

凱基商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國105及104年第3季

地址：台北市南京東路五段125號、127號

電話：(02)2171-7577

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11~12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~18		三
(四) 重要會計政策之彙總說明	18~19		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19		五
(六) 重要會計項目之說明	20~37		六~三七
(七) 關係人交易	37~43		三八
(八) 質抵押資產	43		三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	43~44		四十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	44~83		四一~四六， 四八
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	81, 84~85		四七
2. 轉投資事業相關資訊	81, 84~85		四七
3. 大陸投資資訊	81, 86		四七
4. 母子公司間及各子公司間業務關係及重要交易往來情形	82, 87		四七

會計師核閱報告

凱基商業銀行股份有限公司 公鑒：

凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 105 年及 104 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

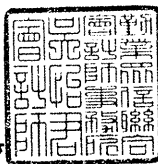
本會計師係依照審計準則公報第 36 號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

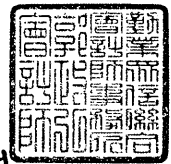
會計師 吳 怡 君

吳怡君



會計師 郭 政 弘

郭政弘



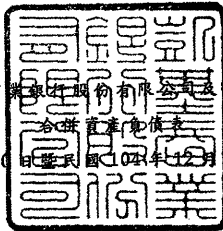
證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0930128050 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 105 年 11 月 8 日



代 碼	資	105年9月30日 (經核閱)			104年12月31日 (經查核)			104年9月30日 (經核閱)		
		產 金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註六及三八)	\$	8,602,655	2	\$	8,152,612	1	\$	5,529,266	1
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七、三八及三九)		73,456,853	13		87,125,284	16		66,493,430	12
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及三八)		94,436,013	17		79,062,398	14		77,550,508	14
12500	附買回票券及債券投資 (附註九)		900,130	-		36,176,824	7		47,941,539	8
13000	應收款項—淨額 (附註十、三八及三九)		25,149,135	5		41,174,997	8		41,255,676	7
13200	本期所得稅資產 (附註三六)		16	-		31,312	-		66,531	-
13300	待出售資產—淨額 (附註十五)		12,290	-		-	-		-	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十一及三八)		251,897,396	45		217,780,328	40		223,684,373	40
14000	備供出售金融資產 (附註十二及三九)		77,850,020	14		55,250,667	10		76,833,728	14
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註十三)		704,077	-		701,633	-		659,617	-
15597	其他金融資產—淨額 (附註十四及三九)		4,350,921	1		268,704	-		264,219	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十五及三九)		6,004,290	1		6,034,773	1		5,886,507	1
18700	投資性不動產—淨額 (附註十六及三九)		581,207	-		560,471	-		561,379	-
19000	無形資產—淨額		229,218	-		205,124	-		182,322	-
19300	遞延所得稅資產 (附註三六)		4,838,534	1		5,059,326	1		5,177,686	1
19500	其他資產—淨額 (附註十七、二六、三八及三九)		6,357,238	1		8,600,643	2		9,744,748	2
10000	資 產 總 計	\$	555,369,993	100	\$	546,185,096	100	\$	561,831,529	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註十八及三八)	\$	22,376,986	4	\$	9,561,475	2	\$	19,549,207	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及三八)		34,191,187	6		26,184,655	5		32,380,312	6
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、十二及十九)		57,911,702	10		61,010,030	11		66,382,790	12
23000	應付款項 (附註二十及三八)		4,566,020	1		4,269,459	1		5,478,674	1
23200	本期所得稅負債 (附註三六及三八)		312,433	-		187,682	-		57,816	-
23500	存款及匯款 (附註二一及三八)		343,991,287	62		354,170,845	65		341,157,261	61
24000	應付金融債券 (附註二二)		2,666,122	-		2,612,172	-		2,594,057	-
25505	結構型商品所收本金		20,987,311	4		22,300,825	4		27,773,694	5
25513	應付商業本票—淨額 (附註二三)		2,402,803	-		2,107,782	-		1,538,813	-
25541	其他借款 (附註二四及三八)		2,808,831	1		3,872,209	1		4,875,153	1
25597	其他金融負債		1,806	-		4,792	-		5,877	-
25600	負債準備 (附註二五及二六)		364,356	-		379,698	-		294,447	-
29300	遞延所得稅負債 (附註三六)		59,741	-		58,580	-		180,755	-
29500	其他負債 (附註二七)		3,294,901	1		1,566,487	-		1,796,713	-
20000	負債總計		495,935,486	89		488,286,691	89		504,065,569	90
	權益 (附註二八)									
	歸屬於母公司業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本		46,061,623	8		46,061,623	9		46,061,623	8
	資本公積									
31501	股本溢價		7,245,710	2		7,245,710	1		7,245,710	1
31599	其他資本公積		3,180	-		1,568	-		1,044	-
31500	資本公積總計		7,248,890	2		7,247,278	1		7,246,754	1
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		2,573,818	-		1,626,036	-		1,626,036	-
32003	特別盈餘公積		409,670	-		-	-		-	-
32011	未分配盈餘		2,951,498	1		3,159,273	1		2,170,104	1
32000	保留盈餘總計		5,934,986	1		4,785,309	1		3,796,140	1
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(37,023)	-		168,161	-		202,001	-
32523	備供出售金融資產未實現評價損益		27,190	-		(577,831)	-		249,904	-
31000	歸屬於母公司業主之權益		59,235,666	11		57,684,540	11		57,556,422	10
38000	非控制權益		198,841	-		213,865	-		209,538	-
30000	權益總計		59,434,507	11		57,898,405	11		57,765,960	10
	負債及權益總計	\$	555,369,993	100	\$	546,185,096	100	\$	561,831,529	100

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：張立登



會計主管：何明珠



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 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日 以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		105年7月1日至9月30日		104年7月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註二九及三八)	\$2,209,412	78	\$2,756,386	121	\$6,698,558	86	\$8,771,971	112
51000	利息費用(附註二九及三八)	(774,653)	(27)	(934,161)	(41)	(2,492,364)	(32)	(2,977,420)	(38)
49010	利息淨收益	<u>1,434,759</u>	<u>51</u>	<u>1,822,225</u>	<u>80</u>	<u>4,206,194</u>	<u>54</u>	<u>5,794,551</u>	<u>74</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益(附註三十及三八)	374,268	13	317,209	14	1,053,144	14	1,114,242	14
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益—淨額(附註三一)	476,429	17	885,306	39	1,192,926	15	889,639	12
49300	備供出售金融資產之已實現利益—淨額(附註三二)	377,297	13	714,113	31	1,057,894	14	1,255,961	16
49600	兌換損益—淨額	115,008	4	(1,471,795)	(65)	113,337	2	(1,304,802)	(17)
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	8,577	-	(11,929)	-	12,766	-	9,280	-
49899	其他非利息淨損益(附註三三)	<u>44,061</u>	<u>2</u>	<u>21,712</u>	<u>1</u>	<u>103,704</u>	<u>1</u>	<u>60,348</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,395,640</u>	<u>49</u>	<u>454,616</u>	<u>20</u>	<u>3,533,771</u>	<u>46</u>	<u>2,024,668</u>	<u>26</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>2,830,399</u>	<u>100</u>	<u>2,276,841</u>	<u>100</u>	<u>7,739,965</u>	<u>100</u>	<u>7,819,219</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	(115,641)	(4)	246,022	11	(138,585)	(2)	856,775	11
	營業費用(附註二六、三四、三五及三八)								
58500	員工福利費用	(895,749)	(32)	(823,916)	(36)	(2,517,931)	(33)	(2,409,690)	(31)
59000	折舊及攤銷費用	(78,090)	(3)	(59,633)	(3)	(225,773)	(3)	(182,629)	(2)
59500	其他業務及管理費用	(480,680)	(17)	(476,639)	(21)	(1,430,183)	(18)	(1,462,705)	(19)
58400	營業費用合計	<u>(1,454,519)</u>	<u>(52)</u>	<u>(1,360,188)</u>	<u>(60)</u>	<u>(4,173,887)</u>	<u>(54)</u>	<u>(4,055,024)</u>	<u>(52)</u>
61001	稅前淨利	1,260,239	44	1,162,675	51	3,427,493	44	4,620,970	59
61003	所得稅費用(附註三六)	(342,359)	(12)	(65,789)	(3)	(472,943)	(6)	(506,231)	(6)
64000	本期淨利	<u>917,880</u>	<u>32</u>	<u>1,096,886</u>	<u>48</u>	<u>2,954,550</u>	<u>38</u>	<u>4,114,739</u>	<u>53</u>
	其他綜合損益								
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	(69,144)	(2)	102,474	4	(179,619)	(2)	79,525	1

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年7月1日至9月30日		104年7月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
65302	備供出售金融資產								
	未實現評價損益	(\$ 27,108)	(1)	(\$ 207,768)	(9)	\$ 571,274	7	\$ 315,891	4
65306	採用權益法認列之								
	關聯企業之其他								
	綜合損益之份額	6,333	-	(32,142)	(1)	8,578	-	(35,771)	(1)
65000	本期其他綜合損益								
	(稅後淨額)	(89,919)	(3)	(137,436)	(6)	400,233	5	359,645	4
66000	本期綜合損益總額	\$ 827,961	29	\$ 959,450	42	\$ 3,354,783	43	\$ 4,474,384	57
67100	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 927,089	33	\$ 1,093,132	48	\$ 2,951,498	38	\$ 2,935,652	38
67105	共同控制下前手權益	-	-	-	-	-	-	1,165,910	15
67111	非控制權益	(9,209)	(1)	3,754	-	3,052	-	13,177	-
		\$ 917,880	32	\$ 1,096,886	48	\$ 2,954,550	38	\$ 4,114,739	53
67300	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 837,076	29	\$ 956,212	42	\$ 3,351,335	43	\$ 2,479,890	32
67305	共同控制下前手權益	-	-	-	-	-	-	1,981,749	25
67311	非控制權益	(9,115)	-	3,238	-	3,448	-	12,745	-
		\$ 827,961	29	\$ 959,450	42	\$ 3,354,783	43	\$ 4,474,384	57
	每股盈餘 (附註三七)								
67500	基 本	\$ 0.20		\$ 0.24		\$ 0.64		\$ 0.89	

