 14,483 )	( 14,483 )
精算 (利益) 損失— 人口統計假設變 動	11,361	-	11,361
精算 (利益) 損失— 財務假設變動	52,551	-	52,551
精算 (利益) 損失— 經驗調整	<u>( 5,985 )</u>	<u>-</u>	<u>( 5,985 )</u>
認列於其他綜合損益	<u>57,927</u>	<u>( 14,483 )</u>	<u>43,444</u>
雇主提撥	-	( 19,320 )	( 19,320 )
計畫資產支付	<u>( 39,001 )</u>	<u>39,001</u>	<u>-</u>
109年12月31日	<u>\$ 1,141,655</u>	<u>( \$ 1,124,854 )</u>	<u>\$ 16,801</u>

本公司及子公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司及子公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債及公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司及子公司確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，  
衡量日重大假設如下：

本公司

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
折現率	0.500%	0.875%
薪資預期增加率	3.000%	3.000%

中華開發管理顧問股份有限公司及其子公司

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
折現率	0.250%	0.700%
薪資預期增加率	2.500%	2.500%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(\$ 35,362)	(\$ 35,366)
減少 0.25%	\$ 36,909	\$ 36,591
薪資增加預期率		
增加 0.25%	\$ 35,430	\$ 35,601
減少 0.25%	(\$ 34,146)	(\$ 34,272)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

本公司

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
預計1年內提撥之金額	\$ 10,027	\$ 17,651
確定福利義務加權平均存續期間	12.7 年	13 年

中華開發管理顧問股份有限公司及其子公司

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
預計1年內提撥之金額	\$ 2,028	\$ 1,428
確定福利義務加權平均存續期間	9.05 年	9.72 年

### 三一、其他負債

	109年12月31日	108年12月31日
存入保證金	\$ 3,782,680	\$ 3,545,807
暫收及待結轉款項	2,300,408	2,339,369
其他	140,659	132,771
	<u>\$ 6,223,747</u>	<u>\$ 6,017,947</u>

### 三二、權益

#### (一) 股本

##### 普通股

	109年12月31日	108年12月31日
額定股數(仟股)(註)	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$200,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)(註)	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>
已發行股本	<u>\$ 46,061,623</u>	<u>\$ 46,061,623</u>

註：每股面額為 10 元。

#### (二) 資本公積

	109年12月31日	108年12月31日
發行股本溢價	\$ 7,245,723	\$ 7,245,723
員工認股權	5,398	5,398
採權益法認列關聯企業股權 淨值之變動數	<u>185</u>	<u>185</u>
	<u>\$ 7,251,306</u>	<u>\$ 7,251,306</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、庫藏股票交易、取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

### (三) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，以該項公積超過實收資本額 25% 之部分為限。另，銀行法規定，公司於完納一切稅捐後分派盈餘時，應提列 30% 為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之 15%。法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制。

採用 IFRSs 後，本公司依金管會 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函令及「採用 IFRSs 後提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，提列或迴轉特別盈餘公積。

另依 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。惟依據金管銀法字第 10802714560 號令，自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展及保障本國銀行從業人員權益之用，並於支用員工轉職或安置支出，及因應金融科技或銀行業務發展需要之員工教育訓練支出時，就前述已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

### (四) 盈餘分配及股利政策

本公司為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。本公司以分派現金股利為原則，但法定盈餘公積未達資本總額前，現金股利分配金額不得超過資本總額之 15%。

本公司年度總決算如有盈餘應先依法繳付稅捐及彌補以往年度虧損，並依銀行法與相關法令規定計提法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，餘由董事會併同調整後期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

本公司法定盈餘公積已達資本總額時，或符合主管機關訂定之財務業務健全指標並依公司法與相關法令規定計提法定盈餘公積者，得不受前述現金股利分配比率及提撥法定盈餘公積之限制。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。

本公司董事會分別於 109 年 4 月 23 日及 108 年 5 月 23 日代行股東會職權決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	108年度	107年度
提列法定盈餘公積	\$ 1,031,266	\$ 491,024
提列(迴轉)特別盈餘公積	( 1,394,438)	1,145,724
現金股利	3,800,727	-

相關決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

### 三三、利息淨收益

	109年度	108年度
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 8,607,649	\$10,102,767
投資有價證券利息收入	2,453,333	2,287,244
存放及拆放銀行同業利息收入	147,262	370,949
其他利息收入	592,616	902,429
小計	<u>11,800,860</u>	<u>13,663,389</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	3,185,824	5,157,186
附買回票券及債券利息費用	280,584	760,330
同業存款及融資利息費用	180,393	434,189
其他利息費用	435,649	468,634
小計	<u>4,082,450</u>	<u>6,820,339</u>
利息淨收益	<u>\$ 7,718,410</u>	<u>\$ 6,843,050</u>



### 三四、手續費淨收益

	109年度	108年度
<u>手續費收入</u>		
信託手續費收入	\$ 549,375	\$ 425,293
保險佣金收入	459,923	675,566
放款手續費收入	432,096	424,429
信用卡手續費收入	157,159	183,603
其他手續費收入	<u>573,077</u>	<u>451,818</u>
小計	<u>2,171,630</u>	<u>2,160,709</u>
<u>手續費費用</u>		
代理手續費費用	108,582	100,983
跨行手續費費用	78,036	111,379
其他手續費費用	<u>135,348</u>	<u>156,265</u>
小計	<u>321,966</u>	<u>368,627</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,849,664</u>	<u>\$ 1,792,082</u>

### 三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年度	108年度
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債已實現損益</u>		
衍生金融工具	\$ 2,071,097	\$ 4,295,980
債    券	( 266,012)	( 671,050)
股    票	30,826	( 160,621)
其    他	<u>59,453</u>	<u>69,239</u>
小計	<u>1,895,364</u>	<u>3,533,548</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債評價損益</u>		
衍生金融工具	( 3,651,337)	( 3,202,903)
債    券	( 197,135)	( 2,552,678)
股    票	16,186	168,736
其    他	<u>2,505,227</u>	<u>3,705,866</u>
小計	<u>( 1,327,059)</u>	<u>( 1,880,979)</u>
	<u>\$ 568,305</u>	<u>\$ 1,652,569</u>

本公司及子公司 109 及 108 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益分別包含處分利益 2,246,083 仟元及 3,884,076 仟元，利息收入 405,279 仟元及 1,050,475 仟元，股利收入 2,750 仟元及 50 仟元，以及利息費用 758,748 仟元及 1,401,053 仟元。

三六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
債券處分利益	\$ 687,878	\$ 959,923
股利收入	208,685	226,200
其他	-	( 101)
	<u>\$ 896,563</u>	<u>\$ 1,186,022</u>

三七、資產減損（損失）迴轉利益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具	(\$ 20,598)	\$ 9,510
承受擔保品	-	17,502
其他	( 392)	383
	<u>(\$ 20,990)</u>	<u>\$ 27,395</u>

三八、員工福利、折舊及攤銷費用

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
員工福利費用		
薪資費用	\$ 3,236,254	\$ 3,208,951
員工保險費	247,812	247,593
退休金費用	136,920	140,477
其他員工福利費用	223,450	242,024
	<u>\$ 3,844,436</u>	<u>\$ 3,839,045</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 814,900</u>	<u>\$ 827,934</u>

本公司依章程規定係以當年度稅前利益扣除分派員工酬勞前之獲利以不低於 0.01% 並不高於 3% 之比率提撥員工酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

本公司分別於 110 年 3 月 19 日及 109 年 3 月 26 日董事會決議，通過配發 109 及 108 年度員工酬勞金額分別為 4,411 仟元及 4,559 仟元。

前述決議配發之 109 及 108 年度員工酬勞與 109 及 108 年度財務報表認列之員工酬勞並無差異。

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

相關決議情形請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

### 三九、其他業務及管理費用

	109年度	108年度
稅 捐	\$ 480,577	\$ 504,887
電腦費用	256,304	211,682
專業服務費	196,031	168,334
業務推廣費	174,237	172,795
其 他	671,740	672,429
	<u>\$ 1,778,889</u>	<u>\$ 1,730,127</u>

### 四十、所得稅

#### (一) 所得稅費用

	109年度	108年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 347,082	\$ 298,994
以前年度之調整	( 42,828)	( 6,828)
其 他	( 63,430)	-
	240,824	292,166
遞延所得稅	260,806	936,028
所得稅費用	<u>\$ 501,630</u>	<u>\$ 1,228,194</u>

會計所得與所得稅費用調節如下：

	109年度	108年度
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 947,235	\$ 968,971
合併個體適用不同稅率之影		
響數	2,619	( 715)
永久性差異	( 726,501)	( 651,952)
未認列之可減除暫時性差異	275	512,538
以前年度之調整	( 42,828)	( 6,828)
基本稅額應納差額	379,458	298,994
未認列之虧損扣抵	4,802	107,186
其 他	( 63,430)	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 501,630</u>	<u>\$ 1,228,194</u>

本公司及子公司適用中華民國所得稅法之個體所適用稅率為 20%；中國地區子公司所適用之稅率為 25%。

(二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
當期所得稅		
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權益 工具評價損益	(\$ 38,858)	\$ -
遞延所得稅		
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具評價損益	50,732	12,601
確定福利計畫再衡量數	( 8,481)	( 8,956)
所得稅費用	<u>\$ 3,393</u>	<u>\$ 3,645</u>

(三) 本公司合併結算申報所估列之應收付連結稅制撥補款明細如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 644,352</u>	<u>\$ 600,802</u>

(四) 遞延所得稅資產及負債

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
<u>遞延所得稅資產</u>		
備抵呆帳	\$ 506,470	\$ 466,637
金融商品評價	465,264	199,385
虧損扣抵	33,485	646,680
其他	37,745	38,148
	<u>\$ 1,042,964</u>	<u>\$ 1,350,850</u>
<u>遞延所得稅負債</u>		
土地增值稅	\$ 19,831	\$ 19,831
確定福利計畫	-	4,829
	<u>\$ 19,831</u>	<u>\$ 24,660</u>

(五) 本公司未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之未使用虧損扣抵金額

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
可減除課稅所得金額		
108年度到期	\$ -	\$ 5,550,934
109年度到期	-	644,227
110年度到期	633,650	-
	<u>\$ 633,650</u>	<u>\$ 6,195,161</u>

(六) 未使用之虧損扣抵相關資訊

截至 109 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

<u>尚未扣抵餘額</u>	<u>最後扣抵年度</u>
\$ <u>796,098</u>	110 年

(七) 所得稅核定情形

本公司自 104 年度起，營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報與母公司暨其子公司採行合併結算申報。

本公司截至 104 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

中華開發管理顧問股份有限公司及華開租賃股份有限公司截至 107 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定；原萬銀保險經紀人有限公司截至 103 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

四一、每股盈餘

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 4,224,358</u>	<u>\$ 3,606,608</u>
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數（仟股）	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.92</u>	<u>\$ 0.78</u>

四二、關係人交易

除已於其他附註及附表揭露者外，本公司及子公司與關係人間之關係及重要之交易事項彙總如下：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與本公司及子公司之關係</u>
中華開發金融控股股份有限公司	母 公 司
中華開發資本股份有限公司及其子公司	兄 弟 公 司
凱基證券股份有限公司及其子公司	兄 弟 公 司
中國人壽保險股份有限公司	兄 弟 公 司
其 他	其 他 關 係 人

(一) 期貨合約（帳列現金及約當現金與透過損益按公允價值衡量之金融資產）

現金及約當現金

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
109 年 12 月 31 日	\$ 120,667	1
108 年 12 月 31 日	178,856	2

透過損益按公允價值衡量之金融資產

	金 額	%
109年12月31日	\$ 1,742	-
108年12月31日	3,930	-

(二) 金融債券 (帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)

108年度利息收入為17,946仟元。

(三) 應收手續費收益 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
109年12月31日	\$ 20,500	-
108年12月31日	30,691	-

(四) 應收信用卡款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
109年12月31日	\$ 16,218	-
108年12月31日	23,300	-

(五) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
108年12月31日	\$ 17,097	-

(六) 貼現及放款

	金 額	%	年 利率 %
109年12月31日	\$ 1,029,731	-	0.00-15.00
108年12月31日	1,140,878	-	1.54-15.00

上列貼現及放款於109及108年度產生之利息收入分別為14,705仟元及17,513仟元。

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

類 別	戶 數	本 年 度		履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
		最 高 餘 額	年 底 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	44戶	\$ 38,964	\$ 16,992	\$ 16,992	—	無/信保基金	相 同
自用住宅抵押放款	86戶	1,324,357	1,002,832	1,002,832	—	不 動 產	相 同
其他放款	8戶	16,259	9,907	9,907	—	不 動 產	相 同

108年度									
類	別	戶	數	本 年 度		履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				最 高 餘 額	年 底 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款		40	戶	\$ 38,362	\$ 18,667	\$ 18,667	—	無	相 同
自用住宅抵押放款		90	戶	1,437,353	1,110,300	1,110,300	—	不 動 產	相 同
其他放款		7	戶	17,070	11,911	11,911	—	不 動 產	相 同

(七) 買賣斷債券

	向 關 係 人 購 買 之 債 券	出 售 予 關 係 人 之 債 券
<u>109 年度</u>		
兄弟公司	\$ 2,500,000	\$ 129,000
<u>108 年度</u>		
兄弟公司	456,295	712,331

(八) 拆放證券公司 (帳列其他金融資產－淨額)

	108年12月31日	
	金 額	%
兄弟公司	\$ 903,180	46

上列拆放證券公司於 109 及 108 年度產生之利息收入分別為 2,503 仟元及 6,935 仟元。

(九) 承租協議

	109年度	108年度
<u>取得使用權資產</u>		
兄弟公司	\$105,047	\$ 16,740
	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
<u>租賃負債</u>		
兄弟公司	\$137,418	\$ 97,456

	109年度	108年度
利息費用		
兄弟公司	\$ 1,237	\$ 1,414
租金支出		
兄弟公司	51,147	84

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月／季支付租金費用。

(十) 存出保證金（帳列其他資產－淨額）

	金	額	%
109年12月31日	\$	65,028	1
108年12月31日		26,327	-

(十一) 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）

108年度利息費用為14,477仟元。

(十二) 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	109年12月31日		108年12月31日	
	金	額	%	%
母 公 司	\$ 644,352	100	\$ 600,802	100

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

(十三) 存 款

	金	額	%	年 利 率	%
109年12月31日	\$ 28,160,298		5	0-5.58	
108年12月31日	26,822,306		6	0-5.58	

上述存款於109及108年度產生之利息費用分別為94,020仟元及129,615仟元。



(十四) 暫收及待結轉款項 (帳列其他負債)

	109年12月31日		108年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
兄弟公司	\$ 2,045,386	33	\$ 2,188,412	36

上述款項係代收代付業務 (ACH) 之暫收款。

(十五) 手續費收入

	金 額	%
<u>109 年度</u>		
兄弟公司	\$ 209,991	10
其 他	6,171	-
<u>108 年度</u>		
兄弟公司	323,357	15
其 他	235	-

上述手續費收入，主要係本公司代銷售保險、基金、信託附屬業務等。

(十六) 保險費 (帳列員工福利費用)

	金 額	%
109 年度	\$ 20,886	1
108 年度	19,125	-

(十七) 捐贈 (帳列其他業務及管理費用)

	金 額	%
109 年度	\$ 26,250	1
108 年度	10,000	1

(十八) 其他業務及管理費用

	金 額	%
109 年度	\$ 105,399	6
108 年度	91,098	5

## (十九) 未到期之衍生金融工具

109年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	資產交換－利率 交換合約	108/03/14- 111/09/30	\$ 61,000	(\$ 3,210)	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	\$ 651
	資產交換－選擇 權	108/03/14- 111/09/16	61,000	3,980	透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	9,344
	換匯合約	109/02/06- 110/04/13	14,174,178	( 115,520)	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	2,294
					透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	117,814
	無本金遠期外匯 合約	109/03/12- 110/05/26	2,436	-	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	-
	換匯換利合約	109/03/12- 111/05/26	590,470	47,999	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	47,999

108年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	資產交換－利率 交換合約	108/03/12- 111/09/30	\$ 190,000	\$ 5,980	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	\$ 5,980
	資產交換－選擇 權	108/03/12- 111/09/16	190,000	( 20,442)	透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	20,442
	換匯合約	108/10/03- 109/08/26	14,015,287	( 165,646)	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	4,303
					透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	169,949

## (二十) 主要管理階層薪酬總額資訊

	109年度	108年度
薪資與其他短期員工福利	\$201,570	\$177,786
退職後福利	1,764	1,810
股份基礎給付	-	190
	<u>\$203,334</u>	<u>\$179,786</u>

除上述酬勞成本外，本公司 109 及 108 年度另提供房屋、車輛、司機等費用分別為 3,188 仟元及 3,526 仟元。

本公司與關係人間之交易，除行員存款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易條件均與非關係人相當。

本公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

#### 四三、質抵押資產

本公司及子公司資產提供擔保明細如下：

資 產 名 稱	質押擔保標的	擔 保 用 途	109年12月31日	108年12月31日
存放央行及拆借銀行同業	存放央行準備金	辦理中小企業貸款專案融通	\$ 500,000	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	繳存法院執行假扣押之保證金	516	12,209
應收分期帳款及租賃款	應收票據	應付商業本票、舉借短期借款	2,394,205	2,506,872
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	繳存法院執行假扣押之保證金	14,269	14,420
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	保證金暨準備金	159,031	159,911
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	央行可轉讓定期存單	提供日間透支、美金清算等交易之擔保	16,502,418	18,198,972
其他金融資產－淨額	定期存單	提供日間透支交易之擔保	1,095,475	1,080,750
不動產及設備－淨額	不動產	應付商業本票、舉借短期借款	11,993	12,305
投資性不動產－淨額	投資性不動產	應付商業本票、舉借短期借款	37,483	38,838
其他金融資產－淨額	定期存單	舉借短期借款	300	300
其他資產－淨額	銀行存款－備償戶	應付商業本票、舉借短期借款	34,937	35,255

#### 四四、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司為因應業務之快速推展及創新產品之資訊需求，規劃部分資訊作業委外服務，以提昇資訊服務水準、迅速確實配合業務推展及外部法規變化，於101年10月30日董事會核議通過與IBM簽訂自101年10月31日起為期十年之資訊委外合約。除視需要之額外服務另以專案計價外，針對基礎架構及支援服務、應用系統服務及伺服器整合轉換服務等項目，係依該資訊委外合約辦理。因應資訊時代之變遷並提昇客戶服務品質，本公司陸續進行核心系統及其他相關系統之汰換，汰換後大幅減少前述合約基礎架構服務及應用系統服務需求，爰經107年8月21日董事會核議通過該合約之相關服務範

圍自 108 年 1 月 1 日起變更。自 109 年 12 月 31 日起，未來合約期間內需支付的服務費用共計 142,687 仟元。

## (二) 重大訴訟案件

本公司處理對於太子集團之強制執行敦南大樓抵押權案，第三人於 101 年 12 月就該敦南大樓抵押權設定對本公司提起撤銷詐害債權行為之訴，經 103 年 2 月 14 日台北地方法院民事判決本公司敗訴，並需交還已受領款 1,786,318 仟元再行重新分配，本公司已於 103 年 3 月 10 日提起上訴。高等法院於 106 年 7 月 26 日判決撤銷原審判決（即第二審本公司勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 11 月 9 日三審判決本案發回臺灣高等法院更審，截至本合併財務報告董事會通過日仍繫屬於臺灣高等法院審理中。

## 四五、公允價值及等級資訊

### (一) 以公允價值衡量之三等級定義

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接或間接自活絡市場取得之可觀察投入參數，如活絡市場中相似金融商品之公開報價；非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價或以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之利率、殖利率曲線、波動率等投入參數，係根據市場可取得之資料。
3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

109年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 1,142,389	\$ 2,171,431	\$ -	\$ 3,313,820
商業本票	-	11,935,774	-	11,935,774
其他	784,719	-	-	784,719
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	-	377,512	-	377,512
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	6,574,254	-	1,089,139	7,663,393
債券投資	69,657,521	59,082,464	-	128,739,985
央行可轉讓定期存單	-	64,927,048	-	64,927,048
國庫券	-	499,021	-	499,021
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融負債	-	11,077,401	-	11,077,401
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	1,742	55,346,405	157,737	55,505,884
避險之金融資產	-	102,479	-	102,479
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	-	59,798,444	157,804	59,956,248
避險之金融負債	-	641,307	-	641,307

108年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 1,718,131	\$ 2,455,959	\$ -	\$ 4,174,090
商業本票	-	10,882,423	-	10,882,423
其他	38,170	-	-	38,170
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	6,338,783	26,181,783	-	32,520,566

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 2,670,233	\$ -	\$ 380,744	\$ 3,050,977
債券投資	26,680,873	42,895,860	-	69,576,733
央行可轉讓定期存單	-	62,617,894	-	62,617,894
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	30,550,309	-	30,550,309
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,930	30,308,768	180,629	30,493,327
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	46,016,523	180,444	46,196,967

## 2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其評價基礎原則上以有活絡市場—公開市場報價做為公允價值之衡量基礎，若無公開市場價格可供參酌時，則改採用模型評價，或援引交易對手提供之報價資訊作為參考。本公司所使用之評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，相關方法論架構可概分為解析解模型（例如：Black-Scholes model）和數值方法模型（例如：蒙地卡羅模擬法）。

## 3. 公允價值調整

### (1) 評價模型限制及不確定輸入值

模型評價若為依據機率計算之估計值，其相關學理基礎可能無法週全表彰影響該金融工具之公允價值的所有攸關因子。因此亦需評估援引額外參數進行評價調整，因應潛在模型風險或流動性風險所產生之誤差。根據金融資產公允價值評價策略及相關控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數業經審慎評估，並參酌市場狀況予以調整。

## (2) 信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整 (Credit value adjustments) 及借方評價調整 (Debit value adjustments)，其定義說明如下：

貸方評價調整 (Credit value adjustments) 係指對非經集中交易市場，即於 Over the counter (OTC) 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

借方評價調整 (Debit value adjustments) 係指對非經集中交易市場，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

以國際信評、評等模型及國際會計準則評估備抵呆帳之減損發生率衡量交易對手違約機率 (Probability of default, "PD") (本公司在無違約之條件下)，並納入交易對手的估計違約損失率 (Loss given default, "LGD") 後乘以交易對手暴險金額 (Exposure at default, "EAD")，計算得出貸方評價調整。反之，以本公司違約機率 (在交易對手無違約之條件下)，考量本公司之估計違約損失率後乘以本公司之暴險金額，計算得出借方評價調整。

採用 OTC 衍生工具之公允價值 (Mark to Market) 計算交易對手的暴險金額 (EAD)；以不低於 60% 作為違約損失率。

將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以反映交易對手信用風險及信用品質。

#### 4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司 109 及 108 年度並無公允價值適用層級由第一等級轉為第二等級、或由第二等級轉為第一等級之情形。

#### 5. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

##### 109 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入當期損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 180,629	\$ 12,017	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 34,909)	\$ -	\$ 157,737
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	380,744	-	13,615	700,000	-	( 5,220)	-	1,089,139

##### 108 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入當期損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 147,234	\$ 49,027	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 15,632)	\$ -	\$ 180,629
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	381,396	-	6,661	-	-	( 7,313)	-	380,744

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

##### 109 年度

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 180,444	\$ 10,439	\$ -	\$ -	(\$ 33,079)	\$ -	\$ 157,804

##### 108 年度

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 146,087	\$ 49,740	\$ -	\$ -	(\$ 15,383)	\$ -	\$ 180,444

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產及負債損失金額分別為 76 仟元及 1,105 仟元。



## 6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量量化資訊

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	109年12月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 1,089,139	市場可比法	P/E, 缺乏流通性折價	13.34 27.2%	乘數愈高，公允價值愈 高；缺乏流通性折價 愈高，公允價值愈低
		淨資產法	缺乏流通性折價及 控制權折價	11%	缺乏流通性折價及控制 權折價愈高，公允價 值愈低
		最近期成交價	-	-	-
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	157,737	HullWhite, Libor Market Model, 現金流 量折現法	Quality/Factor/ FREQ/Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具 線性關係，係經實證 分析比較不同參數值 對產出結果的正確性 /穩定性/合理性/ 執行效能等不同面向 的影響以決定最適參 數
透過損益按公允價值衡量之金融負債	157,804	HullWhite, Libor Market Model, 現金流 量折現法	Quality/Factor/ FREQ/Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具 線性關係，係經實證 分析比較不同參數值 對產出結果的正確性 /穩定性/合理性/ 執行效能等不同面向 的影響以決定最適參 數

	108年12月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 380,744	市場可比法	P/B、P/E, 缺乏流通性折價	1.06~13.10, 26%~27.2%	乘數愈高，公允價值愈 高；缺乏流通性折價 愈高，公允價值愈低
		淨資產法	缺乏流通性折價及 控制權折價	11%	缺乏流通性折價及控制 權折價愈高，公允價 值愈低
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	180,629	HullWhite, Libor Market Model, 現金流 量折現法	Quality/Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具 線性關係，係經實證 分析比較不同參數值 對產出結果的正確性 /穩定性/合理性/ 執行效能等不同面向 的影響以決定最適參 數
透過損益按公允價值衡量之金融負債	180,444	HullWhite, Libor Market Model, 現金流 量折現法	Quality/Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具 線性關係，係經實證 分析比較不同參數值 對產出結果的正確性 /穩定性/合理性/ 執行效能等不同面向 的影響以決定最適參 數

## 7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司由風險管理處負責，評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，作為評價認列基礎，進行公允價值之衡量，且確認採用之市場資料來源係具可靠性，可合理反映在正常情況下之交易價格，並定期檢視與調整其公允價值，以確保評價結果係屬合理。

### (三) 非以公允價值衡量者

#### 1. 公允價值資訊

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

#### 2. 公允價值之等級資訊

109年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 11,491,167	\$ -	\$ 11,491,167
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	20,408,787	-	20,408,787

108年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 11,139,220	\$ -	\$ 11,139,220
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	10,641,460	-	10,641,460

#### 3. 評價技術

(1) 金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、其他金融負債及存入保證金等。

(2) 放款所取決之利率，通常以浮動利率為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。

(3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資，參考市價為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心等殖成交系統或 Bloomberg 公告價格。

(4) 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公允價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。

#### 四六、財務風險管理

##### (一) 風險管理制度與組織架構

本公司對於重要風險類型，包括市場風險、信用風險及作業風險等，規劃妥適對應之風險管理機制，作為本公司業務執行及風險管理遵循之依據。

本公司規劃整體風險管理資訊之分析、監控及報告機制，並定期彙整重大風險相關資訊，呈報高階管理階層、具備風險管理功能之委員會或董事會；如遇總體經濟或金融市場發生重大變化而可能對本公司造成衝擊時，適當掌控相關資訊，以便配合實際風險概況，有效監控與回應。

本公司對風險之管理，非僅只注意個別單位承擔之風險，更從公司整體角度考量各類風險彙總後產生之綜合效應。

進行風險辨識時，除採一致性的資產組合分類模式外，更考量其相互間的關聯性，並依暴險類型訂定一致性衡量方式。

本公司之風險管理組織分工如下：

1. 董事會：本公司董事會監督建立適當之風險管理架構與風險管理文化、確保風險管理運作之有效性、檢視重要風險控管報告，並負風險管理最終責任。
2. 風險管理委員會：本公司設置風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。
3. 各業務及管理等單位：負責在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。

4. 風險管理單位：本公司設置獨立於業務單位外之風險管理單位，負責本公司風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。
5. 稽核單位：負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

風險管理係本公司各相關單位之共同職責，業務、法務、法令遵循、財務、會計、行政、作業與稽核等單位均應積極參與，透過跨單位之充分協調，有效落實整體之風險管理。

## (二) 信用風險

### 1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人、債務人或交易對手未能履行責任（義務）或因其信用品質改變，導致本公司持有之金融資產契約可能發生損失之風險，包含授信業務、資金拆借、銀行簿有價證券投資、衍生金融工具及附買賣回交易、以及其他與信用風險相關之營業活動。

### 2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，本公司係遵循主管機關標準及母公司之風險管理政策，據以訂定本公司之信用風險管理政策。為了有效控制信用資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，本公司訂定一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。此外，本公司會衡酌總體經濟環境之變動調整風險結構，以兼顧資產品質，並適時依風險變化擬定因應策略，以達到提升股東價值及確保風險可承受之目標。

本公司權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

依據所訂目標客戶信用標準徵提必要證明文件加以審查，以正確篩選客戶，控制資產組合之品質於可接受範圍。

(2) 授信核准

對於通過徵信審查之案件，各級主管得依本公司信用限額架構與授權制度，授予客戶往來額度。

本公司信用限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之同一人及同一關係人限額，並設有單一企業、單一集團、行業別及國家地區別等之信用風險承擔上限，並依據被授權主管之專業程度及資產品質控制情形，不定期檢討各級主管之授權額度。

(3) 期中及期後管理

本公司乃透過帳戶管理員制度及定期覆審機制，加強追蹤控管客戶之財務、業務狀況，並定期執行信用資產組合之風險評估報告，建立預警機制，以及早因應經濟情勢及資產品質變化，並調整業務發展策略。消金業務則透過定期之資產品質評估，追蹤並控制資產品質之變化，並定期執行覆審，以即時掌握客戶信用品質之變化。對於問題債權，本公司採集中管理方式，配合資訊系統及分析模型之應用，定期檢討改善催收績效，以加速不良債權之收回。

(4) 風險報告及資訊揭露

風險管理處負責風險之衡量，並每季做成風險管理報告，包括各項風險管理指標、風險資本需求評估及資產組合分析等，並於風險管理委員會及董事會報告。

3. 信用風險避險或減緩政策

在考量資產的流動性及避險市場下，針對有風險疑慮或期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，目前對授信對象及交易之避險評估，主要為徵提流動性佳之合格擔保品，以及保

證人或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。而為了確實反映擔保品價值，具流動性之有價證券擔保品採市價評估，其他擔保品則由鑑價單位定期實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，以確保風險抵減效果在可容忍的範圍內，並做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。

另為了減緩本公司的風險，除加強對授信對象及保證人覆審追蹤外，如遇客戶有信用不良之因素，將於適當時機做出如提前還款或增提擔保品等之因應措施。此外，針對從事衍生金融工具之交易對手，設有不同之信用限額，並針對主要交易對手簽訂損失限額之保證金徵提措施，以確保風險獲得掌控。

#### 4. 信用風險最大暴險額

本公司資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額，不考慮擔保品或其他信用加強工具之不可撤銷且不含雙卡未動用循環信用者之未用額度之最大暴險額如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
不可撤銷之約定融資額		
度、保證及信用狀餘額	\$ 47,779,337	\$ 48,223,480

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

本公司及子公司主要授信資產最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

	貼 現 及 放 款				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整	總 計
	109年12月31日					
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	購 入 或 創 始 之 信 用 減 損		
短期放款	\$ 51,110,442	\$ 775,661	\$ 729,271	\$ -		\$ 52,615,374
短期擔保放款	24,309,759	-	-	-		24,309,759
中期放款	138,150,895	80,341	232,144	-		138,463,380
中期擔保放款	79,714,804	93,173	39,506	-		79,847,483
長期放款	3,179,546	376,312	693,444	-		4,249,302
長期擔保放款	79,745,643	100,710	143,392	-		79,989,745
放款轉列之催收款項	-	-	465,508	-		465,508
出口押匯	14,513	-	-	-		14,513
總帳面金額	376,225,602	1,426,197	2,303,265	-		379,955,064
備抵減損	( 1,213,597)	( 89,205)	( 557,519)	-		( 1,860,321)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 3,135,568)	( 3,135,568)
貼現及放款折溢價調整					( 72,032)	( 72,032)
總 計	<u>\$ 375,012,005</u>	<u>\$ 1,336,992</u>	<u>\$ 1,745,746</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,207,600)</u>	<u>\$ 374,887,143</u>