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：張立荃



會計主管：何明珠



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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 3,427,493	\$ 4,620,970
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	155,733	113,381
A20200	攤銷費用	70,040	69,248
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存 (迴轉)數	138,585	(856,775)
A20900	利息費用	2,492,364	2,977,420
A21200	利息收入	(6,698,558)	(8,771,971)
A21300	股利收入	(283,700)	(283,847)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 益之份額	(12,766)	(9,280)
A29900	其他項目	1,711	1,318
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業增加	(21,029,711)	(12,967,150)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(15,373,615)	(24,517,121)
A41140	附賣回票券及債券投資增加	-	(168,272)
A41150	應收款項減少	15,998,856	16,737,995
A41160	貼現及放款減少(增加)	(34,267,106)	2,839,399
A41170	備供出售金融資產減少(增加)	(22,028,080)	42,657,586
A41180	持有至到期日金融資產減少	-	18,600,000
A41190	其他金融資產減少(增加)	(4,077,319)	4,045,921
A41990	其他資產減少(增加)	2,217,175	(2,979,212)
A42110	央行及銀行同業存款增加	12,815,511	6,868,429
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	8,006,532	8,026,727
A42140	附買回票券及債券負債減少	(3,098,328)	(2,445,655)
A42150	應付款項增加	160,918	1,286,067
A42160	存款及匯款增加(減少)	(10,179,558)	24,580,914

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
A42170	其他金融負債減少	(\$ 1,570,902)	(\$ 32,904,495)
A42990	其他負債增加(減少)	<u>2,024,177</u>	(<u>238,826</u>)
A33000	營運產生之現金流入(出)	(71,110,548)	47,282,771
A33100	收取之利息	6,544,585	9,486,053
A33200	收取之股利	288,162	298,565
A33300	支付之利息	(2,276,521)	(3,109,283)
A33500	支付之所得稅	(<u>128,135</u>)	(<u>137,345</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(<u>66,682,457</u>)	<u>53,820,761</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(175,687)	(213,454)
B09900	其他投資活動	(<u>65,009</u>)	<u>32,859</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>240,696</u>)	(<u>180,595</u>)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款減少	(491,750)	(247,601)
C00700	應付商業本票增加	295,021	832,386
C01500	償還金融債券	-	(9,946,247)
C01700	償還長期借款	(571,628)	(186,624)
C04500	發放現金股利	(<u>1,801,821</u>)	(<u>1,861,292</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(<u>2,570,178</u>)	(<u>11,409,378</u>)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(31,464)	(17,281)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(69,524,795)	42,213,507
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>110,638,094</u>	<u>56,335,757</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 41,113,299</u>	<u>\$ 98,549,264</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		105年9月30日	104年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 8,602,655	\$ 5,529,266
E00220	符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	31,610,514	45,246,731
E00230	符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>900,130</u>	<u>47,773,267</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 41,113,299</u>	<u>\$ 98,549,264</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：張立荃



會計主管：何明珠



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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

一、公司沿革

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 105 年 9 月 30 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 51 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（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」，嗣後本公司更名為「凱基商業銀行股份有限公司」之公司章程修正案業經 103 年 10 月 9 日本公司董事會代行股東會通過，經金管會 103 年 11 月 10 日核准及經濟部 103 年 11 月 25 日核准修章及變更登記在案。

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工業銀行股份有限公司（開發工銀）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，本公司於前述基準日受讓之資產及負債明細如下：

	金 額
<u>資 產</u>	
金融資產	\$ 395,229,150
其他資產	<u>30,994</u>
資產小計	<u>395,260,144</u>
<u>負 債</u>	
金融負債	357,055,701
其他負債	<u>204,443</u>
負債小計	<u>357,260,144</u>
淨 額	<u>\$ 38,000,000</u>

該營業讓與案係屬共同控制下組織重組，並以中華開發金融控股股份有限公司取得本公司控制之日起視為自始合併。

本公司業經 104 年 12 月 24 日董事會通過依「保險經紀人管理規則」等相關規定向金管會申請兼營保險經紀業務，以及依企業併購法之簡易合併方式與子公司萬銀保險經紀人有限公司（以下簡稱「萬銀保經」）進行合併，以本公司為存續公司，萬銀保經為消滅公司。本公司兼營保險經紀業務及與子公司之合併案嗣獲金管會於 105 年 5 月 12 日核准在案，配合保險經紀業務開辦時程，本公司於 105 年 5 月 19 日董事會通過重新擬訂兩家公司之合併基準日，並於 105 年 6 月 30 日與萬銀保經完成合併。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 105 年 11 月 8 日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 經金管會認可將於 106 年適用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)

金管會發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「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>
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)

(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>
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2「股份基礎給付」之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3「企業合併」之修正；IFRS 13「公允價值衡量」於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：除 IFRS 5「待出售非流動資產及停業單位」之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述 106 年適用之 IFRSs 規定將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動：

1. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IAS 36 之修正係釐清本公司及子公司僅須於認列或迴轉資產或現金產生單位減損損失當期揭露其可回收金額。此外，已認列或迴轉減損之不動產及設備之可回收金額若以公允價值減處分成本衡量，本公司及子公司將揭露公允價值等級，對屬第 2 或第 3 等級公允價值衡量，並將額外揭露衡量公允價值之評價

技術及每一關鍵假設。若以現值法衡量公允價值減處分成本，須增加揭露所採用之折現率。前述修正將於 106 年追溯適用。

2. IFRIC 21「公課」

IFRIC 21 對政府依法所徵收之各類款項（簡稱公課）應於何時認列為負債提供指引，包含徵收時點與金額均已確定者，及徵收時點或金額尚不確定之負債準備。本公司及子公司於應納公課之交易或活動發生時，始應估列相關負債。因此，若支付義務係隨時間經過而發生（例如隨著企業收入之產生），相關負債亦應逐期認列；若支付義務係於達到特定門檻（例如營收達到特定金額）時產生，相關負債應於達到門檻時認列。

3. 2010-2012 週期之年度改善

IFRS 8 之修正係釐清若本公司及子公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清本公司及子公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。106 年追溯適用 IFRS 8 之修正時，將增加彙總基準判斷之說明。

106 年追溯適用 IFRS 13 之修正時，折現之影響不重大之無設定利率短期應收款及應付款將按原始發票金額衡量。

4. 2011-2013 週期之年度改善

IFRS 13 之修正係釐清包含於 IAS 39 或 IFRS 9 適用範圍內並依其規定處理之所有合約，即使該合約不符合 IAS 32「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義，亦可適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外規定（即「組合例外」）。

IAS 40 之修正係釐清本公司及子公司應同時依 IAS 40 及 IFRS 3 判斷所取得之投資性不動產係屬取得資產或屬企業合併。

除上述影響外，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 106 年適用之 IFRSs 修正規定對各期間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。

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司及子公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，除 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9『金融工具』及 IFRS 4『保險合約』」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日

註：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期間生效。

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下：

本公司及子公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後

續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司及子公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司及子公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量，但應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司及子公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司及子公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 及相關修正生效時，得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

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」

該修正規定，若本公司及子公司出售或投入資產予關聯企業，或本公司及子公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響，若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「業務」之定義時，本公司及子公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本公司及子公司出售或投入資產予關聯企業，或本公司及子公司在與關聯企業之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響，若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，本公司及子公司僅在與投資者對該等關聯企業無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬本公司及子公司對該損益之份額者應予以銷除。

4. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本公司及子公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。

合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司及子公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本公司及子公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

5. IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

IAS 12 之修正主要係釐清，不論本公司及子公司預期透過出售或透過收取合約現金流量回收以公允價值衡量之債務工具投資，且不論該資產是否發生未實現損失，暫時性差異應按該資產公允價值及課稅基礎之差額決定。

此外，除非稅法限制可減除暫時性差異所能減除之收益類型而應就同類型可減除暫時性差異評估是否認列遞延所得稅資產，否則應就所有可減除暫時性差異一併評估。於評估是否認列遞延所得稅資產時，若有足夠證據顯示本公司及子公司很有可能以高於帳面金額回收資產，則估計未來課稅所得所考慮之資產回收金額不限於其帳面金額，且未來課稅所得之估計應排除因可減除暫時性差異迴轉所產生之影響。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過日止，本公司及子公司仍持續評估上述準則及解釋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、重要會計政策之彙總說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 104 年度合併財務報告相同。

(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及經金管會認可之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 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 (%)			說 明
			105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	
本公司	萬銀保險經紀人有限公司	保險經紀人業務	-	100.00	100.00	請參閱附註一。
	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100.00	100.00	100.00	
中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	租賃業	76.04	76.04	76.04	
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	100.00	100.00	100.00	

(三) 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(四) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

(五) 待出售資產

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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 104 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
存放銀行同業	\$ 6,339,374	\$ 6,062,891	\$ 2,583,672
庫存現金	1,240,785	1,277,725	1,349,679
銀行存款	496,391	475,987	574,361
待交換票據	380,429	220,931	573,127
期貨超額保證金	145,676	115,078	448,427
	<u>\$ 8,602,655</u>	<u>\$ 8,152,612</u>	<u>\$ 5,529,266</u>

合併現金流量表於 104 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，105 年及 104 年 9 月 30 日之調節，請參閱合併現金流量表：

	104年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 8,152,612
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	66,308,658
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	36,176,824
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 110,638,094</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
轉存央行存款	\$ 43,175,000	\$ 44,020,000	\$ 38,635,000
拆放銀行同業	20,645,002	32,785,506	12,302,198
存放央行準備金－乙戶	7,196,924	6,675,432	7,618,734
存放央行準備金－甲戶	2,110,760	2,791,414	7,603,436
金資中心戶	184,883	700,828	181,673
存放央行外匯準備金	144,284	152,104	152,389
	<u>\$ 73,456,853</u>	<u>\$ 87,125,284</u>	<u>\$ 66,493,430</u>

存款準備金係依規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶係依規定非於每月調整存款準備金時不得提取。