	應 收 款 項				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總 計
	109年12月31日					
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	購 入 或 創 始 之 信 用 減 損		
信用卡業務	\$ 2,848,800	\$ 188,513	\$ 116,043	\$ -		\$ 3,153,356
應收貿易融資買斷	11,629,327	-	-	-		11,629,327
應收承購帳款業務—無追索權	7,566,529	84	156	-		7,566,769
應收承兌票款	40,566	-	-	-		40,566
應收分期帳款及租賃款	4,145,805	45,259	50,064	-		4,241,128
總帳面金額	26,231,027	233,856	166,263	-		26,631,146
備抵減損	( 51,520)	( 38,707)	( 38,459)	-		( 128,686)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 238,935)	( 238,935)
總 計	<u>\$ 26,179,507</u>	<u>\$ 195,149</u>	<u>\$ 127,804</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 238,935)</u>	<u>\$ 26,263,525</u>

	貼 現 及 放 款				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整	總 計
	108年12月31日					
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	購 入 或 創 始 之 信 用 減 損		
短期放款	\$ 50,171,454	\$ 842,330	\$ 723,169	\$ -		\$ 51,736,953
短期擔保放款	24,640,770	-	-	-		24,640,770
中期放款	128,966,552	106,882	456,700	-		129,530,134
中期擔保放款	66,098,880	50,705	45,100	-		66,194,685
長期放款	1,675,199	272,462	465,350	-		2,413,011
長期擔保放款	71,473,302	85,194	525,080	69,951		72,153,527
放款轉列之催收款項	-	-	376,103	-		376,103
出口押匯	30,866	-	-	-		30,866
總帳面金額	343,057,023	1,357,573	2,591,502	69,951		347,076,049
備抵減損	( 1,450,530)	( 81,745)	( 597,543)	-		( 2,129,818)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 2,334,800)	( 2,334,800)
貼現及放款折溢價調整					( 109,450)	( 109,450)
總 計	<u>\$ 341,606,493</u>	<u>\$ 1,275,828</u>	<u>\$ 1,993,959</u>	<u>\$ 69,951</u>	<u>(\$ 2,444,250)</u>	<u>\$ 342,501,981</u>

	應 收 款 項				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總 計
	108年12月31日					
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	購 入 或 創 始 之 信 用 減 損		
信用卡業務	\$ 2,816,692	\$ 191,782	\$ 104,575	\$ -		\$ 3,113,049
應收貿易融資買斷	3,947,653	-	-	-		3,947,653
應收承購帳款業務—無追索權	6,572,098	111	214	-		6,572,423
應收承兌票款	281,925	-	-	-		281,925
應收分期帳款及租賃款	3,668,294	48,705	63,687	-		3,780,686
總帳面金額	17,286,662	240,598	168,476	-		17,695,736
備抵減損	( 43,103)	( 32,391)	( 57,586)	-		( 133,080)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 135,321)	( 135,321)
總 計	<u>\$ 17,243,559</u>	<u>\$ 208,207</u>	<u>\$ 110,890</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 135,321)</u>	<u>\$ 17,427,335</u>

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
透過損益按公允價值衡量		
金融資產		
— 債務工具	\$ 15,455,943	\$ 33,078,636
— 衍生工具	55,505,884	30,493,327

#### 5. 擔保品及其他信用增強

本公司及子公司與授信相關之貼現、放款及應收款項所徵提之擔保品包含不動產、動產（如：機器設備）、權利證書及有價證券（如：存單、股票）、借款人營業交易所發生之應收票據、各級政府公庫主管機關及銀行或經政府核准之信用保證機構所為之保證（如：中小企業信保基金、擔保信用狀）及依法辦妥抵押權設定及登記之地上權。本公司持有之金融資產中部分公司債係透過金融機構保證做為信用增強。

本公司及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。本公司及子公司已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

109年12月31日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 價值
已減損金融資產：				
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 116,043	\$ 23,915	\$ 92,128	\$ -
— 應收承購帳款 業務	156	19	137	-
— 應收分期帳款 及租賃款	50,064	14,525	35,539	-
貼現及放款	<u>2,303,265</u>	<u>557,519</u>	<u>1,745,746</u>	<u>294,447</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,469,528</u>	<u>\$ 595,978</u>	<u>\$ 1,873,550</u>	<u>\$ 294,447</u>



108 年 12 月 31 日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保 價	品 值
已減損金融資產：					
應收款項					
－信用卡業務	\$ 104,575	\$ 27,085	\$ 77,490	\$ -	
－應收承購帳款 業務	214	13	201	-	
－應收分期帳款 及租賃款	63,687	30,488	33,199	-	
貼現及放款	<u>2,661,453</u>	<u>597,543</u>	<u>2,063,910</u>	<u>745,375</u>	
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,829,929</u>	<u>\$ 655,129</u>	<u>\$ 2,174,800</u>	<u>\$ 745,375</u>	

本公司及子公司 109 及 108 年度已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 504,315 仟元及 1,064,868 仟元。

#### 6. 信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本公司貼現及放款各項目餘額均未顯重大。惟本公司貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

##### (1) 產業別

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
公民營企業	\$ 241,786,303	63.63	\$ 220,692,107	63.59
自然人	137,870,761	36.29	126,046,099	36.31
非營利事業	298,000	0.08	337,843	0.10
	<u>\$ 379,955,064</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 347,076,049</u>	<u>100.00</u>

## (2) 地區別

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 286,780,864	75.48	\$ 259,269,771	74.70
國外	93,174,200	24.52	87,806,278	25.30
	<u>\$ 379,955,064</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 347,076,049</u>	<u>100.00</u>

## (3) 擔保品別

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 195,700,835	51.51	\$ 183,987,284	53.01
有擔保				
不動產	152,150,748	40.04	130,830,276	37.69
保證	17,858,658	4.70	16,624,750	4.79
金融擔保品	7,558,580	1.99	8,251,419	2.38
其他擔保品	6,686,243	1.76	7,382,320	2.13
	<u>\$ 379,955,064</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 347,076,049</u>	<u>100.00</u>

## 7. 承受擔保品管理政策

承受擔保品按承受時之成本入帳，並於資產負債表日按成本與淨公允價值孰低衡量。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限外，如主管機關來函要求增提損失準備，則依其要求辦理。

	109年12月31日	108年12月31日
承受擔保品	\$588,985	\$588,985
累計減損	( 588,985)	( 588,985)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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

## 8. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

### (1) 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		109年12月31日				
業 務 別 / 項 目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)
企業 金融	擔保	\$ 93,254	\$ 92,599,972	0.10%	\$ 1,163,448	1,247.61%
	無擔保	138,730	158,132,242	0.09%	1,865,676	1,344.83%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	12,720	64,684,720	0.02%	971,337	7,636.14%
	現金卡	100,118	12,417,542	0.81%	310,311	309.95%
	小額純信用貸款(註五)	233,287	25,065,092	0.93%	396,694	170.05%
	其他(註六)					
	擔保	14,980	26,969,537	0.06%	287,538	1,919.42%
	無擔保	-	85,959	-	885	-
放款業務合計		593,089	379,955,064	0.16%	4,995,889	842.35%
		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		\$ 17,580	\$ 3,153,356	0.56%	\$ 60,250	342.71%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		41	7,566,769	0.00%	96,900	233,617.79%

年 月		108年12月31日				
業 務 別 / 項 目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)
企業 金融	擔保	\$ 92,042	\$ 81,043,580	0.11%	\$ 999,765	1,086.21%
	無擔保	134,564	146,452,112	0.09%	1,674,612	1,244.47%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	23,498	56,169,271	0.04%	844,093	3,592.26%
	現金卡	133,100	13,243,858	1.00%	320,797	241.02%
	小額純信用貸款(註五)	207,616	24,270,640	0.86%	351,414	169.26%
	其他(註六)					
	擔保	13,892	25,875,914	0.05%	273,690	1,970.15%
	無擔保	-	20,674	-	247	-
放款業務合計		604,712	347,076,049	0.17%	4,464,618	738.31%
		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		\$ 22,830	\$ 3,113,049	0.73%	\$ 62,442	273.51%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		8	6,572,423	0.00%	88,340	1,088,060.08%

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

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

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

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

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起3個月內，列報逾期放款。

## (2) 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	109年12月31日		108年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$ 6,007	\$ 45	\$ 8,483	\$ 117
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	57,531	7,031	53,852	6,597
合計	\$ 63,538	\$ 7,076	\$ 62,335	\$ 6,714

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

## (3) 本公司授信風險集中情形

109年12月31日			
排名	集團企業所屬行業別及代號	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團-016811-不動產租售業	\$ 7,938,626	11.85
2	B集團-016700-不動產開發業	6,795,000	10.14
3	C集團-016429-其他控股業	5,989,843	8.94
4	D集團-012620-被動電子元件製造業	5,243,980	7.83
5	E集團-017719-其他機械設備租賃業	5,082,452	7.59
6	F集團-016811-不動產租售業	4,543,552	6.78
7	G集團-012641-液晶面板及其組件製造業	4,316,339	6.44
8	H集團-014719-其他綜合商品零售業	4,022,178	6.00
9	I集團-011810-化學原材料製造業	3,691,559	5.51
10	J集團-012411-鋼鐵冶煉業	3,523,327	5.26

108年12月31日			
排名	集團企業所屬行業別及代號	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團-016811-不動產租售業	\$ 8,001,538	12.47
2	C集團-016429-其他控股業	6,587,563	10.27
3	I集團-011850-人造纖維製造業	5,573,808	8.69
4	B集團-016700-不動產開發業	4,920,000	7.67
5	F集團-016811-不動產租售業	4,859,521	7.57
6	J集團-012411-鋼鐵冶煉業	4,328,309	6.74
7	K集團-012711-電腦製造業	4,127,652	6.43
8	D集團-012831-電線及電纜製造業	4,078,035	6.35
9	L集團-012712-顯示器及終端機製造業	3,654,104	5.69
10	M集團-016700-不動產開發業	3,594,237	5.60

## 9. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

### 授信業務

本公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間信用品質變化，用以判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加，主要用以考量之指標及佐證之資訊（包括前瞻性資訊），如下包括：

#### (1) 量化指標

當合約款項逾期超過 30 天，則判定授信資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

#### (2) 質性指標

- a. 預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。
- b. 借款人營運結果之實際或預期顯著變動。
- c. 同一借款人之其他授信合約之信用風險已顯著增加。
- d. 個人授信資產部分，若客戶協議當時無財務困難經評估後可納入。

本公司各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

## 10. 違約及信用減損金融資產之定義

本公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則本公司判定該金融資產已違約且信用減損：

#### (1) 量化指標

- a. 借款人逾期支付合約款項超過 90 天。
- b. 票債券保證人或發行人外部評等資訊變化。

#### (2) 質性指標

屬授信資產者，如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- a. 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整。
- b. 借款人於本公司授信合約轉列催收款項或轉銷呆帳。

c. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步（協議）。

d. 為屬於出售不良債權、訴追之案件。

e. 由銀行履行表外財務合約墊付款（如保證墊款）。

前述指標適用於本公司所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關授信資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

授信資產如已不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之授信資產。

屬債務工具投資者，當票債券保證人或發行人評等等級發生重大惡化，例如由投資等級變為垃圾債券等級，或符合下列一項或多項條件，亦視為該金融資產可能發生信用減損：

- (1) 保證人或發行人於票債券到期日無法償還本金或利息。
- (2) 票債券到期前，可客觀判斷票債券保證人或發行人可能無法按時償還票債券之本金和利息。
- (3) 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。
- (4) 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生倒閉或進行其他財務重整。

## 11. 沖銷政策

本公司對於逾期放款及催收款符合下列其中之一者，應轉銷呆帳：

- (1) 達法定轉銷時點。
- (2) 有加速降低逾期放款之需要或特定業務需符合主管機關之規定者。
- (3) 經主管機關或金融檢查機關要求轉銷者。
- (4) 雖徵有擔保品，惟經評估擔保品處分不易或需曠日費時回收困難者，應於第一點規範期間內將債權餘額轉銷呆帳。
- (5) 評估收回無望並取得債權憑證或證明文件者。

## 12. 金融資產之合約現金流量修改

本公司放款業務可能因借款人財務困難協商或提高問題授信戶之回收率等原因修改授信資產之合約現金流量，其合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。

## 13. 預期信用損失之衡量

本公司為評估預期信用損失之目的，企業金融部分依據規模特性，消費金融則依產品特性將授信資產分為下列組合：

業	務	組	合	定	義					
法人金融	大型企業+Stage1	中小型企業+Stage1	信用風險未顯著增加							
	大型企業+Stage2	中小型企業+Stage2	信用風險已顯著增加							
	大型企業+Stage3	中小型企業+Stage3	信用減損							
個人金融	產品+Stage1	產品+Stage2	信用風險未顯著增加							
						產品+Stage2	信用風險已顯著增加			

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

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

違約機率係指授信對象（或交易對手）於一段期間內，發生違約之機率，違約損失率係指授信對象（或交易對手）於違約之後，經過相關催理程序，並於程序結束後仍無法收回的損失比率。本公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗

等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如GDP、就業率等）調整歷史資料後計算考量前瞻性之違約機率。

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

#### 14. 前瞻性資訊之考量

本公司於衡量放款及應收款預期信用損失時納入前瞻性資訊考量，本公司係根據業務特性，選擇適當之總體指標，作為放款違約機率之調整參數，採用之攸關總體指標依業務種類而有所不同，法金業務以經濟成長率（GDP）為調整參數、個金業務則採就業率變動量為調整參數。本公司亦參考外部資訊（國內外知名經濟預測機構之預測值）或集團內部專家評估，於每季提供攸關經濟因子之預測資訊，如景氣領先指標及同業市場拆借利率之變化，作為基礎經濟情境，該資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

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

本公司衡量債務工具信用減損預估方式，係採外部信評移轉矩陣法計算違約機率（PD），並依此法之特性，納入前瞻性因子之資訊。



## 15. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

### 109 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)				
年初餘額	\$ 108,889	\$ 727	\$ -	\$ 1,757	\$ -	\$ 111,373	\$ 192,447	\$ 303,820	
因年初已認列之金融工具所產生之變動：									
一轉為存續期間預期信用損失	( 7)	7	-	-	-	-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	( 2)	( 7)	-	9	-	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	357	( 104)	-	( 253)	-	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	( 14,002)	( 524)	-	( 1,483)	-	( 16,009)	( 16,009)	( 16,009)	
購入或創始之新金融資產	16,959	-	-	193	-	17,152	-	17,152	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	5,118	5,118	
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	-	-	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	-	-	
匯兌及其他變動	269	272	-	651	-	1,192	-	1,192	
年底餘額	\$ 112,463	\$ 371	\$ -	\$ 874	\$ -	\$ 113,708	\$ 197,565	\$ 311,273	

本公司及子公司 109 年度表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，本年度主要因不可撤銷約定融資額度增加等因素，致 109 年 12 月 31 日前述負債準備較年初增加 7,453 仟元。

### 108 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)				
年初餘額	\$ 150,970	\$ 896	\$ -	\$ 1,670	\$ -	\$ 153,536	\$ 62,440	\$ 215,976	
因年初已認列之金融工具所產生之變動：									
一轉為存續期間預期信用損失	( 19)	19	-	-	-	-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	( 5)	( 22)	-	27	-	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	511	( 277)	-	( 234)	-	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	( 63,461)	( 464)	-	( 430)	-	( 64,355)	( 64,355)	( 64,355)	
購入或創始之新金融資產	41,901	236	-	-	-	42,137	-	42,137	
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	-	-	-	-	-	-	130,007	130,007	
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	-	-	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	-	-	
匯兌及其他變動	( 21,008)	339	-	724	-	( 19,945)	-	( 19,945)	
年底餘額	\$ 108,889	\$ 727	\$ -	\$ 1,757	\$ -	\$ 111,373	\$ 192,447	\$ 303,820	

本公司及子公司 108 年度表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，本年度主要因保證及不可撤銷約定融資額度增加等因素，致 108 年 12 月 31 日前述負債準備較年初增加 87,844 仟元。

### (三) 流動性風險

#### 1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險是指在合理的時間內，無法以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。

#### 2. 流動性風險管理政策

本公司流動性風險管理採缺口限額管理策略，即將資金流入與流出累計差額（Net cumulative mismatch），計算最大累積資金流出缺口（Maximum Cumulative Outflow, MCO），以監控各幣別各天期之資金缺口的變化情形，依各天期缺口訂定最大累積資金缺口限額，作為流動性風險之控管依據。對於流動性缺口管理，採積極分散本公司的資金來源，並根據缺口報表對於資金到期日適度分散，拆放（借）對象適度分散及提高企業存款之續存率，以增加資金來源的穩定性。

#### 3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

##### (1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值

衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款等。

## (2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

### 本公司新臺幣非衍生金融負債到期分析

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 2,023,296	\$ -	\$ -	\$ 166,850	\$ -	\$ 2,190,146
附買回票券及債券負債	9,150,478	2,100,000	-	-	-	11,250,478
存款及匯款	63,787,029	107,339,743	66,310,454	93,565,302	23,962,425	354,964,953
借入款	-	76,030	-	-	20,250,000	20,326,030
其他到期資金流出項目	5,325,202	819,304	243,406	689,627	1,989,673	9,067,212
合計	\$ 80,286,005	\$ 110,335,077	\$ 66,553,860	\$ 94,421,779	\$ 46,202,098	\$ 397,798,819

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 10,123,296	\$ -	\$ -	\$ 166,850	\$ -	\$ 10,290,146
附買回票券及債券負債	5,791,571	-	-	-	-	5,791,571
存款及匯款	56,190,343	73,918,182	63,886,282	71,397,928	17,967,649	283,360,384
借入款	-	-	1,000,000	-	9,450,000	10,450,000
其他到期資金流出項目	3,174,240	977,602	610,172	632,082	2,508,531	7,902,627
合計	\$ 75,279,450	\$ 74,895,784	\$ 65,496,454	\$ 72,196,860	\$ 29,926,180	\$ 317,794,728

### 本公司美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 25,000	\$ 279,000	\$ 20,000	\$ -	\$ -	\$ 324,000
附買回票券及債券負債	493,350	839,948	-	-	-	1,333,298
存款及匯款	1,916,605	1,028,415	766,298	1,036,791	633	4,748,742
借入款	-	-	-	-	388,571	388,571
其他到期資金流出項目	22,909	24,816	3,841	69	173,673	225,308
合計	\$ 2,457,864	\$ 2,172,179	\$ 790,139	\$ 1,036,860	\$ 562,877	\$ 7,019,919

單位：美金仟元

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 196,000	\$ 185,000	\$ 30,000	\$ -	\$ -	\$ 411,000
附買回票券及債券負債	34,308	129,787	-	-	-	164,095
存款及匯款	1,475,688	1,040,336	497,607	710,207	16,677	3,740,515
借入款	-	-	-	-	1,014,758	1,014,758
其他到期資金流出項目	23,118	31,544	7,225	460	235,970	298,317
合計	\$ 1,729,114	\$ 1,386,667	\$ 534,832	\$ 710,667	\$ 1,267,405	\$ 5,628,685

## 4. 衍生金融工具到期分析

經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

## 本公司新臺幣衍生金融工具到期分析

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 206,824,985)	(\$ 196,789,956)	(\$ 140,803,366)	(\$ 137,735,779)	(\$ 4,361,229)	(\$ 686,515,315)
- 現金流入	194,310,806	181,563,454	146,455,432	139,386,098	1,427,600	663,143,390
- 利率衍生工具						
- 現金流出	( 164,442)	( 262,309)	-	-	( 16,501,198)	( 16,927,949)
- 現金流入	157,617	258,900	-	-	-	416,517
避險之衍生金融工具						
- 利率衍生工具						
- 現金流出	-	( 12,682)	-	-	-	( 12,682)
- 現金流入	-	47,952	-	39,576	-	87,528
現金流出小計	( 206,989,427)	( 197,064,947)	( 140,803,366)	( 137,735,779)	( 20,862,427)	( 703,455,946)
現金流入小計	194,468,423	181,870,306	146,455,432	139,425,674	1,427,600	663,647,435
現金流量淨額	(\$ 12,521,004)	(\$ 15,194,641)	\$ 5,652,066	\$ 1,689,895	(\$ 19,434,827)	(\$ 39,808,511)

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 164,347,333)	(\$ 268,369,855)	(\$ 133,746,346)	(\$ 83,336,388)	(\$ 981,280)	(\$ 650,781,202)
- 現金流入	151,878,212	246,852,094	130,914,798	78,914,741	-	608,559,845
- 利率衍生工具						
- 現金流出	( 191,930)	( 404,974)	( 11,308)	-	( 23,503,490)	( 24,111,702)
- 現金流入	166,765	379,890	11,010	-	-	557,665
現金流出小計	( 164,539,263)	( 268,774,829)	( 133,757,654)	( 83,336,388)	( 24,484,770)	( 674,892,904)
現金流入小計	152,044,977	247,231,984	130,925,808	78,914,741	-	609,117,510
現金流量淨額	(\$ 12,494,286)	(\$ 21,542,845)	(\$ 2,831,846)	(\$ 4,421,647)	(\$ 24,484,770)	(\$ 65,775,394)

## 本公司美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 7,969,556)	(\$ 7,382,985)	(\$ 5,365,240)	(\$ 5,101,049)	(\$ 68,362)	(\$ 25,887,192)
- 現金流入	8,882,167	7,921,998	5,233,584	5,049,456	167,364	27,254,569
- 利率衍生工具						
- 現金流出	( 99,212)	( 55,360)	( 36,213)	( 6,217)	( 12,355)	( 209,357)
- 現金流入	19,520	44,758	39,476	770	-	104,524
- 其他衍生工具						
- 現金流出	( 102)	-	-	-	-	( 102)
- 現金流入	22	-	-	-	-	22
避險之衍生金融工具						
- 利率衍生工具						
- 現金流出	( 732)	( 949)	( 1,441)	-	-	( 3,122)
- 現金流入	131	130	-	-	-	261
現金流出小計	( 8,069,602)	( 7,439,294)	( 5,402,894)	( 5,107,266)	( 80,717)	( 26,099,773)
現金流入小計	8,901,840	7,966,886	5,273,060	5,050,226	167,364	27,359,376
現金流量淨額	\$ 832,238	\$ 527,592	(\$ 129,834)	(\$ 57,040)	\$ 86,647	\$ 1,259,603

單位：美金仟元

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 5,750,775)	(\$ 9,001,291)	(\$ 4,941,888)	(\$ 3,195,125)	(\$ 39,760)	(\$ 22,928,839)
- 現金流入	6,494,421	9,827,038	4,757,470	3,276,983	71,760	24,427,672
- 利率衍生工具						
- 現金流出	( 64,773)	( 104,723)	( 61,874)	( 7,424)	( 59,508)	( 298,302)
- 現金流入	42,890	93,676	46,775	2,148	-	185,489
- 其他衍生工具						
- 現金流出	( 42)	-	-	-	-	( 42)
- 現金流入	301	-	-	-	-	301
現金流出小計	( 5,815,590)	( 9,106,014)	( 5,003,762)	( 3,202,549)	( 99,268)	( 23,227,183)
現金流入小計	6,537,612	9,920,714	4,804,245	3,279,131	71,760	24,613,462
現金流量淨額	\$ 722,022	\$ 814,700	(\$ 199,517)	\$ 76,582	(\$ 27,508)	\$ 1,386,279

## 5. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 15,124,722	\$ 5,848,748	\$ 3,537,160	\$ 8,468,668	\$ 14,800,039	\$ 47,779,337

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 15,435,073	\$ 4,342,895	\$ 3,866,860	\$ 11,583,264	\$ 12,995,388	\$ 48,223,480

## 6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

### (1) 本公司新臺幣到期日期限結構分析表

109年12月31日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 126,259,626	\$ 218,538,885	\$ 236,331,669	\$ 183,480,469	\$ 199,364,727	\$ 201,291,671	\$ 1,165,267,047
主要到期資金流出	86,694,650	218,565,015	342,305,036	235,556,543	290,957,932	239,858,879	1,413,938,055
期距缺口	39,564,976	( 26,130)	( 105,973,367)	( 52,076,074)	( 91,593,205)	( 38,567,208)	( 248,671,008)

108年12月31日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 151,970,909	\$ 126,185,567	\$ 293,006,276	\$ 163,421,009	\$ 140,933,669	\$ 180,673,425	\$ 1,056,190,855
主要到期資金流出	127,341,482	129,000,673	375,874,625	225,921,766	211,322,106	217,972,573	1,287,433,225
期距缺口	24,629,427	( 2,815,106)	( 82,868,349)	( 62,500,757)	( 70,388,437)	( 37,299,148)	( 231,242,370)

### (2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 9,833,682	\$ 8,448,038	\$ 5,800,874	\$ 5,403,847	\$ 3,873,543	\$ 33,359,984
主要到期資金流出	10,655,036	9,866,406	6,457,437	6,655,130	1,861,711	35,495,720
期距缺口	( 821,354)	( 1,418,368)	( 656,563)	( 1,251,283)	2,011,832	( 2,135,736)

單位：美金仟元

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 7,178,580	\$ 10,541,976	\$ 5,173,672	\$ 3,582,959	\$ 2,980,884	\$ 29,458,071
主要到期資金流出	7,717,297	10,837,581	5,899,218	4,610,817	2,933,121	31,998,034
期距缺口	( 538,717)	( 295,605)	( 725,546)	( 1,027,858)	47,763	( 2,539,963)

## (四) 市場風險

### 1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子（係指利率、匯率、股價及商品價格等變數）波動，使得本持有為短期獲利之金融商品價值發生變化，造成本公司損失之風險。

## 2. 市場風險管理政策

為使本公司採共同語言管理、定義、溝通及衡量市場風險，並符合主管機關之規範，特遵循金管會所公布的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」及國際標準、母公司開發金控「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨本公司「風險管理政策」，訂定本公司市場風險管理準則，作為本公司市場風險之管理依據。

市場風險管理適用範圍為依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」及本公司「金融工具簿別管理辦法」所稱之交易簿部位。

依市場風險管理準則訂定「金融交易業務市場風險管理辦法」作為本公司市場風險管理流程，包含：風險辨識與評估、風險衡量、風險監控及因應、風險報告及應變管理等流程。

## 3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本公司市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值（VaR）等限額。

本公司風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量公司表內外交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。

本公司市場風險報告內容主要包括：交易部位損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目，並包含重大例外事件。

本公司風險管理處每日執行市場風險額度控管，定期向風險管理委員會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告；並每季呈送董事會備查。

## 4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

本公司市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算

之交易員部位風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。

#### 5. 市場風險評價技術

本公司運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以評估持有部位之市場風險及最大預期損失。

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

	109年度			108年度		
	平	均	最	平	均	最
利率風險	\$ 48,287	\$ 195,476	\$ 9,098	\$ 139,196	\$ 226,896	\$ 66,552
權益證券風險	3,844	20,852	-	1,145	10,137	-
外匯風險	7,653	148,483	1,201	5,129	12,638	1,458

#### 6. 銀行簿利率風險

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

#### 7. 銀行簿利率風險管理

本公司銀行簿利率風險管理策略係為使利率變動對未來淨利息收入（Net Interest Income）與淨經濟價值（Economic Value of Equity）之負面影響程度降低，資產負債管理委員會核准年度銀行簿利率風險限額，並監控全行利率風險暴險情況。透過銀行簿利率風險管理流程，含風險辨識、風險衡量、風險控制及風險監控等構面，由銀行簿利率風險監控單位定期向資產負債管理委員會提報利率風險暴險報告。其衡量方法採用資產負債管理系統（ALM）產出分析報表，提供予利率風險執行單位及高階管理階層參酌，若監控中產生風險缺失或超逾限額之情況，將以書面通知利率風險執行單位調整，並將改善方案提報至資產負債管理委員會。

## 8. 匯率風險集中資訊

本公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

109年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	7,790,521		28.51	\$	222,092,171	
歐 元		738,730		35.05		25,892,503	
港 幣		3,969,555		3.68		14,596,055	
南 非 幣		2,386,737		1.95		4,656,523	
人 民 幣		1,039,054		4.38		4,553,033	
日 圓		6,254,069		0.28		1,729,250	
澳 幣		51,070		21.97		1,122,009	
英 鎊		28,201		38.92		1,097,573	
加 幣		34,936		22.36		781,161	
坡 幣		19,091		21.58		411,982	
<u>非貨幣性項目</u>							
人 民 幣		200,400		4.38		878,133	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		9,118,815		28.51		259,959,188	
人 民 幣		3,416,084		4.38		14,968,940	
歐 元		385,929		35.05		13,526,828	
南 非 幣		2,562,025		1.95		4,998,510	
澳 幣		81,382		21.97		1,787,954	
日 圓		6,181,514		0.28		1,709,189	
港 幣		106,490		3.68		391,563	
英 鎊		7,510		38.92		292,284	
紐 幣		7,416		20.59		152,697	



單位：各外幣／新臺幣仟元

108年12月31日

金 融 資 產		外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>				
美 元	\$	5,748,558	30.11	\$ 173,066,073
歐 元		459,981	33.76	15,528,947
港 幣		3,767,759	3.87	14,566,157
人 民 幣		1,005,243	4.32	4,345,667
南 非 幣		1,003,988	2.14	2,149,539
日 圓		7,580,733	0.28	2,100,621
英 鎊		42,533	39.55	1,682,188
加 幣		60,132	23.08	1,387,854
澳 幣		26,957	21.10	568,800
坡 幣		18,231	22.37	407,817
紐 幣		19,918	20.27	403,736

金 融 負 債

<u>貨幣性項目</u>				
美 元		7,193,801	30.11	216,576,559
人 民 幣		4,143,416	4.32	17,911,985
歐 元		290,357	33.76	9,802,438
南 非 幣		3,007,386	2.14	6,438,814
澳 幣		111,802	21.10	2,359,021
日 圓		5,261,286	0.28	1,457,902
港 幣		252,039	3.87	974,382
英 鎊		8,083	39.55	319,679
紐 幣		5,250	20.27	106,419

9. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

109年12月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 351,840,836	\$ 24,252,454	\$ 28,426,140	\$ 65,501,953	\$ 470,021,383
利率敏感性負債	184,972,101	154,028,900	39,498,742	23,284,816	401,784,559
利率敏感性缺口	166,868,735	( 129,776,446)	( 11,072,602)	42,217,137	68,236,824
淨 值					62,681,761
利率敏感性資產與負債比率(%)					116.98
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					108.86

108年12月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 303,272,809	\$ 19,249,480	\$ 36,383,885	\$ 58,866,755	\$ 417,772,929
利率敏感性負債	131,600,466	133,057,975	28,756,714	11,734,678	305,149,833
利率敏感性缺口	171,672,343	( 113,808,495)	7,627,171	47,132,077	112,623,096
淨 值					60,871,214
利率敏感性資產與負債比率(%)					136.91
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					185.02

註一：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

## (2) 本公司利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

109年12月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,239,720	\$ 125,719	\$ 86,956	\$ 2,138,805	\$ 5,591,200
利率敏感性負債	5,803,909	496,648	167,853	389,205	6,857,615
利率敏感性缺口	( 2,564,189)	( 370,929)	( 80,897)	1,749,600	( 1,266,415)
淨 值					150,985
利率敏感性資產與負債比率(%)					81.53
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					( 838.77)

單位：美金仟元

108年12月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,853,130	\$ 113,902	\$ 45,528	\$ 1,017,195	\$ 4,029,755
利率敏感性負債	3,559,953	402,898	336,081	998,504	5,297,436
利率敏感性缺口	( 706,823)	( 288,996)	( 290,553)	18,691	( 1,267,681)
淨 值					109,641
利率敏感性資產與負債比率(%)					76.07
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					( 1,156.21)

註一：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

## (五) 金融資產之移轉

### 未整體除列之已移轉金融資產

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

109年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
附買回票券及債券負債					
按攤銷後成本衡量	\$ 285,008	\$ 270,826	\$ 285,080	\$ 270,826	\$ 14,254
透過損益按公允價值衡量之金融資產	797,110	767,528	797,110	767,528	29,582
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	62,050,850	58,248,403	62,050,850	58,248,403	3,802,447

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
附買回票券及債券負債					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,210,485	\$ 3,046,369	\$ 3,210,485	\$ 3,046,369	\$ 164,116
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,624,605	15,703,472	16,624,605	15,703,472	921,133

#### (六) 金融資產及金融負債互抵

本公司及子公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附買回票券及債券投資	\$ 30,168,313	\$ -	\$ 30,168,313	\$ 29,606,736	\$ 561,577	\$ -
衍生金融工具(註二)	55,608,363	-	55,608,363	15,138,811	2,986,498	37,483,054
合計	\$ 85,776,676	\$ -	\$ 85,776,676	\$ 44,745,547	\$ 3,548,075	\$ 37,483,054