另依中央銀行規定，就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

本公司設質提供作為日間透支擔保之央行定存單金額，請參閱附註三九。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
衍生工具			
換匯合約	\$ 10,754,808	\$ 11,267,269	\$ 18,896,378
利率交換合約	7,901,890	4,866,036	4,546,416
買入選擇權	2,117,730	3,357,704	2,889,387
其他	663,320	483,568	657,815
非衍生金融資產			
金融債券	20,491,889	33,176,658	34,893,336
商業本票	2,998,583	-	-
可轉(交)換公司債	2,949,042	2,184,662	1,542,965
政府債券	1,970,370	982,889	2,259,866
公司債	1,938,035	2,370,073	2,389,489
其他	8,332	217,063	311,230
小計	<u>51,793,999</u>	<u>58,905,922</u>	<u>68,386,882</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
政府債券	40,776,616	19,299,321	8,296,489
其他	1,865,398	857,155	867,137
小計	<u>42,642,014</u>	<u>20,156,476</u>	<u>9,163,626</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 94,436,013</u>	<u>\$ 79,062,398</u>	<u>\$ 77,550,508</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
換匯合約	10,756,283	11,379,184	17,576,015
利率交換合約	7,934,896	5,263,561	5,550,969
賣出選擇權	4,437,848	4,712,267	4,221,164
其他	680,175	477,145	615,054
小計	<u>23,809,202</u>	<u>21,832,157</u>	<u>27,963,202</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
應付金融債券	10,381,985	4,352,498	4,417,110
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>	<u>\$ 34,191,187</u>	<u>\$ 26,184,655</u>	<u>\$ 32,380,312</u>

截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司發行之金融債券於原始認列時指定以透過損益按公允價值衡量之明細如下：

名稱	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
04 凱基銀 1	\$ -	\$ 1,050,000	\$ 1,050,000	95.05.18-105.05.18	每年付息一次，到期一次還本	2.15%
15KGIB1	3,324,796	3,504,996	3,511,568	104.03.24-134.03.24 (註一)	到期一次還本	0%
P16KGIB 1	3,450,260	-	-	105.05.03-135.05.03 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB 2	3,450,260	-	-	105.05.27-135.05.27 (註二)	到期一次還本	0%
	10,225,316	4,554,996	4,561,568			
評價調整	156,669	(202,498)	(144,458)			
	<u>\$ 10,381,985</u>	<u>\$ 4,352,498</u>	<u>\$ 4,417,110</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。

截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
換匯合約	\$1,160,911,562	\$1,167,714,201	\$ 893,746,416
利率交換合約	662,108,001	488,633,722	471,484,337
選擇權合約	220,601,600	233,499,625	300,562,872
遠期外匯合約	42,869,490	33,209,003	30,357,667
換匯換利合約	29,167,240	8,830,876	9,632,662
資產交換合約	2,294,150	1,832,764	1,875,572
無本金遠期外匯合約	1,459,656	1,609,868	5,578,296
商品交換合約	190,102	1,143,416	1,729,354
期貨合約	-	297,594	236,299

本公司 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 30,243,565 仟元、35,862,865 仟元及 36,884,910 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司未採用避險會計。

本公司及子公司之透過損益按公允價值衡量之金融資產並無設定質抵押之情形。

九、附賣回票券及債券投資

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
商業本票	\$ 399,896	\$ 35,413,781	\$ 44,645,739
金融債券	-	132,827	1,170,509
公司債	-	-	945,291
政府債券	500,234	630,216	1,180,000
	<u>\$ 900,130</u>	<u>\$ 36,176,824</u>	<u>\$ 47,941,539</u>
到期賣回金額	<u>\$ 900,242</u>	<u>\$ 36,189,449</u>	<u>\$ 47,965,662</u>
最後到期日	105 年 10 月	105 年 3 月	104 年 12 月

十、應收款項－淨額

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應收貿易融資買斷	\$ 11,252,516	\$ 26,685,120	\$ 23,996,590
應收租賃款	5,906,363	7,462,931	8,001,222
應收信用卡款	2,532,978	2,707,234	2,884,525
應收承購帳款－無追索權	2,451,065	1,234,873	685,112
應收利息	1,546,974	1,395,540	1,304,428
應收代銷連動債求償款	899,835	960,040	961,840
應收出售有價證券款	868,126	360,586	2,745,448
應收押租金	467,748	511,397	515,732
應收承兌票款	308,973	992,975	825,290
其他	804,957	1,111,756	1,464,425
合計	27,039,535	43,422,452	43,384,612
未實現利息收入	(362,254)	(521,616)	(598,904)
備抵呆帳	(1,528,146)	(1,725,839)	(1,530,032)
淨額	<u>\$ 25,149,135</u>	<u>\$ 41,174,997</u>	<u>\$ 41,255,676</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 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 467,748 仟元、511,397 仟元及 515,732 仟元；其中應收太子汽車押租金及萬泰建經押租金於 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日合計皆為 101,901 仟元，該應收押租金備抵呆帳皆為 44,001 仟元。

第三人對敦南大樓之抵押設定提起詐害債權之訴，第一審判決本公司敗訴，然而經委任律師回覆，上訴勝訴機會高，應不會影響債權之收回，請參閱附註四十說明。

本公司自 96 年 5 月至 97 年 2 月透過特定金錢信託銷售 GVEC Resource Inc. (以下稱 GVEC) 所發行之連動債，總銷售金額為美金 48,920 仟元。GVEC 所隸屬之 PEM 集團業經美國證管會初步查證疑涉有詐欺行為，本公司經董事會決議通過並於 99 年第 1 季前向投資人全數買回相關商品，再向發行機構求償。

由於 PEM 集團所投資之商品中含有人壽保險保單，為有效回收債權並維護股東權益，本公司於 99 年 12 月 21 日經董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，改以信託方式繼續持有保單資產。本公司於 100 年 3 月 7 日完成移轉程序，並依據國外精算顧問設算之保單資產價格，扣除管理費後之金額 218,386 仟元 (美金 7,423 仟

元) 認列承受保單資產成本，並同額轉銷屬保單資產商品成本及其備抵評價 433,061 仟元 (美金 14,721 仟元)。

上述應收 PEM 資產加計續後所繳交之保費並扣除收回款項後，截至 105 年 9 月 30 日應收款項餘額為 899,835 仟元(美金 28,688 仟元)，依最近期接管人及信託機構提供之資訊評估可回收性後，PEM 案應收款項及整體備抵呆帳金額列示如下：

單位：仟元

	105年9月30日		新	臺	幣
	美	金			
保單資產	\$ 13,112			\$ 411,265	
非保單資產		<u>15,576</u>		<u>488,570</u>	
合計		28,688		899,835	
備抵呆帳		<u>(16,215)</u>		<u>(508,600)</u>	
淨額		<u>\$ 12,473</u>		<u>\$ 391,235</u>	

	104年12月31日		新	臺	幣
	美	金			
保單資產	\$ 13,112			\$ 433,556	
非保單資產		<u>15,922</u>		<u>526,484</u>	
合計		29,034		960,040	
備抵呆帳		<u>(16,561)</u>		<u>(547,600)</u>	
淨額		<u>\$ 12,473</u>		<u>\$ 412,440</u>	

	104年9月30日		新	臺	幣
	美	金			
保單資產	\$ 13,112			\$ 434,369	
非保單資產		<u>15,922</u>		<u>527,471</u>	
合計		29,034		961,840	
備抵呆帳		<u>(16,561)</u>		<u>(548,626)</u>	
淨額		<u>\$ 12,473</u>		<u>\$ 413,214</u>	

本公司及子公司應收款項之備抵呆帳變動如下：

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,725,839	\$ 1,682,093
本期提列(迴轉)呆帳費用	18,549	(62,637)
沖銷應收款項	(165,581)	(125,965)
匯率影響數	<u>(50,661)</u>	<u>36,541</u>
期末餘額	<u>\$ 1,528,146</u>	<u>\$ 1,530,032</u>

應收款項減損評估請參閱附註四二。

本公司之子公司設定質押作為借款擔保之應收款項金額，請參閱附註三九。

十一、貼現及放款－淨額

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
短期放款	\$ 62,944,143	\$ 45,337,996	\$ 44,433,545
中期放款	151,046,971	132,596,923	134,520,185
長期放款	40,813,102	41,698,553	46,388,735
放款轉列之催收款項	494,324	541,860	541,913
出口押匯	<u>35,241</u>	<u>750,976</u>	<u>759,407</u>
小計	255,333,781	220,926,308	226,643,785
備抵呆帳	(3,367,721)	(3,115,696)	(2,918,444)
貼現及放款折溢價調整	(<u>68,664</u>)	(<u>30,284</u>)	(<u>40,968</u>)
淨額	<u>\$ 251,897,396</u>	<u>\$ 217,780,328</u>	<u>\$ 223,684,373</u>

本公司貼現及放款之備抵呆帳變動如下：

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 3,115,696	\$ 3,447,239
本期提列(迴轉)呆帳費用	150,038	(757,272)
收回已沖銷之放款	612,847	921,962
本期沖銷	(451,840)	(705,179)
本期減免	(22,589)	(14,983)
匯率影響數	(<u>36,431</u>)	<u>26,677</u>
期末餘額	<u>\$ 3,367,721</u>	<u>\$ 2,918,444</u>

貼現及放款減損評估請參閱附註四二。

十二、備供出售金融資產－淨額

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
政府債券	\$ 51,631,077	\$ 19,856,627	\$ 46,415,095
金融債券	14,149,574	20,924,625	16,267,358
公司債	6,356,592	9,032,190	8,769,077
股票	<u>5,712,777</u>	<u>5,437,225</u>	<u>5,382,198</u>
	<u>\$ 77,850,020</u>	<u>\$ 55,250,667</u>	<u>\$ 76,833,728</u>

本公司 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備供出售之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 27,359,731 仟元、25,014,339 仟元及 27,382,079 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之備供出售金融資產設定質抵押之情形，請參閱附註三九。

十三、採用權益法之投資－淨額

非重大關聯企業：

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
開發國際投資股份有限公司	\$ 703,260	4.95	\$ 700,638	4.95	\$ 658,540	4.95
其他	<u>817</u>		<u>995</u>		<u>1,077</u>	
	<u>\$ 704,077</u>		<u>\$ 701,633</u>		<u>\$ 659,617</u>	

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

本公司及子公司之採用權益法之投資並無設定質抵押之情形。

十四、其他金融資產－淨額

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
存放銀行同業（3個月期以上）	\$ 4,009,274	\$ -	\$ -
以成本衡量之金融資產－淨額	255,659	262,919	262,919
拆放證券公司	84,688	-	-
非放款轉列之催收款	14,595	27,574	19,483
質抵押定期存單	<u>1,300</u>	<u>1,300</u>	<u>1,300</u>
小計	4,365,516	291,793	283,702
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(<u>14,595</u>)	(<u>23,089</u>)	(<u>19,483</u>)
淨額	<u>\$ 4,350,921</u>	<u>\$ 268,704</u>	<u>\$ 264,219</u>

本公司及子公司之其他金融資產設定質抵押之情形，請參閱附註三九。

十五、不動產及設備－淨額

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
土地	\$ 3,737,222	\$ 3,756,724	\$ 3,756,724
房屋及建築	1,754,420	1,802,437	1,811,244
機械及電腦設備	116,854	109,000	77,473
租賃資產	218,236	231,352	129,907
租賃權益改良	149,669	96,284	54,953
交通及運輸設備	572	15,575	12,852
什項設備	21,097	22,907	20,660
預付設備款	<u>6,220</u>	<u>494</u>	<u>22,694</u>
合計	<u>\$ 6,004,290</u>	<u>\$ 6,034,773</u>	<u>\$ 5,886,507</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之不動產及設備於 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司於 105 年 9 月經董事會通過擬將位於三重之行舍出售，故將上述不動產由不動產及設備轉列為待出售資產；另本公司委託外部獨立估價師鑑估該資產，評估無減損情形。

本公司及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
房屋及建築	4至60年
機械及電腦設備	1至8年
交通及運輸設備	2至15年
什項設備	2至10年
租賃權益改良	1至10年
租賃資產	1至10年

本公司及子公司之不動產及設備設定質抵押之情形，請參閱附註三九。

十六、投資性不動產投資－淨額

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
土地	\$ 479,402	\$ 466,875	\$ 466,875
房屋及建築	<u>101,805</u>	<u>93,596</u>	<u>94,504</u>
	<u>\$ 581,207</u>	<u>\$ 560,471</u>	<u>\$ 561,379</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之投資性不動產於 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	20至60年

本公司及子公司投資性不動產之公允價值，係由本公司及子公司各自檢視其 104 年及 103 年非關係人之外部估價報告之有效性，認為公允價值於 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日仍屬有效。該估價係採用比較法及收益法評估。比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價；收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日投資性不動產公允價值分別為 736,804 仟元、710,905 仟元及 625,207 仟元。

本公司及子公司之投資性不動產設定質抵押之情形，請參閱附註三九。

十七、其他資產－淨額

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
存出保證金	\$ 5,235,101	\$ 8,182,045	\$ 9,009,169
預付款項	623,351	141,284	299,033
預付退休金	234,497	23,227	130,306
其他	264,289	254,087	306,240
	<u>\$ 6,357,238</u>	<u>\$ 8,600,643</u>	<u>\$ 9,744,748</u>

本公司及子公司之其他資產設定質抵押之情形，請參閱附註三九。

十八、央行及銀行同業存款

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
銀行同業拆放	\$ 21,155,948	\$ 8,334,746	\$ 18,319,405
中華郵政轉存款	1,221,038	1,226,729	1,229,802
	<u>\$ 22,376,986</u>	<u>\$ 9,561,475</u>	<u>\$ 19,549,207</u>

十九、附買回票券及債券負債

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
金融債	\$ 32,079,445	\$ 46,751,563	\$ 48,934,356
公司債	7,889,363	10,105,712	11,490,677
政府債券	<u>17,942,894</u>	<u>4,152,755</u>	<u>5,957,757</u>
	<u>\$ 57,911,702</u>	<u>\$ 61,010,030</u>	<u>\$ 66,382,790</u>
到期買回價格	<u>\$ 57,973,338</u>	<u>\$ 61,075,384</u>	<u>\$ 66,460,049</u>
最後到期日	105年11月	105年3月	104年12月

二十、應付款項

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應付利息	\$ 844,489	\$ 633,673	\$ 636,639
應付購入有價證券款	839,615	193,325	940,729
應付承購帳款	687,377	133,615	138,307
應付費用	621,972	881,373	713,436
應付待交換票據	380,429	220,931	573,127
承兌匯票	313,884	992,975	825,290
應付清算基金款	252,205	270,396	273,306
應付買入選擇權交易價款	17,353	16,048	323,168
其他	<u>608,696</u>	<u>927,123</u>	<u>1,054,672</u>
合計	<u>\$ 4,566,020</u>	<u>\$ 4,269,459</u>	<u>\$ 5,478,674</u>

二一、存款及匯款

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
定期存款	\$ 207,149,980	\$ 234,874,821	\$ 212,018,726
儲蓄存款	98,186,567	88,713,219	87,645,613
活期存款	33,856,749	28,579,863	37,539,604
支票存款	3,846,717	1,891,110	3,776,268
可轉讓定期存單	896,000	100,700	106,100
匯款	<u>55,274</u>	<u>11,132</u>	<u>70,950</u>
	<u>\$ 343,991,287</u>	<u>\$ 354,170,845</u>	<u>\$ 341,157,261</u>

二二、應付金融債券

名 稱	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
04 凱基銀 2	\$ 2,750,000	\$ 2,750,000	\$ 2,750,000	97.01.09- 106.12.13	到期一次還本	0%
未攤銷折價	(83,878)	(137,828)	(155,943)			
帳面價值合計	<u>\$ 2,666,122</u>	<u>\$ 2,612,172</u>	<u>\$ 2,594,057</u>			
公允價值	<u>\$ 2,652,235</u>	<u>\$ 2,592,759</u>	<u>\$ 2,573,136</u>			

二三、應付商業本票－淨額

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應付商業本票	\$ 2,404,000	\$ 2,111,000	\$ 1,541,000
減：未攤銷折價	(<u>1,197</u>)	(<u>3,218</u>)	(<u>2,187</u>)
	<u>\$ 2,402,803</u>	<u>\$ 2,107,782</u>	<u>\$ 1,538,813</u>
利率區間	1.01%-2.02%	1.15%-2.02%	1.29%-1.54%
最後到期日	106年6月	105年11月	105年9月

二四、其他借款

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
短期信用借款	\$ 1,316,711	\$ 1,993,461	\$ 2,273,477
循環融資型商業本票	849,789	1,299,341	1,799,441
短期擔保借款	430,000	245,000	303,000
長期信用借款	212,331	334,407	497,135
長期擔保借款	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,100</u>
	<u>\$ 2,808,831</u>	<u>\$ 3,872,209</u>	<u>\$ 4,875,153</u>
利率區間	1.05%-4.75%	1.30%-5.25%	1.43%-5.25%
最後到期日	108年7月	107年7月	107年7月

二五、負債準備

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
員工福利負債準備	\$ 145,011	\$ 155,692	\$ 153,295
保證責任準備	102,488	104,564	117,017
其他	<u>116,857</u>	<u>119,442</u>	<u>24,135</u>
	<u>\$ 364,356</u>	<u>\$ 379,698</u>	<u>\$ 294,447</u>

二六、退職後福利計畫

本公司及子公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利計畫。其中關於確定福利計畫，本公司及子公司係採用 104 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本認列 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之退休金費用；本公司及子公司係分別採用 104 年 6 月 30 日及 103 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本認列 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之退休金費用。

本公司及子公司於 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列確定福利計畫相關退休金提列（帳列員工福利費用）分別為費用 1,952 仟元、費用 1,284 仟元、費用 5,856 仟元及費用 158 仟元；認列確定提撥計畫相關退休金費用（帳列員工

福利費用)分別為 30,717 仟元、26,743 仟元、91,240 仟元及 74,381 仟元。

二七、其他負債

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
存入保證金	\$ 1,872,882	\$ 748,384	\$ 729,959
暫收及待結轉款項	1,249,302	471,089	668,496
預收款項	88,357	255,253	306,104
其他	84,360	91,761	92,154
	<u>\$ 3,294,901</u>	<u>\$ 1,566,487</u>	<u>\$ 1,796,713</u>

二八、權益

(一) 股本

普通股

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
額定股數(仟股)(註)	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)(註)	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>
已發行股本	<u>\$ 46,061,623</u>	<u>\$ 46,061,623</u>	<u>\$ 46,061,623</u>

註：每股面額為 10 元。

本公司 104 年 4 月 13 日董事會代行股東會職權並決議通過辦理私募現金增資新台幣 38,000,000 仟元，增資基準日為 104 年 5 月 4 日。

(二) 資本公積

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
發行股本溢價	\$ 7,245,710	\$ 7,245,710	\$ 7,245,710
員工認股權	2,984	1,424	917
採權益法認列關聯企業 股權淨值之變動數	196	144	127
	<u>\$ 7,248,890</u>	<u>\$ 7,247,278</u>	<u>\$ 7,246,754</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。

依金管會 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函令規定，於分派可分配盈餘時，就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額與前期所提列特別盈餘公積餘額之差額，自當期損益與前期未分配盈餘提列特別盈餘公積；屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派，並依前述函令提列或迴轉特別盈餘公積。

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。

(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、彌補以往年度虧損，並依銀行法提存法定盈餘公積及依相關法令提列或迴轉特

別盈餘公積後，餘由董事會併同期初未分配盈餘，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 105 年 5 月 10 日及 104 年 5 月 21 日代行股東會職權決議通過 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

	104年度	103年度
提列法定盈餘公積	\$ 947,782	\$ 710,281
提列(迴轉)特別盈餘公積	409,670	(142,987)
現金股利	1,801,821	1,838,110

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。

二九、利息淨收益

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 1,663,297	\$ 1,827,499	\$ 4,892,846	\$ 5,631,330
投資有價證券利息收入	206,431	387,202	710,553	1,280,824
存放及拆放銀行同業利息收入	155,418	145,804	417,354	532,717
貿易融資買斷利息收入	47,533	220,933	239,569	803,862
其他利息收入	136,733	174,948	438,236	523,238
小計	<u>2,209,412</u>	<u>2,756,386</u>	<u>6,698,558</u>	<u>8,771,971</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	574,593	734,281	1,893,070	2,354,197
附買回票券及債券利息費用	94,993	83,425	300,353	235,770
結構型商品利息費用	30,206	50,542	100,633	149,354
央行及同業存款及融資利息費用	30,652	13,346	60,999	51,190
其他利息費用	44,209	52,567	137,309	186,909
小計	<u>774,653</u>	<u>934,161</u>	<u>2,492,364</u>	<u>2,977,420</u>
利息淨收益	<u>\$ 1,434,759</u>	<u>\$ 1,822,225</u>	<u>\$ 4,206,194</u>	<u>\$ 5,794,551</u>