109年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 59,286,757	\$ -	\$ 59,286,757	\$ 59,286,757	\$ -	\$ -
衍生金融工具(註二)	60,597,555	-	60,597,555	15,138,811	6,928,963	38,529,781
合計	\$ 119,884,312	\$ -	\$ 119,884,312	\$ 74,425,568	\$ 6,928,963	\$ 38,529,781

108年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 18,686,598	\$ -	\$ 18,686,598	\$ 18,655,848	\$ 30,750	\$ -
衍生金融工具	30,493,327	-	30,493,327	5,239,990	3,229,772	22,023,565
合計	\$ 49,179,925	\$ -	\$ 49,179,925	\$ 23,895,838	\$ 3,260,522	\$ 22,023,565

108年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 18,749,841	\$ -	\$ 18,749,841	\$ 18,745,805	\$ 4,036	\$ -
衍生金融工具	46,196,967	-	46,196,967	5,239,990	6,207,146	34,749,831
合計	\$ 64,946,808	\$ -	\$ 64,946,808	\$ 23,985,795	\$ 6,211,182	\$ 34,749,831

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生金融工具。

#### 四七、資本管理

##### (一) 資本管理目標

本公司資本計提計算方式係依主管機關規定辦理，自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，並結合風險管理實務與資本適足性管理，以控制全行風險於風險胃納範圍內。

為使本公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

##### (二) 資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。有關合格自有資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

(三) 資本適足性

分析項目		年 度		
		109年12月31日	108年12月31日	
自有資本	普通股權益	\$ 61,414,822	\$ 61,407,180	
	其他第一類資本	2,783,493	2,758,339	
	第二類資本	12,943,290	8,967,084	
	自有資本	77,141,605	73,132,603	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	461,079,834	402,609,068
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	19,597,308	19,501,634
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	40,260,213	53,279,138
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		520,937,355	475,389,840
	資本適足率		14.81%	15.38%
普通股權益占風險性資產之比率		11.79%	12.92%	
第一類資本占風險性資產之比率		12.32%	13.50%	
槓桿比率		7.88%	8.56%	

- 註：1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

#### 四八、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

##### 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

##### 信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	109年12月31日	108年12月31日	信託負債及權益	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	\$ 2,447,500	\$ 1,838,862	應付款項	\$ 147,211	\$ 149,274
短期投資			應付保管有價證券	4,447,636	5,664,385
基金	26,344,609	25,815,460	其他負債	47,887	74,328
債券	2,737,180	1,824,642	信託資本	49,512,740	43,986,603
股票	77,985	97,185	累積盈虧	( 275,293 )	33,505
結構型商品	-	93,766			
應收款項	277	25,931			
不動產					
土地	15,144,104	11,864,353			
房屋及建物	1,656,251	1,657,823			
無形資產—地上權	984,534	984,534			
保管有價證券	4,447,636	5,664,385			
其他資產	40,105	41,154			
信託資產總額	<u>\$ 53,880,181</u>	<u>\$ 49,908,095</u>	信託負債及權益總額	<u>\$ 53,880,181</u>	<u>\$ 49,908,095</u>

##### 信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	109年度	108年度
信託收益		
股利收入	\$ 13,518	\$ 10,834
利息收入	1,293,553	1,452,195
租金收入	27,181	27,657
其他收入	8,295	7,471
收益合計	<u>1,342,547</u>	<u>1,498,157</u>
信託費用		
財產交易損失	( 1,392,095 )	( 655,279 )
管理費用	( 40,735 )	( 50,820 )
其他費用	( 325,602 )	( 22,958 )
費用合計	<u>( 1,758,432 )</u>	<u>( 729,057 )</u>
本年度損益	<u>(\$ 415,885)</u>	<u>\$ 769,100</u>

上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益之中。

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投 資 項 目	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	\$ 2,447,500	\$ 1,838,862
短期投資		
基 金	26,344,609	25,815,460
債 券	2,737,180	1,824,642
股 票	77,985	97,185
結構型商品	-	93,766
不動產		
土 地	15,144,104	11,864,353
房屋及建物	1,656,251	1,657,823
無形資產—地上權	984,534	984,534
保管有價證券	4,447,636	5,664,385
其他資產	40,382	67,085
合 計	<u>\$ 53,880,181</u>	<u>\$ 49,908,095</u>

四九、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

(一) 進行業務或交易行為

請參閱附註四二關係人交易。

(二) 共同業務推廣行為

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

(三) 資訊交互運用或共用營業設備或場所

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

#### (四) 收入、成本、費用及損益分攤方式及金額

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

#### 五十、獲利能力

單位：%

項	目	109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.65	0.72
	稅 後	0.58	0.54
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.20	7.88
	稅 後	6.44	5.88
純	益 率	36.71	31.16

註：(1) 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

(2) 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

(3) 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

(4) 稅前（後）損益係指當年累計損益金額

(5) 資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示

#### 五一、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司不適用，子公司無此情形。
2. 為他人背書保證：本公司不適用，子公司無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：本公司不適用，子公司之資訊請參閱附表一。
4. 從事衍生商品交易：本公司不適用，子公司無此情形。
5. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：子公司無此情形，本公司之資訊請參閱附表二。
6. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。



7. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
  8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
  9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
  10. 出售不良債權交易資訊：無。
  11. 金融資產證券化：無。
  12. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
- (二) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表三。
- (三) 大陸投資資訊：請參閱附表四。
- (四) 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表五。

## 五二、部門資訊

本公司及子公司提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及損益。本公司及子公司之應報導部門如下：

- (一) 個人金融業務：主要提供現金卡、信用卡、個人信用貸款、房屋貸款以及存款、匯款、財富管理等業務及服務；
- (二) 法人金融業務：主要提供大型及中小型企業各項存款及授信等金融服務；
- (三) 金融市場業務：主要辦理資金調度、金融債券發行與貨幣、外匯、債券、商品、股權及其他金融市場相關產品暨其衍生工具之交易與銷售；
- (四) 其他業務：主要係總行管理單位等非屬獨立應報導之業務彙總。

營運部門之會計政策皆與附註四所述之重大會計政策彙總說明相同。本公司及子公司營運部門損益係以稅前損益衡量，並作為評估績效之基礎。營運部門之淨收益、稅前損益、資產及負債，包含直接歸屬以及可按合理的方法分攤至該營運部門的項目。

## 部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	個人金融部門	法人金融部門	金融交易部門	其他部門	合計
<b>109年度</b>					
利息淨收益	\$ 3,342,919	\$ 2,426,687	\$ 1,799,398	\$ 149,406	\$ 7,718,410
部門間淨收益(損失)	777,305	1,108,389	( 1,439,939)	( 445,755)	-
利息以外淨收益	<u>1,168,002</u>	<u>698,084</u>	<u>1,924,034</u>	<u>25,795</u>	<u>3,815,915</u>
淨收益(損失)	5,288,226	4,233,160	2,283,493	( 270,554)	11,534,325
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數	62,469	( 500,411)	787	77,231	( 359,924)
營業費用	( <u>3,098,032</u> )	( <u>837,608</u> )	( <u>351,640</u> )	( <u>2,150,945</u> )	( <u>6,438,225</u> )
稅前利益(損失)	2,252,663	2,895,141	1,932,640	( 2,344,268)	4,736,176
所得稅費用	-	-	-	( <u>501,630</u> )	( <u>501,630</u> )
本年度淨利(損)	<u>\$ 2,252,663</u>	<u>\$ 2,895,141</u>	<u>\$ 1,932,640</u>	<u>(\$ 2,845,898)</u>	<u>\$ 4,234,546</u>
<b>108年度</b>					
利息淨收益	\$ 3,176,630	\$ 2,291,637	\$ 1,233,990	\$ 140,793	\$ 6,843,050
部門間淨收益(損失)	901,080	816,878	( 1,820,728)	102,770	-
利息以外淨收益(損失)	<u>1,294,991</u>	<u>610,468</u>	<u>2,682,636</u>	<u>176,229</u>	<u>4,764,324</u>
淨收益(損失)	5,372,701	3,718,983	2,095,898	419,792	11,607,374
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數	104,245	( 516,126)	537	45,931	( 365,413)
營業費用	( <u>3,120,901</u> )	( <u>834,489</u> )	( <u>350,585</u> )	( <u>2,091,131</u> )	( <u>6,397,106</u> )
稅前利益(損失)	2,356,045	2,368,368	1,745,850	( 1,625,408)	4,844,855
所得稅費用	-	-	-	( <u>1,228,194</u> )	( <u>1,228,194</u> )
本年度淨利(損)	<u>\$ 2,356,045</u>	<u>\$ 2,368,368</u>	<u>\$ 1,745,850</u>	<u>(\$ 2,853,602)</u>	<u>\$ 3,616,661</u>

## (二) 地區別資訊

本公司及子公司來自外部客戶之淨收益按營運所在地區分之資訊列示如下：

	109年度	108年度
臺灣	\$ 11,535,838	\$ 11,620,015
其他	( <u>1,513</u> )	( <u>12,641</u> )
	<u>\$ 11,534,325</u>	<u>\$ 11,607,374</u>

(三) 主要客戶資訊：本公司及子公司無單一外部客戶收入達合併收益10%以上之情形。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

期末持有有價證券情形

民國 109 年 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列	日期	股數/面額/單位	帳面金額	持股比例%	市價或淨值	未備	註
中華開發管理顧問股份有限公司 華開發管理顧問股份有限公司 華開發管理顧問股份有限公司	股票 華開發管理顧問股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資		58,328,460	\$ 652,393	76.04	\$ 652,393		
	股票 中華開發國際租賃有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資		-	115,331	100.00	115,331		
	股票 華開發管理顧問股份有限公司	關聯企業 無	採用權益法之投資 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		23,750 546,231	61 -	19.00 0.07	61 -		

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。

註二：期末持有之有價證券均未提供擔保或質押之情形。

註三：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司  
累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上  
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

附表二

買、賣之公司 本公司	有價證券 種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	初期		入		出		未 額
					股數/面額/單位	金額	額	股數/面額/單位	損益	股數/面額/單位	
	將來商業銀行股份有限公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	\$ -	\$ 700,000	-	\$ -	-	\$ 700,000
						\$ -	70,000,000	-	\$ -	70,000,000	\$ 700,000

凱基商業銀行股份有限公司  
轉投資事業相關資訊

民國 109 年 12 月 31 日

附表三

單位：新臺幣仟元

被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業現股數	併合持股情形 (註一)		註
							擬制持股數 (註二)	計持股比例	
金融相關事業									
台北 外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣、外幣拆款換匯交易	0.40%	\$ 3,540	\$ 480	80,000	-	80,000	0.40%
台北 台灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易結算	0.51%	111,629	4,719	22,549,358	-	22,549,358	6.12%
台北 財金資訊股份有限公司	台北市	電信服務、資訊軟體服務	1.23%	141,058	17,628	6,410,160	-	6,410,160	1.23%
台北 台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買	0.57%	74,020	3,900	6,000,000	-	6,000,000	0.57%
台北 陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買	5.74%	3,934	850	344,476	-	344,476	5.74%
台北 臺灣金融資產服務股份有限公司	台北市	其他金融輔助業	2.94%	47,600	400	5,000,000	-	5,000,000	2.94%
台北 臺灣行動支付股份有限公司	台北市	電信服務及資訊軟體服務	1.00%	3,260	-	600,000	-	600,000	1.00%
台北 中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問業	100.00%	866,030	83,160	153,171,873	-	153,171,873	100.00%
台北 育華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	7.50%	2,352	324	439,038	-	439,038	7.50%
台北 富華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00%	1,746	229	155,925	-	155,925	5.00%
台北 將來商業銀行股份有限公司	台北市	商業銀行業	7.00%	700,000	-	70,000,000	-	70,000,000	7.00%
非金融相關事業									
萬泰建築經理股份有限公司	台北市	不動產評估、契約鑑定	9.39%	-	-	6,991,000	-	6,991,000	9.39%
聯安服務股份有限公司	台北市	自動存提款機建設與維修	-	-	692	-	-	-	-
開森國際投資股份有限公司	台北市	一般投資業	4.95%	863,599	5,292	367,200,000	-	367,200,000	33.66%

註一：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約 (尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第 11 條第 1 項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合 IFRS 9 有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註三：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。



凱基商業銀行股份有限公司及其子公司  
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形		佔合併總資產或 總資產之比率 (註三)
				科目	金額	
0	凱基商業銀行股份有限公司	華開租賃股份有限公司	1	存款及匯款	\$ 34,857	0.00
1	華開租賃股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	34,857	0.00
0	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司	1	存款及匯款	101,981	0.01
2	中華開發管理顧問股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	101,981	0.01

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

1. 母公司填 0。
  2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。
- 註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：
1. 母公司對子公司。
  2. 子公司對母公司。
  3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹仟萬元以上之交易。

註六：上述交易及餘額於編製合併報表時均已沖銷。

五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告

股票代碼：2837

凱基商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告  
民國109及108年度

地址：台北市南京東路五段125號、127號

電話：(02)2171-7577



凱基商業銀行股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

凱基商業銀行股份有限公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表與個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及主管機關函令編製，足以允當表達凱基商業銀行股份有限公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效與個體現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與凱基商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對凱基商業銀行股份有限公司民國 109 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對凱基商業銀行股份有限公司民國 109 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 貼現及放款之減損評估

凱基商業銀行股份有限公司之管理階層於估計貼現及放款減損時，係依照金融監督管理委員會頒布「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」(以下簡稱處理辦法)及國際財務報導準則第九號「金融工具」評估，取兩者金額大者為減損損失估計之基礎。依照處理辦法評估是否對貼現及放款認列減損損失時，主要係判斷授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類並評估減損損失。另依照國際財務報導準則第九號「金融工具」評估貼現及放款是否產生減損時，係基於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊等作成對違約機率及違約損失率之假設。上述貼現及放款減損損失之評估涉及重大判斷與估計，且對個體財務報表產生重大影響，因是將其考量為民國 109 年度之關鍵查核事項。

貼現及放款減損評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱個體財務報告附註四(八)、附註五及附註四四。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解管理階層對於貼現及放款依照處理辦法之減損損失提列會計政策與內部控制程序，對於授信資產之分類是否符合處理辦法之規定進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形，評估授信資產之分類及其備抵損失之提列是否符合法令規定。另一併評估國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數是否適切反映貼現及放款之實際情況，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，驗證其計算之合理性。

#### **管理階層與治理單位對個體財務報表之責任**

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及主管機關函令編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估凱基商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算凱基商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

凱基商業銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

#### **會計師查核個體財務報表之責任**

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對凱基商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使凱基商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核

意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致凱基商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於凱基商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成凱基商業銀行股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對凱基商業銀行股份有限公司民國 109 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧

吳美慧



會計師 賴 冠 仲

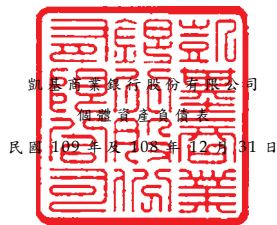
賴冠仲



證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 110 年 3 月 19 日



凱基商業銀行信託有限公司  
個體資產負債表  
民國109年及108年12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	109年12月31日			108年12月31日		
		金額	%		金額	%	
11000	現金及約當現金(附註四、六及四十)	\$ 9,697,501	1		\$ 8,090,966	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四一)	31,864,661	4		28,303,064	4	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、四十及四一)	71,917,709	9		78,108,576	12	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九、十一、十六及四一)	201,829,447	26		135,245,604	21	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四及十)	11,526,785	2		11,136,022	2	
12300	避險之金融資產(附註四及十一)	102,479	-		-	-	
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及十二)	30,168,313	4		18,686,598	3	
13000	應收款項-淨額(附註四、十三及四十)	26,314,761	4		17,457,148	3	
13500	貼現及放款-淨額(附註四、十四及四十)	374,887,143	48		342,501,981	52	
15000	採用權益法之投資-淨額(附註四及十五)	1,729,629	-		1,744,809	-	
15597	其他金融資產-淨額(附註四、十七、四十及四一)	1,095,475	-		1,983,930	-	
18500	不動產及設備-淨額(附註四及十八)	5,103,634	1		5,334,376	1	
18600	使用權資產-淨額(附註四、十九及四十)	1,746,314	-		2,194,830	-	
18700	投資性不動產-淨額(附註四及二十)	1,279,682	-		1,102,245	-	
19000	無形資產-淨額	962,005	-		903,230	-	
19300	遞延所得稅資產(附註四及三八)	1,041,969	-		1,348,260	-	
19500	其他資產-淨額(附註二一、二八及四十)	9,230,271	1		8,239,500	1	
10000	資產總計	\$ 780,497,778	100		\$ 662,381,139	100	
代碼	負債及權益						
21000	負債						
21000	央行及銀行同業存款(附註二二)	\$ 11,426,738	1		\$ 22,965,260	3	
21500	央行及同業融資	76,030	-		-	-	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四十)	71,033,649	9		76,747,276	12	
22300	避險之金融負債(附註四及十一)	641,307	-		-	-	
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、九、十及二三)	59,286,757	7		18,749,841	3	
23000	應付款項(附註二四)	6,630,935	1		8,441,522	1	
23200	本期所得稅負債(附註四、三八及四十)	644,352	-		600,802	-	
23500	存款及匯款(附註二五及四十)	513,426,427	66		421,415,142	64	
24000	應付金融債券(附註十一及二六)	20,351,293	3		10,450,000	2	
25505	結構型商品所收本金	21,640,763	3		30,248,517	4	
25597	其他金融負債	-	-		66,667	-	
25600	負債準備(附註四及二七)	443,360	-		428,589	-	
26000	租賃負債(附註四、十九及四十)	1,764,739	-		2,196,166	-	
29300	遞延所得稅負債(附註四及三八)	19,831	-		24,660	-	
29500	其他負債(附註二九及四十)	6,124,853	1		5,875,067	1	
20000	負債總計	713,511,034	91		598,209,509	90	
	權益(附註三十)						
	股本						
31101	普通股股本	46,061,623	6		46,061,623	7	
	資本公積						
31501	股本溢價	7,245,723	1		7,245,723	1	
31599	其他資本公積	5,583	-		5,583	-	
31500	資本公積總計	7,251,306	1		7,251,306	1	
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	6,161,355	1		5,130,089	1	
32003	特別盈餘公積	42,605	-		1,437,043	-	
32011	未分配盈餘	3,906,244	-		3,437,555	1	
32000	保留盈餘總計	10,110,204	1		10,004,687	2	
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 141,646 )	-		( 84,330 )	-	
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	1,571,126	-		556,081	-	
32533	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	2,097,266	1		365,824	-	
32535	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失	36,865	-		16,439	-	
32500	其他權益總計	3,563,611	1		854,014	-	
30000	權益總計	66,986,744	9		64,171,630	10	
	負債及權益總計	\$ 780,497,778	100		\$ 662,381,139	100	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：魏寶生

經理人：曹慧妹

會計主管：姚文伶

凱基商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代碼	109年度		108年度		變動 百分比 (%)	
	金額	%	金額	%		
41000	利息收入（附註四、三一及四十）	\$ 11,651,702	103	\$ 13,511,243	120	( 14)
51000	利息費用（附註四、十九、三一及四十）	( 4,042,555)	( 36)	( 6,765,706)	( 60)	( 40)
49010	利息淨收益	7,609,147	67	6,745,537	60	13
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三二及四十）	1,832,093	16	1,771,540	16	3
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三三）	568,305	5	1,652,569	15	( 66)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四及三四）	896,563	8	1,185,873	10	( 24)
49600	兌換損益	356,004	3	( 122,649)	( 1)	390
49700	資產減損（損失）迴轉利益（附註四及三五）	( 20,392)	-	27,395	-	( 174)
49750	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額（附註四及十五）	88,452	1	23,817	-	271
49899	其他非利息淨損益	28,930	-	( 13,033)	-	322
49020	利息以外淨收益合計	3,749,955	33	4,525,512	40	( 17)
4xxxx	淨收益	11,359,102	100	11,271,049	100	1
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數（附註四）	( 409,651)	( 4)	( 404,715)	( 4)	1

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	109年度		108年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
	營業費用 (附註四、十九、二 八、三六、三七及四十)					
58500	員工福利費用	(\$ 3,769,793)	( 33)	(\$ 3,745,140)	( 33)	1
59000	折舊及攤銷費用	( 710,506)	( 6)	( 698,972)	( 6)	2
59500	其他業務及管理費用	( <u>1,744,759</u> )	( <u>16</u> )	( <u>1,698,422</u> )	( <u>15</u> )	3
58400	營業費用合計	( <u>6,225,058</u> )	( <u>55</u> )	( <u>6,142,534</u> )	( <u>54</u> )	1
61001	稅前淨利	4,724,393	41	4,723,800	42	-
61003	所得稅費用 (附註四及三八)	( <u>500,035</u> )	( <u>4</u> )	( <u>1,117,192</u> )	( <u>10</u> )	( 55)
64000	本年度淨利	<u>4,224,358</u>	<u>37</u>	<u>3,606,608</u>	<u>32</u>	17
	其他綜合損益(附註四及三八)					
65200	不重分類至損益之項目 (稅後)					
65201	確定福利計畫之再衡 量數	( 42,404)	-	( 44,779)	( 1)	( 5)
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	726,904	6	324,502	3	124
65207	採用權益法認列之子 公司及關聯企業之 其他綜合損益之份 額	( 34,908)	-	108,423	1	( 132)
65220	與不重分類之項目相 關之所得稅	47,339	-	8,956	-	429
65300	後續可能重分類至損益之 項目 (稅後)					
65301	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	( 10,190)	-	( 109,858)	( 1)	( 91)
65307	採用權益法認列之子 公司及關聯企業之 其他綜合損益之份 額	( 47,126)	-	( 19,994)	-	136
65309	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具評價損益	1,782,173	16	1,945,259	17	( 8)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
65310	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具減損損失及 迴轉利益	\$ 20,427	-	(\$ 9,494)	-	315
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅	( 50,732)	( 1)	( 12,601)	-	303
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>2,391,483</u>	<u>21</u>	<u>2,190,414</u>	<u>19</u>	9
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 6,615,841</u>	<u>58</u>	<u>\$ 5,797,022</u>	<u>51</u>	14
	每股盈餘 (附註三九)					
67500	基 本	<u>\$ 0.92</u>		<u>\$ 0.78</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：曹慧妹



會計主管：姚文伶







凱盛證券股份有限公司  
加蓋印信

民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	108年1月1日餘額	普通股	資本公積	法定盈餘公積	留特別盈餘公積	盈餘分配	國外營運機構換算之兌換差額	透過其他綜合損益按量衡之資產未實現(損)益	其他權益項目	總額
A1	\$ 46,061,623	\$ 7,251,173	\$ 4,639,065	\$ 291,319	\$ 1,636,748	\$ 45,522	\$ 1,550,975	\$ 58,374,475		
B1	-	-	491,024	-	( 491,024)	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	1,145,724	( 1,145,724)	-	-	-	-	-
C7	-	( 57)	-	-	-	-	-	-	( 57)	-
Q1	-	-	-	-	( 133,062)	-	133,062	-	-	-
D1	-	-	-	-	3,606,608	-	-	-	3,606,608	-
D3	-	-	-	-	( 35,991)	( 129,852)	2,356,257	-	2,190,414	-
D5	-	-	-	-	3,570,617	( 129,852)	2,356,257	-	5,797,022	-
N1	-	190	-	-	-	-	-	-	190	-
Z1	46,061,623	7,251,306	5,130,089	1,437,043	3,437,555	( 84,330)	938,344	64,171,630		
B1	-	-	1,031,266	-	( 1,031,266)	-	-	-	-	-
B17	-	-	-	( 1,394,438)	1,394,438	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	( 3,800,727)	-	-	-	( 3,800,727)	-
Q1	-	-	-	-	( 283,397)	-	283,397	-	-	-
D1	-	-	-	-	4,224,358	-	-	-	4,224,358	-
D3	-	-	-	-	( 34,717)	( 57,316)	2,483,516	-	2,391,483	-
D5	-	-	-	-	4,189,641	( 57,316)	2,483,516	-	6,615,841	-
Z1	\$ 46,061,623	\$ 7,251,306	\$ 6,161,355	\$ 42,605	\$ 3,906,244	( 141,646)	\$ 3,705,257	\$ 66,986,744		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。



董事長：饒實生



經理人：曹慧妹



會計主管：姚文伶

凱基商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 4,724,393	\$ 4,723,800
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	529,419	572,052
A20200	攤銷費用	181,087	126,920
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數	409,651	404,715
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	( 565,555)	( 1,652,519)
A20900	利息費用	4,042,555	6,765,706
A21200	利息收入	( 11,651,702)	( 13,511,243)
A21300	股利收入	( 211,435)	( 226,101)
A22400	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額	( 88,452)	( 23,817)
A23500	金融資產減損損失(迴轉利益)	20,392	( 9,893)
A29900	其他項目	1,081	( 8,067)
	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	( 1,999,257)	212,165
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	60,498,486	61,504,191
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 63,916,984)	18,907,327
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 390,557)	830,168
A41130	避險之金融資產	( 102,479)	-
A41150	應收款項	( 8,828,452)	6,704,762
A41160	貼現及放款	( 32,709,705)	( 7,214,461)
A41190	其他金融資產	888,455	( 506,982)
A41990	其他資產	( 1,043,365)	4,724,922
A42110	央行及銀行同業存款	( 11,538,522)	1,606,001
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 59,455,691)	( 53,156,969)
A42130	避險之金融負債	641,307	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
A42140	附買回票券及債券負債	\$ 40,536,916	(\$ 41,553,841)
A42150	應付款項	925,189	600,765
A42160	存款及匯款	92,011,285	( 311,086)
A42170	其他金融負債	( 8,674,421)	6,294,996
A42990	其他負債	<u>412,154</u>	<u>1,520,655</u>
A33000	營運產生之現金流入(流出)	4,645,793	( 2,675,834)
A33100	收取之利息	11,344,263	13,586,963
A33200	收取之股利	225,586	237,276
A33300	支付之利息	( 6,778,331)	( 5,835,251)
A33500	支付之所得稅	( <u>170,180</u> )	( <u>241,498</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>9,267,131</u>	<u>5,071,656</u>
	投資活動之現金流量		
B02600	處分待出售資產	-	35,420
B02700	取得不動產及設備	( 187,401)	( 187,707)
B04500	取得無形資產	( 239,862)	( 625,524)
B04700	處分承受擔保品	<u>-</u>	<u>2,629</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	( <u>427,263</u> )	( <u>775,182</u> )
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	76,030	-
C01400	發行金融債券	10,800,000	3,100,000
C01500	償還金融債券	( 1,000,000)	-
C04020	租賃負債本金償還	( 264,581)	( 352,306)
C04500	發放現金股利	( <u>3,800,727</u> )	<u>-</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>5,810,722</u>	<u>2,747,694</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	14,650,590	7,044,168
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>43,978,585</u>	<u>36,934,417</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 58,629,175</u>	<u>\$ 43,978,585</u>

(接次頁)

(承前頁)

年底現金及約當現金之調節

代 碼		109年12月31日	108年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 9,697,501	\$ 8,090,966
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	18,763,361	17,201,021
E00230	符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>30,168,313</u>	<u>18,686,598</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 58,629,175</u>	<u>\$ 43,978,585</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：曹慧妹



會計主管：姚文伶



# 凱基商業銀行股份有限公司

## 個體財務報表附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

### 一、公司沿革

凱基商業銀行股份有限公司(以下稱「本公司」)主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 109 年 12 月 31 日止，本公司除營業部、國外部、信託部、保險部及總行各業務部門外，另設有國際金融業務分行及 52 個國內分行。

103 年 4 月 8 日股東臨時會決議，本公司與中華開發金融控股股份有限公司(以下稱「開發金控」)以每 1 股本公司普通股股票，換發新臺幣 13.4 元現金以及 0.2 股開發金控增資發行普通股股票；經金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)核准後，於 103 年 8 月 11 日董事會決議以 103 年 9 月 15 日為股份轉換基準日，轉換後本公司成為開發金控持股百分之百之子公司，本公司股票並於該日完成股份轉換之相關程序後終止上市買賣。

本公司原名為「萬泰商業銀行股份有限公司」，於 103 年 10 月 9 日經本公司董事會代行股東會通過自 104 年 1 月起更名為「凱基商業銀行股份有限公司」，並經金管會於 103 年 11 月 10 日核准在案。

本公司於 104 年 3 月 2 日暨 104 年 4 月 13 日董事會代行股東會職權決議將採營業讓與方式受讓中華開發資本股份有限公司(原中華開發工業銀行股份有限公司)其屬於商業銀行相關業務(含相關之資產與負債)、租賃子公司及台灣金融資產服務股份有限公司之股份。該營業讓與案業於 104 年 4 月 16 日經金管會核准，並經董事會授權董事長核定營業受讓基準日為 104 年 5 月 1 日。

### 二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 110 年 3 月 19 日經董事會通過後發布。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) (以下稱「IFRSs」) 與修正後之公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 及修正後之公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則將不致造成本公司會計政策之重大變動。

#### 1. IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」

追溯適用該修正時，本公司係假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標（如倫敦同業拆放利率 LIBOR）不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。

#### 2. IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

本公司選擇適用該修正之實務權宜作法處理其與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，相關會計政策請參閱附註四。適用該修正前，本公司應判斷前述租金協商是否應適用租賃修改之規定。

本公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，由於前述租金協商僅影響 109 年度，追溯適用該修正不影響 109 年 1 月 1 日保留盈餘。

(二) 110 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」	2021 年 1 月 1 日

• IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

「利率指標變革－第二階段」主要修正 IFRS 9、IFRS 7 及 IFRS 16，其針對利率指標變革所造成之影響，提供實務權宜作法。

## 利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基礎變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，應於決定基礎變動時視為有效利率變動。

### 避險會計

該修正對於受利率指標變革影響之避險關係新增暫時例外規定：

1. 反映利率指標變革所要求之變動而修改避險關係，視為延續既有避險關係，不會構成停止既有避險關係或指定新避險關係。
2. 指定非合約明定之風險組成部分為被避險項目時，若新的指標利率於指定日尚不可單獨辨認，只要企業合理預期該指標利率將於 24 個月內變為可單獨辨認之風險組成部分，即可立即將其指定為被避險項目。
3. 在現金流量避險關係修改後，已累計於現金流量避險工具損益之金額應認定為係以修改後之新指標利率為基礎。
4. 受利率指標變革影響之項目群組被避險項目，應區分為已改變為連結至另一指標利率之合約與尚未改變之合約兩個子群組，並就每一子群組分別指定所規避之指標利率風險。

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

### (三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IAS 1之修正「負債分類為流動或非流動」	2023年1月1日
IAS 1之修正「會計政策之揭露」	2023年1月1日(註4)
IAS 8之修正「會計估計之定義」	2023年1月1日(註5)
IAS 16之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022年1月1日(註6)
IAS 37之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022年1月1日(註7)

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

註2：IFRS 9之修正適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改。

註3：收購日在年度報導期間開始於2022年1月1日以後之企業合併適用此項修正。

註4：於2023年1月1日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註5：於2023年1月1日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註6：於2021年1月1日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註7：於2022年1月1日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。  
截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及主管機關函令編製。



## (二) 編製基礎

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

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司或關聯企業係採權益法處理。為使本個體財務報告之當期損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之當期損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法認列之子公司及關聯企業損益份額」、「採用權益法認列之子公司及關聯企業其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註四四說明資產及負債之到期分析。

## (三) 個體財務報告彙編原則

本個體財務報告係包括本公司總、分行及國際金融業務分行之帳目。總、分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編個體財務報告時互相沖減。

本公司之功能性貨幣為新臺幣，本個體財務報告係以新臺幣表達。

## (四) 外幣

本公司以外幣為準之交易事項係以原幣金額列帳。外幣損益項目，按每日即期匯率折算，並結轉至新臺幣損益帳。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以即期匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當年度認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製個體財務報告時，本公司國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司及關聯企業）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新臺幣。收益及費損項目係以平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

若本公司處分國外營運機構之所有權益，或處分國外營運機構之子公司部分權益但喪失控制，或處分關聯企業後之保留權益係金融資產並按金融工具之會計政策處理，所有與該國外營運機構相關之累計兌換差額將重分類至損益。