三十、手續費淨收益

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
保險佣金收入	\$ 205,313	\$ 167,128	\$ 544,432	\$ 460,914
信託手續費收入	92,128	73,255	210,624	304,222
放款手續費收入	33,260	29,308	138,422	139,653
信用卡手續費收入	37,474	29,700	105,690	103,846
現金卡手續費收入	28,667	35,566	91,700	103,019
其他手續費收入	<u>41,817</u>	<u>44,331</u>	<u>147,222</u>	<u>173,050</u>
小計	<u>438,659</u>	<u>379,288</u>	<u>1,238,090</u>	<u>1,284,704</u>
<u>手續費費用</u>				
代理手續費費用	24,684	24,070	73,492	68,782
跨行手續費費用	11,745	8,558	32,646	23,425
保管手續費費用	1,195	1,152	3,182	3,202
信託手續費費用	860	860	2,580	2,580
其他手續費用	<u>25,907</u>	<u>27,439</u>	<u>73,046</u>	<u>72,473</u>
小計	<u>64,391</u>	<u>62,079</u>	<u>184,946</u>	<u>170,462</u>
手續費淨收益	<u>\$ 374,268</u>	<u>\$ 317,209</u>	<u>\$ 1,053,144</u>	<u>\$ 1,114,242</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產及負債已實</u>				
<u>現損益</u>				
衍生金融工具	(\$ 67,882)	\$ 407,319	(\$ 83,953)	(\$ 918,199)
債 券	284,994	164,105	869,592	483,207
股 票	2,997	(87,106)	(38,007)	(27,448)
其 他	<u>1,424</u>	<u>(4,031)</u>	<u>1,424</u>	<u>1,280</u>
小計	<u>221,533</u>	<u>480,287</u>	<u>749,056</u>	<u>(461,160)</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產及負債評價</u>				
<u>損益</u>				
衍生金融工具	573,033	451,681	112,512	1,235,773
股 票	496	(25,759)	26,753	(50,842)
債 券	(331,485)	(11,683)	302,651	363,299
其 他	<u>12,852</u>	<u>(9,220)</u>	<u>1,954</u>	<u>(197,431)</u>
小計	<u>254,896</u>	<u>405,019</u>	<u>443,870</u>	<u>1,350,799</u>
	<u>\$ 476,429</u>	<u>\$ 885,306</u>	<u>\$ 1,192,926</u>	<u>\$ 889,639</u>

本公司及子公司 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益分別包含處分損失 22,100 仟元、利益 224,466 仟元、損失 134,973 仟元及損失 1,127,837 仟元、利息收入 352,534 仟元、275,979 仟元、1,114,693 仟元及 734,949 仟元、股利收入 566 仟元、23,753 仟

元、2,128 仟元及 26,003 仟元，以及利息費用 109,467 仟元、43,911 仟元、232,792 仟元及 94,275 仟元。

三二、備供出售金融資產之已實現損益

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
債券處分利益	\$ 112,813	\$ 540,182	\$ 605,306	\$ 877,677
股票處分利益	84,695	4,216	201,039	145,168
股利收入	179,789	169,715	251,549	233,222
其他	-	-	-	(106)
	<u>\$ 377,297</u>	<u>\$ 714,113</u>	<u>\$ 1,057,894</u>	<u>\$ 1,255,961</u>

三三、其他非利息淨損益

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
以成本衡量之金融資產淨 損益	\$ 21,423	\$ 17,843	\$ 30,023	\$ 24,622
租金收入	20,997	15,736	62,141	41,911
顧問服務費收入	200	-	600	5,613
其他	1,441	(11,867)	10,940	(11,798)
	<u>\$ 44,061</u>	<u>\$ 21,712</u>	<u>\$ 103,704</u>	<u>\$ 60,348</u>

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 757,095	\$ 688,594	\$ 2,085,329	\$ 2,027,296
員工保險費	50,398	45,639	159,932	141,528
退休金費用	32,669	28,027	97,096	74,539
其他員工福利費用	55,587	61,656	175,574	166,327
	<u>\$ 895,749</u>	<u>\$ 823,916</u>	<u>\$ 2,517,931</u>	<u>\$ 2,409,690</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 78,090</u>	<u>\$ 59,633</u>	<u>\$ 225,773</u>	<u>\$ 182,629</u>

依原章程規定，本公司係以當年度稅後可分配盈餘以不低於 0.01% 及不高於 3% 分派員工紅利，104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日估列員工紅利分別為 230 仟元及 1,521 仟元。

依 104 年 5 月修正後公司法及 104 年 12 月修正通過之章程，本公司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。105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日估列員工酬勞分別為 1,305 仟元及 3,460 仟元。

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。

本公司於 105 年 3 月 24 日董事會及 104 年 5 月 21 日董事會代行股東會職權，分別通過配發 104 年度員工酬勞及 103 年度員工紅利金額為 3,755 仟元及 1,800 仟元。前述決議配發之 104 年度員工酬勞及 103 年度員工紅利與 104 及 103 年度財務報表認列之員工酬勞及員工紅利並無差異。104 年度員工酬勞已於 105 年 5 月 10 日董事會代行股東會職權報告。

有關本公司 105 年董事會決議之員工酬勞資訊，及 104 年董事會代行股東會決議之員工紅利資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三五、其他業務及管理費用

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 106,553	\$ 110,991	\$ 334,202	\$ 368,984
租金支出	83,519	73,341	242,330	209,127
專業服務費	53,024	52,863	176,745	161,815
業務推廣費	46,316	44,131	119,306	138,190
電腦費用	35,825	34,487	130,165	79,780
其 他	155,443	160,826	427,435	504,809
	<u>\$ 480,680</u>	<u>\$ 476,639</u>	<u>\$ 1,430,183</u>	<u>\$ 1,462,705</u>

三六、所得稅

(一) 所得稅費用

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
本期所得稅				
本期產生者	\$ 68,946	\$ 88,937	\$ 263,339	\$ 255,254
以前年度之調整	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>(9,704)</u>	<u>15,822</u>
	68,947	88,937	253,635	271,076
遞延所得稅	<u>273,412</u>	<u>(23,148)</u>	<u>219,308</u>	<u>235,155</u>
所得稅費用	<u>\$ 342,359</u>	<u>\$ 65,789</u>	<u>\$ 472,943</u>	<u>\$ 506,231</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額—本公司	<u>\$ 15,919</u>	<u>\$ 40,281</u>	<u>\$ 23,617</u>

本公司 104 及 103 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 1.27% (預計) 及 17.96%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

本公司已無屬 86 年(含)及以前年度之未分配盈餘。

(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：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 304,648</u>	<u>\$ 181,150</u>	<u>\$ 53,476</u>

(四) 所得稅核定情形

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

本公司、原萬銀保險經紀人公司、中華開發管顧公司及華開租賃公司截至 103 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

三七、每股盈餘

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
用以計算每股盈餘之淨利				
歸屬於母公司業主之淨利	\$ 927,089	\$ 1,093,132	\$ 2,951,498	\$ 2,935,652
歸屬於共同控制下前手權益淨利	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,165,910</u>
	<u>\$ 927,089</u>	<u>\$ 1,093,132</u>	<u>\$ 2,951,498</u>	<u>\$ 4,101,562</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.20</u>	<u>\$ 0.24</u>	<u>\$ 0.64</u>	<u>\$ 0.89</u>

三八、關係人交易

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

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
中華開發金融控股股份有限公司	母公司
中華開發工業銀行股份有限公司	兄弟公司
凱基證券股份有限公司	兄弟公司
其他	其他關係人

(一) 存放銀行同業 (帳列現金及約當現金)

	金 額	%
105年9月30日	\$ 281,418	3
104年12月31日	65,144	1
104年9月30日	148,288	3

上列存放銀行同業於105年及104年1月1日至9月30日所產生之利息收入皆為0仟元。

(二) 期貨保證金 (帳列現金及約當現金)

	金 額	%
105年9月30日	\$ 18,004	-
104年12月31日	18,004	-
104年9月30日	18,001	-

(三) 拆放銀行同業 (帳列存放央行及拆借銀行同業)

	金 額	%
104年12月31日	\$ 4,629,240	5

上列拆放銀行同業於105年及104年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日所產生之利息收入分別為40仟元、0仟元、901仟元及2,023仟元。

(四) 應收信用卡款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
105年9月30日	\$ 14,591	-
104年12月31日	27,612	-
104年9月30日	23,527	-

(五) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
104年12月31日	\$ 117,459	-

(六) 貼現及放款

	金 額	%	年 利 率 %
105年9月30日	\$ 890,774	-	1.54-15.00
104年12月31日	999,266	-	1.43-18.25
104年9月30日	1,081,239	-	1.47-18.25

上列貼現及放款於 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日產生之利息收入分別為 3,419 仟元、4,593 仟元、11,717 仟元及 11,935 仟元。

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

105年1月1日至9月30日									
類	別	戶數或 關係人名稱	本 期		履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人 之交易條件	
			最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款		有無不同	
消費性放款		42 戶	\$ 32,488	\$ 17,536	\$ 17,536	—	無	相	同
自用住宅抵押放款		75 戶	1,191,998	860,215	860,215	—	不動產	相	同
其他放款		13 戶	28,940	13,023	13,023	—	存單/不動產	相	同

104年1月1日至12月31日									
類	別	戶數或 關係人名稱	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		34 戶	\$ 24,394	\$ 16,314	\$ 16,314	—	無	相	同
自用住宅抵押放款		60 戶	1,145,950	974,484	974,484	—	不動產	相	同
其他放款		7 戶	113,608	8,468	8,468	—	存單/不動產	相	同

104年1月1日至9月30日									
類	別	戶數或 關係人名稱	本 期		履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人 之交易條件	
			最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款		有無不同	
消費性放款		30 戶	\$ 20,965	\$ 15,885	\$ 15,885	—	無	相	同
自用住宅抵押放款		53 戶	1,040,560	958,178	958,178	—	不動產	相	同
其他放款		6 戶	112,812	107,176	107,176	—	存單/不動產 /無	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>105年1月1日至9月30日</u>		
兄弟公司	\$ 5,211,167	\$ 1,475,421
<u>104年1月1日至9月30日</u>		
兄弟公司	3,772,227	7,093,142

(八) 存出保證金 (帳列其他資產)

	金 額	%
105年9月30日	\$ 18,033	-
104年12月31日	18,582	-
104年9月30日	17,341	-

(九) 銀行同業拆放 (帳列央行及銀行同業存款)

	105年9月30日			104年9月30日		
	金	額	%	金	額	%
其他關係人	\$	1,254,640	6	\$	3,809,720	19

上列銀行同業拆放於 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日產生之利息費用分別為 1,331 仟元、2,441 仟元、2,246 仟元及 4,005 仟元。

(十) 應付利息 (帳列應付款項)