若部分處分國外營運機構之子公司未導致喪失控制，係按比例將累計兌換差額併入權益交易計算，但不認列為損益。在其他任何部分處分國外營運機構之情況下，累計兌換差額則按處分比例重分類至損益。

#### (五) 現金及約當現金

現金及約當現金包含庫存現金、可隨時解約且不損及本金之定期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

#### (六) 投資子公司

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本公司對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本公司對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本公司評估減損時，係以財務報告整體考量現金產生單位並比較其可回收金額與帳面金額。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。歸屬於商譽之減損損失不得於後續期間迴轉。

當喪失對子公司控制時，本公司係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司與子公司間關係人交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。

#### (七) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司之企業。

本公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業發行新股時，本公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權

權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於本公司對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

本公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對關聯企業權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

#### (八) 金融工具

本公司成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

原始認列金融資產及金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

## 1. 金融資產

金融資產之慣例交易主要係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

### (1) 分類及衡量

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。金融資產於原始認列時為消除或重大減少衡量或認列不一致，得指定為透過損益按公允價值衡量。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，所產生之股利收入及其他再衡量產生之利益或損失係認列於利息以外淨收益。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

#### B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 持有金融資產之經營模式為收取合約現金流量；且
- b. 該金融資產合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除後續變成信用減損之金融資產之利息收入採有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 持有金融資產之經營模式為收取合約現金流量及出售金融資產；且
- b. 該金融資產合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，並於投資除列時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

## (2) 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵或累計減損項目調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

除前述減損評估外，參照「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」之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

上述之規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產之備抵呆帳，分別以債權餘額之 1%、2%、10%、50% 及全部餘額之合計，信用卡應收款項之備抵呆帳提列則依「信用卡業務機構管理辦法」辦理，前述規範為表內及表外授信資產備抵呆帳之最低提列標準。

為強化本國銀行不動產貸款及對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力，依金管會 103 年 12 月 4 日金管銀國字第 10300329440 號函及 104 年 4 月 23 日金管銀法字第 10410001840 號函規定，第一類授信資產債權餘額中，屬購置住宅、房屋修繕及建築貸款（不含 100 年 1 月 1 日起新增之政策性貸款）部分，其備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%，屬大陸地區授信資產餘額（含短期貿易融資）部分，其備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

本公司對呆帳之轉銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，經董事會核准後予以轉銷。

### (3) 金融資產之除列

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

## 2. 權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。



### 3. 金融負債

#### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

本公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之相關利益或損失係認列於利息以外淨收益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

#### (2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價間之差額認列為損益。

### 4. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益

或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

#### (九) 避險會計

本公司指定部分衍生工具作為避險工具進行公允價值避險。

於避險關係開始時，本公司以書面記錄避險工具及被避險項目之關係、風險管理目標及執行避險之策略。此外，本公司於避險開始及後續持續以書面記錄避險工具是否能高度有效達成抵銷歸因於被規避風險之公允價值變動。用於避險之衍生工具公允價值之詳細內容揭露於附註十一。

##### 公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於個體綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

本公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。

#### (十) 附條件交易之票券及債券投資／負債

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

#### (十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (十二) 待出售資產

當資產帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之資產必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。分類為待出售資產係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，且對此類資產停止提列折舊。

#### (十三) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，本公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (十四) 非金融資產之減損

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。當資產或其所屬現金產生單位所估計之可回收金額低於帳面價值時，差額即於當年度認列減損損失，並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。當認列資產之減損後，其折舊或攤銷費用之計算，應以調整後資產帳面價值減除其殘

值計算，並於剩餘耐用年限內，以合理而有系統之方法攤提之。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產，若嗣後其可回收金額之估計發生變動，致預計之可回收金額因而增加，則應迴轉已認列之減損損失，就原認列為減損損失之範圍內，於當年度認列迴轉利益，並借記累計減損調整增加資產帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。

#### (十五) 負債準備及或有負債

本公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。

#### (十六) 員工福利

##### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

##### 2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服

務成本)及淨確定福利負債(資產)淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數(含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬)於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債(資產)係確定福利退休計畫之提撥短絀(剩餘)。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

### 3. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與確定福利退休計畫之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

## (十七) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

本公司自 104 年度起，配合母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則調整當期遞延所得稅資產(負債)、應付所得稅(應收退稅款)或所得稅費用(利益)，並以當期所得稅資產(負債)列帳。

因適用「所得稅基本稅額條例」所計算之基本稅額若高於一般所得額應納所得稅額，增加之應繳納差額列為當期所得稅費用。

### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異及虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所

有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅結果。

### 3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

## (十八) 收入之認列

授信之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟授信因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係依業務性質於收現時或獲利過程大部分完成時認列。放款及應收款於原始認列時所收取之手續費收入，如符合銀行公會訂定之「銀行業適用有效利率認列利息收入之重大性參考原則」之適用範圍及重大性標準，則該筆放款將依有效利率認列利息收入。

## (十九) 租賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

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

### 1. 本公司為出租人

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

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

## 2. 本公司為承租人

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

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

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

租賃負債原始按租賃給付之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

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

本公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 110 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未變動其他租約條款。本公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益，並相對調減租賃負債。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素，實際結果可能與估計有所不同。

本公司將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

### 貼現及放款之減損評估

本公司依照 IFRS 9 定期複核評估減損。於決定是否認列減損損失時，主要係判斷信用風險是否已顯著增加或是否已產生信用減損。分析未來現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去事項、現時狀況及未來經濟狀況，定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。另參照「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」之規定，確認符合最低提列標準。

## 六、現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
存放銀行同業	\$ 7,868,405	\$ 5,835,189
庫存現金	1,476,539	1,904,196
待交換票據	231,890	172,725
期貨超額保證金	120,667	178,856
	<u>\$ 9,697,501</u>	<u>\$ 8,090,966</u>

個體現金流量表與個體資產負債表於 109 年及 108 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額之相關項目調節，請參閱個體現金流量表。



七、存放央行及拆借銀行同業

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
拆放銀行同業	\$ 10,982,290	\$ 10,171,730
存放央行準備金－乙戶	10,886,761	9,638,736
存放央行準備金－甲戶	7,835,775	7,029,291
存放央行－跨行清算基金	2,005,892	1,300,735
存放央行－外匯準備金	<u>153,943</u>	<u>162,572</u>
	<u>\$ 31,864,661</u>	<u>\$ 28,303,064</u>

依中央銀行規定，新臺幣存款準備金係以每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按其法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶非於每月調整存款準備金時不得提取。

另就收受之外匯存款，應按其法定準備率計算，提存外匯存款準備金，本項準備金得隨時存取，但不予計息。

本公司存放央行及拆借銀行同業設定質抵押情形，請參閱附註四一。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
衍生工具		
利率交換合約	\$ 34,160,508	\$ 18,174,926
換匯合約	12,847,613	9,554,913
買入選擇權	8,100,588	2,246,081
其他	<u>397,175</u>	<u>517,407</u>
小計	<u>55,505,884</u>	<u>30,493,327</u>
非衍生金融資產		
商業本票	11,935,774	10,882,423
政府債券	2,299,771	2,455,959
金融債券	524,949	1,136,171
其他	<u>1,273,819</u>	<u>620,130</u>
小計	<u>16,034,313</u>	<u>15,094,683</u>
	<u>71,540,197</u>	<u>45,588,010</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
政府債券	\$ 206,349	\$ 11,683,340
公司債	-	4,983,724
其他	171,163	15,853,502
小計	<u>377,512</u>	<u>32,520,566</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 71,917,709</u>	<u>\$ 78,108,576</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
<u>衍生工具</u>		
利率交換合約	\$ 35,307,916	\$ 20,862,668
換匯合約	13,843,642	9,842,656
賣出選擇權	10,173,449	14,833,974
其他	631,241	657,669
小計	<u>59,956,248</u>	<u>46,196,967</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
應付金融債券	11,077,401	29,558,877
其他	-	991,432
小計	<u>11,077,401</u>	<u>30,550,309</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>	<u>\$ 71,033,649</u>	<u>\$ 76,747,276</u>

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本公司發行之金融債券於原始認列時指定以透過損益按公允價值衡量之明細如下：

名稱	109年12月31日	108年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
15KGIB1	\$ -	\$ 3,191,236	104.03.24-134.03.24 (註一)	到期一次還本	0%
P16KGIB1	-	3,311,660	105.05.03-135.05.03 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB2	-	3,311,660	105.05.27-135.05.27 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB3	-	2,408,480	105.11.08-135.11.08 (註一)	到期一次還本	0%
P17KGIB1	-	6,021,200	106.01.23-136.01.23 (註一)	到期一次還本	0%
P18KGIB1	5,701,600	6,021,200	107.01.30-137.01.30 (註三)	到期一次還本	0%
P18KGIB2	<u>4,561,280</u>	<u>4,816,960</u>	107.02.27-137.02.27 (註三)	到期一次還本	0%
	10,262,880	29,082,396			
評價調整	<u>814,521</u>	<u>476,481</u>			
	<u>\$ 11,077,401</u>	<u>\$ 29,558,877</u>			

註一：發行屆滿 2 年之日（含）起依每張債券面額之 100% 本金加計應付利息予以提前贖回。

註二：發行屆滿 1 年之日（含）起依每張債券面額之 100% 本金加計應付利息予以提前贖回。

註三：發行屆滿 5 年之日（含）起依每張債券面額之 100% 本金加計應付利息予以提前贖回。

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額	
	109年12月31日	108年12月31日
換匯合約	\$ 1,443,249,768	\$ 1,349,173,615
利率交換合約	852,162,566	1,020,869,807
選擇權合約	572,909,998	566,169,065
遠期外匯合約	29,257,021	38,228,682
換匯換利合約	18,552,506	23,246,594
無本金遠期外匯合約	4,208,050	15,199,191
資產交換合約	189,524	388,418
期貨合約	185,302	210,742
商品交換合約	69,665	197,412

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 767,528 仟元及 3,046,369 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司透過損益按公允價值衡量之金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四一。

#### 九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	\$ 194,166,054	\$ 132,194,627
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	7,663,393	3,050,977
	<u>\$ 201,829,447</u>	<u>\$ 135,245,604</u>

#### (一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
政府債券	\$ 66,824,439	\$ 45,460,922
央行可轉讓定期存單	64,927,048	62,617,894
公司債	47,051,727	17,623,322
金融債券	14,863,819	6,492,489
國庫券	499,021	-
	<u>\$ 194,166,054</u>	<u>\$ 132,194,627</u>

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 58,248,403 仟元及 15,703,472 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質抵押情形，請參閱附註四一。

本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 109 及 108 年度信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，109 年及 108 年 12 月 31 日因投資組合調整，備抵損失分別為 36,865 仟元及 16,439 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
上市（櫃）股票	\$ 6,574,254	\$ 2,670,233
未上市（櫃）股票	<u>1,089,139</u>	<u>380,744</u>
	<u>\$ 7,663,393</u>	<u>\$ 3,050,977</u>

本公司 109 及 108 年度調整投資部位，分別按公允價值 3,548,792 仟元及 2,658,332 仟元出售部分股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損失分別為 283,397 仟元及 133,062 仟元則轉入保留盈餘。

本公司 109 及 108 年度認列股利收入分別為 208,685 仟元及 226,051 仟元，與 109 年及 108 年 12 月 31 日仍持有之投資相關者分別為 153,098 仟元及 132,862 仟元，與 109 及 108 年度除列之投資相關者分別為 55,587 仟元及 93,189 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
國外金融債券	\$ 10,959,614	\$ 9,633,920
國內金融債券	<u>570,160</u>	<u>1,505,300</u>
合計	11,529,774	11,139,220
累計減損	( <u>2,989</u> )	( <u>3,198</u> )
淨額	<u>\$ 11,526,785</u>	<u>\$ 11,136,022</u>

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 270,826 仟元及 0 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資無設定質抵押情形。

本公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資 109 及 108 年度信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，109 年及 108 年 12 月 31 日備抵損失分別為 2,989 仟元及 3,198 仟元。

#### 十一、避險之金融工具

109年12月31日

##### 避險之金融資產

公允價值避險－利率交換

\$ 102,479

##### 避險之金融負債

公允價值避險－利率交換

\$ 641,307

##### 公允價值避險

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

本公司之利率風險避險資訊彙總如下：

#### 109 年 12 月 31 日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額	
				資	負
公允價值避險					
利率交換合約	\$ 23,993,502	111.05.03- 119.08.07	避險之金融資產及負債	\$ 102,479	\$ 641,307
被避險項目				帳面金額	累計公允價值調整數
公允價值避險				資	負
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				\$ 14,720,977	\$ -
應付金融債券				-	10,800,000

## 十二、附賣回票券及債券投資

	109年12月31日	108年12月31日
商業本票	\$ 19,304,690	\$ 11,121,028
公司債	5,018,557	4,707,118
可轉讓定期存單	4,791,205	400,000
金融債券	742,464	2,308,452
政府債券	311,397	150,000
	<u>\$ 30,168,313</u>	<u>\$ 18,686,598</u>
到期賣回金額	<u>\$ 30,171,815</u>	<u>\$ 18,689,967</u>
最後到期日	110年1月	109年1月

## 十三、應收款項－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收貿易融資買斷	\$ 11,629,327	\$ 3,947,653
應收承購帳款－無追索權	7,566,727	6,572,390
應收信用卡款	3,341,266	3,369,075
應收利息	2,996,086	2,671,484
應收代銷連動債求償款	857,844	893,598
應收押租金	467,748	467,748
其他	803,890	828,311
合計	27,662,888	18,750,259
備抵呆帳	( 1,348,127)	( 1,293,111)
淨額	<u>\$ 26,314,761</u>	<u>\$ 17,457,148</u>

本公司因搬遷至自有行舍及退租等，所產生之應收押租金款 109 年及 108 年 12 月 31 日皆為 467,748 仟元，備抵呆帳皆為 409,848 仟元；其中應收太子汽車押租金及萬泰建經押租金於 109 年及 108 年 12 月 31 日皆為 101,901 仟元，該應收押租金備抵呆帳皆為 44,001 仟元。

第三人就敦南大樓之抵押權設定對本公司提起撤銷詐害債權行為之訴，103 年 2 月 14 日第一審判決本公司敗訴，本公司提起上訴，高等法院於 106 年 7 月 26 日判決撤銷原審判決（即第二審本公司勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 11 月 9 日三審判決本案發回臺灣高等法院更審，請參閱附註四二說明。

本公司自 96 年 5 月至 97 年 2 月透過特定金錢信託銷售 GVEC Resource Inc.（以下稱 GVEC）所發行之連動債，總銷售金額為美金



## 應收款項備抵呆帳之變動

本公司應收款項備抵呆帳年初餘額至年底餘額之調節表如下：

### 109 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12 個月預期信用損失	預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)			
年初餘額	\$ 20,792	\$ 17,741	\$ 1		\$ 1,106,699	\$ -	\$ 1,145,233	\$ 147,878	\$ 1,293,111
因年初已認列之金融工具所產生之變動：									
—轉為存續期間									
預期信用損失	( 143)	1,623	-	( 1,480)	-	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	( 181)	( 1,495)	-	1,676	-	-	-	-	-
—轉為 12 個月預期信用損失	392	( 238)	-	( 154)	-	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	( 11,915)	( 472)	( 1)	( 2,785)	-	( 15,173)	-	( 15,173)	
購入或創始之新金融資產	17,833	75	-	5,682	-	23,590	-	23,590	
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							70,789	70,789	
轉銷呆帳	-	-	-	( 33,875)	-	( 33,875)	-	( 33,875)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	-	-	
匯兌及其他變動	1,235	684	-	7,766	-	9,685	-	9,685	
年底餘額	\$ 28,013	\$ 17,918	\$ -	\$ 1,083,529	\$ -	\$ 1,129,460	\$ 218,667	\$ 1,348,127	

### 108 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12 個月預期信用損失	預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)			
年初餘額	\$ 49,622	\$ 15,968	\$ 5		\$ 1,144,989	\$ -	\$ 1,210,584	\$ 237,887	\$ 1,448,471
因年初已認列之金融工具所產生之變動：									
—轉為存續期間									
預期信用損失	( 104)	3,153	-	( 3,049)	-	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	( 105)	( 1,072)	-	1,177	-	-	-	-	-
—轉為 12 個月預期信用損失	235	( 172)	-	( 63)	-	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	( 19,438)	( 338)	( 5)	( 1,896)	-	( 21,677)	-	( 21,677)	
購入或創始之新金融資產	10,113	45	-	2,930	-	13,088	-	13,088	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							( 90,009)	( 90,009)	
轉銷呆帳	-	-	-	( 55,329)	-	( 55,329)	-	( 55,329)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	-	-	
匯兌及其他變動	( 19,531)	157	1	17,940	-	( 1,433)	-	( 1,433)	
年底餘額	\$ 20,792	\$ 17,741	\$ 1	\$ 1,106,699	\$ -	\$ 1,145,233	\$ 147,878	\$ 1,293,111	



本公司應收款項總帳面金額變動如下：

109 年度

	Stage 1 12 個月預期信用 損失	Stage 2		Stage 3		合 計
		存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減損 金融資產)	存續期間預期信 用 損 失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
年初餘額	\$ 16,857,000	\$ 198,180	\$ 6	\$ 1,695,073	\$ -	\$ 18,750,259
個別金融資產轉為存續期間預 期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金 融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融 資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之應收款項	( 63,543 )	24,885	-	38,658	-	-
新創始或購入之應收款項	15,440,462	815	-	12,870	-	15,454,147
轉銷呆帳	-	-	-	( 33,875 )	-	( 33,875 )
除 列	( 5,666,737 )	( 29,319 )	( 6 )	( 28,289 )	-	( 5,724,351 )
匯兌及其他變動	( 735,345 )	( 9 )	-	( 47,938 )	-	( 783,292 )
年底餘額	\$ 25,831,837	\$ 194,552	\$ -	\$ 1,636,499	\$ -	\$ 27,662,888

108 年度

	Stage 1 12 個月預期信用 損失	Stage 2		Stage 3		合 計
		存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減損 金融資產)	存續期間預期信 用 損 失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
年初餘額	\$ 23,751,473	\$ 203,545	\$ 17	\$ 1,799,150	\$ -	\$ 25,754,185
個別金融資產轉為存續期間預 期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金 融資產	-	-	( 2 )	2	-	-
個別金融資產自信用減損金融 資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之應收款項	( 51,419 )	25,281	-	26,138	-	-
新創始或購入之應收款項	6,124,923	489	-	6,318	-	6,131,730
轉銷呆帳	-	-	-	( 55,329 )	-	( 55,329 )
除 列	( 12,790,146 )	( 31,135 )	( 9 )	( 58,181 )	-	( 12,879,471 )
匯兌及其他變動	( 177,831 )	-	-	( 23,025 )	-	( 200,856 )
年底餘額	\$ 16,857,000	\$ 198,180	\$ 6	\$ 1,695,073	\$ -	\$ 18,750,259

應收款項減損評估請參閱附註四四。

本公司應收款項無設定質抵押情形。

十四、貼現及放款－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
短期放款	\$ 76,925,133	\$ 76,377,723
中期放款	218,310,863	195,724,819
長期放款	84,239,047	74,566,538
放款轉列之催收款項	465,508	376,103
出口押匯	14,513	30,866
小 計	379,955,064	347,076,049
備抵呆帳	( 4,995,889 )	( 4,464,618 )
貼現及放款折溢價調整	( 72,032 )	( 109,450 )
淨 額	\$ 374,887,143	\$ 342,501,981

## 貼現及放款備抵呆帳之變動

本公司貼現及放款備抵呆帳年初餘額至年底餘額之調節表如下：

### 109 年度

	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2		Stage 3		依國際財務報 導準則第 9 號 規定提列 之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
		存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)			
年初餘額	\$ 1,450,530	\$ 80,266	\$ 1,479	\$ 597,543	\$ -	\$ 2,129,818	\$ 2,334,800	\$ 4,464,618
因年初已認列之金融 工具所產生之變動：								
—轉為存續期間 預期信用損失	( 3,525)	18,638	-	( 15,113)	-	-	-	-
—轉為信用減損 金融資產	( 5,755)	( 14,379)	-	20,134	-	-	-	-
—轉為 12 個月 預期信用損失	3,430	( 2,594)	-	( 836)	-	-	-	-
—於當期除列之 金融資產	( 636,402)	( 10,832)	( 1,450)	( 47,182)	-	( 695,866)	( 695,866)	
購入或創始之新金融 資產	1,378,808	363	-	340	-	1,379,511		1,379,511
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	-	-	-	( 416,374)	-	( 416,374)	800,768	800,768
轉銷呆帳	-	-	-	683,743	-	683,743	-	( 416,374)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	( 264,736)	-	( 264,736)	-	683,743
匯兌及其他變動	( 973,489)	17,743	( 29)	-	-	( 1,220,511)	-	( 1,220,511)
年底餘額	\$ 1,213,597	\$ 89,205	\$ -	\$ 557,519	\$ -	\$ 1,860,321	\$ 3,135,568	\$ 4,995,889

### 108 年度

	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2		Stage 3		依國際財務報 導準則第 9 號 規定提列 之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
		存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)			
年初餘額	\$ 1,415,427	\$ 95,618	\$ 7,085	\$ 495,451	\$ -	\$ 2,013,581	\$ 2,320,761	\$ 4,334,342
因年初已認列之金融 工具所產生之變動：								
—轉為存續期間 預期信用損失	( 1,218)	11,587	-	( 10,369)	-	-	-	-
—轉為信用減損 金融資產	( 12,472)	( 36,226)	( 2,106)	50,804	-	-	-	-
—轉為 12 個月 預期信用損失	3,253	( 2,598)	-	( 655)	-	-	-	-
—於當期除列之 金融資產	( 574,215)	( 28,259)	( 255)	( 98,452)	-	( 701,181)	( 701,181)	
購入或創始之新金融 資產	1,073,941	4	-	118	-	1,074,063		1,074,063
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	( 1,004,464)	-	( 1,004,464)	14,039	14,039
轉銷呆帳	-	-	-	703,083	-	703,083	-	( 1,004,464)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	462,027	-	44,736	-	703,083
匯兌及其他變動	( 454,186)	40,140	( 3,245)	-	-	44,736	-	44,736
年底餘額	\$ 1,450,530	\$ 80,266	\$ 1,479	\$ 597,543	\$ -	\$ 2,129,818	\$ 2,334,800	\$ 4,464,618

本公司貼現及放款總帳面金額變動如下：

### 109 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	12 個月預期信用 損失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 集 體 評 估 )	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 個 別 評 估 )	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產 )	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產 )		
年初餘額	\$ 343,057,023	\$ 1,350,348	\$ 7,225	\$ 2,591,502	\$ 69,951	\$ 347,076,049	
個別金融資產轉為存續期間預 期信用損失	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損金 融資產	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產自信用減損金融 資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之貼現及放款	( 1,016,276 )	443,060	-	573,216	-	-	
新創始或購入之貼現及放款	690,065,303	2,955	-	2,060	-	690,070,318	
轉銷呆帳	-	-	-	( 416,374 )	-	( 416,374 )	
除 列	( 653,152,080 )	( 360,922 )	( 7,080 )	( 441,262 )	( 69,951 )	( 654,031,295 )	
匯兌及其他變動	( 2,728,368 )	( 9,244 )	( 145 )	( 5,877 )	-	( 2,743,634 )	
年底餘額	\$ 376,225,602	\$ 1,426,197	\$ -	\$ 2,303,265	\$ -	\$ 379,955,064	

### 108 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	12 個月預期信用 損失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 集 體 評 估 )	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 個 別 評 估 )	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產 )	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產 )		
年初餘額	\$ 335,634,535	\$ 1,729,750	\$ 23,616	\$ 2,826,173	\$ -	\$ 340,214,074	
個別金融資產轉為存續期間預 期信用損失	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損金 融資產	( 583,927 )	-	( 7,020 )	590,947	-	-	
個別金融資產自信用減損金融 資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之貼現及放款	( 764,988 )	( 80,012 )	-	845,000	-	-	
新創始或購入之貼現及放款	481,526,667	55	-	326	338,284	481,865,332	
轉銷呆帳	-	-	-	( 1,004,464 )	-	( 1,004,464 )	
除 列	( 470,962,421 )	( 299,877 )	( 10,274 )	( 655,486 )	( 268,333 )	( 472,196,391 )	
匯兌及其他變動	( 1,792,843 )	432	903	( 10,994 )	-	( 1,802,502 )	
年底餘額	\$ 343,057,023	\$ 1,350,348	\$ 7,225	\$ 2,591,502	\$ 69,951	\$ 347,076,049	

貼現及放款減損評估請參閱附註四四。

### 十五、採用權益法之投資—淨額

	109年12月31日		108年12月31日	
	金 額	持股 %	金 額	持股 %
投資子公司				
中華開發管理顧問股份 有限公司	\$ 866,030	100.00	\$ 781,667	100.00
非重大之關聯企業				
開發國際投資股份有限 公司	863,599	4.95	963,142	4.95
	<u>\$ 1,729,629</u>		<u>\$ 1,744,809</u>	

## 個別不重大之關聯企業彙總資訊

	109年度	108年度
本公司享有之份額		
本年度淨利	\$ 5,292	\$ 104,959
其他綜合損益	( 83,235)	90,840
綜合損益總額	( \$ 77,943)	\$ 195,799

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

本公司採用權益法之投資無設定質抵押情形。

### 十六、參與非屬子公司之結構型個體

- (一) 本公司持有之資產證券化商品，僅於投資合約範圍內承受權利及義務，對該類投資未具有重大影響力。該非屬子公司之結構型個體資金係來自本公司暨外部第三方。
- (二) 本公司於 109 年 12 月 31 日所認列與非屬子公司之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	109年12月31日
資產證券化商品	
透過其他綜合損益按公允	
價值衡量之金融資產	\$ 284,284

自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (三) 本公司 109 年度對參與非屬子公司之結構型個體未提供任何財務支援。

### 十七、其他金融資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
存放銀行同業（3個月期以上）	\$ 1,095,475	\$ 1,080,750
非放款轉列之催收款項	12,139	16,063
拆放證券公司	-	903,180
小計	1,107,614	1,999,993
減：備抵呆帳－非放款轉列之催		
收款項	( 12,139)	( 16,063)
淨額	\$ 1,095,475	\$ 1,983,930

本公司其他金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四一。

## 十八、不動產及設備－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
土地	\$ 3,099,176	\$ 3,173,813
房屋及建築	1,400,482	1,553,737
機械及電腦設備	336,571	315,583
租賃權益改良	213,489	241,158
什項設備	34,067	38,972
預付設備款	19,849	11,113
	<u>\$ 5,103,634</u>	<u>\$ 5,334,376</u>

本公司之不動產及設備之變動如下：

	土	地	房屋及建築	機械及電腦 設備	租賃資產	租賃權益 改良	交通及 運輸設備	什項設備	預付設備款	合 計
成 本										
108年1月1日										
餘額	\$ 3,178,070	\$ 2,483,037	\$ 399,303	\$ 5,055	\$ 404,539	\$ 4,580	\$ 67,404	\$ 49,413	\$ 6,591,401	
本年度增加數	-	39,447	56,539	-	53,166	-	12,273	26,282	187,707	
本年度減少數	-	( 6,257)	( 45,766)	-	( 7,597)	( 4,015)	( 10,257)	-	( 73,892)	
重分類	-	-	59,988	( 5,055)	3,640	-	954	( 64,582)	( 5,055)	
108年12月31日										
餘額	<u>3,178,070</u>	<u>2,516,227</u>	<u>470,064</u>	<u>-</u>	<u>453,748</u>	<u>565</u>	<u>70,374</u>	<u>11,113</u>	<u>6,700,161</u>	
累計折舊及減損										
108年1月1日										
餘額	( 4,257)	( 897,606)	( 124,528)	( 1,167)	( 157,202)	( 4,467)	( 27,928)	-	( 1,217,155)	
本年度增加數	-	( 71,141)	( 75,691)	-	( 62,874)	( 113)	( 13,732)	-	( 223,551)	
本年度減少數	-	6,257	45,738	-	7,486	4,015	10,258	-	73,754	
重分類	-	-	-	1,167	-	-	-	-	1,167	
108年12月31日										
餘額	<u>( 4,257)</u>	<u>( 962,490)</u>	<u>( 154,481)</u>	<u>-</u>	<u>( 212,590)</u>	<u>( 565)</u>	<u>( 31,402)</u>	<u>-</u>	<u>( 1,365,785)</u>	
108年12月31日										
淨額	<u>\$ 3,173,813</u>	<u>\$ 1,553,737</u>	<u>\$ 315,583</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 241,158</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 38,972</u>	<u>\$ 11,113</u>	<u>\$ 5,334,376</u>	
成 本										
109年1月1日										
餘額	\$ 3,178,070	\$ 2,516,227	\$ 470,064	\$ -	\$ 453,748	\$ 565	\$ 70,374	\$ 11,113	\$ 6,700,161	
本年度增加數	-	31,638	67,171	-	38,752	-	8,493	41,347	187,401	
本年度減少數	-	( 18,238)	( 61,954)	-	( 50,339)	-	( 7,246)	( 818)	( 138,595)	
重分類	( 74,637)	( 168,520)	30,227	-	1,530	-	36	( 31,793)	( 243,157)	
109年12月31日										
餘額	<u>3,103,433</u>	<u>2,361,107</u>	<u>505,508</u>	<u>-</u>	<u>443,691</u>	<u>565</u>	<u>71,657</u>	<u>19,849</u>	<u>6,505,810</u>	
累計折舊及減損										
109年1月1日										
餘額	( 4,257)	( 962,490)	( 154,481)	-	( 212,590)	( 565)	( 31,402)	-	( 1,365,785)	
本年度增加數	-	( 74,440)	( 76,410)	-	( 67,687)	-	( 13,434)	-	( 231,971)	
本年度減少數	-	18,238	61,954	-	50,075	-	7,246	-	137,513	
重分類	-	58,067	-	-	-	-	-	-	58,067	
109年12月31日										
餘額	<u>( 4,257)</u>	<u>( 960,625)</u>	<u>( 168,937)</u>	<u>-</u>	<u>( 230,202)</u>	<u>( 565)</u>	<u>( 37,590)</u>	<u>-</u>	<u>( 1,402,176)</u>	
109年12月31日										
淨額	<u>\$ 3,099,176</u>	<u>\$ 1,400,482</u>	<u>\$ 336,571</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 213,489</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,067</u>	<u>\$ 19,849</u>	<u>\$ 5,103,634</u>	

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	3 至 60 年
機械及電腦設備	3 至 10 年
交通及運輸設備	5 年
什項設備	3 至 12 年
租賃權益改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

本公司不動產及設備無設定質抵押情形。

## 十九、租賃協議

### (一) 使用權資產

	109年12月31日	108年12月31日
使用權資產帳面金額		
房屋及建築	\$ 1,685,714	\$ 2,120,981
電腦設備	53,746	69,655
交通及運輸設備	6,854	4,194
	<u>\$ 1,746,314</u>	<u>\$ 2,194,830</u>
	109年度	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 190,522</u>	<u>\$ 283,828</u>
使用權資產之折舊費用		
房屋及建築	\$ 271,326	\$ 325,438
電腦設備	15,909	15,047
交通及運輸設備	2,560	1,592
	<u>\$ 289,795</u>	<u>\$ 342,077</u>

### (二) 租賃負債

	109年12月31日	108年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,764,739</u>	<u>\$ 2,196,166</u>
	109年度	108年度
利息費用（其他利息費用）	<u>\$ 22,998</u>	<u>\$ 29,724</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
房屋及建築	0.71%~1.31%	0.75%~1.31%
電腦設備	0.91%~0.92%	0.91%~0.92%
交通及運輸設備	0.60%~0.92%	0.75%~0.92%

租賃負債合約之未來給付總額到期分析如下：

	109年12月31日	108年12月31日
短於1年	\$ 267,318	\$ 293,121
1~5年	940,235	1,055,373
超過5年	631,445	960,806
	<u>\$ 1,838,998</u>	<u>\$ 2,309,300</u>

(三) 重要承租活動及條款

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

(四) 其他租賃資訊

本公司以營業租賃出租自有投資性不動產之協議請參閱附註二十。

	109年度	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 61,585</u>	<u>\$ 32,861</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 1,207</u>	<u>\$ 1,580</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 350,371</u>	<u>\$ 386,747</u>

租賃期間於資產負債表日後開始之短期租賃承諾金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
短期租賃承諾	<u>\$ 32,342</u>	<u>\$ 9,072</u>

二十、投資性不動產—淨額

	109年12月31日	108年12月31日
土地	\$ 997,150	\$ 922,513
房屋及建築	<u>282,532</u>	<u>179,732</u>
	<u>\$ 1,279,682</u>	<u>\$ 1,102,245</u>

本公司投資性不動產之變動如下：

	109年度	108年度
<u>成 本</u>		
年初餘額	\$ 1,250,316	\$ 1,250,316
重 分 類	<u>243,157</u>	<u>-</u>
年底餘額	<u>1,493,473</u>	<u>1,250,316</u>
<u>累計折舊</u>		
年初餘額	( 129,484)	( 122,819)
本年度增加	( 7,653)	( 6,665)
重 分 類	<u>( 58,067)</u>	<u>-</u>
年底餘額	<u>( 195,204)</u>	<u>( 129,484)</u>
<u>累計減損</u>		
年初餘額	( 18,587)	( 18,587)
本年度增加	<u>-</u>	<u>-</u>
年底餘額	<u>( 18,587)</u>	<u>( 18,587)</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 1,279,682</u>	<u>\$ 1,102,245</u>

本公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	30至60年

本公司 109 及 108 年度投資性不動產之公允價值，係以非關係人之外部不動產估價師之評價為基礎，該評價係採用比較法及收益法評估，其中比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價，而收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日投資性不動產公允價值分別為 1,452,082 仟元及 1,169,782 仟元，公允價值層級屬第 3 等級。

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



營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
第1年	\$ 34,691	\$ 33,390
第2年	32,983	29,947
第3年	24,845	28,447
第4年	14,951	21,202
第5年	13,142	11,959
超過5年	<u>22,816</u>	<u>18,250</u>
	<u>\$ 143,428</u>	<u>\$ 143,195</u>

本公司營業租賃出租之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
房屋及建築	30至60年

本公司投資性不動產無設定質抵押情形。

#### 二一、其他資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
存出保證金	\$ 7,830,335	\$ 7,097,464
預付款項	1,297,553	1,001,572
營業保證金及交割結算基金	57,100	57,100
預付退休金	-	24,145
其 他	<u>45,283</u>	<u>59,219</u>
	<u>\$ 9,230,271</u>	<u>\$ 8,239,500</u>

本公司其他資產無設定質抵押情形。

#### 二二、央行及銀行同業存款

	109年12月31日	108年12月31日
銀行同業拆放	\$ 11,236,592	\$ 22,775,114
中華郵政轉存款	<u>190,146</u>	<u>190,146</u>
	<u>\$ 11,426,738</u>	<u>\$ 22,965,260</u>

### 二三、附買回票券及債券負債

	109年12月31日	108年12月31日
公司債	\$ 32,731,708	\$ 8,168,589
政府債券	17,392,870	7,745,562
金融債券	8,912,207	2,480,852
商業本票	249,972	354,838
	<u>\$ 59,286,757</u>	<u>\$ 18,749,841</u>
到期買回價格	<u>\$ 59,314,435</u>	<u>\$ 18,770,951</u>
最後到期日	110年3月	109年3月

### 二四、應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
應付利息	\$ 1,781,000	\$ 4,487,575
應付購入有價證券款	1,546,829	13,095
應付承購帳款	1,272,675	1,310,337
應付費用	998,562	937,660
應付解匯款	77	576,720
其他	1,031,792	1,116,135
	<u>\$ 6,630,935</u>	<u>\$ 8,441,522</u>

### 二五、存款及匯款

	109年12月31日	108年12月31日
定期存款	\$ 265,605,530	\$ 223,792,214
儲蓄存款	131,860,446	117,915,084
活期存款	106,514,187	64,403,602
可轉讓定期存單	5,956,700	10,380,300
支票存款	3,447,048	4,742,269
匯款	42,516	181,673
	<u>\$ 513,426,427</u>	<u>\$ 421,415,142</u>

## 二六、應付金融債券

名稱	109年12月31日	108年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P06 凱基銀 1	\$ -	\$ 1,000,000	106.05.19-109.05.19	每年付息一次，到期一次還本	0.9%
P07 凱基銀 1	3,000,000	3,000,000	107.12.27，無到期日	每年付息一次(註)	2.35%
P07 凱基銀 2	3,350,000	3,350,000	107.12.27-122.12.27	每年付息一次，到期一次還本	1.68%
P08 凱基銀 1	3,100,000	3,100,000	108.06.26-123.06.26	每年付息一次，到期一次還本	1.4%
P09 凱基銀 1	1,200,000	-	109.03.05-116.03.05	每年付息一次，到期一次還本	0.75%
P09 凱基銀 2	4,800,000	-	109.03.05-119.03.05	每年付息一次，到期一次還本	0.8%
P09 凱基銀 3	4,800,000	-	109.08.07-119.08.07	每年付息一次，到期一次還本	0.71%
	20,250,000	10,450,000			
評價調整	101,293	-			
帳面價值合計	<u>\$ 20,351,293</u>	<u>\$ 10,450,000</u>			

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

## 二七、負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
保證責任準備	\$ 215,216	\$ 209,308
融資承諾準備	94,313	93,686
除役、復原及修復成本之負債準備	43,511	40,695
員工福利負債準備	5,572	-
其他	84,748	84,900
	<u>\$ 443,360</u>	<u>\$ 428,589</u>

## 二八、退職後福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

本公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本公司 109 及 108 年度依「勞工退休金條例」認列之退休金費用分別為 131,171 仟元及 132,862 仟元。

## (二) 確定福利計畫

本公司依「勞動基準法」對正式聘用員工訂定之退休辦法，係屬確定福利退休計畫，依該辦法規定，員工退休金之支付係根據服務年資及退休時之平均薪資計算給付。

本公司每月按報准之提撥率將非經理人之退休金交由勞工退休準備金監督委員會管理，儲存於台灣銀行退休準備金專戶；經理人之退休基金則交由職工退休基金管理委員會管理，並以該委員會名義存入本公司中和分行。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。

確定福利計畫金額列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,109,697	\$ 1,079,712
計畫資產公允價值	( 1,104,125)	( 1,103,857)
淨確定福利負債 (資產)	<u>\$ 5,572</u>	<u>(\$ 24,145)</u>

淨確定福利負債 (資產) 變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債 (資產)
108年1月1日	\$ 1,031,478	(\$ 1,063,387)	(\$ 31,909)
服務成本			
當期服務成本	3,645	-	3,645
利息費用 (收入)	<u>12,894</u>	<u>( 13,395)</u>	<u>( 501)</u>
認列於損益	<u>16,539</u>	<u>( 13,395)</u>	<u>3,144</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於淨利息之金額外)	-	( 12,436)	( 12,436)
精算 (利益) 損失—人口統計假設變動	15,075	-	15,075
精算 (利益) 損失—財務假設變動	51,158	-	51,158
精算 (利益) 損失—經驗調整	<u>( 9,018)</u>	<u>-</u>	<u>( 9,018)</u>
認列於其他綜合損益	<u>57,215</u>	<u>( 12,436)</u>	<u>44,779</u>
雇主提撥	-	( 40,159)	( 40,159)

(接次頁)

(承前頁)

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 負債(資產)
計畫資產支付	<u>(\$ 25,520)</u>	<u>\$ 25,520</u>	<u>\$ -</u>
108年12月31日	<u>1,079,712</u>	<u>( 1,103,857)</u>	<u>( 24,145)</u>
服務成本			
當期服務成本	3,190	-	3,190
利息費用(收入)	<u>9,448</u>	<u>( 9,736)</u>	<u>( 288)</u>
認列於損益	<u>12,638</u>	<u>( 9,736)</u>	<u>2,902</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含 於淨利息之金額外)	-	( 13,944)	( 13,944)
精算(利益)損失—人 口統計假設變動	11,361	-	11,361
精算(利益)損失—財 務假設變動	51,298	-	51,298
精算(利益)損失—經 驗調整	<u>( 6,311)</u>	<u>-</u>	<u>( 6,311)</u>
認列於其他綜合損益	<u>56,348</u>	<u>( 13,944)</u>	<u>42,404</u>
雇主提撥	-	( 15,589)	( 15,589)
計畫資產支付	<u>( 39,001)</u>	<u>39,001</u>	<u>-</u>
109年12月31日	<u>\$ 1,109,697</u>	<u>(\$ 1,104,125)</u>	<u>\$ 5,572</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債及公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日重大假設如下：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率	0.500%	0.875%
薪資預期增加率	3.000%	3.000%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 34,656)	(\$ 34,651)
減少 0.25%	<u>\$ 36,178</u>	<u>\$ 36,208</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 34,717</u>	<u>\$ 34,874</u>
減少 0.25%	(\$ 33,454)	(\$ 33,567)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	109年12月31日	108年12月31日
預期 1 年內提撥金額	<u>\$ 10,027</u>	<u>\$ 17,651</u>
確定福利義務加權平均存續期間	12.7年	13年

## 二九、其他負債

	109年12月31日	108年12月31日
存入保證金	\$ 3,700,914	\$ 3,415,532
暫收及待結轉款項	2,297,445	2,335,757
其他	<u>126,494</u>	<u>123,778</u>
	<u>\$ 6,124,853</u>	<u>\$ 5,875,067</u>

### 三十、權益

#### (一) 股本

##### 普通股

	109年12月31日	108年12月31日
額定股數(仟股)(註)	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)(註)	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>
已發行股本	<u>\$ 46,061,623</u>	<u>\$ 46,061,623</u>

註：每股面額為 10 元。

#### (二) 資本公積

	109年12月31日	108年12月31日
發行股本溢價	\$ 7,245,723	\$ 7,245,723
員工認股權	5,398	5,398
採權益法認列關聯企業股權 淨值之變動數	<u>185</u>	<u>185</u>
	<u>\$ 7,251,306</u>	<u>\$ 7,251,306</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、庫藏股票交易、取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

#### (三) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，以該項公積超過實收資本額 25% 之部分為限。另，銀行法規定，公司於完納一切稅捐後分派盈餘時，應提列 30% 為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之 15%。法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制。

採用 IFRSs 後，本公司依金管會 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函令及「採用 IFRSs 後提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，提列或迴轉特別盈餘公積。

另依 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。惟依據金管銀法字第 10802714560 號令，自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展及保障本國銀行從業人員權益之用，並於支用員工轉職或安置支出，及因應金融科技或銀行業務發展需要之員工教育訓練支出時，就前述已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

#### (四) 盈餘分配及股利政策

本公司為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。本公司以分派現金股利為原則，但法定盈餘公積未達資本總額前，現金股利分配金額不得超過資本總額之 15%。

本公司年度總決算如有盈餘應先依法繳付稅捐及彌補以往年度虧損，並依銀行法與相關法令規定計提法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，餘由董事會併同調整後期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

本公司法定盈餘公積已達資本總額時，或符合主管機關訂定之財務業務健全指標並依公司法與相關法令規定計提法定盈餘公積者，得不受前述現金股利分配比率及提撥法定盈餘公積之限制。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。



本公司董事會分別於 109 年 4 月 23 日及 108 年 5 月 23 日代行股東會職權決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
提列法定盈餘公積	\$ 1,031,266	\$ 491,024
提列(迴轉)特別盈餘公積	( 1,394,438)	1,145,724
現金股利	3,800,727	-

相關決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

### 三一、利息淨收益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 8,607,649	\$ 10,102,767
投資有價證券利息收入	2,453,333	2,287,244
存放及拆放銀行同業利息收入	147,262	370,949
其他利息收入	<u>443,458</u>	<u>750,283</u>
小計	<u>11,651,702</u>	<u>13,511,243</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	3,186,109	5,157,274
附買回票券及債券利息費用	280,584	760,330
同業存款及融資利息費用	180,393	434,189
其他利息費用	<u>395,469</u>	<u>413,913</u>
小計	<u>4,042,555</u>	<u>6,765,706</u>
利息淨收益	<u>\$ 7,609,147</u>	<u>\$ 6,745,537</u>

### 三二、手續費淨收益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
<u>手續費收入</u>		
信託手續費收入	\$ 549,375	\$ 425,293
保險佣金收入	459,923	675,566
放款手續費收入	432,096	424,429
信用卡手續費收入	157,159	183,603
其他手續費收入	<u>555,468</u>	<u>431,196</u>
小計	<u>2,154,021</u>	<u>2,140,087</u>
<u>手續費費用</u>		
代理手續費費用	108,582	100,983
跨行手續費費用	78,036	111,379
其他手續費費用	<u>135,310</u>	<u>156,185</u>
小計	<u>321,928</u>	<u>368,547</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,832,093</u>	<u>\$ 1,771,540</u>

### 三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債已實現損益</u>		
衍生金融工具	\$ 2,071,097	\$ 4,295,980
債 券	( 266,012)	( 671,050)
股 票	30,826	( 160,621)
其 他	<u>59,453</u>	<u>69,239</u>
小 計	<u>1,895,364</u>	<u>3,533,548</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債評價損益</u>		
衍生金融工具	( 3,651,337)	( 3,202,903)
債 券	( 197,135)	( 2,552,678)
股 票	16,186	168,736
其 他	<u>2,505,227</u>	<u>3,705,866</u>
小 計	<u>( 1,327,059)</u>	<u>( 1,880,979)</u>
	<u>\$ 568,305</u>	<u>\$ 1,652,569</u>

本公司 109 及 108 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益分別包含處分利益 2,246,083 仟元及 3,884,076 仟元，利息收入 405,279 仟元及 1,050,475 仟元，股利收入 2,750 仟元及 50 仟元，以及利息費用 758,748 仟元及 1,401,053 仟元。

### 三四、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
債券處分利益	\$ 687,878	\$ 959,923
股利收入	208,685	226,051
其 他	<u>-</u>	<u>( 101)</u>
	<u>\$ 896,563</u>	<u>\$ 1,185,873</u>

### 三五、資產減損（損失）迴轉利益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u>衡量之債務工具</u>		
承受擔保品	(\$ 20,598)	\$ 9,510
其 他	-	17,502
	<u>206</u>	<u>383</u>
	<u>(\$ 20,392)</u>	<u>\$ 27,395</u>

### 三六、員工福利、折舊及攤銷費用

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
員工福利費用		
薪資費用	\$ 3,172,732	\$ 3,130,661
員工保險費	242,357	241,361
退休金費用	134,073	136,006
其他員工福利費用	<u>220,631</u>	<u>237,112</u>
	<u>\$ 3,769,793</u>	<u>\$ 3,745,140</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 710,506</u>	<u>\$ 698,972</u>

本公司依章程規定係以當年度稅前利益扣除分派員工酬勞前之獲利以不低於 0.01% 並不高於 3% 之比率提撥員工酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

本公司分別於 110 年 3 月 19 日及 109 年 3 月 26 日董事會決議，通過配發 109 及 108 年度員工酬勞金額分別為 4,411 仟元及 4,559 仟元。

前述決議配發之 109 及 108 年度員工酬勞與 109 及 108 年度財務報表認列之員工酬勞並無差異。

年度個體財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

相關決議情形請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

### 三七、其他業務及管理費用

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
稅 捐	\$ 480,028	\$ 504,178
電腦費用	256,304	211,682
專業服務費	179,110	156,875
業務推廣費	173,969	172,436
其 他	<u>655,348</u>	<u>653,251</u>
	<u>\$ 1,744,759</u>	<u>\$ 1,698,422</u>

### 三八、所得稅

#### (一) 所得稅費用

	109年度	108年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 347,082	\$ 298,994
以前年度之調整	( 42,828)	( 6,828)
其他	( 63,430)	-
	<u>240,824</u>	<u>292,166</u>
遞延所得稅	<u>259,211</u>	<u>825,026</u>
所得稅費用	<u>\$ 500,035</u>	<u>\$ 1,117,192</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	109年度	108年度
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 944,879	\$ 944,760
永久性差異	( 718,044)	( 631,055)
未認列之可減除暫時性差異	-	511,321
以前年度之調整	( 42,828)	( 6,828)
基本稅額應納差額	379,458	298,994
其他	( 63,430)	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 500,035</u>	<u>\$ 1,117,192</u>

#### (二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	109年度	108年度
當期所得稅		
透過其他綜合損益按		
公允價值衡量之權益		
工具評價損益	(\$ 38,858)	\$ -
遞延所得稅		
透過其他綜合損益按		
公允價值衡量之債務		
工具評價損益	50,732	\$ 12,601
確定福利計畫再衡量數	( 8,481)	( 8,956)
所得稅費用	<u>\$ 3,393</u>	<u>\$ 3,645</u>

#### (三) 本公司合併結算申報所估列之應收付連結稅制撥補款明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 644,352</u>	<u>\$ 600,802</u>

(四) 遞延所得稅資產及負債

	109年12月31日	108年12月31日
遞延所得稅資產		
備抵呆帳	\$ 506,470	\$ 466,573
金融商品評價	465,264	199,385
虧損扣抵	32,490	644,154
其他	37,745	38,148
	<u>\$ 1,041,969</u>	<u>\$ 1,348,260</u>
遞延所得稅負債		
土地增值稅	\$ 19,831	\$ 19,831
確定福利計劃	-	4,829
	<u>\$ 19,831</u>	<u>\$ 24,660</u>

(五) 未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之未使用虧損扣抵金額

	109年12月31日	108年12月31日
可減除課稅所得金額		
108 年度到期	\$ -	\$ 5,550,934
109 年度到期	-	644,227
110 年度到期	633,650	-
	<u>\$ 633,650</u>	<u>\$ 6,195,161</u>

(六) 未使用之虧損扣抵相關資訊

截至 109 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
<u>\$ 796,098</u>	110 年

(七) 所得稅核定情形

本公司自 104 年度起，營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報與母公司暨其子公司採行合併結算申報。

本公司截至 104 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

三九、每股盈餘

	109年度	108年度
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 4,224,358</u>	<u>\$ 3,606,608</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.92</u>	<u>\$ 0.78</u>

#### 四十、關係人交易

除已於其他附註及附表揭露者外，本公司與關係人間之關係及重要之交易事項彙總如下：

<u>關</u> <u>係</u> <u>人</u> <u>名</u> <u>稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
中華開發金融控股股份有限公司	母 公 司
中華開發資本股份有限公司及其子公司	兄 弟 公 司
凱基證券股份有限公司及其子公司	兄 弟 公 司
中國人壽保險股份有限公司	兄 弟 公 司
中華開發管理顧問股份有限公司及其子公司	子 公 司
其    他	其 他 關 係 人

(一) 期貨合約（帳列現金及約當現金與透過損益按公允價值衡量之金融資產）

##### 現金及約當現金

	<u>金</u> <u>額</u>	<u>%</u>
109年12月31日	\$ 120,667	1
108年12月31日	178,856	2

##### 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>金</u> <u>額</u>	<u>%</u>
109年12月31日	\$ 1,742	-
108年12月31日	3,930	-

(二) 金融債券（帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資）

108年度利息收入為17,946仟元。

(三) 應收手續費收益（帳列應收款項－淨額）

	<u>金</u> <u>額</u>	<u>%</u>
109年12月31日	\$ 20,500	-
108年12月31日	30,691	-

(四) 應收信用卡款（帳列應收款項－淨額）

	<u>金</u> <u>額</u>	<u>%</u>
109年12月31日	\$ 16,218	-
108年12月31日	23,300	-

## (五) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

	金	額	%
108年12月31日	\$	17,097	-

## (六) 貼現及放款

	金	額	%	年 利 率 %
109年12月31日	\$	1,029,731	-	0.00-15.00
108年12月31日		1,140,878	-	1.54-15.00

上列貼現及放款於 109 及 108 年度產生之利息收入分別為 14,705 仟元及 17,513 仟元。

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

109年度								
類 別	戶 數	本 年 度		履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件	
		最 高 餘 額	年 底 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款		有 無	不 同
消費性放款	44 戶	\$ 38,964	\$ 16,992	\$ 16,992	—	無/信保基金	相	同
自用住宅抵押放款	86 戶	1,324,357	1,002,832	1,002,832	—	不 動 產	相	同
其他放款	8 戶	16,259	9,907	9,907	—	不 動 產	相	同

108年度								
類 別	戶 數	本 年 度		履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件	
		最 高 餘 額	年 底 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款		有 無	不 同
消費性放款	40 戶	\$ 38,362	\$ 18,667	\$ 18,667	—	無	相	同
自用住宅抵押放款	90 戶	1,437,353	1,110,300	1,110,300	—	不 動 產	相	同
其他放款	7 戶	17,070	11,911	11,911	—	不 動 產	相	同

## (七) 買賣斷債券

	向 關 係 人 購 買 之 債 券	出 售 予 關 係 人 之 債 券
<u>109 年度</u>		
兄弟公司	\$ 2,500,000	\$ 129,000
<u>108 年度</u>		
兄弟公司	456,295	712,331

## (八) 拆放證券公司 (帳列其他金融資產－淨額)

	108年12月31日	
	金	額
兄弟公司	\$	903,180
		46

上列拆放證券公司於 109 及 108 年度所產生之利息收入分別為 2,503 仟元及 6,935 仟元。

(九) 承租協議

	109年度	108年度
<u>取得使用權資產</u>		
兄弟公司	\$105,047	\$ 16,740
	109年12月31日	108年12月31日
<u>租賃負債</u>		
兄弟公司	\$137,418	\$ 97,456
	109年度	108年度
<u>利息費用</u>		
兄弟公司	\$ 1,237	\$ 1,414
<u>租金支出</u>		
兄弟公司	51,104	-
子 公 司	1,432	1,668

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月／季支付租金費用。

(十) 存出保證金（帳列其他資產－淨額）

	金 額	%
109年12月31日	\$ 65,028	1
108年12月31日	26,306	-

(十一) 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）

108年度利息費用為14,477仟元。

(十二) 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	109年12月31日		108年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
母 公 司	\$ 644,352	100	\$ 600,802	100

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



(十三) 存款

	金額	%	年 利率 %
109 年 12 月 31 日	\$ 28,297,926	6	0-5.58
108 年 12 月 31 日	26,920,269	6	0-5.58

上述存款於 109 及 108 年度產生之利息費用分別為 94,305 仟元及 129,702 仟元。

(十四) 暫收及待結轉款項 (帳列其他負債)

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
兄弟公司	\$ 2,045,386	33	\$ 2,188,412	37

上述款項係代收代付業務 (ACH) 之暫收款。

(十五) 手續費收入

	金額	%
<u>109 年度</u>		
兄弟公司	\$ 209,944	10
其他	6,171	-
<u>108 年度</u>		
兄弟公司	323,357	15
其他	235	-

上述手續費收入，主要係本公司代銷售保險、基金、信託附屬業務等。

(十六) 保險費 (帳列員工福利費用)

	金額	%
109 年度	\$ 20,396	1
108 年度	18,684	-

(十七) 捐贈 (帳列其他業務及管理費用)

	金額	%
109 年度	\$ 26,250	2
108 年度	10,000	1

## (十八) 其他業務及管理費用

	金	額	%
109 年度	\$	104,601	6
108 年度		90,478	5

## (十九) 未到期之衍生金融工具

109 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	資產交換－利率 交換合約	108/03/14- 111/09/30	\$ 61,000	(\$ 3,210)	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 651
	資產交換－選擇 權	108/03/14- 111/09/16	61,000	3,980	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	9,344
	換匯合約	109/02/06- 110/04/13	14,174,178	( 115,520)	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	2,294
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	117,814
	無本金遠期外匯 合約	109/03/12- 110/05/26	2,436	-	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	-
	換匯換利合約	109/03/12- 111/05/26	590,470	47,999	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	47,999

108 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	資產交換－利率 交換合約	108/03/12- 111/09/30	\$ 190,000	\$ 5,980	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 5,980
	資產交換－選擇 權	108/03/12- 111/09/16	190,000	( 20,442)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	20,442
	換匯合約	108/10/03- 109/08/26	14,015,287	( 165,646)	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	4,303
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	169,949

(二十) 主要管理階層薪酬總額資訊

	109年度	108年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 201,542	\$ 177,744
退職後福利	1,764	1,810
股份基礎給付	-	190
	<u>\$ 203,306</u>	<u>\$ 179,744</u>

除上述酬勞成本外，本公司 109 及 108 年度另提供房屋、車輛、司機等費用分別為 3,188 仟元及 3,526 仟元。

本公司與關係人間之交易，除行員存款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易條件均與非關係人相當。

本公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

四一、質抵押資產

本公司資產提供擔保明細如下：

資 產 名 稱	質押擔保標的	擔 保 用 途	109年12月31日	108年12月31日
存放央行及拆借銀行同業	存放央行準備金	辦理中小企業貸款專案融通	\$ 500,000	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	繳存法院執行假扣押之保證金	516	12,209
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	繳存法院執行假扣押之保證金	14,269	14,420
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	保證金暨準備金	159,031	159,911
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	央行可轉讓定期存單	提供日間透支、美金清算等交易之擔保	16,502,418	18,198,972
其他金融資產－淨額	定期存單	提供日間透支交易之擔保	1,095,475	1,080,750

## 四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司為因應業務之快速推展及創新產品之資訊需求，規劃部分資訊作業委外服務，以提昇資訊服務水準、迅速確實配合業務推展及外部法規變化，於 101 年 10 月 30 日董事會核議通過與 IBM 簽訂自 101 年 10 月 31 日起為期十年之資訊委外合約。除視需要之額外服務另以專案計價外，針對基礎架構及支援服務、應用系統服務及伺服器整合轉換服務等項目，係依該資訊委外合約辦理。因應資訊時代之變遷並提昇客戶服務品質，本公司陸續進行核心系統及其他相關系統之汰換，汰換後大幅減少前述合約基礎架構服務及應用系統服務需求，爰經 107 年 8 月 21 日董事會核議通過該合約之相關服務範圍自 108 年 1 月 1 日起變更。自 109 年 12 月 31 日起，未來合約期間內需支付的服務費用共計 142,687 仟元。

### (二) 重大訴訟案件

本公司處理對於太子集團之強制執行敦南大樓抵押權案，第三人於 101 年 12 月就該敦南大樓抵押權設定對本公司提起撤銷詐害債權行為之訴，經 103 年 2 月 14 日台北地方法院民事判決本公司敗訴，並需交還已受領款 1,786,318 仟元再行重新分配，本公司已於 103 年 3 月 10 日提起上訴。高等法院於 106 年 7 月 26 日判決撤銷原審判決（即第二審本公司勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 11 月 9 日三審判決本案發回臺灣高等法院更審，截至本財務報告董事會通過日仍繫屬於臺灣高等法院審理中。

## 四三、公允價值及等級資訊

### (一) 以公允價值衡量之三等級定義

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接或間接自活絡市場取得之可觀察投入參數，如活絡市場中相似金融商品之公開報價；非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價或以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之

利率、殖利率曲線、波動率等投入參數，係根據市場可取得之資料。

3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

109年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 1,142,389	\$ 2,171,431	\$ -	\$ 3,313,820
商業本票	-	11,935,774	-	11,935,774
其他	784,719	-	-	784,719
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	-	377,512	-	377,512
透過其他綜合損益按公允價				
<u>值衡量之金融資產</u>				
股票投資	6,574,254	-	1,089,139	7,663,393
債券投資	69,657,521	59,082,464	-	128,739,985
央行可轉讓定期存單	-	64,927,048	-	64,927,048
國庫券	-	499,021	-	499,021
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融負債	-	11,077,401	-	11,077,401
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
避險之金融資產	1,742	55,346,405	157,737	55,505,884
避險之金融資產	-	102,479	-	102,479
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
避險之金融負債	-	59,798,444	157,804	59,956,248
避險之金融負債	-	641,307	-	641,307

108 年 12 月 31 日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 1,718,131	\$ 2,455,959	\$ -	\$ 4,174,090
商業本票	-	10,882,423	-	10,882,423
其他	38,170	-	-	38,170
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	6,338,783	26,181,783	-	32,520,566
透過其他綜合損益按公允價				
<u>值衡量之金融資產</u>				
股票投資	2,670,233	-	380,744	3,050,977
債券投資	26,680,873	42,895,860	-	69,576,733
央行可轉讓定期存單	-	62,617,894	-	62,617,894
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融負債	-	30,550,309	-	30,550,309
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	3,930	30,308,768	180,629	30,493,327
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	46,016,523	180,444	46,196,967

## 2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其評價基礎原則上以有活絡市場—公開市場報價做為公允價值之衡量基礎，若無公開市場價格可供參酌時，則改採用模型評價，或援引交易對手提供之報價資訊作為參考。本公司所使用之評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，相關方法論架構可概分為解析解模型（例如：Black-Scholes model）和數值方法模型（例如：蒙地卡羅模擬法）。

### 3. 公允價值調整

#### (1) 評價模型限制及不確定輸入值

模型評價若為依據機率計算之估計值，其相關學理基礎可能無法週全表彰影響該金融工具之公允價值的所有攸關因子。因此亦需評估援引額外參數進行評價調整，因應潛在模型風險或流動性風險所產生之誤差。根據金融資產公允價值評價策略及相關控制程序，管理階層相信為允當表達資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數業經審慎評估，並參酌市場狀況予以調整。

#### (2) 信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments）及借方評價調整（Debit value adjustments），其定義說明如下：

貸方評價調整（Credit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於 Over the counter (OTC) 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

借方評價調整（Debit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

以國際信評、評等模型及國際會計準則評估備抵呆帳之減損發生率衡量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（本公司在無違約之條件下），並納入交易對手的估計違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以交易對手暴險金額（Exposure at default, “EAD”），計算得出貸方評價調整。反之，以本公司違約機率（在交

易對手無違約之條件下)，考量本公司之估計違約損失率後乘以本公司之暴險金額，計算得出借方評價調整。

採用 OTC 衍生工具之公允價值 (Mark to Market) 計算交易對手的暴險金額 (EAD)；以不低於 60% 作為違約損失率。

將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以反映交易對手信用風險及信用品質。

#### 4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司 109 及 108 年度並無公允價值適用層級由第一等級轉為第二等級、或由第二等級轉為第一等級之情形。

#### 5. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

##### 109 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入當期損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 180,629	\$ 12,017	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 34,909)	\$ -	\$ 157,737
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	380,744	-	13,615	700,000	-	( 5,220)	-	1,089,139

##### 108 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入當期損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 147,234	\$ 49,027	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 15,632)	\$ -	\$ 180,629
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	381,396	-	6,661	-	-	( 7,313)	-	380,744

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

##### 109 年度

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 180,444	\$ 10,439	\$ -	\$ -	(\$ 33,079)	\$ -	\$ 157,804



108 年度

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 146,087	\$ 49,740	\$ -	\$ -	(\$ 15,383)	\$ -	\$ 180,444

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產及負債損失金額分別為 76 仟元及 1,105 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量量化資訊

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	109年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,089,139	淨資產法	缺乏流通性折價及控制權折價	11%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
		最近期成交價	-	-	-
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	157,737	HullWhite,Libor Market Model, 現金流量折現法	Quality/ Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係，係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數
透過損益按公允價值衡量之金融負債	157,804	HullWhite,Libor Market Model, 現金流量折現法	Quality/ Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係，係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數

	108年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 380,744	市場可比法	P/B, 缺乏流通性折價	1.06, 26%	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
		淨資產法	缺乏流通性折價及控制權折價	11%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	180,629	HullWhite,Libor Market Model, 現金流量折現法	Quality/ Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係，係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數
透過損益按公允價值衡量之金融負債	180,444	HullWhite,Libor Market Model, 現金流量折現法	Quality/ Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係，係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數

## 7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司由風險管理處負責，評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，作為評價認列基礎，進行公允價值之衡量，且確認採用之市場資料來源係具可靠性，可合理反映在正常情況下之交易價格，並定期檢視與調整其公允價值，以確保評價結果係屬合理。

### (三) 非以公允價值衡量者

#### 1. 公允價值資訊

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

#### 2. 公允價值之等級資訊

##### 109年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 11,491,167	\$ -	\$ 11,491,167
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	20,408,787	-	20,408,787

##### 108年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 11,139,220	\$ -	\$ 11,139,220
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	10,641,460	-	10,641,460