	金	額	%
105 年 9 月 30 日	\$	16,105	-
104 年 12 月 31 日		12,267	-
104 年 9 月 30 日		9,494	-

(十一) 應付購入有價證券款 (帳列應付款項)

	金	額	%
104 年 12 月 31 日	\$	193,325	5
104 年 9 月 30 日		21,656	-

(十二) 應付聯屬公司款項 (帳列本期所得稅負債)

	105年9月30日			104年12月31日			104年9月30日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
母 公 司	\$	304,648	98	\$	181,150	97	\$	53,476	92

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 %
105 年 9 月 30 日	\$	33,733,063	10	0-5.80
104 年 12 月 31 日		29,796,397	8	0-6.50
104 年 9 月 30 日		22,510,397	7	0-6.50

上列存款於 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日產生之利息費用分別為 31,340 仟元、15,114 仟元、98,266 仟元及 39,792 仟元。

(十四) 短期借款 (帳列其他借款)

	金	額	%
105年9月30日	\$	20,000	1
104年12月31日		25,000	1
104年9月30日		141,163	3

上列短期借款於105年及104年7月1日至9月30日與1月1日至9月30日產生之利息費用分別為7仟元、115仟元、105仟元及1,686仟元。

(十五) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	7月1日至9月30日			1月1日至9月30日		
	金	額	%	金	額	%
105年	\$	2,683	1	\$	6,940	1
104年		6,284	2		7,816	1

上述手續費收入，係本公司代銷售基金、信託附屬業務及其他代理業務。

(十六) 租金費用 (帳列其他業務及管理費用)

	7月1日至9月30日			1月1日至9月30日		
	金	額	%	金	額	%
105年	\$	19,258	4	\$	58,360	4
104年		17,639	4		34,086	2

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。

(十七) 其他業務及管理費用 (註)

	7月1日至9月30日			1月1日至9月30日		
	金	額	%	金	額	%
105年	\$	14,613	3	\$	41,607	3
104年		2,537	1		5,097	-

註：主要係支付予兄弟公司之場所及資訊設備使用、金融債券發行之財務顧問服務等費用。

(十八) 未到期之衍生金融工具

105 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
其他關係人	換匯合約	104/11/13- 105/11/17	\$ 324,440	\$ 23,040	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 11,144
兄弟公司	資產交換－利 率交換合約	105/01/05- 108/06/03	162,500	5,877	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	6,336
	資產交換－選 擇權	105/01/05- 108/05/20	162,500	(2,044)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	9,145

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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
其他關係人	換匯合約	104/04/10- 105/11/17	\$ 1,913,574	\$ 415,513	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 18,890
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	30,786
兄弟公司	資產交換－利 率交換合約	103/04/17- 106/11/13	47,000	(1,612)	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	459
	資產交換－選 擇權	103/04/17- 106/10/30	47,000	(258)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	7,101

104 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本 期 評 價 損 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
其他關係人	換匯合約	104/04/10- 105/07/13	\$ 1,600,722	\$ 470,817	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 64,267
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	20,860
兄弟公司	資產交換－利 率交換合約	103/04/17- 106/07/30	37,000	(1,765)	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	306
	資產交換－選 擇權	103/04/17- 106/07/14	37,000	4,072	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	2,772
	股權選擇權合 約	103/10/01- 104/10/27	2,500,000	(698,312)	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	320,714

(十九) 主要管理階層薪酬總額資訊

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 40,000	\$ 39,018	\$ 113,348	\$ 100,460
退職後福利	630	530	1,803	1,599
	<u>\$ 40,630</u>	<u>\$ 39,548</u>	<u>\$ 115,151</u>	<u>\$ 102,059</u>

除上述酬勞成本外，本公司 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日另提供房屋、車輛、司機等費用分別為 1,716 仟元、1,834 仟元、5,352 仟元及 4,887 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。

三九、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	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
存放央行及拆借銀行同業	央行定存單	提供央行日間透支擔保	\$22,330,000	\$10,075,000	\$ 8,300,000
應收租賃款	應收票據	舉借短期借款	3,076,752	3,424,754	3,375,510
備供出售金融資產	政府債券	繳存法院執行假扣押之保證金	31,530	22,219	11,528
備供出售金融資產	政府債券	保證金暨準備金	161,785	161,432	160,474
備供出售金融資產	股票	應付商業本票	-	9,358	9,175
不動產及設備	不動產	舉借短期借款	13,322	13,556	13,634
投資性不動產—淨額	投資性不動產	舉借短期借款	43,239	44,255	44,594
其他金融資產	定期存單	舉借短期借款	1,300	1,300	1,300
其他資產	銀行存款—備償戶	應付商業本票、舉借短期借款	46,030	49,178	78,816

四十、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。本公司於 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，依據資訊委外合約，除視需要之額外服務係以專案計價外，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，自 105 年 9 月 30 日起，於未來合約期間內需支付的服務年費共計 909,795 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 月對該敦南大樓抵押權設定提起詐害債權之訴，提訴之債權金額 481,157 仟元，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。經委任律師於 105 年 8 月 2 日回覆，本案有論理矛盾、事實認定與證據不符之情形，非常可能勝訴，目前高等法院二審審理中。

四一、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

105年9月30日

單位：新臺幣仟元

	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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 8,332	\$ -	\$ -	\$ 8,332
債券投資	27,349,336	-	-	27,349,336
其他	-	2,998,583	-	2,998,583
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,254,916	29,387,098	-	42,642,014
備供出售金融資產				
股票投資	5,712,777	-	-	5,712,777
債券投資	33,452,941	38,373,251	311,051	72,137,243
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	10,381,985	-	10,381,985
<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	-	21,278,040	159,708	21,437,748
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	23,595,540	213,662	23,809,202

104年12月31日

單位：新臺幣仟元

	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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 217,063	\$ -	\$ -	\$ 217,063
債券投資	38,608,846	105,436	-	38,714,282
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	234,787	19,921,689	-	20,156,476
備供出售金融資產				
股票投資	5,437,225	-	-	5,437,225
債券投資	38,853,112	10,632,605	327,725	49,813,442

(接次頁)

(承前頁)

	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>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	\$ -	\$ 4,352,498	\$ -	\$ 4,352,498
<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	2,946	17,052,611	2,919,020	19,974,577
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	18,788,835	3,043,322	21,832,157

104年9月30日

單位：新臺幣仟元

	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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 286,270	\$ -	\$ -	\$ 286,270
債券投資	39,802,326	1,283,330	-	41,085,656
其他	24,960	-	-	24,960
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	987,382	8,176,244	-	9,163,626
備供出售金融資產				
股票投資	5,382,198	-	-	5,382,198
債券投資	26,955,166	44,169,059	327,305	71,451,530
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	4,417,110	-	4,417,110
<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	4,083	24,565,195	2,420,718	26,989,996
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	25,392,701	2,570,501	27,963,202

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備供出售金融資產，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及非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及非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。

以國際信評及評等模型及 IAS39 號公報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

	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	由第一等級轉列第二等級金額	由第二等級轉列第一等級金額	由第一等級轉列第二等級金額	由第二等級轉列第一等級金額
債券投資 透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 233,394	\$ -	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	4,378,939	-	1,582,558	-

由於市場流動性變動，導致部分臺幣公債適用之評價來源改變，其公允價值適用等級由第一等級轉為第二等級。

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：

105年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(2)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$2,919,020	(\$ 748,903)	\$ -	\$ -	\$ 34,678	\$1,975,731	\$ 159,708
備供出售金融資產	327,725	(16,674)	-	-	-	-	311,051

104年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行(1)	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$1,994,719	\$ 957,188	\$ 44,310	\$ 1,819	\$ 577,318	\$ -	\$2,420,718
備供出售金融資產	311,154	16,151	-	-	-	-	327,305

(1) 係包含營業讓與擬制調整數。

(2) 本公司針對部分透過損益按公允價值衡量之金融資產評價方式，由上手報價改為採可觀察參數之模型評價，由第3等級轉出至第2等級。

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：

105年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(2)	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$3,043,322	(\$ 793,410)	\$ -	\$ -	\$ 54,208	\$1,982,042	\$ 213,662

104年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行(1)	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	\$2,114,959	\$ 948,125	\$ 94,898	\$ 2,234	\$ 589,715	\$ -	\$2,570,501

(1) 係包含營業讓與擬制調整數。

(2) 本公司針對部分透過損益按公允價值衡量之金融負債評價方式，由上手報價改為採可觀察參數之模型評價，由第 3 等級轉出至第 2 等級。

105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 1 月 1 日至 9 月 30 日持有之採第三等級公允價值衡量之資產及負債相關損益分別為損失 21,545 仟元、利益 11,813 仟元、損失 2,923 仟元及利益 8,437 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	105年9月30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 備供出售金融資產 債券投資	\$ 311,051	現金流量折現法	Credit Spread	採當日市場資料調整	Credit Spread 愈高/殖利率愈高，則公允價值愈低
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	159,708	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quantity/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	213,662	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quantity/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

	104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 備供出售金融資產 債券投資	\$ 327,725	現金流量折現法	Credit Spread	採當日市場資料調整	Credit Spread 愈高/殖利率愈高，則公允價值愈低
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,919,020	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quantity/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	3,043,322	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quantity/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

	104年9月30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 <u>非衍生金融工具</u> 備供出售金融資產 債券投資	\$ 327,305	現金流量折現法	3monthUSD Libor	採當日市場資 料調整	公允價值較不受 3month USD Libor 漲跌變化而影響
<u>衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,420,718	HullWhite,Libor Market Model, 現金流量折現 法	Quantity/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	2,570,501	HullWhite,Libor Market Model, 現金流量折現 法	Quantity/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，可合理反應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

非以公允價值衡量之工具除投資性不動產及應付金融債券之外，其他項目之帳面金額趨近公允價值或其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值，請參閱附註十六及二二。

四二、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，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
不可撤銷之約定融 資、保證及信用 狀餘額	\$103,187,961	\$95,728,457	\$93,841,939