#### 3. 評價技術

(1) 金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、其他金融負債及存入保證金等。

- (2) 放款所取決之利率，通常以浮動利率為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。
- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資，參考市價為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心等殖成交系統或 Bloomberg 公告價格。
- (4) 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公允價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。

#### 四四、財務風險管理

##### (一) 風險管理制度與組織架構

本公司對於重要風險類型，包括市場風險、信用風險及作業風險等，規劃妥適對應之風險管理機制，作為本公司業務執行及風險管理遵循之依據。

本公司規劃整體風險管理資訊之分析、監控及報告機制，並定期彙整重大風險相關資訊，呈報高階管理階層、具備風險管理功能之委員會或董事會；如遇總體經濟或金融市場發生重大變化而可能對本公司造成衝擊時，適當掌控相關資訊，以便配合實際風險概況，有效監控與回應。

本公司對風險之管理，非僅只注意個別單位承擔之風險，更從公司整體角度考量各類風險彙總後產生之綜合效應。

進行風險辨識時，除採一致性的資產組合分類模式外，更考量其相互間的關聯性，並依暴險類型訂定一致性衡量方式。

本公司之風險管理組織分工如下：

1. 董事會：本公司董事會監督建立適當之風險管理架構與風險管理文化、確保風險管理運作之有效性、檢視重要風險控管報告，並負風險管理最終責任。
2. 風險管理委員會：本公司設置風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。

3. 各業務及管理等單位：負責在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。
4. 風險管理單位：本公司設置獨立於業務單位外之風險管理單位，負責本公司風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。
5. 稽核單位：負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

風險管理係本公司各相關單位之共同職責，業務、法務、法令遵循、財務、會計、行政、作業與稽核等單位均應積極參與，透過跨單位之充分協調，有效落實整體之風險管理。

## (二) 信用風險

### 1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人、債務人或交易對手未能履行責任（義務）或因其信用品質改變，導致本公司持有之金融資產契約可能發生損失之風險，包含授信業務、資金拆借、銀行簿有價證券投資、衍生金融工具及附買賣回交易、以及其他與信用風險相關之營業活動。

### 2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，本公司係遵循主管機關標準及母公司之風險管理政策，據以訂定本公司之信用風險管理政策。為了有效控制信用資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，本公司訂定一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。此外，本公司會衡酌總體經濟環境之變動調整風險結構，以兼顧資產品質，並適時依風險變化擬定因應策略，以達到提升股東價值及確保風險可承受之目標。

本公司權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

依據所訂目標客戶信用標準徵提必要證明文件加以審查，以正確篩選客戶，控制資產組合之品質於可接受之範圍。

(2) 授信核准

對於通過徵信審查之案件，各級主管得依本公司信用限額架構與授權制度，授予客戶往來額度。

本公司信用限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之同一人及同一關係人限額，並設有單一企業、單一集團、行業別及國家地區別等之信用風險承擔上限，並依據被授權主管之專業程度及資產品質控制情形，不定期檢討各級主管之授權額度。

(3) 期中及期後管理

本公司乃透過帳戶管理員制度及定期覆審機制，加強追蹤控管客戶之財務、業務狀況，並定期執行信用資產組合之風險評估報告，建立預警機制，以及早因應經濟情勢及資產品質變化，並調整業務發展策略。消金業務則透過定期之資產品質評估，追蹤並控制資產品質之變化，並定期執行覆審，以即時掌握客戶信用品質之變化。對於問題債權，本公司採集中管理方式，配合資訊系統及分析模型之應用，定期檢討改善催收績效，以加速不良債權之收回。

(4) 風險報告及資訊揭露

風險管理處負責風險之衡量，並每季做成風險管理報告，包括各項風險管理指標、風險資本需求評估及資產組合分析等，並於風險管理委員會及董事會報告。

### 3. 信用風險避險或減緩政策

在考量資產的流動性及避險市場下，針對有風險疑慮或期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，目前對授信對象及交易之避險評估，主要為徵提流動性佳之合格擔保品，以及保證人或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。而為了確實反映擔保品價值，具流動性之有價證券擔保品採市價評估，其他擔保品則由鑑價單位定期實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，以確保風險抵減效果在可容忍的範圍內，並做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。

另為了減緩本公司的風險，除加強對授信對象及保證人覆審追蹤外，如遇客戶有信用不良之因素，將於適當時機做出如提前還款或增提擔保品等之因應措施。此外，針對從事衍生金融工具之交易對手，設有不同之信用限額，並針對主要交易對手簽訂損失限額之保證金徵提措施，以確保風險獲得掌控。

### 4. 信用風險最大暴險額

本公司資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額，不考慮擔保品或其他信用加強工具之不可撤銷且不含雙卡未動用循環信用者之未用額度之最大暴險額如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
不可撤銷之約定融資額 度、保證及信用狀餘 額	\$ 47,779,337	\$ 48,223,480

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

本公司主要授信資產最大信用風險暴險之總帳面金額如

下：

	貼 現 及 放 款				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整	總 計
	109年12月31日					
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	購 入 或 創 始 之 信 用 減 損		
短期放款	\$ 51,110,442	\$ 775,661	\$ 729,271	\$ -		\$ 52,615,374
短期擔保放款	24,309,759	-	-	-		24,309,759
中期放款	138,150,895	80,341	232,144	-		138,463,380
中期擔保放款	79,714,804	93,173	39,506	-		79,847,483
長期放款	3,179,546	376,312	693,444	-		4,249,302
長期擔保放款	79,745,643	100,710	143,392	-		79,989,745
放款轉列之催收款項	-	-	465,508	-		465,508
出口押匯	14,513	-	-	-		14,513
總帳面金額	376,225,602	1,426,197	2,303,265	-		379,955,064
備抵減損	( 1,213,597)	( 89,205)	( 557,519)	-		( 1,860,321)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 3,135,568)	( 3,135,568)
貼現及放款折溢價調整					( 72,032)	( 72,032)
總 計	<u>\$ 375,012,005</u>	<u>\$ 1,336,992</u>	<u>\$ 1,745,746</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,207,600)</u>	<u>\$ 374,887,143</u>

	應 收 款 項				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總 計
	109年12月31日					
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	購 入 或 創 始 之 信 用 減 損		
信用卡業務	\$ 2,848,800	\$ 188,513	\$ 116,043	\$ -		\$ 3,153,356
應收貿易融資買斷	11,629,327	-	-	-		11,629,327
應收承購帳款業務—無追索權	7,566,529	84	156	-		7,566,769
應收承兌票款	40,566	-	-	-		40,566
總帳面金額	22,085,222	188,597	116,199	-		22,390,018
備抵減損	( 25,481)	( 17,380)	( 23,934)	-		( 66,795)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 220,479)	( 220,479)
總 計	<u>\$ 22,059,741</u>	<u>\$ 171,217</u>	<u>\$ 92,265</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 220,479)</u>	<u>\$ 22,102,744</u>

	貼 現 及 放 款				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整	總 計
	108年12月31日					
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	購 入 或 創 始 之 信 用 減 損		
短期放款	\$ 50,171,454	\$ 842,330	\$ 723,169	\$ -		\$ 51,736,953
短期擔保放款	24,640,770	-	-	-		24,640,770
中期放款	128,966,552	106,882	456,700	-		129,530,134
中期擔保放款	66,098,880	50,705	45,100	-		66,194,685
長期放款	1,675,199	272,462	465,350	-		2,413,011
長期擔保放款	71,473,302	85,194	525,080	69,951		72,153,527
放款轉列之催收款項	-	-	376,103	-		376,103
出口押匯	30,866	-	-	-		30,866
總帳面金額	343,057,023	1,357,573	2,591,502	69,951		347,076,049
備抵減損	( 1,450,530)	( 81,745)	( 597,543)	-		( 2,129,818)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 2,334,800)	( 2,334,800)
貼現及放款折溢價調整					( 109,450)	( 109,450)
總 計	<u>\$ 341,606,493</u>	<u>\$ 1,275,828</u>	<u>\$ 1,993,959</u>	<u>\$ 69,951</u>	<u>(\$ 2,444,250)</u>	<u>\$ 342,501,981</u>

	應 收 款 項				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總 計
	108年12月31日					
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	購 入 或 創 始 之 信 用 減 損		
信用卡業務	\$ 2,816,692	\$ 191,782	\$ 104,575	\$ -		\$ 3,113,049
應收貿易融資買斷	3,947,653	-	-	-		3,947,653
應收承購帳款業務—無追索權	6,572,098	111	214	-		6,572,423
應收承兌票款	281,925	-	-	-		281,925
總帳面金額	13,618,368	191,893	104,789	-		13,915,050
備抵減損	( 17,612)	( 17,206)	( 27,098)	-		( 61,916)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 132,020)	( 132,020)
總 計	<u>\$ 13,600,756</u>	<u>\$ 174,687</u>	<u>\$ 77,691</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 132,020)</u>	<u>\$ 13,721,114</u>

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
透過損益按公允價值衡		
量金融資產		
— 債務工具	\$ 15,455,943	\$ 33,078,636
— 衍生工具	55,505,884	30,493,327

#### 5. 擔保品及其他信用增強

本公司與授信相關之貼現、放款及應收款項所徵提之擔保品包含不動產、動產(如：機器設備)、權利證書及有價證券(如：存單、股票)、借款人營業交易所發生之應收票據、各級政府公庫主管機關及銀行或經政府核准之信用保證機構所為之保證(如：中小企業信保基金、擔保信用狀)及依法辦妥抵押權設定及登記之地上權。本公司持有之金融資產中部分公司債係透過金融機構保證做為信用增強。

本公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。本公司已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

#### 109年12月31日

	<u>總帳面金額</u>	<u>信用減損</u>	<u>暴險總額 (攤銷後成本)</u>	<u>擔保品價值</u>
已減損金融資產：				
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 116,043	\$ 23,915	\$ 92,128	\$ -
— 應收承購帳款				
業務	156	19	137	-
貼現及放款	<u>2,303,265</u>	<u>557,519</u>	<u>1,745,746</u>	<u>294,447</u>
總計	<u>\$ 2,419,464</u>	<u>\$ 581,453</u>	<u>\$ 1,838,011</u>	<u>\$ 294,447</u>

#### 108年12月31日

	<u>總帳面金額</u>	<u>信用減損</u>	<u>暴險總額 (攤銷後成本)</u>	<u>擔保品價值</u>
已減損金融資產：				
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 104,575	\$ 27,085	\$ 77,490	\$ -
— 應收承購帳款				
業務	214	13	201	-
貼現及放款	<u>2,661,453</u>	<u>597,543</u>	<u>2,063,910</u>	<u>745,375</u>
總計	<u>\$ 2,766,242</u>	<u>\$ 624,641</u>	<u>\$ 2,141,601</u>	<u>\$ 745,375</u>



本公司 109 及 108 年度已沖銷且仍有追索活動之金融資產  
在外流通合約金額分別為 483,255 仟元及 1,061,426 仟元。

#### 6. 信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易  
相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之  
經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦  
相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由  
交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而  
產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收  
款及衍生工具等。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相  
對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本  
公司貼現及放款各項目餘額均未顯重大。惟本公司貼現及放款  
依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如  
下：

##### (1) 產業別

	109年12月31日		108年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
公民營企業	\$ 241,786,303	63.63	\$ 220,692,107	63.59
自 然 人	137,870,761	36.29	126,046,099	36.31
非營利事業	298,000	0.08	337,843	0.10
	<u>\$ 379,955,064</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 347,076,049</u>	<u>100.00</u>

##### (2) 地 區 別

	109年12月31日		108年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
國 內	\$ 286,780,864	75.48	\$ 259,269,771	74.70
國 外	93,174,200	24.52	87,806,278	25.30
	<u>\$ 379,955,064</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 347,076,049</u>	<u>100.00</u>

### (3) 擔保品別

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 195,700,835	51.51	\$ 183,987,284	53.01
有擔保				
不動產	152,150,748	40.04	130,830,276	37.69
保證	17,858,658	4.70	16,624,750	4.79
金融擔保品	7,558,580	1.99	8,251,419	2.38
其他擔保品	6,686,243	1.76	7,382,320	2.13
	<u>\$ 379,955,064</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 347,076,049</u>	<u>100.00</u>

### 7. 承受擔保品管理政策

承受擔保品按承受時之成本入帳，並於資產負債表日按成本與淨公允價值孰低衡量。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限外，如主管機關來函要求增提損失準備，則依其要求辦理。

	109年12月31日	108年12月31日
承受擔保品	\$588,985	\$588,985
累計減損	( 588,985 )	( 588,985 )
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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

### 8. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

#### (1) 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

年	月	109年12月31日				
		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)
企業 金融	擔保	\$ 93,254	\$ 92,599,972	0.10%	\$ 1,163,448	1,247.61%
	無擔保	138,730	158,132,242	0.09%	1,865,676	1,344.83%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	12,720	64,684,720	0.02%	971,337	7,636.14%
	現金卡	100,118	12,417,542	0.81%	310,311	309.95%
	小額純信用貸款(註五)	233,287	25,065,092	0.93%	396,694	170.05%
	其他(註六)	擔保 14,980	26,969,537	0.06%	287,538	1,919.42%
		無擔保 -	85,959	-	885	-
放款業務合計		593,089	379,955,064	0.16%	4,995,889	842.35%
		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		\$ 17,580	\$ 3,153,356	0.56%	\$ 60,250	342.71%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		41	7,566,769	0.00%	96,900	233,617.79%

年		108年12月31日				
業務別 / 項目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)
企業 金融	擔保	\$ 92,042	\$ 81,043,580	0.11%	\$ 999,765	1,086.21%
	無擔保	134,564	146,452,112	0.09%	1,674,612	1,244.47%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	23,498	56,169,271	0.04%	844,093	3,592.26%
	現金卡	133,100	13,243,858	1.00%	320,797	241.02%
	小額純信用貸款(註五)	207,616	24,270,640	0.86%	351,414	169.26%
	其他(註六)	擔保	13,892	25,875,914	0.05%	273,690
無擔保		-	20,674	-	247	-
放款業務合計		604,712	347,076,049	0.17%	4,464,618	738.31%
		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		\$ 22,830	\$ 3,113,049	0.73%	\$ 62,442	273.51%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		8	6,572,423	0.00%	88,340	1,088,060.08%

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

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

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

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

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起3個月內，列報逾期放款。

## (2) 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	109年12月31日		108年12月31日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額(註1)	\$ 6,007	\$ 45	\$ 8,483	\$ 117
債務清償方案及更生方 案依約履行(註2)	57,531	7,031	53,852	6,597
合計	\$ 63,538	\$ 7,076	\$ 62,335	\$ 6,714

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

### (3) 本公司授信風險集中情形

109年12月31日			
排 名	集團企業所屬行業別及代號	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A 集團-016811-不動產租售業	\$ 7,938,626	11.85
2	B 集團-016700-不動產開發業	6,795,000	10.14
3	C 集團-016429-其他控股業	5,989,843	8.94
4	D 集團-012620-被動電子元件製造業	5,243,980	7.83
5	E 集團-017719-其他機械設備租賃業	5,082,452	7.59
6	F 集團-016811-不動產租售業	4,543,552	6.78
7	G 集團-012641-液晶面板及其組件製造業	4,316,339	6.44
8	H 集團-014719-其他綜合商品零售業	4,022,178	6.00
9	I 集團-011810-化學原材料製造業	3,691,559	5.51
10	J 集團-012411-鋼鐵冶煉業	3,523,327	5.26

108年12月31日			
排 名	集團企業所屬行業別及代號	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A 集團-016811-不動產租售業	\$ 8,001,538	12.47
2	C 集團-016429-其他控股業	6,587,563	10.27
3	I 集團-011850-人造纖維製造業	5,573,808	8.69
4	B 集團-016700-不動產開發業	4,920,000	7.67
5	F 集團-016811-不動產租售業	4,859,521	7.57
6	J 集團-012411-鋼鐵冶煉業	4,328,309	6.74
7	K 集團-012711-電腦製造業	4,127,652	6.43
8	D 集團-012831-電線及電纜製造業	4,078,035	6.35
9	L 集團-012712-顯示器及終端機製造業	3,654,104	5.69
10	M 集團-016700-不動產開發業	3,594,237	5.60

#### 9. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

##### 授信業務

本公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間信用品質變化，用以判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加，主要用以考量之指標及佐證之資訊（包括前瞻性資訊），如下包括：

##### (1) 量化指標

當合約款項逾期超過 30 天，則判定授信資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

## (2) 質性指標

- a. 預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。
- b. 借款人營運結果之實際或預期顯著變動。
- c. 同一借款人之其他授信合約之信用風險已顯著增加。
- d. 個人授信資產部分，若客戶協議當時無財務困難經評估後可納入。

本公司各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

## 10. 違約及信用減損金融資產之定義

本公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則本公司判定該金融資產已違約且信用減損：

### (1) 量化指標

- a. 借款人逾期支付合約款項超過 90 天。
- b. 票債券保證人或發行人外部評等資訊變化。

### (2) 質性指標

屬授信資產者，如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- a. 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整。
- b. 借款人於本公司授信合約轉列催收款項或轉銷呆帳。
- c. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步（協議）。
- d. 為屬於出售不良債權、訴追之案件。
- e. 由銀行履行表外財務合約墊付款（如保證墊款）。

前述指標適用於本公司所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關授信資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

授信資產如已不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之授信資產。

屬債務工具投資者，當票債券保證人或發行人評等等級發生重大惡化，例如由投資等級變為垃圾債券等級，或符合下列一項或多項條件，亦視為該金融資產可能發生信用減損：

- a. 保證人或發行人於票債券到期日無法償還本金或利息。
- b. 票債券到期前，可客觀判斷票債券保證人或發行人可能無法按時償還票債券之本金和利息。
- c. 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。
- d. 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生倒閉或進行其他財務重整。

#### 11. 沖銷政策

本公司對於逾期放款及催收款符合下列其中之一者，應轉銷呆帳：

- (1) 達法定轉銷時點。
- (2) 有加速降低逾期放款之需要或特定業務需符合主管機關之規定者。
- (3) 經主管機關或金融檢查機關要求轉銷者。
- (4) 雖徵有擔保品，惟經評估擔保品處分不易或需曠日費時回收困難者，應於第一點規範期間內將債權餘額轉銷呆帳。
- (5) 評估收回無望並取得債權憑證或證明文件者。

#### 12. 金融資產之合約現金流量修改

本公司放款業務可能因借款人財務困難協商或提高問題授信戶之回收率等原因修改授信資產之合約現金流量，其合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。

### 13. 預期信用損失之衡量

本公司為評估預期信用損失之目的，企業金融部分依據規模特性，消費金融則依產品特性將授信資產分為下列組合：

業	務	組	合	定	義												
法人金融	大型企業+Stage1	中小型企業+Stage1	信用風險未顯著增加														
						大型企業+Stage2	中小型企業+Stage2	信用風險已顯著增加									
	大型企業+Stage3	中小型企業+Stage3	信用減損														
						個人金融	產品+Stage1	產品+Stage2	產品+Stage3	信用風險未顯著增加	信用風險已顯著增加	信用減損					
	產品+Stage1	產品+Stage2	產品+Stage3	信用風險未顯著增加	信用風險已顯著增加										信用減損		

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

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

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

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

#### 14. 前瞻性資訊之考量

本公司於衡量放款及應收款預期信用損失時納入前瞻性資訊考量，本公司係根據業務特性，選擇適當之總體指標，作為放款違約機率之調整參數，採用之攸關總體指標依業務種類而有所不同，法金業務以經濟成長率（GDP）為調整參數、個金業務則採就業率變動量為調整參數。本公司亦參考外部資訊（國內外知名經濟預測機構之預測值）或集團內部專家評估，於每季提供攸關經濟因子之預測資訊，如景氣領先指標及同業市場拆借利率之變化，作為基礎經濟情境，該資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

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

本公司衡量債務工具信用減損預估方式，係採外部信評移轉矩陣法計算違約機率（PD），並依此法之特性，納入前瞻性因子之資訊。



15. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

109 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)				
年初餘額	\$ 108,407	\$ 727	\$ -	\$ 1,757	\$ -	\$ 110,891	\$ 192,198	\$ 303,089	
因年初已認列之金融工具所產生之變動：									
—轉為存續期間預期信用損失	( 7)	7	-	-	-	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	( 2)	( 7)	-	9	-	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	357	( 104)	-	( 253)	-	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	( 13,732)	( 524)	-	( 1,483)	-	( 15,739)	( 15,739)		
購入或創始之新金融資產	16,778	-	-	193	-	16,971		16,971	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							5,172	5,172	
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	-	-	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	-	-	
匯兌及其他變動	368	272	-	651	-	1,291		1,291	
年底餘額	\$ 112,169	\$ 371	\$ -	\$ 874	\$ -	\$ 113,414	\$ 197,370	\$ 310,784	

本公司 109 年度表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，本年度主要因不可撤銷約定融資額度增加等因素，致 109 年 12 月 31 日前述負債準備較年初增加 7,695 仟元。

108 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)				
年初餘額	\$ 150,535	\$ 896	\$ -	\$ 1,670	\$ -	\$ 153,101	\$ 61,826	\$ 214,927	
因年初已認列之金融工具所產生之變動：									
—轉為存續期間預期信用損失	( 19)	19	-	-	-	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	( 5)	( 22)	-	27	-	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	511	( 277)	-	( 234)	-	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	( 63,393)	( 464)	-	( 430)	-	( 64,287)	( 64,287)		
購入或創始之新金融資產	41,807	236	-	-	-	42,043		42,043	
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							130,372	130,372	
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	-	-	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	-	-	
匯兌及其他變動	( 21,029)	339	-	724	-	( 19,966)		( 19,966)	
年底餘額	\$ 108,407	\$ 727	\$ -	\$ 1,757	\$ -	\$ 110,891	\$ 192,198	\$ 303,089	

本公司 108 年度表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，本年度主要因保證及不可撤銷約定融資額度增加等因素，致 108 年 12 月 31 日前述負債準備較年初增加 88,162 仟元。

### (三) 流動性風險

#### 1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險是指在合理的時間內，無法以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。

#### 2. 流動性風險管理政策

本公司流動性風險管理採缺口限額管理策略，即將資金流入與流出累計差額（Net cumulative mismatch），計算最大累積資金流出缺口（Maximum Cumulative Outflow, MCO），以監控各幣別各天期之資金缺口的變化情形，依各天期缺口訂定最大累積資金缺口限額，作為流動性風險之控管依據。對於流動性缺口管理，採積極分散本公司的資金來源，並根據缺口報表對於資金到期日適度分散，拆放（借）對象適度分散及提高企業存款之續存率，以增加資金來源的穩定性。

#### 3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

##### (1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款等。

## (2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

### 本公司新臺幣非衍生金融負債到期分析

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 2,023,296	\$ -	\$ -	\$ 166,850	\$ -	\$ 2,190,146
附買回票券及債券負債	9,150,478	2,100,000	-	-	-	11,250,478
存款及匯款	63,787,029	107,339,743	66,310,454	93,565,302	23,962,425	354,964,953
借入款	-	76,030	-	-	20,250,000	20,326,030
其他到期資金流出項目	5,325,202	819,304	243,406	689,627	1,989,673	9,067,212
合計	\$ 80,286,005	\$ 110,335,077	\$ 66,553,860	\$ 94,421,779	\$ 46,202,098	\$ 397,798,819

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 10,123,296	\$ -	\$ -	\$ 166,850	\$ -	\$ 10,290,146
附買回票券及債券負債	5,791,571	-	-	-	-	5,791,571
存款及匯款	56,190,343	73,918,182	63,886,282	71,397,928	17,967,649	283,360,384
借入款	-	-	1,000,000	-	9,450,000	10,450,000
其他到期資金流出項目	3,174,240	977,602	610,172	632,082	2,508,531	7,902,627
合計	\$ 75,279,450	\$ 74,895,784	\$ 65,496,454	\$ 72,196,860	\$ 29,926,180	\$ 317,794,728

### 本公司美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 25,000	\$ 279,000	\$ 20,000	\$ -	\$ -	\$ 324,000
附買回票券及債券負債	493,350	839,948	-	-	-	1,333,298
存款及匯款	1,916,605	1,028,415	766,298	1,036,791	633	4,748,742
借入款	-	-	-	-	388,571	388,571
其他到期資金流出項目	22,909	24,816	3,841	69	173,673	225,308
合計	\$ 2,457,864	\$ 2,172,179	\$ 790,139	\$ 1,036,860	\$ 562,877	\$ 7,019,919

單位：美金仟元

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 196,000	\$ 185,000	\$ 30,000	\$ -	\$ -	\$ 411,000
附買回票券及債券負債	34,308	129,787	-	-	-	164,095
存款及匯款	1,475,688	1,040,336	497,607	710,207	16,677	3,740,515
借入款	-	-	-	-	1,014,758	1,014,758
其他到期資金流出項目	23,118	31,544	7,225	460	235,970	298,317
合計	\$ 1,729,114	\$ 1,386,667	\$ 534,832	\$ 710,667	\$ 1,267,405	\$ 5,628,685

## 4. 衍生金融工具到期分析

經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

## 本公司新臺幣衍生金融工具到期分析

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 206,824,985)	(\$ 196,789,956)	(\$ 140,803,366)	(\$ 137,735,779)	(\$ 4,361,229)	(\$ 686,515,315)
- 現金流入	194,310,806	181,563,454	146,455,432	139,386,098	1,427,600	663,143,390
- 利率衍生工具						
- 現金流出	( 164,442)	( 262,309)	-	-	( 16,501,198)	( 16,927,949)
- 現金流入	157,617	258,900	-	-	-	416,517
- 避險之衍生金融工具						
- 利率衍生工具						
- 現金流出	-	( 12,682)	-	-	-	( 12,682)
- 現金流入	-	47,952	-	39,576	-	87,528
現金流出小計	( 206,989,427)	( 197,064,947)	( 140,803,366)	( 137,735,779)	( 20,862,427)	( 703,455,946)
現金流入小計	194,468,423	181,870,306	146,455,432	139,425,674	1,427,600	663,647,435
現金流量淨額	(\$ 12,521,004)	(\$ 15,194,641)	\$ 5,652,066	\$ 1,689,895	(\$ 19,434,827)	(\$ 39,808,511)

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 164,347,333)	(\$ 268,369,855)	(\$ 133,746,346)	(\$ 83,336,388)	(\$ 981,280)	(\$ 650,781,202)
- 現金流入	151,878,212	246,852,094	130,914,798	78,914,741	-	608,559,845
- 利率衍生工具						
- 現金流出	( 191,930)	( 404,974)	( 11,308)	-	( 23,503,490)	( 24,111,702)
- 現金流入	166,765	379,890	11,010	-	-	557,665
現金流出小計	( 164,539,263)	( 268,774,829)	( 133,757,654)	( 83,336,388)	( 24,484,770)	( 674,892,904)
現金流入小計	152,044,977	247,231,984	130,925,808	78,914,741	-	609,117,510
現金流量淨額	(\$ 12,494,286)	(\$ 21,542,845)	(\$ 2,831,846)	(\$ 4,421,647)	(\$ 24,484,770)	(\$ 65,775,394)

## 本公司美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 7,969,556)	(\$ 7,382,985)	(\$ 5,365,240)	(\$ 5,101,049)	(\$ 68,362)	(\$ 25,887,192)
- 現金流入	8,882,167	7,921,998	5,233,584	5,049,456	167,364	27,254,569
- 利率衍生工具						
- 現金流出	( 99,212)	( 55,360)	( 36,213)	( 6,217)	( 12,355)	( 209,357)
- 現金流入	19,520	44,758	39,476	770	-	104,524
- 其他衍生工具						
- 現金流出	( 102)	-	-	-	-	( 102)
- 現金流入	22	-	-	-	-	22
- 避險之衍生金融工具						
- 利率衍生工具						
- 現金流出	( 732)	( 949)	( 1,441)	-	-	( 3,122)
- 現金流入	131	130	-	-	-	261
現金流出小計	( 8,069,602)	( 7,439,294)	( 5,402,894)	( 5,107,266)	( 80,717)	( 26,099,773)
現金流入小計	8,901,840	7,966,886	5,273,060	5,050,226	167,364	27,359,376
現金流量淨額	\$ 832,238	\$ 527,592	(\$ 129,834)	(\$ 57,040)	\$ 86,647	\$ 1,259,603

單位：美金仟元

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 5,750,775)	(\$ 9,001,291)	(\$ 4,941,888)	(\$ 3,195,125)	(\$ 39,760)	(\$ 22,928,839)
- 現金流入	6,494,421	9,827,038	4,757,470	3,276,983	71,760	24,427,672
- 利率衍生工具						
- 現金流出	( 64,773)	( 104,723)	( 61,874)	( 7,424)	( 59,508)	( 298,302)
- 現金流入	42,890	93,676	46,775	2,148	-	185,489
- 其他衍生工具						
- 現金流出	( 42)	-	-	-	-	( 42)
- 現金流入	301	-	-	-	-	301
現金流出小計	( 5,815,590)	( 9,106,014)	( 5,003,762)	( 3,202,549)	( 99,268)	( 23,227,183)
現金流入小計	6,537,612	9,920,714	4,804,245	3,279,131	71,760	24,613,462
現金流量淨額	\$ 722,022	\$ 814,700	(\$ 199,517)	\$ 76,582	(\$ 27,508)	\$ 1,386,279

## 5. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 15,124,722	\$ 5,848,748	\$ 3,537,160	\$ 8,468,668	\$ 14,800,039	\$ 47,779,337

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 15,435,073	\$ 4,342,895	\$ 3,866,860	\$ 11,583,264	\$ 12,995,388	\$ 48,223,480

## 6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

### (1) 本公司新臺幣到期日期限結構分析表

109年12月31日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 126,259,626	\$ 218,538,885	\$ 236,331,669	\$ 183,480,469	\$ 199,364,727	\$ 201,291,671	\$ 1,165,267,047
主要到期資金流出	86,694,650	218,565,015	342,305,036	235,556,543	290,957,932	239,858,879	1,413,938,055
期距缺口	39,564,976	( 26,130)	( 105,973,367)	( 52,076,074)	( 91,593,205)	( 38,567,208)	( 248,671,008)

108年12月31日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 151,970,909	\$ 126,185,567	\$ 293,006,276	\$ 163,421,009	\$ 140,933,669	\$ 180,673,425	\$ 1,056,190,855
主要到期資金流出	127,341,482	129,000,673	375,874,625	225,921,766	211,322,106	217,972,573	1,287,433,225
期距缺口	24,629,427	( 2,815,106)	( 82,868,349)	( 62,500,757)	( 70,388,437)	( 37,299,148)	( 231,242,370)

### (2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 9,833,682	\$ 8,448,038	\$ 5,800,874	\$ 5,403,847	\$ 3,873,543	\$ 33,359,984
主要到期資金流出	10,655,036	9,866,406	6,457,437	6,655,130	1,861,711	35,495,720
期距缺口	( 821,354)	( 1,418,368)	( 656,563)	( 1,251,283)	2,011,832	( 2,135,736)

單位：美金仟元

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 7,178,580	\$ 10,541,976	\$ 5,173,672	\$ 3,582,959	\$ 2,980,884	\$ 29,458,071
主要到期資金流出	7,717,297	10,837,581	5,899,218	4,610,817	2,933,121	31,998,034
期距缺口	( 538,717)	( 295,605)	( 725,546)	( 1,027,858)	47,763	( 2,539,963)

## (四) 市場風險

### 1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子（係指利率、匯率、股價及商品價格等變數）波動，使得本持有為短期獲利之金融商品價值發生變化，造成本公司損失之風險。

## 2. 市場風險管理政策

為使本公司採共同語言管理、定義、溝通及衡量市場風險，並符合主管機關之規範，特遵循金管會所公布的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」及國際標準、母公司開發金控「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨本公司「風險管理政策」，訂定本公司市場風險管理準則，作為本公司市場風險之管理依據。

市場風險管理適用範圍為依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」及本公司「金融工具簿別管理辦法」所稱之交易簿部位。

依市場風險管理準則訂定「金融交易業務市場風險管理辦法」作為本公司市場風險管理流程，包含：風險辨識與評估、風險衡量、風險監控及因應、風險報告及應變管理等流程。

## 3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本公司市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值(VaR)等限額。

本公司風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量公司表內外交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。

本公司市場風險報告內容主要包括：交易部位損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目，並包含重大例外事件。

本公司風險管理處每日執行市場風險額度控管，定期向風險管理委員會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告；並每季呈送董事會備查。

## 4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

本公司市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算

之交易員部位風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。

#### 5. 市場風險評價技術

本公司運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以評估持有部位之市場風險及最大預期損失。

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

	109年度			108年度		
	平	均	最	平	均	最
利率風險	\$ 48,287	\$ 195,476	\$ 9,098	\$ 139,196	\$ 226,896	\$ 66,552
權益證券風險	3,844	20,852	-	1,145	10,137	-
外匯風險	7,653	148,483	1,201	5,129	12,638	1,458

#### 6. 銀行簿利率風險

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

#### 7. 銀行簿利率風險管理

本公司銀行簿利率風險管理策略係為使利率變動對未來淨利息收入（Net Interest Income）與淨經濟價值（Economic Value of Equity）之負面影響程度降低，資產負債管理委員會核准年度銀行簿利率風險限額，並監控全行利率風險暴險情況。透過銀行簿利率風險管理流程，含風險辨識、風險衡量、風險控制及風險監控等構面，由銀行簿利率風險監控單位定期向資產負債管理委員會提報利率風險暴險報告。其衡量方法採用資產負債管理系統（ALM）產出分析報表，提供予利率風險執行單位及高階管理階層參酌，若監控中產生風險缺失或超逾限額之情況，將以書面通知利率風險執行單位調整，並將改善方案提報至資產負債管理委員會。

## 8. 匯率風險集中資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

109年12月31日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 7,790,445	28.51	\$ 222,089,998
歐 元	738,730	35.05	25,892,503
港 幣	3,969,555	3.68	14,596,055
南 非 幣	2,386,737	1.95	4,656,523
人 民 幣	1,010,871	4.38	4,429,534
日 圓	6,254,069	0.28	1,729,250
澳 幣	51,070	21.97	1,122,009
英 鎊	28,201	38.92	1,097,573
加 幣	34,936	22.36	781,161
坡 幣	19,091	21.58	411,982
<u>非貨幣性項目</u>			
人 民 幣	200,400	4.38	878,133
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	9,118,815	28.51	259,959,188
人 民 幣	3,415,523	4.38	14,966,480
歐 元	385,929	35.05	13,526,828
南 非 幣	2,562,025	1.95	4,998,510
澳 幣	81,382	21.97	1,787,954
日 圓	6,181,514	0.28	1,709,189
港 幣	106,490	3.68	391,563
英 鎊	7,510	38.92	292,284
紐 幣	7,416	20.59	152,697



單位：各外幣／新臺幣仟元

108年12月31日

金 融 資 產		外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>				
美 元		\$ 5,748,480	30.11	\$ 173,063,752
歐 元		459,981	33.76	15,528,947
港 幣		3,767,759	3.87	14,566,157
人 民 幣		928,731	4.32	4,014,902
南 非 幣		1,003,988	2.14	2,149,539
日 圓		7,580,733	0.28	2,100,621
英 鎊		42,533	39.55	1,682,188
加 幣		60,132	23.08	1,387,854
澳 幣		26,957	21.10	568,800
坡 幣		18,231	22.37	407,817
紐 幣		19,918	20.27	403,736
金 融 負 債				
<u>貨幣性項目</u>				
美 元		7,170,998	30.11	215,890,069
人 民 幣		4,141,625	4.32	17,904,243
歐 元		290,357	33.76	9,802,438
南 非 幣		3,007,386	2.14	6,438,814
澳 幣		111,802	21.10	2,359,021
日 圓		5,261,286	0.28	1,457,902
港 幣		252,039	3.87	974,382
英 鎊		8,083	39.55	319,679
紐 幣		5,250	20.27	106,419

## 9. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

### (1) 本公司利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

109年12月31日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 351,840,836	\$ 24,252,454	\$ 28,426,140	\$ 65,501,953	\$ 470,021,383
利率敏感性負債	184,972,101	154,028,900	39,498,742	23,284,816	401,784,559
利率敏感性缺口	166,868,735	( 129,776,446)	( 11,072,602)	42,217,137	68,236,824
淨值					62,681,761
利率敏感性資產與負債比率(%)					116.98
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					108.86

108年12月31日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 303,272,809	\$ 19,249,480	\$ 36,383,885	\$ 58,866,755	\$ 417,772,929
利率敏感性負債	131,600,466	133,057,975	28,756,714	11,734,678	305,149,833
利率敏感性缺口	171,672,343	( 113,808,495)	7,627,171	47,132,077	112,623,096
淨值					60,871,214
利率敏感性資產與負債比率(%)					136.91
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					185.02

註一：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

### (2) 本公司利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

109年12月31日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 3,239,720	\$ 125,719	\$ 86,956	\$ 2,138,805	\$ 5,591,200
利率敏感性負債	5,803,909	496,648	167,853	389,205	6,857,615
利率敏感性缺口	( 2,564,189)	( 370,929)	( 80,897)	1,749,600	( 1,266,415)
淨值					150,985
利率敏感性資產與負債比率(%)					81.53
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					( 838.77)

單位：美金仟元

108年12月31日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 2,853,130	\$ 113,902	\$ 45,528	\$ 1,017,195	\$ 4,029,755
利率敏感性負債	3,559,953	402,898	336,081	998,504	5,297,436
利率敏感性缺口	( 706,823)	( 288,996)	( 290,553)	18,691	( 1,267,681)
淨值					109,641
利率敏感性資產與負債比率(%)					76.07
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					( 1,156.21)

註一：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

## (五) 金融資產之移轉

### 未整體除列之已移轉金融資產

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

109年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
附買回票券及債券負債					
按攤銷後成本衡量	\$ 285,008	\$ 270,826	\$ 285,080	\$ 270,826	\$ 14,254
透過損益按公允價值衡量之金融資產	797,110	767,528	797,110	767,528	29,582
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	62,050,850	58,248,403	62,050,850	58,248,403	3,802,447

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
附買回票券及債券負債					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,210,485	\$ 3,046,369	\$ 3,210,485	\$ 3,046,369	\$ 164,116
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,624,605	15,703,472	16,624,605	15,703,472	921,133

## (六) 金融資產及金融負債互抵

本公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 30,168,313	\$ -	\$ 30,168,313	\$ 29,606,736	\$ 561,577	\$ -
衍生金融工具(註二)	55,608,363	-	55,608,363	15,138,811	2,986,498	37,483,054
合計	\$ 85,776,676	\$ -	\$ 85,776,676	\$ 44,745,547	\$ 3,548,075	\$ 37,483,054

109年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 59,286,757	\$ -	\$ 59,286,757	\$ 59,286,757	\$ -	\$ -
衍生金融工具(註二)	60,597,555	-	60,597,555	15,138,811	6,928,963	38,529,781
合計	\$ 119,884,312	\$ -	\$ 119,884,312	\$ 74,425,568	\$ 6,928,963	\$ 38,529,781

108年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 18,686,598	\$ -	\$ 18,686,598	\$ 18,655,848	\$ 30,750	\$ -
衍生金融工具	30,493,327	-	30,493,327	5,239,990	3,229,772	22,023,565
合計	\$ 49,179,925	\$ -	\$ 49,179,925	\$ 23,895,838	\$ 3,260,522	\$ 22,023,565

108年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 18,749,841	\$ -	\$ 18,749,841	\$ 18,745,805	\$ 4,036	\$ -
衍生金融工具	46,196,967	-	46,196,967	5,239,990	6,207,146	34,749,831
合計	\$ 64,946,808	\$ -	\$ 64,946,808	\$ 23,985,795	\$ 6,211,182	\$ 34,749,831

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生金融工具。

#### 四五、資本管理

##### (一) 資本管理目標

本公司資本計提計算方式係依主管機關規定辦理，自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，並結合風險管理實務與資本適足性管理，以控制全行風險於風險胃納範圍內。

為使本公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

## (二) 資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。有關合格自有資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

## (三) 資本適足性

分析項目		年 度	109年12月31日	108年12月31日
自有資本	普通股權益		\$ 61,414,822	\$ 61,407,180
	其他第一類資本		2,783,493	2,758,339
	第二類資本		12,943,290	8,967,084
	自有資本		77,141,605	73,132,603
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	461,079,834	402,609,068
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	19,597,308	19,501,634
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	40,260,213	53,279,138
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額			520,937,355
資本適足率			14.81%	15.38%
普通股權益占風險性資產之比率			11.79%	12.92%
第一類資本占風險性資產之比率			12.32%	13.50%
槓桿比率			7.88%	8.56%

- 註：1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

#### 四六、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

##### 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

##### 信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	109年12月31日	108年12月31日	信託負債及權益	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	\$ 2,447,500	\$ 1,838,862	應付款項	\$ 147,211	\$ 149,274
短期投資			應付保管有價證券	4,447,636	5,664,385
基金	26,344,609	25,815,460	其他負債	47,887	74,328
債券	2,737,180	1,824,642	信託資本	49,512,740	43,986,603
股票	77,985	97,185	累積盈虧	( 275,293 )	33,505
結構型商品	-	93,766			
應收款項	277	25,931			
不動產					
土地	15,144,104	11,864,353			
房屋及建物	1,656,251	1,657,823			
無形資產—地上權	984,534	984,534			
保管有價證券	4,447,636	5,664,385			
其他資產	40,105	41,154			
信託資產總額	<u>\$ 53,880,181</u>	<u>\$ 49,908,095</u>	信託負債及權益總額	<u>\$ 53,880,181</u>	<u>\$ 49,908,095</u>

##### 信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	109年度	108年度
信託收益		
股利收入	\$ 13,518	\$ 10,834
利息收入	1,293,553	1,452,195
租金收入	27,181	27,657
其他收入	8,295	7,471
收益合計	<u>1,342,547</u>	<u>1,498,157</u>
信託費用		
財產交易損失	( 1,392,095 )	( 655,279 )
管理費用	( 40,735 )	( 50,820 )
其他費用	( 325,602 )	( 22,958 )
費用合計	<u>( 1,758,432 )</u>	<u>( 729,057 )</u>
本年度損益	<u>(\$ 415,885)</u>	<u>\$ 769,100</u>

上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益之中。

信託財產目錄

投 資 項 目	單位：新臺幣仟元	
	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	\$ 2,447,500	\$ 1,838,862
短期投資		
基金	26,344,609	25,815,460
債券	2,737,180	1,824,642
股票	77,985	97,185
結構型商品	-	93,766
不動產		
土地	15,144,104	11,864,353
房屋及建物	1,656,251	1,657,823
無形資產—地上權	984,534	984,534
保管有價證券	4,447,636	5,664,385
其他資產	40,382	67,085
合 計	<u>\$ 53,880,181</u>	<u>\$ 49,908,095</u>

四七、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

(一) 進行業務或交易行為

請參閱附註四十關係人交易。

(二) 共同業務推廣行為

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

(三) 資訊交互運用或共用營業設備或場所

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

(四) 收入、成本、費用及損益分攤方式及金額

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

#### 四八、獲利能力

單位：%

項	目	109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.65	0.70
	稅 後	0.59	0.54
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.20	7.71
	稅 後	6.44	5.89
純	益 率	37.19	32.00

註：(1) 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

(2) 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

(3) 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

(4) 稅前（後）損益係指當年累計損益金額

(5) 資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示

#### 四九、附註揭露事項

##### (一)重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司不適用，子公司無此情形。
2. 為他人背書保證：本公司不適用，子公司無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：本公司不適用，子公司之資訊請參閱附表一。
4. 從事衍生商品交易：本公司不適用，子公司無此情形。
5. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：子公司無此情形，本公司之資訊請參閱附表二。
6. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
7. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。



10. 出售不良債權交易資訊：無。

11. 金融資產證券化：無。

12. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表三。

(三) 大陸投資資訊：請參閱附表四。

#### 五十、部門資訊

部門資訊已於 109 年度合併財務報告揭露。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

期末持有有價證券情形

民國 109 年 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列	日期	股數/面額/單位	帳面金額	持股比例%	市價或淨值	未備值	註
中華開發管理顧問股份有限公司	股票 華開租賃股份有限公司	本公司之子公司 本公司之子公司	採用權益法之投資		58,328,460	\$ 652,393	76.04	\$ 652,393		
	股票 中華開發國際租賃有限公司		採用權益法之投資	-	115,331	100.00	115,331			
華開租賃股份有限公司	股票 華開股份有限公司	關聯企業 無	採用權益法之投資		23,750	61	19.00	61		
	股票 太平洋電線電纜股份有限公司		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	546,231	-	0.07	-			

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。

註二：期末持有之有價證券均未持有提供擔保或質押之情形。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司  
 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上  
 民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

附表二

買、賣之公司 本公司	有價證券 種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	初買			入賣			出期			本 額
					金額	股數 / 單位	面額 / 單位	金額	股數 / 單位	面額 / 單位	金額	股數 / 單位	面額 / 單位	
	股票 將來商業銀行股份 有限公司	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	-	-	\$	-	70,000,000	\$ 700,000	-	\$	-	-	70,000,000	\$ 700,000

凱基商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 109 年 12 月 31 日

附表三

單位：新臺幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業之現股數	併合持股情形 (註一)		備註
							擬製股數 (註二)	持股比例	
金融相關事業									
台北 外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣、外幣存款匯兌交易	0.40%	\$ 3,540	\$ 480	80,000	-	80,000	0.40%
台北 期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易結算	0.51%	111,629	4,719	22,549,358	-	22,549,358	6.12%
台北 財金資訊股份有限公司	台北市	電信服務、資訊軟體服務	1.23%	141,058	17,628	6,410,160	-	6,410,160	1.23%
台北 台灣金融資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買	0.57%	74,020	3,900	6,000,000	-	6,000,000	0.57%
台北 陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買	5.74%	3,934	850	344,476	-	344,476	5.74%
台北 台灣金融資產管理股份有限公司	台北市	其他金融輔助業	2.94%	47,600	400	5,000,000	-	5,000,000	2.94%
台北 臺灣行動支付股份有限公司	台北市	電信服務及資訊軟體服務	1.00%	3,260	-	600,000	-	600,000	1.00%
台北 中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問業	100.00%	866,030	83,160	153,171,873	-	153,171,873	100.00%
台北 育華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	7.50%	2,352	324	439,038	-	439,038	7.50%
台北 富華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00%	1,746	229	155,925	-	155,925	5.00%
台北 將來商業銀行股份有限公司	台北市	商業銀行業	7.00%	700,000	-	70,000,000	-	70,000,000	7.00%
非金融相關事業									
台北 萬泰建築經理股份有限公司	台北市	不動產評估、契約鑑定	9.39%	-	-	6,991,000	-	6,991,000	9.39%
台北 聯安服務股份有限公司	台北市	自動存提款機建設與維修	-	-	692	-	-	-	-
台北 開發國際投資股份有限公司	台北市	一般投資業	4.95%	863,599	5,292	367,200,000	-	367,200,000	33.66%

註一：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約 (尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第 11 條第 1 項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合 IFRS 9 有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司  
大陸投資相關資訊彙總表

民國 109 年 12 月 31 日

附表四

單位：除另予註明者外，  
餘係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本	投資方式	本期匯出或收回投資金額	本期匯出或收回投資金額		自本期初自累積額	自本期初自累積額	被投資公司損益	本公司直接或間接持股之比例	本期認損(益)	期末帳面價值	截至本期末已匯回投資收益
					匯出	匯入							
蘇銀凱基消費金融有限公司	消費金融服務	600,000 仟人民幣	註一(一)	\$ -	200,400 仟人民幣	-	-	-	註三	33.4%	註三	\$ -	-
中華開發國際租賃有限公司	融資租賃業務及管理業務諮詢	187,750 仟人民幣	註一(一)	-	-	30,000 仟美元	30,000 仟美元	52,312	註三	100%	52,312 (註二(二)2.)	115,331	-
本處	計自台灣匯出金額	經濟部投資審議會核准投資金額	依經濟部大陸投資審議會規定	\$1,689,555 (59,266 仟美元)	59,266 仟美元	\$40,711,665							

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一) 直接赴大陸地區從事投資。
- (二) 透過第三地區公司再投資大陸。
- (三) 其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中：

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

註三、蘇銀凱基消費金融有限公司截至 109 年 12 月 31 日止尚屬籌備中，無投資損益。

註四、本表涉及外幣者，以財務報告日之匯率換算為新臺幣。

六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響

本行及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，並無發生財務週轉困難情事。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度		差 異	
	109 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日	金 額	%
現金及約當現金	9,819,976	8,152,200	1,667,776	20
存放央行及拆借銀行同業	31,864,661	28,303,064	3,561,597	13
透過損益按公允價值衡量之金融資產	71,917,709	78,108,576	(6,190,867)	(8)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	201,829,447	135,245,604	66,583,843	49
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	11,526,785	11,136,022	390,763	4
避險之金融資產	102,479	0	102,479	NA
附賣回票券及債券投資	30,168,313	18,686,598	11,481,715	61
應收款項－淨額	30,475,774	21,163,400	9,312,374	44
貼現及放款－淨額	374,887,143	342,501,981	32,385,162	9
採用權益法之投資－淨額	863,660	963,203	(99,543)	(10)
其他金融資產－淨額	1,095,775	1,984,230	(888,455)	(45)
不動產及設備－淨額	5,768,985	6,145,435	(376,450)	(6)
使用權資產－淨額	1,746,636	2,196,115	(449,479)	(20)
投資性不動產－淨額	1,183,527	1,007,073	176,454	18
無形資產－淨額	962,464	906,760	55,704	6
遞延所得稅資產	1,042,964	1,350,850	(307,886)	(23)
其他資產－淨額	9,444,126	8,437,739	1,006,387	12
資產總額	784,700,424	666,288,850	118,411,574	18
央行及銀行同業存款	11,426,738	22,965,260	(11,538,522)	(50)
央行及同業融資	76,030	0	76,030	NA
透過損益按公允價值衡量之金融負債	71,033,649	76,747,276	(5,713,627)	(7)
避險之金融負債	641,307	0	641,307	NA
附買回票券及債券負債	59,286,757	18,749,841	40,536,916	216
應付款項	6,672,979	8,484,511	(1,811,532)	(21)
本期所得稅負債	644,352	600,802	43,550	7
存款及匯款	513,289,589	421,317,257	91,972,332	22
應付金融債券	20,351,293	10,450,000	9,901,293	95
結構型商品所收本金	21,640,763	30,248,517	(8,607,754)	(28)
應付商業本票－淨額	2,433,803	2,721,661	(287,858)	(11)
其他借款	1,546,127	877,799	668,328	76
其他金融負債	0	66,667	(66,667)	(100)
負債準備	455,564	443,633	11,931	3
租賃負債	1,765,615	2,196,791	(431,176)	(20)
遞延所得稅負債	19,831	24,660	(4,829)	(20)
其他負債	6,223,747	6,017,947	205,800	3
負債總額	717,508,144	601,912,622	115,595,522	19
歸屬於母公司業主之權益				
股 本	46,061,623	46,061,623	0	0
資本公積	7,251,306	7,251,306	0	0
保留盈餘	10,110,204	10,004,687	105,517	1
其他權益	3,563,611	854,014	2,709,597	317

項 目	年 度	109 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日	差 異	
				金 額	%
非控制權益		205,536	204,598	938	0
權益總額		67,192,280	64,376,228	2,816,052	4
說 明：					
1.現金及約當現金增加，主要係存放銀行同業增加。					
2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加，主要係債券投資增加。					
3.附賣回票券及債券投資增加，主要係資金運用配置所致。					
4.應收款項-淨額增加，主要係應收貿易融資買斷增加。					
5.央行及銀行同業存款減少，主要係銀行同業拆放減少。					
6.附買回票券及債券負債增加，主要係資金運用配置所致。					
7.應付款項減少，主要係應付利息減少。					
8.存款及匯款增加，主要係活期存款及定期存款增加。					
9.應付金融債券增加，主要係本行發行金融債券。					
10.結構型商品所收本金減少，主要係承作金額減少。					
11.其他權益增加，主要係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益增加。					

## 二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	109 年	108 年	增 (減) 金額	變動比例 (%)
利息淨收益		7,718,410	6,843,050	875,360	13
利息以外淨收益		3,815,915	4,764,324	(948,409)	(20)
淨收益		11,534,325	11,607,374	(73,049)	(1)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數		(359,924)	(365,413)	5,489	(2)
營業費用		(6,438,225)	(6,397,106)	(41,119)	1
稅前淨利		4,736,176	4,844,855	(108,679)	(2)
所得稅費用		(501,630)	(1,228,194)	726,564	(59)
本年度淨利		4,234,546	3,616,661	617,885	17
增減比例變動分析說明：					
1.利息以外淨收益減少，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益減少。					
2.所得稅費用減少，主要係遞延所得稅費用減少所致。					

金融業經營環境競爭激烈，本行將持續調整業務結構、改善作業流程及優化各項資訊系統，聚焦於目標客戶服務，提供完整之理財商品及優化顧客體驗；同時運用金控集團資源提升產品滲透度，持續擴大客戶基盤及增進業務綜效，對本行未來財務業務將有正面提升之效。

### 三、現金流量

最近年度現金流量變動之分析說明、流動性不足之改善計畫及未來一年現金流動性分析。

#### (一) 最近年度現金流量變動之分析

(三) 項 目 \ (二) 年 度	109 年	108 年	增(減)比例(%)
現金流量比率(%)	5.96	3.89	53.21
現金流量允當比率(%)	(註)	33.78	(註)
現金流量滿足率(%)	2,327.40	570.21	308.17

增減比例變動分析說明：  
現金流量比率及現金流量滿足率上升主要係營業活動淨現金流入增加所致。  
註：109年度現金流量允當比率因最近5年度營業活動現金流量為淨流出，故不予揭露。

#### (二) 流動性不足之改善計畫

本行無流動性不足之情況，不適用。

#### (三) 未來一年現金流動性分析

期初現金餘額	全年來自營業活動淨現金流量	全年現金流出量	現金剩餘(不足)數額	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	籌資計畫
(1)	(2)	(3)	(1)+(2)-(3)		
58,751,650	6,864,805	4,429,832	61,186,623		-

1. 未來一年現金流量變動情形分析：  
(1)營業活動：主要預計存、放款增加。  
(2)投資活動：主要為資本支出增加。  
2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

### 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

### 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

本行轉投資案件係遵循本行「長期股權投資準則」、「取得或處分資產處理程序」及主管機關各項法令，並由資產負債管理委員會及審計委員會審議投資計畫，經提報董事會核議通過並呈報主管機關核准後始執行之。本行對於轉投資事業均定期評估績效，並將轉投資事業繼續持有或伺機處分之計畫及策略提報資產負債管理委員會審議。本行之轉投資事業如財金資訊公司、台北外匯經紀公司與臺灣期貨交易所等於109年度皆維持穩定獲利與配息，其餘轉投資事業表現亦與預期相符。未來一年本行除配合政策投資外，亦規劃投資金融科技公司等金融相關事業。

### 六、風險管理事項之分析評估

#### (一) 風險管理政策

本行為將業務管理與風險管理相結合，以利穩健經營與發展，並作為本行及子公司風險管理之指



導原則，並視營運規模、業務特性、管理需要以及風險屬性等，建立適當之風險管理機制，以辨識、衡量、監督及控管所涉及之風險。

本行規劃整體風險管理資訊之分析、監控及報告機制，並彙整重大風險相關資訊，陳報高階管理階層、具備風險管理功能之委員會或董事會；如遇總體經濟或金融市場發生重大變化而可能對本行造成衝擊時，適時掌控相關資訊，以便配合實際風險概況，有效監控與回應。

本行對風險之管理，非僅只注意個別單位承擔之風險，更從公司整體角度考量各類風險彙總後產生之綜合效應。

## (二) 風險管理組織架構

本行風險管理係以追求風險與報酬最適化為原則，並以協助業務健全發展及促進股東最大權益為最終目標。風險管理組織架構如下：

### 1. 董事會

本行董事會負責督導建立適當之風險管理架構與風險管理文化、確保風險管理運作之有效性、檢視重要風險控管報告，並負風險管理最終責任。

### 2. 風險管理委員會

本行設置風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。

### 3. 各業務及管理等單位

負責在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。

### 4. 風險管理單位

本行設置獨立於業務單位外之風險管理單位，負責本行風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

### 5. 內部稽核單位

負責查核與評估第一道及第二道防線所設計並執行之內部控制與風險管理制度之有效性，並適時提供改進建議。

## (三) 風險衡量標準

本行對於重要風險類型，包括市場風險、信用風險及作業風險等，規劃妥適對應之風險管理機制，作為本行業務執行及風險管理遵循之依據。

1. 市場風險係指因市場風險因子(係指利率、匯率、股價及商品價格等變數)波動，使得本行持有為短期獲利之金融商品價值發生變化，造成本行損失的風險。
2. 從事市場風險管理時，應依各部位所面臨之市場風險類型區分成利率、權益證券、外匯及商品等四大類風險，非僅管理個別金融商品承擔之風險，且更應從公司整體金融商品投資組合的角度考量市場風險因子間之相互關聯性及其部位彙總後之總暴險值。
3. 信用風險係指因借款人、債務人及交易對手等未能履行責任(義務)或因信用品質改變，導致本行持有之金融資產契約可能發生損失的風險。從事信用風險管理時，除依授信風險、發行者風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險制定風險辨識、衡量、報告等管理程序，亦須考量風險集中度、信用風險抵減與損失準備等因素，制定信用管理原則與程序。
4. 作業風險係指包含因內部作業、人員及系統之不當或失誤，以及外部事件所造成直接或間接損失的風險。此定義包含法律風險，但排除策略風險及信譽風險。

#### (四) 各類風險之定性及定量資訊

##### 1. 信用風險管理制度及應計提資本

##### (1) 信用風險管理制度

109 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	<p>1. 管理策略</p> <p>本行授信業務持續以消費金融、房屋貸款及法人金融同時平衡發展，致力提升核心獲利能力及強化授信資產品質。信用風險管理策略係依據本行業務發展規劃，追求風險與報酬最適化，考量國內外總體經濟、產業狀況等市場因素，訂定信用風險集中度管理風險限額、風險衡量、評估、監控等機制，並透過發展及運用信用風險管理工具辨識、衡量、管理各項信用風險，以及投資或授信前之評估與徵信、貸後管理、不良資產催收管理程序以有效控管本行信用資產品質及預期損失。</p> <p>2. 管理目標</p> <p>信用風險管理目標，係合理辨識、衡量、揭露及有效監控全行信用風險，並衡酌總體經濟環境之變動調整信用風險結構，將信用資產組合所承擔之風險控制於本行之風險胃納範圍。</p> <p>此外，透過本行信用風險模型，正確評估客戶之風險等級、償債能力及信用價差，協助篩選目標客戶，以兼顧業務成長、盈餘提升與風險控管。</p> <p>3. 管理政策</p> <p>本行信用風險管理政策目的在於訂定全行一致性之信用風險辨識、衡量、資訊揭露及報告等監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、信用准駁程序、例外核准之處埋程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。</p> <p>4. 管理流程</p> <p>本行權責單位依據風險管理政策執行下列管理流程：</p> <p>(1) 徵信審查</p> <p>依據所訂目標客戶信用標準徵提必要證明文件加以審查，以篩選適當客戶，控制資產組合之品質於可接受之範圍。</p> <p>(2) 信用額度核准</p> <p>對於通過徵信審查之案件，各級授權主管依本行信用限額架構與授權制度，授予客戶往來額度。</p> <p>本行信用限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規範訂有單一交易對手、同一關係企業/集團、股票擔保品、行業別及國家地區別等之風險承擔上限，並依據主管之專業程度及資產品質控制情形，定期檢討各級主管之授權額度。</p> <p>(3) 期中及期後管理</p> <p>本行法人戶乃透過帳戶管理員制度及定期覆審機制，加強追蹤控管信用對象之財、業務狀況，並定期執行資產組合之風險評估報告，建立預警機制，以及早因應經濟情勢及資產品質變化，並調整業務發展策略。消金業務則透過定期之資產品質評估，追蹤並控制資產品質之變化，並定期執行覆審，以即時掌握客戶信用品質之變化。對於問題債權，本行採集中管理方式，配合資訊系統及分析模型之應用，定期檢討改善催收績效，以加速不良債權之收回。</p> <p>(4) 風險報告及資訊揭露</p> <p>風險管理處負責風險之衡量，並每月/季做成風險管理報告，包括各</p>

項 目	內 容
	<p>項風險管理指標及風險資本需求評估等，對高階主管、業務風險委員會、風險管理委員會及董事會報告。</p> <p>(5) 風險資訊系統之開發、運用及驗證</p> <p>為有效評估客戶違約風險，本行積極發展量化風險評估模型，做為授信決策之參考。本行依商品別及授信對象特性發展各項信用評分模型，並依模型評分結果進行新進客戶篩選、風險定價與額度管理，且運用客戶行為模式分析，發展逾期債權之催收管理策略等。另為提升授信審查效率及符合一致性之審查標準，本行已建立授信審查電子化作業系統，除強化本行作業效率及資訊電子化程度外，並改善量化模型之發展。</p> <p>本行對於風險評等模型訂有定期驗證機制，由非屬建置及維護作業之人員執行評等驗證與個案抽核，以評估模型之績效及進行必要之修正。</p>
2. 信用風險管理組織與架構	<p>本行董事會為信用風險管理最終負責單位，轄下設風險管理委員會，由董事會選任之董事擔任委員，代表董事會執行風險監督之職責，本行並設置業務風險委員會負責審議及擬訂本行各項相關風險指標，監控其變動情形，另視業務需要，推行及監督各項風險改善專案計畫，而風險管理處負責推行風險管理政策及相關執程序，定期向高階主管、業務風險委員會、風險管理委員會及董事會提出各項風險管理報告。</p> <p>本行設有信用風險業務審查委員會，針對重要授信案件以委員會合議方式審議授信額度及核貸條件，以嚴控全行授信品質；而徵審單位則依據授信政策所訂定之目標客戶信用標準，進行審查作業。</p>
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>為使董事會充分了解及掌握本行授信業務所承擔之風險程度，風險管理處定期向業務風險委員會、風險管理委員會及董事會陳報各項信用風險指標評估結果及檢討風險管理績效，管理範圍包含授信業務、有價證券投資標的及交易對手，主要內容包括信用資產之風險組合、貸放案件之不良率與損失率、以及風險資本需求評估等，以掌控資產品質之變化。</p>
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>本行之信用風險避險或抵減政策，主要依據本行對授信對象及往來交易之風險程度評估，如評估後有償還能力不足或疑慮者，將徵提流動性佳且足額之合格擔保品，或由金融同業擔保，或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。</p> <p>對於風險之規避與監控，除於訂約時確認徵提必要法律文件及其有效性外，並定期覆審保證人的信用變化或實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	<p>依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格—信用風險標準法」計算信用風險法定自有資本需求。</p>

## (2) 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

109年12月31日

單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本(註2)
主權國家	161,066,659	249,516
非中央政府公共部門	712,403	14,960
銀行(含多邊開發銀行)	98,381,956	4,018,002
企業(含證券及保險公司)	314,071,403	30,277,910
零售債權	79,070,077	6,480,397
住宅用不動產	65,619,466	3,855,987
權益證券投資	8,526,993	900,283
其他資產	21,661,983	1,861,246
合計	749,110,940	47,658,301

註1：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

註2：應計提資本為風險抵減後暴險額乘上風險權數及法定最低資本適足率。

## 2. 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

### (1) 證券化風險管理制度

109年度

項 目	內 容
1. 證券化管理策略與流程	銀行簿： 銀行簿投資屬證券化商品者，信用額度應逐案申請並經信用風險相關委員會審議核定。 交易簿： 投資證券化商品以從買賣價差中賺取利得為其策略，除依本行規定辦理外，須經額度審核單位核定可承作交易標的額度後，始得執行交易。
2. 證券化管理組織與架構	銀行簿： 以三道防線管理為原則： 1. 第一道防線為交易單位，應密切注意投資標的之信用評等變化，及資產池風險組合之檢視。 2. 第二道防線為信用審查管理單位、銀行簿管理單位與風險管理單位，分別負責風險額度、信用評等及評價監控。 3. 第三道防線為稽核單位，負責建立稽核制度，並定期查核。 交易簿： 以三道防線管理為原則： 1. 第一道防線為交易單位，應謹守交易限額及內外規程，並依所負權責對其交易部位及其信用評等變化進行管理，相關暴險依市場風險限額管理並納入信用風險限額控管。