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。

本公司與授信相關之貼現、放款及應收款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。

5. 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

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
公民營企業	\$ 176,203,019	69.01	\$ 144,211,746	65.28	\$ 150,676,275	66.48
自 然 人	78,677,509	30.81	76,343,186	34.56	75,422,161	33.28
非營利事業	453,253	0.18	371,376	0.16	545,349	0.24
	<u>\$ 255,333,781</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 220,926,308</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 226,643,785</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國 內	\$ 203,664,224	79.76	\$ 178,752,940	80.91	\$ 178,005,732	78.54
國 外	51,669,557	20.24	42,173,368	19.09	48,638,053	21.46
	<u>\$ 255,333,781</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 220,926,308</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 226,643,785</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
無 擔 保	\$ 165,012,102	64.63	\$ 137,464,454	62.22	\$ 138,978,978	61.32
有 擔 保						
金融擔保品	7,190,845	2.82	6,047,359	2.74	6,051,510	2.67
不動產	64,784,231	25.37	58,966,463	26.69	58,591,641	25.85
保 證	14,643,374	5.73	13,689,559	6.20	18,315,358	8.08
其他擔保品	3,703,229	1.45	4,758,473	2.15	4,706,298	2.08
	<u>\$ 255,333,781</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 220,926,308</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 226,643,785</u>	<u>100.00</u>

6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、部分應收款、部分其他金融資產、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

105年9月30日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款							
— 信用卡及銀行授信業務	\$ 16,397,545	\$ 42,266	\$ 67,292	\$ 16,507,103	\$ 40,421	\$ 217,720	\$ 16,248,962
— 其他	7,810,953	67,655	1,947,126	9,825,734	1,211,204	73,396	8,541,134
貼現及放款	252,189,137	1,998,756	1,145,888	255,333,781	488,199	2,879,522	251,966,060

104年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款							
— 信用卡及銀行授信業務	\$ 31,474,699	\$ 54,359	\$ 82,095	\$ 31,611,153	\$ 44,059	\$ 441,654	\$ 31,125,440
— 其他	9,003,149	5,637	1,890,064	10,898,850	1,178,715	84,500	9,635,635
貼現及放款	218,352,917	1,578,720	994,671	220,926,308	517,140	2,598,556	217,810,612

104年9月30日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款							
— 信用卡及銀行授信業務	\$ 28,231,952	\$ 61,830	\$ 72,561	\$ 28,366,343	\$ 41,024	\$ 316,856	\$ 28,008,463
— 其他	11,872,095	7,228	2,194,088	14,073,411	1,103,430	88,205	12,881,776
貼現及放款	221,719,282	3,915,998	1,008,505	226,643,785	486,197	2,432,247	223,725,341

註：貼現及放款不包含折溢價調整。

(2) 本公司未逾期亦未減損之貼現及放款暨應收款，依客戶別
根據信用品質等級之信用品質分析

105年9月30日	未逾期亦未減損部位金額					
	優	良	良好	普通	無評等	小計(A)
消費金融業務						
—住宅抵押貸款	\$ 19,572,768	\$ 7,465,216	\$ 61,268	\$ -	\$ -	\$ 27,099,252
—現金卡	8,396,370	2,640,572	583,493	2,862,975		14,483,410
—小額純信用貸款	15,949,469	1,974,806	138,762	81,423		18,144,460
—其他—擔保	14,243,689	1,299,475	87,844	44,081		15,675,089
—其他—無擔保	50,246	-	-	-		50,246
企業金融業務						
—有擔保	13,001,027	21,111,298	11,388,893	1,332,439		46,833,657
—無擔保	31,153,495	70,642,055	24,069,822	4,037,651		129,903,023
總計	\$102,367,064	\$105,133,422	\$ 36,330,082	\$ 8,358,569		\$ 252,189,137

104年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					
	優	良	良好	普通	無評等	小計(A)
消費金融業務						
—住宅抵押貸款	\$ 17,864,395	\$ 8,315,062	\$ 9,373	\$ -	\$ -	\$ 26,188,830
—現金卡	8,616,261	2,757,230	721,108	3,317,166		15,411,765
—小額純信用貸款	15,765,075	2,048,055	94,379	86,296		17,993,805
—其他—擔保	12,592,495	1,076,063	116,301	83,256		13,868,115
—其他—無擔保	54,469	-	-	4,794		59,263
企業金融業務						
—有擔保	16,074,747	21,936,111	9,384,955	3,016,334		50,412,147
—無擔保	20,983,684	52,954,031	16,647,518	3,833,759		94,418,992
總計	\$ 91,951,126	\$ 89,086,552	\$ 26,973,634	\$ 10,341,605		\$ 218,352,917

104年9月30日	未逾期亦未減損部位金額					
	優	良	良好	普通	無評等	小計(A)
消費金融業務						
—住宅抵押貸款	\$ 17,406,696	\$ 8,074,500	\$ 16,583	\$ -	\$ -	\$ 25,497,779
—現金卡	8,591,654	2,544,738	650,824	3,388,031		15,175,247
—小額純信用貸款	14,129,385	1,923,158	83,366	90,403		16,226,312
—其他—擔保	12,002,507	1,205,445	104,761	55,391		13,368,104
—其他—無擔保	56,878	-	-	5,319		62,197
企業金融業務						
—有擔保	19,541,279	21,151,945	11,271,411	3,310,480		55,275,115
—無擔保	21,861,636	53,882,482	16,528,002	3,842,408		96,114,528
總計	\$ 93,590,035	\$ 88,782,268	\$ 28,654,947	\$ 10,692,032		\$ 221,719,282

105年9月30日	未逾期亦未減損部位金額					
	優	良	良好	普通	無評等	小計(A)
信用卡及銀行授信業務						
—信用卡業務	\$ 723,464	\$ 564,337	\$ 762,592	\$ 336,058	\$ -	\$ 2,386,451
—應收貿易融資買斷	4,056,486	4,868,211	-	2,327,819		11,252,516
—應收承購帳款—無追索權	24,173	543,956	-	1,881,476		2,449,605
—應收承兌票款	2,339	217,409	89,225	-		308,973
總計	\$ 4,806,462	\$ 6,193,913	\$ 851,817	\$ 4,545,353		\$ 16,397,545

104年12月31日	未逾		期亦		未減		損部		位金額	
	優	良	良	好	普	通	無	評	等	小計(A)
信用卡及銀行授信業務										
－信用卡業務	\$ 772,327		\$ 565,877		\$ 801,291		\$ 422,276			\$ 2,561,771
－應收貿易融資買斷	14,699,335		9,825,446		-		2,160,340			26,685,121
－應收承購帳款－無追索權	43,968		499,491		6,454		684,919			1,234,832
－應收承兌票款	54,073		917,910		20,992		-			992,975
總計	\$ 15,569,703		\$ 11,808,724		\$ 828,737		\$ 3,267,535			\$ 31,474,699

104年9月30日	未逾		期亦		未減		損部		位金額	
	優	良	良	好	普	通	無	評	等	小計(A)
信用卡及銀行授信業務										
－信用卡業務	\$ 891,237		\$ 648,451		\$ 852,730		\$ 332,564			\$ 2,724,982
－應收貿易融資買斷	12,529,137		10,554,444		-		913,009			23,996,590
－應收承購帳款－無追索權	26,911		586,427		-		71,752			685,090
－應收承兌票款	-		810,527		14,763		-			825,290
總計	\$ 13,447,285		\$ 12,599,849		\$ 867,493		\$ 1,317,325			\$ 28,231,952

(3) 有價證券投資信用品質分析

105年9月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良好	普通					
備供出售金融資產 —債券投資	\$ 72,137,243	\$ -	\$ -	\$ 72,137,243	\$ -	\$ -	\$ 72,137,243	\$ -	\$ 72,137,243

註一：備供出售金融資產除上述債券投資外，其餘備供出售金融資產之投資成本為 6,243,520 仟元，評價損失為 530,743 仟元，累計減損為 0 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產投資成本為 296,423 仟元，累計減損為 40,764 仟元。

104年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良好	普通					
備供出售金融資產 —債券投資	\$ 49,813,442	\$ -	\$ -	\$ 49,813,442	\$ -	\$ -	\$ 49,813,442	\$ -	\$ 49,813,442

註一：備供出售金融資產除上述債券投資外，其餘備供出售金融資產之投資成本為 6,574,790 仟元，評價損失為 1,137,565 仟元，累計減損為 0 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產投資成本為 303,683 仟元，累計減損為 40,764 仟元。

104年9月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良好	普通					
備供出售金融資產 —債券投資	\$ 71,451,530	\$ -	\$ -	\$ 71,451,530	\$ -	\$ -	\$ 71,451,530	\$ -	\$ 71,451,530

註一：備供出售金融資產除上述債券投資外，其餘備供出售金融資產之投資成本為 6,422,147 仟元，評價損失為 1,039,949 仟元，累計減損為 0 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產投資成本為 306,308 仟元，累計減損為 43,389 仟元。

7. 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司授信相關規定，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	105年9月30日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合 計
信用卡業務	\$ 24,119	\$ 18,147	\$ 42,266
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	327,164	31,821	358,985
—現金卡	326,730	71,263	397,993
—小額純信用貸款	887,161	72,740	959,901
—其他—擔保	171,640	13,621	185,261
—其他—無擔保	472	-	472
企業金融業務			
—有擔保	72,948	3,823	76,771
—無擔保	17,364	2,009	19,373

項 目	104年12月31日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合 計
信用卡業務	\$ 29,346	\$ 25,013	\$ 54,359
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	265,087	58,556	323,643
—現金卡	287,792	71,877	359,669
—小額純信用貸款	481,712	68,717	550,429
—其他—擔保	240,793	25,445	266,238
—其他—無擔保	1,361	-	1,361
企業金融業務			
—有擔保	50,367	22,141	72,508
—無擔保	2,258	2,614	4,872

項 目	104年9月30日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合 計
信用卡業務	\$ 35,363	\$ 26,467	\$ 61,830
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	720,833	29,989	750,822
—現金卡	438,643	88,684	527,327
—小額純信用貸款	1,936,826	63,758	2,000,584
—其他—擔保	287,454	10,800	298,254
—其他—無擔保	1,407	-	1,407
企業金融業務			
—有擔保	265,769	11,798	277,567
—無擔保	55,799	4,238	60,037

8. 金融資產之減損評估分析

本公司及子公司貼現及放款暨應收款之減損評估，及已提列累計減損情形，分析如下：

項 目	貼 現 及 放 款 總 額		
	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 \$ 352,586	\$ 209,879	\$ 202,135
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 793,302	784,792	806,370
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 254,187,893	219,931,637	225,635,280
合 計	255,333,781	220,926,308	226,643,785

項 目	貼 現 及 放 款 備 抵 呆 帳 金 額		
	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 \$ 45,755	\$ 84,667	\$ 48,732
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 442,444	432,473	437,465
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 2,879,522	2,598,556	2,432,247
合 計	3,367,721	3,115,696	2,918,444