項 目	內 容
	2. 第二道防線為風險管理單位，負責風險限額監控及評價。 3. 第三道防線為稽核單位，負責建立稽核制度及程序。
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	銀行簿： 銀行簿投資屬證券化商品者，以投資評等優良之標的為主，並依照本行信用評等等級控管投資限額，並定期由交易單位、信用審查管理單位及風險管理單位分別出具覆審意見。 交易簿： 1. 本行以市場風險額度控管交易風險。 2. 本行證券化交易部位應每日評價並監控部位之風險因子變化情形。 3. 交易部位限額使用情形每日或定期呈報交易單位及風險管理處。
4. 證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	銀行簿： 銀行簿投資屬證券化商品者，交易單位於投資後應密切注意投資標的之信用評等及營運狀況之變化，並定期由交易單位、信用審查管理單位及風險管理單位分別出具覆審意見。 交易簿： 投資於高信用等級及流動性佳之商品，為使其政策之持續有效性，將定期檢視資產池品質，若品質有貶落之趨勢則降低部位、採取避險措施，以規避風險。
5. 法定資本計提所採行之方法	本行採標準法計算證券化風險之資本需求。
6. 總體定性揭露要求，包括： (1) 從事證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型 (2) 證券化資產所蘊含之其他風險（例如流動性風險） (3) 證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度 (4) 敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程 (5) 銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策	本行無擔任創始行之流通部位，不適用。
7. 綜述銀行證券化的會計政策	本行無擔任創始行之流通部位，不適用。
8. 在銀行簿中，證券化中使用的外部評等機構(ECAI)名稱，及其使用於每一類資產證券化暴險的情形	本行無擔任創始行之流通部位，不適用。
9. 解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動(例如資產於銀行簿與交易簿間移動)	本行無擔任創始行之流通部位，不適用。

(2) 從事證券化情形：無。

(3) 證券化暴險額與應計提資本—依交易類型：無。

(4) 證券化商品資訊：無。

### 3. 作業風險管理制度及應計提資本

#### (1) 作業風險管理制度

109 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>本行已訂定「作業風險管理準則」及相關規章，據以管理作業風險。本行作業風險管理流程分為風險辨識、風險評估、風險監控及報告等主要管理步驟，分述如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 風險辨識：作業風險辨識需考量業務特性、經營環境等內外部因素，且應辨識主要產品、營業活動、作業流程或系統之作業風險；並確保於推出新種產品、營業活動、作業流程或系統前，針對可能衍生之作業風險層面加以檢視。</li> <li>2. 風險評估：作業風險評估主要係依據作業風險事件發生之嚴重程度(以損失金額表示)及可能性(以發生頻率表示)進行評估。</li> <li>3. 風險監控與因應：風險控管方式，依作業風險事件發生頻率及嚴重性，區分為風險承擔、風險控制、風險移轉/沖抵及風險迴避四種方式。</li> <li>4. 風險報告：作業風險管理單位應定期向本行風險管理委員會、董事會及母公司風險管理委員會彙總提報作業風險管理報告。</li> <li>5. 應變管理：如發生重大風險事件，風險發生部門應立即通報風險管理等相關單位與本行高階管理者，風險管理單位得咨請總經理緊急召開臨時會議審閱風險發生部門提報之應變事項或議決緊急應變方案，必要時並適時向風險管理委員會或董事會報告。</li> </ol>
2. 作業風險管理組織與架構	<p>本行作業風險管理組織與架構係由董事會、風險管理委員會(及其附屬委員會)及三道防線共同組成。第一道防線由全行各單位負責確認日常業務/作業符合本行作業風險管理/內部控制相關規範，且落實作業風險之控管；第二道防線由風險管理處協調全行各單位建立作業風險管理架構，並導入作業風險辨識、評估及控管機制；第三道防線則由稽核處負責檢視作業風險管理機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本行提報風險管理委員會之作業風險報告主要包含下列事項：(1)作業風險事件業務型態及暴險情況、(2) 作業風險事件業務型態及事件型態、(3)作業風險事件彙總分析、(4)作業風險相關議題報告等。</li> <li>2. 本行已建置作業風險事件通報系統，並透過該系統進行作業風險事件之通報與管理；目前除持續依七大事件型態及八大業務別建置內部損失資料庫，以衡量作業風險外，並依主管機關規定，報送作業風險損失資料予聯徵中心。</li> <li>3. 本行已將作業風險自評(RCSA)機制導入到全行各單位，藉以了解各單位作業風險暴險程度及控管機制之完備性；由作業風險管理單位負責該機制之規劃及管理事項，並彙整自評結果及評估風險控制成效，且定期向作業風險管理委員會報告。</li> </ol>

項 目	內 容
	4. 本行已建置全行性及業務別關鍵風險指標(KRI)，且定期進行監控與分析，及將相關結果向作業風險管理委員會報告。
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>1. 本行針對作業風險之避險或抵減，主要控管方式分為風險承擔、風險迴避、風險移轉/沖抵及風險控制等四種，分述如下：</p> <p>(1) 風險承擔:當作業風險事件發生頻率低且損失金額低，且其風險為本行可接受之水準時，本行得以不採取額外措施改變風險發生之可能性，並接受其可能產生之衝擊。</p> <p>(2) 風險控制:對於發生頻率高但損失金額低之日常作業風險損失事件時，本行得採取適當管控措施，以降低風險發生之可能性及衝擊。</p> <p>(3) 風險移轉/沖抵:當作業風險事件發生頻率低，但發生之損失金額高，則本行可考慮將部分或全部之風險移轉/抵減，由第三者承擔，包括保險、委外及業務持續計畫/緊急應變計畫等。</p> <p>(4) 風險迴避:當作業風險事件發生頻率及損失金額皆高時，本行應採取迴避措施，以規避可能引起風險之各項影響。</p> <p>2. 本行透過作業風險自評(RCSA)、關鍵風險指標(KRI)及作業風險事件通報，定期對各風險項目之控制方案進行有效性評估與監控。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	本行對於作業風險之法定資本計提係採用基本指標法。

## (2) 作業風險應計提資本

109年12月31日  
單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
107年	9,841,850	
108年	10,688,428	
109年	10,825,416	
合計	31,355,694	1,567,785

## 4. 市場風險管理制度及應計提資本

### (1) 市場風險管理制度

109年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>1. 管理策略</p> <p>為使本行採共同語言管理、定義、溝通及衡量市場風險，並符合主管機關之規範，特遵循金融監督管理委員會所公佈的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明—市場風險」及國際標準、母公司中華開發金融控股公司「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨本行「風險管理政策」，訂定本行市場風險管理準則，作為本行市場風險之管理依據。</p>

項 目	內 容
	<p>2. 管理流程</p> <p>依市場風險管理準則訂定『金融交易業務市場風險管理辦法』作為本行市場風險管理流程。包含：風險辨識與評估、風險衡量、風險監控及因應、風險報告及應變管理等流程。</p>
<p>2. 市場風險管理組織與架構</p>	<p>本行市場風險管理組織與架構乃採分層授權原則：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 董事會：為建立有效風險管理機制之最高監督單位，並負風險管理最終責任。</li> <li>2. 風險管理委員會：由董事會選任之董事擔任委員，代表董事會執行風險監督之職責；負責審查本行重要市場風險政策及機制、風險胃納、風險限額等，並檢視風險機制運作及風險資訊情形。</li> <li>3. 交易單位：負責金融商品買進、賣出、招攬業務與客戶管理，是創造本行收益的單位也是發生市場風險的來源，為市場風險第一道防線。應謹守交易限額及內外部規範，並依所負權責對其交易部位進行管理。</li> <li>4. 市場風險管理單位 市場風險管理單位為市場風險第二道防線，職掌係針對交易單位活動制定市場風險管理機制並監督其執行成效，因此市場風險管理單位、人員聘僱、獎酬須獨立於交易部門，且具有明確且獨立於前部門之報告體系直接向非交易部門主管之管理階層報告，該報告體系最終應對董事會負責，以維持風險控管之獨立性。</li> <li>5. 內部稽核：內部稽核為市場風險第三道防線，應針對市場風險控管單位組織之獨立性、市場風險管理制度及作業程序之適當性、訂價模型及評價系統之權限及控管程序、資訊管理系統之穩定度、內部模型資料來源的一致性、時效性、可靠性以及來源的獨立性等項目每年定期查核。</li> </ol>
<p>3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點</p>	<p>市場風險報告內容主要包括：交易部位風險值、敏感性部位及停損額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目。如有重大例外事件亦應列入報告內容。</p> <p>本行風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量本行列入交易簿之未平倉部位所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。</p>
<p>4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程</p>	<p>本行市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算之交易員部位風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。</p>
<p>5. 法定資本計提所採行之方法</p>	<p>依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格—市場風險標準法」計算其法定自有資本需求；其中外匯選擇權部分，採敏感性分析(Delta-plus)法計算，利率風險應計提資本以存續期間法、敏感性分析法及進階衡量方法計算。</p>



## (2) 市場風險應計提資本

109年12月31日  
單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	2,837,491
權益證券風險	125,555
外匯風險	255,681
商品風險	2,090
選擇權採簡易法	0
合計	3,220,817

## 5. 流動性風險包括資產與負債之到期分析，並說明對於資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

### (1) 新臺幣到期日期限結構分析

109年12月31日  
單位：新臺幣仟元

	距到期日剩餘期間金額						合計
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	
主要到期資金流入	126,259,626	218,538,885	236,331,669	183,480,469	199,364,727	201,291,671	1,165,267,047
主要到期資金流出	86,694,650	218,565,015	342,305,036	235,556,543	290,957,932	239,858,879	1,413,938,055
期距缺口	39,564,976	(26,130)	(105,973,367)	(52,076,074)	(91,593,205)	(38,567,208)	(248,671,008)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

### (2) 美金到期日期限結構分析表

109年12月31日  
單位：美金仟元

	距到期日剩餘期間金額					合計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	
主要到期資金流入	9,833,682	8,448,038	5,800,874	5,403,847	3,873,543	33,359,984
主要到期資金流出	10,655,036	9,866,406	6,457,437	6,655,130	1,861,711	35,495,720
期距缺口	(821,354)	(1,418,368)	(656,563)	(1,251,283)	(2,011,832)	(2,135,736)

註：本表係指全行美金之金額。

### (3) 資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

本行訂有流動性風險管理準則，以確保目前或未來在任何情況下，本行流動性資金皆能滿足因應資產增加(成長)或履行到期義務所需之資金需求，其準則內容包含管理目的與範圍、組織架構、責任與職掌、管理流程、核准程序與緊急應變計畫等。

本行流動性風險監控方式採指標控管，分為流動性指標、集中度指標、缺口指標及其他必要指標共四類。另依主管機關規定之流動性風險控管，採流動性覆蓋比率(LCR)控管本行流動性風

險，並定期進行壓力測試，分別就整體市場環境危機及個別銀行特定事件危機之情境下，分析主要資金來源流失率對於本行資金安全存續天數之可能影響。流動性風險監控單位定期編製流動性風險分析報告，提報資產負債管理委員會。資金缺口流動性之管理方式則採最大累計流出缺口(Maximum Cumulative Outflow, MCO)量化流動性風險，並訂定臺、外幣限額管理缺口變化，作為流動性風險之預警。

## (五) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

### 1、主要法令增修訂-金融相關法規

- (1)金融監督管理委員會(下稱金管會)於109年3月3日同意備查中華民國銀行商業同業公會全國聯合會公告修正所報「銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則」第三條，新增銀行公會為執行本原則之案例分享機制，要求會員銀行依據主管機關之裁罰及報送處分函文辦理；其有挪用客戶款項裁罰並應報送銀行公會情事者，雖該行員不具理財專員身分，準用規定以符合實務並週延銀行公會公告分享案例之作業。
- (2)金管會於109年7月16日發布「國際金融業務條例第4條及第22條之4規定之解釋令」，修正重點：
  - A.國際金融業務條例所稱其他金融機構係1.在中華民國境內辦理外匯業務之銀行、證券商、保險業、依本條例設立之分行或分公司2.票券金融公司。
  - B.經中央銀行許可辦理外匯業務之金融機構指銀行、證券商、保險業及依本條例設立之分行或分公司。
  - C.票券金融公司辦理前點交易得以其於外匯指定銀行開設之外幣存款帳戶作為相關資金收付帳戶。
- (3)金管會於109年8月7日發布「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」重點：

就銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務為審慎監理，1.明定高資產客戶之定義2.明定銀行對高資產客戶說明程序，並確認客戶瞭解且具備投資風險自負之認識3.明定高資產客戶適用之金融商品及服務之範圍4.明定銀行得申請本業務之條件等條件。
- (4)金管會於109年8月13日發布「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」重點：
  - A.內部控制之作業程序應包括重大偶發事件之處理機制。
  - B.兼營保險經紀或保險代理業務之銀行如已向主管機關申請核准採行風險導向之內部稽核制度者，每年至少應辦理一次一般查核及依實際需要辦理專案查核。
- (5)金管會於109年8月21日發布「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」重點：

銀行負責人具備資訊、科技、法律、電子商務或數位經濟等專業領域資格條件，毋須再經主管機關認可。
- (6)金管會於109年9月28日發布「保險經紀人管理規則及保險代理人管理規則」重點：
  - A.純網路銀行申請兼營保險經紀業務或增加業務種類者，其應符合財業務資格條件所定期間之計算方式。
  - B.銀行兼營保險經紀或保險代理業務之專責部門經理、副經理以上或同等職務一定年資以上且成績優良者，得擔任經紀人公司之負責人。
  - C.保險契約由保險人以電子保單型式出單，應取得要保人及被保險人之可足資傳遞電子文件之聯絡方式。
  - D.招攬人員不得未據實填寫招攬報告書、不得勸誘客戶解除或終止契約。
  - E.就繳交保險費之資金來源為解約之客戶，應明確告知客戶其因終止契約後再投保所產生之保險契約相關權益損失情形及兼營保險經紀業務之銀行應就繳交保險費之資金來源為解約之客戶，建立相關檢核機制及辦理電話訪問。
- (7)金管會於109年11月16日發布「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵行事項」重點：
  - A.修正重大偶發事件之通報範圍包含1.增訂海外及大陸地區重大信用風險個案事件2.支票存

款戶發生單張退票金額達新臺幣一億元以上 3.金融控股公司或本國銀行總行獲知海外及大陸地區子銀行或分支機構之當地主管機關金融檢查結果等。

B. 金融控股公司及本國銀行海外及大陸地區子銀行或分支機構申報程序及範圍。

## 2、對銀行財務業務之影響

就繳交保險費之資金來源為解約之客戶，已建立相關檢核機制及辦理電話訪問等措施，增加本行法令遵循成本。

## 3、因應措施

- (1) 因應「保險經紀人管理規則及保險代理人管理規則」修訂，本行就繳交保險費之資金來源為解約之客戶，新增相關管控報表並建立相關檢核機制及辦理電話訪問。
- (2) 因應「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」修正，本行相關權責單位配合修訂本行「重大偶發事件應變作業辦法」及作業程序。

## (六) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

### 1. 因應產業變化之措施

為快速掌握產業發展趨勢及全球經濟與金融市場變化，本行每年舉辦內/外部教育訓練及提供數家專業產經資料庫，以強化行員對產業的敏感度，及掌握最新動態；另對經評估為高風險之產業亦採設定最高限額方式控管，以降低對該等產業之暴險。本行為因應產業變化，已即時提供各項產業資訊，以提昇徵授信品質，並加強高風險產業之控管，爰此，產業變化對本行財務業務尚無重大之影響。

### 2. 因應技改變之措施

- (1) 展望銀行業發展趨勢，數位金融業務將是未來成長重點。金管會自 104 年開放銀行線上開辦 Bank 3.0 數位金融服務 15 項業務迄今已 5 年，各銀行積極發展數位平台業務已為趨勢，本行將持續持續建置數位產品服務，發展數位通路，提供線上申貸、開立數位存款帳戶及申辦信用卡服務。結合集團資源與業務合作，拓展銷售管道及客源。
- (2) 英國由 105 年 6 月開始的數位金融監理沙盒，金管會亦於 106 年 12 月 28 日立法院三讀通過金融監理沙盒法案，成為全球第 5 個施行金融監理沙盒的國家，本行於 107 年 9 月通過，12 月 5 日上線成為國內首件金融科技創新實驗-中華電信行動身分認證申請個人信貸/信用卡，實證普惠金融，透過「電信行動身分認證」超越銀行往來資料認證框架，讓消費者不用出門、隨時隨地用手機門號上網就能申請金融服務，並透過「跨業連結電信資料」利用非銀行往來數據，提供年輕客群價格合理的金融服務，實現普惠金融。
- (3) 智慧型手機普及讓數位生活的覆蓋面無遠弗屆，金融服務的與開放場景化成為必然趨勢，本行透過不同的思維—「KGI inside」策略，打造 FinTech 業者與銀行創新合作模式，運用 Open Banking 概念，開放金融服務 API，本行於 107 年 9 月受邀參與台灣金融科技創新園區 (FinTech Space) 專案，在首波合作金融機構中，成為第一家透過「KGI inside」、提供生活繳費及銀行帳號等金融服務 API 的金融機構，讓參與本專案的新創業者 and 學術單位，能快速啟動介接與測試，接下來也將持續發掘更多新創業者所需要且可 API 化的開放式金融服務，提供新創業者進入金融服務領域，預期將聚焦於客戶個人資料識別 (KYC)、身分認證、風險評估、大數據、AI 人工智慧、區塊鍊、支付交易監控等範疇。
- (4) 以深度學習和機器學習技術為基礎的 AI 人工智慧系統正在席捲各行各業，AI 的進展也刺激了軟硬體更廣泛的整合與運用，本行持續積極發展大數據及 AI 智能技術之應用、並促進 AI 相關產學及產業合作機會，導入機器學習語法，開發自動化建模程式，功能包括非結構化檔案判讀以及預測模型建置。大幅提升建模效率，並降低學習門檻。

## (七) 銀行形象改變對企業之影響及因應措施

本行自 105 年 1 月正式更名為「凱基商業銀行」，與金控集團使用相同之企業識別標誌，建立前瞻且國際化之品牌形象。為確保本行品牌聲譽及對外形象之建立，本行有完整而且運作嚴謹的內控機制，並訂定「凱基銀行媒體公關暨對外發言處理要點」。

除前述要點外，母公司亦設有發言人及代理發言人，對外資訊揭露相關事宜，悉依母公司資訊對外揭露辦法規定辦理。如發現大眾傳播媒體報導與事實不符致有損本行形象者，將儘速向交易所申請辦理召開記者會，並於召開記者會後，依規定將相關資料輸入公開資訊觀測站系統。

## (八) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

不適用。

## (九) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

為推動分行轉型，本行於 109 年間陸續完成敦南分行、新莊分行等新型態開放分行之建置及開幕營運，以「社區關懷、人文溫度、開放共享」之經營意念轉型再造。未來，本行既有營業據點之轉型仍將於延續此開放共享之基礎點發展。另因應數位金融科技之發展及消費者金融交易行為模式之轉變，本行致力數位金融業務之創新研發，並持續規劃整合虛實通路之服務，俾求持續新增年輕族群客源。以本行現行之業務發展需求，實體分行通路之規模係屬適中。

## (十) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本行主要業務為個人信貸、現金卡、信用卡、房屋貸款、企業金融、財富管理及金融交易等。本行藉由均衡各項業務發展與收入結構，健全收益體質。同時秉持嚴謹審慎的授信政策，以維護授信資產的優質品質。

## (十一) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

無此情形。

## (十二) 董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施

無此情形。

## (十三) 訴訟或非訟事件

中國信託商業銀行股份有限公司與上海商業儲蓄銀行股份有限公司（以下合稱「原告」）於 101 年 12 月 19 日起訴主張，太子汽車工業股份有限公司（下稱「太子汽車」）、太子投資股份有限公司（下稱「太子投資」）於 96 年 9 月就其所共有之敦南太子大樓（下稱「系爭不動產」）設定第三順位最高限額抵押權（下稱「系爭抵押權」）共新臺幣(下同)1,950,000 仟元予凱基銀行係屬無償行為，有害及其他債權人之債權，乃聲請撤銷太子汽車、太子投資與凱基銀行間抵押權設定行為，並請求塗銷系爭抵押權之登記。因系爭不動產之所有權於 97 年 1 月信託予合眾建經股份有限公司（下稱「合眾公司」），故原告另請求凱基銀行應將拍賣系爭不動產所受領之 1,786,318 仟元交付合眾公司。臺北地方法院 103 年 2 月 14 日判決撤銷系爭抵押權之設定行為，太子汽車、太子投資與凱基銀行應塗銷系爭抵押權之登記，凱基銀行應交付 1,786,318 仟元予合眾公司。凱基銀行不服，提起上訴，臺灣高等法院於 106 年 7 月 26 日判決駁回原告之訴（即凱基銀行全部勝訴）。原告不服，提起第三審上訴，最高法院於 107 年 10 月 31 日廢棄原臺灣高等法院判決，將本件發回臺灣高等法院更新審理。

#### (十四) 其他重要風險及因應措施

無。

#### 七、危機處理應變機制

為強化本行因應各項重大危機及災害之應變能力，本行業已訂定「經營危機應變措施」及「災害緊急應變對策作業要點」為辦理各項緊急處理措施之依據，設置「經營危機處理小組」及「災害緊急應變小組」，分工構建危機處理與災害緊急應變通報網，並加強防災訓練與務實訓練，每年定期辦理災害或經營危機情境演練，以期於期前或災害實際發生時能有效執行災後復原行動，迅速彙報災情，以維護業務正常運作，使客戶權益及本行財務損失降至最低程度。

#### 八、其他重要事項

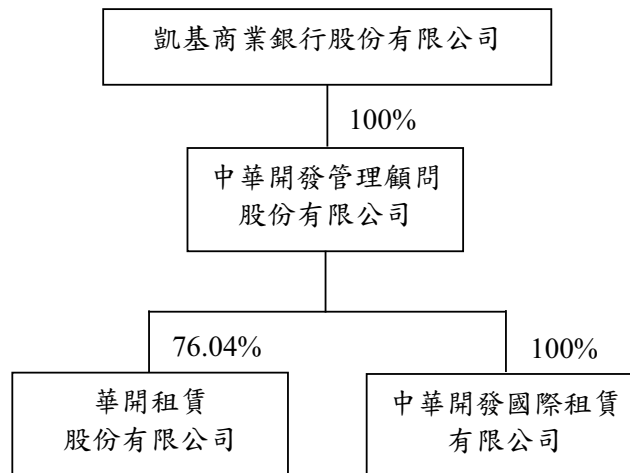
無。

## 捌、特別記載事項

基準日：109年12月31日

### 一、關係企業相關資料

#### (一) 關係企業組織圖



#### (二) 關係企業基本資料

企業名稱	設立日期	地址	實收資本	主要營業項目
中華開發管理顧問股份有限公司	100.7.22	臺北市南京東路5段125號3樓	新臺幣1,531,719仟元	管理顧問
華開租賃股份有限公司	85.5.1	臺北市南京東路3段224號5樓、6樓	新臺幣767,048仟元	租賃業
中華開發國際租賃有限公司	101.3.27	中國江蘇省蘇州市昆山市前進中路180號7樓703室A	美金30,000仟元	租賃業

### (三) 關係企業董事、監察人及總經理資料

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數(股)	持有比例
中華開發管理顧問股份有限公司	董事長 董事 董事 監察人	曹慧妹(凱基商業銀行股份有限公司代表人) 林紹華(凱基商業銀行股份有限公司代表人) 徐文耀(凱基商業銀行股份有限公司代表人) 施惠琪(凱基商業銀行股份有限公司代表人)	153,171,873	100%
華開租賃股份有限公司	董事長	孟昭明(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)	58,328,460	76.04%
	董事	林紹華(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)	17,179,987	22.40%
	董事	黃之寧(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	董事	林東進(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	董事	洪仲光(茂豐租賃股份有限公司代表人)		
	董事	劉偉剛		
監察人	黃碧玲	0	0%	
監察人	徐文耀	0	0%	
總經理	林紹華	0	0%	
中華開發國際租賃有限公司	董事長 董事 董事 監察人	華倩(中華開發管理顧問股份有限公司代表人) 林紹華(中華開發管理顧問股份有限公司代表人) 徐文耀(中華開發管理顧問股份有限公司代表人) 施惠琪(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)	-	100%

### (四) 關係企業營業概況

基準日：109年12月31日

單位：新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
中華開發管理顧問股份有限公司	1,531,719	872,099	6,069	866,030	84,650	83,003	83,160	0.54
華開租賃股份有限公司	767,048	4,979,742	4,121,814	857,928	319,570	38,888	42,526	0.55
中華開發國際租賃有限公司	822,700	124,012	8,681	115,331	95	52,336	52,312	-

## (五) 關係報告書

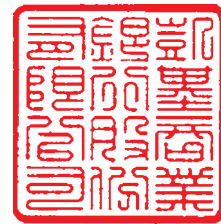
### 1. 聲明書

本公司民國 109 年度(自 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

凱基商業銀行股份有限公司

負責人：魏寶生



中 華 民 國 一 一 〇 年 三 月 十 九 日



2.會計師複核意見

**Deloitte.**

**勤業眾信**

勤業眾信聯合會計師事務所  
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche  
20F, Taipei Nan Shan Plaza  
No. 100, Songren Rd.,  
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988  
Fax:+886 (2) 4051-6888  
www.deloitte.com.tw

110.3.19 勤審 11002223 號

受文者：凱基商業銀行股份有限公司

主旨：就 貴公司民國 109 年度關係報告書相關資訊無重大不符之聲明書表示意見。

說明：

- 一、貴公司於民國 110 年 3 月 19 日編製之民國 109 年度（自 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）之關係報告書，經 貴公司聲明係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符，聲明書如附件。
- 二、本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」，並與 貴公司民國 109 年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧



會計師 賴 冠 仲



### 3. 從屬公司與控制公司間之關係概況

109年12月31日

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
中華開發金融控股股份有限公司	取得本公司100%股權	4,606,162,291股	100%	無	董事長 董事 (總經理) 董事 董事 董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事	魏寶生 曹慧姝 張立荃 顏志堅 黃之寧 王儷容 李天成 陳富榮

### 4. 交易往來情形應記載事項

- (1) 進(銷)貨交易情形：無。
- (2) 財產交易情形：無。
- (3) 資金融通情形：無。
- (4) 資產租賃情形：

基準日：109年12月31日

單位：新臺幣仟元

交易類型 (出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質 (註1)	租金決定 依據	收取(支 付)方法	與一般租金 水準之比較 情形	本期租 金總額	本期收 付情形	其他約 定事項 (註2)
	名稱	座落地點								
出租	不動產	新北市中和區 景平路188號5樓	109.03.01至 110.02.28	營業 租賃	依當地市 場行情	三個月 一期	與一般租金 水準相當	801	按期 支付	無

註1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

- (5) 其他重要交易往來情形：無。

### 5. 背書保證情形：無。

## 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形

無此情形。

## 三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形

無此情形。

## 四、其他必要補充說明事項

無。

## 五、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

無。

## 玖、總行及國內外分支機構之地址及電話

110年3月31日

單位名稱	電話	地址
總行	02-21711088	105 臺北市松山區南京東路五段 125 號
總行-中和辦公室	02-80239077	235 新北市中和區景平路 188 號 3、5 樓
總行-宏啟辦公室	02-23161880	100 臺北市中正區忠孝西路一段 100 號 13、14 樓
總行-金融市場處	02-21711088	105 臺北市松山區南京東路五段 125 號 8 樓
總行-信託部	02-27516001	104 臺北市中山區南京東路三段 224 號 8 樓
總行-國外部	02-21717377	105 臺北市松山區南京東路五段 125 號 3 樓
<b>大台北基隆地區</b>		
營業部	02-21717577	105 臺北市松山區南京東路五段 125 號
國際金融業務分行	02-21711088	105 臺北市松山區南京東路五段 125 號 2 樓
中山分行	02-25618585	104 臺北市中山區中山北路一段 109 號
忠孝分行	02-27781277	106 臺北市大安區忠孝東路四段 270 號
城東分行	02-27788777	104 臺北市中山區南京東路三段 224 號
敦南分行	02-27011777	106 臺北市大安區敦化南路二段 38 號
松江分行	02-25173777	104 臺北市中山區松江路 137 號
松山分行	02-27616688	110 臺北市信義區松山路 132 號
天母分行	02-88661117	111 臺北市士林區德行西路 7 號
大安分行	02-33223677	106 臺北市大安區新生南路二段 8 號
大直分行	02-85015551	104 臺北市中山區樂群三路 78 號
瑞光分行	02-26595968	114 臺北市內湖區瑞光路 618 號
民生分行	02-27661877	105 臺北市松山區民生東路五段 2 號
三重分行	02-29812233	241 新北市三重區重陽路三段 192 號
板橋分行	02-22597767	220 新北市板橋區民生路三段 10 號
新莊分行	02-22776377	242 新北市新莊區思源路 238 號
蘆洲分行	02-22898877	247 新北市蘆洲區集賢路 217-2 號
土城分行	02-22605588	236 新北市土城區金城路三段 123 號
中和分行	02-86685566	235 新北市中和區景平路 200 號
雙和分行	02-29286626	234 新北市永和區中和路 545 號
新店分行	02-29181199	231 新北市新店區北新路三段 202 號
基隆分行	02-24336566	204 基隆市安樂區麥金路 193 號
<b>桃竹苗地區</b>		
桃園分行	03-3397779	330 桃園市桃園區南華街 80 號
中壢分行	03-4272777	320 桃園市中壢區中央東路 13 之 1 號
藝文分行	03-3175868	330 桃園市桃園區同德六街 89 號
新竹分行	03-5255577	300 新竹市北區西大路 645 號
風城分行	03-5261101	300 新竹市東區中正路 59 號
南大分行	03-5263155	300 新竹市東區南大路 339 號
竹科分行	03-5775131	300 新竹市東區光復路一段 238 號
苗栗分行	037-265725	360 苗栗縣苗栗市中正路 81 號

單位名稱	電話	地 址
<b>中彰投地區</b>		
台中分行	04-23283331	403 臺中市西區臺灣大道二段 220 號
市政分行	04-22596766	407 臺中市西屯區市政路 400 號
豐原分行	04-25152777	420 臺中市豐原區中山路 329 號
大里分行	04-24866363	412 臺中市大里區中興路二段 331 號
員林分行	04-8339777	510 彰化縣員林市莒光路 266 號
彰化分行	04-7287777	500 彰化縣彰化市曉陽路 199 之 3 號
<b>雲嘉南地區</b>		
嘉義分行	05-2280777	600 嘉義市西區新榮路 193 號
台南分行	06-2268777	700 臺南市中西區西門路二段 351 號
赤崁分行	06-2256131	700 臺南市中西區忠義路二段 167 號
東門分行	06-2256141	700 臺南市中西區府前路一段 26 號
北門分行	06-2364401	704 臺南市北區開元路 133 號
歸仁分行	06-3308777	711 臺南市歸仁區中正南路一段 23 號
海東分行	06-2502183	709 臺南市安南區海佃路一段 129 號
永康分行	06-3131598	710 臺南市永康區中華路 9 號
<b>高屏地區</b>		
高雄分行	07-3367977	802 高雄市苓雅區四維三路 80 號
北高雄分行	07-3463677	807 高雄市三民區民族一路 878 號
左營分行	07-5587838	813 高雄市左營區博愛二路 368 號
鳳山分行	07-7419777	830 高雄市鳳山區博愛路 165 之 3 號
高美館分行	07-5597067	804 高雄市鼓山區明誠四路 156 號
屏東分行	08-7385678	900 屏東縣屏東市廣東路 451 號
<b>宜花東地區</b>		
羅東分行	03-9533377	265 宜蘭縣羅東鎮公正路 50 號
花蓮分行	03-8352299	970 花蓮縣花蓮市中正路 560 號
台東分行	089-329797	950 臺東縣臺東市中華路一段 341 號

本年報內頁採用環保紙

凱基商業銀行股份有限公司



董事長

魏寶生



刊印日期

中華民國一一〇年三月三十一日