項 目	應 收 款 總 額		
	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 \$ 1,934,440	\$ 1,884,175	\$ 2,180,692
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 79,978	87,984	85,957
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 24,318,419	40,537,844	40,173,105
合 計	26,332,837	42,510,003	42,439,754

項 目		應 收 款 備 抵 呆 帳 金 額		
		105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,200,760	\$ 1,169,447	\$ 1,090,394
	組合評估減損	50,865	53,327	54,060
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	291,116	526,154	405,061
合 計		1,542,741	1,748,928	1,549,515

9. 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變現價值孰低衡量。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。

本公司及子公司承受擔保品之性質為有價證券、土地及房屋建築等，截至105年9月30日暨104年12月31日及9月30日之帳面金額皆為0仟元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列為其他資產項下。

10. 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		105年9月30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	\$ 308,312	\$ 47,091,584	0.65%	\$ 546,388	177.22%
	無擔保	184,702	130,223,917	0.14%	1,529,964	828.34%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	32,269	27,504,464	0.12%	366,497	1,135.74%
	現金卡	181,026	15,248,895	1.19%	431,990	238.63%
	小額純信用貸款(註五)	139,767	19,344,821	0.72%	280,790	200.90%
	其他(註六)	擔保	4,371	15,868,174	0.03%	211,400
無擔保		2,459	51,926	4.74%	692	28.14%
放款業務合計		852,906	255,333,781	0.33%	3,367,721	394.85%
		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		\$ 29,134	\$ 2,493,444	1.17%	\$ 52,849	181.40%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		41	2,451,101	0.00%	31,950	78,164.91%

年		104年9月30日					
業務別 / 項目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)	
企業 金融	擔保	\$ 173,675	\$ 54,950,830	0.32%	\$ 621,471	357.83%	
	無擔保	146,498	97,082,299	0.15%	1,117,943	763.11%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	65,566	26,324,635	0.25%	301,285	459.52%	
	現金卡	218,497	16,102,247	1.36%	472,227	216.12%	
	小額純信用貸款(註五)	122,101	18,438,029	0.66%	248,166	203.25%	
	其他	13,941	13,680,538	0.10%	156,606	1,123.33%	
	(註六)	無擔保	2,752	65,207	4.22%	746	27.12%
放款業務合計		743,030	226,643,785	0.33%	2,918,444	392.78%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	
信用卡業務		\$ 36,171	\$ 2,859,292	1.27%	\$ 53,666	148.37%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		60	685,172	0.01%	8,003	13,439.09%	

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款呆帳處理辦法」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094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(2) 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	105年9月30日		104年9月30日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額(註1)	\$ 40,416	\$ 180	\$ 59,821	\$ 240
債務清償方案及更生方 案依約履行(註2)	30,801	4,474	38,710	4,111
合計	\$ 71,217	\$ 4,654	\$ 98,531	\$ 4,351

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，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、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

105年9月30日			
排 名	集 團 企 業 所 屬 行 業 別 及 代 號	授 信 總 餘 額	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團-016102-無線電信業	\$ 7,315,105	12.35
2	B 集團-015100-航空運輸業	4,165,249	7.03
3	C 集團-012740-資料儲存媒體製造業	3,960,486	6.69
4	D 集團-012711-電腦製造業	3,841,353	6.48
5	E 集團-012411-鋼鐵冶煉業	3,788,041	6.39
6	F 集團-012641-液晶面板及其組件製造業	3,778,694	6.38
7	G 集團-012641-液晶面板及其組件製造業	3,526,480	5.95
8	H 集團-016700-不動產開發業	2,779,993	4.69
9	I 集團-012630-印刷電路板製造業	2,657,208	4.49
10	J 集團-010850-乳品製造業	2,644,000	4.46

104年9月30日			
排 名	集 團 企 業 所 屬 行 業 別 及 代 號	授 信 總 餘 額	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	E 集團-011700-石油及煤製品製造業	\$ 7,981,172	13.87
2	A 集團-016100-電信業	5,020,000	8.72
3	H 集團-016700-不動產開發業	4,265,522	7.41
4	K 集團-016022-有線及其他付費節目播送業	4,210,594	7.32
5	D 集團-012711-電腦製造業	4,064,524	7.06
6	L 集團-017112-工程服務及相關技術顧問業	4,027,898	7.00
7	F 集團-012712-顯示器及終端機製造業	3,433,965	5.97
8	G 集團-012641-液晶面板及其組件製造業	3,233,980	5.62
9	C 集團-012740-資料儲存媒體製造業	3,100,000	5.39
10	M 集團-012611-積體電路製造業	2,423,186	4.21

(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、貼現及放款及備供出售金融資產等。

(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。

單位：新臺幣仟元

105年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 15,885,978	\$ 468,450	\$ 318,009	\$ 398,601	-	\$ 17,071,038
附買回票券及債券負債	8,645,638	544,894	-	-	-	9,190,532
存款及匯款	40,474,820	70,821,818	43,906,622	61,250,935	22,000,318	238,454,513
應付金融債券	-	-	-	-	2,750,000	2,750,000
其他到期資金流出項目	2,346,450	309,481	799,164	334,747	568,414	4,358,256
合計	\$ 67,352,886	\$ 72,144,643	\$ 45,023,795	\$ 61,984,283	\$ 25,318,732	\$ 271,824,339

單位：新臺幣仟元

104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	\$ 1,184,126	\$ 233,883	\$ 259,430	\$ 649,290	-	\$ 2,326,729
附買回票券及債券負債	3,555,537	439,228	-	-	-	3,994,765
存款及匯款	38,936,723	74,633,425	38,705,271	62,391,930	19,763,994	234,431,343
應付金融債券	-	-	1,056,148	-	2,750,000	3,806,148
其他到期資金流出項目	1,149,059	626,503	329,557	210,316	993,105	3,308,540
合計	\$ 44,825,445	\$ 75,933,039	\$ 40,350,406	\$ 63,251,536	\$ 23,507,099	\$ 247,867,525

單位：新臺幣仟元

104年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 10,039,050	\$ 468,450	\$ 318,009	\$ 404,293	\$ -	\$ 11,229,802
附買回票券及債券負債	5,219,023	80,000	-	-	-	5,299,023
存款及匯款	57,453,954	43,204,045	47,817,473	60,977,483	22,263,024	231,715,979
應付金融債券	-	-	-	1,060,085	2,750,000	3,810,085
其他到期資金流出項目	2,062,719	352,764	833,083	88,102	1,200,474	4,537,142
合計	74,774,746	44,105,259	48,968,565	62,529,963	26,213,498	256,592,031

單位：美金仟元

105年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 65,000	\$ 50,000	-	-	-	\$ 115,000
附買回票券及債券負債	1,230,423	322,889	-	-	-	1,553,312
存款及匯款	1,001,281	663,290	582,006	748,327	26,489	3,021,393
應付金融債券	-	-	-	-	330,995	330,995
其他到期資金流出項目	20,134	15,332	2,348	1,167	58,474	97,455
合計	\$ 2,316,838	\$ 1,051,511	\$ 584,354	\$ 749,494	\$ 415,958	\$ 5,118,155

單位：美金仟元

104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	\$ 72,000	\$ 129,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 201,000
附買回票券及債券負債	1,326,354	397,933	-	-	-	1,724,287
存款及匯款	1,615,814	562,184	532,550	367,017	14,143	3,091,708
應付金融債券	-	-	-	-	99,690	99,690
其他到期資金流出項目	4,570	7,355	2,647	446	9,713	24,731
合計	\$ 3,018,738	\$ 1,096,472	\$ 535,197	\$ 367,463	\$ 123,546	\$ 5,141,416

單位：美金仟元

104年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 120,000	\$ 115,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 235,000
附買回票券及債券負債	840,066	1,003,805	-	-	-	1,843,871
存款及匯款	1,586,593	658,875	287,913	361,213	560	2,895,154
應付金融債券	-	-	-	-	101,335	101,335
其他到期資金流出項目	6,643	4,832	4,457	1,696	8,485	26,113
合計	2,553,302	1,782,512	292,370	362,909	110,380	5,101,473

4. 衍生金融工具到期分析

本公司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。衍生金融工具到期分析如下：

單位：新臺幣仟元

105年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
— 外匯衍生工具						
— 現金流出	(\$ 167,995,318)	(\$ 229,960,433)	(\$ 136,078,730)	(\$ 30,904,326)	(\$ 327,000)	(\$ 565,265,807)
— 現金流入	163,683,768	209,185,549	146,900,559	26,505,178	-	546,275,054
— 利率衍生工具						
— 現金流出	(191,180)	(427,502)	(1,519,829)	(4,669)	(15,433,989)	(17,577,169)
— 現金流入	169,511	402,803	15,846	-	-	588,160
現金流出小計	(168,186,498)	(230,387,935)	(137,598,559)	(30,908,995)	(15,760,989)	(582,842,976)
現金流入小計	163,853,279	209,588,352	146,916,405	26,505,178	-	546,863,214
現金流量淨額	(\$ 4,333,219)	(\$ 20,799,583)	\$ 9,317,846	(\$ 4,403,817)	(\$ 15,760,989)	(\$ 35,979,762)

單位：新臺幣仟元

104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	(\$ 210,247,189)	(\$ 193,308,282)	(\$ 154,000,151)	(\$ 16,434,098)	(\$ 327,000)	(\$ 574,316,720)
－現金流入	208,228,429	193,153,076	112,725,144	36,762,530	-	550,869,179
－利率衍生工具						
－現金流出	(1,311,706)	(642,549)	(24,974)	(1,001,557)	(11,936,792)	(14,917,578)
－現金流入	186,298	430,290	33,537	-	52,369	702,494
－其他衍生工具						
－現金流出	(770)	-	-	-	-	(770)
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(211,559,665)	(193,950,831)	(154,025,125)	(17,435,655)	(12,263,792)	(589,235,068)
現金流入小計	208,414,727	193,583,366	112,758,681	36,762,530	52,369	551,571,673
現金流量淨額	(\$ 3,144,938)	(\$ 367,465)	(\$ 41,266,444)	\$ 19,326,875	(\$ 12,211,423)	(\$ 37,663,395)

單位：新臺幣仟元

104年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 131,351,500)	(\$ 158,082,858)	(\$ 119,865,041)	(\$ 12,733,858)	(\$ 460,500)	(\$ 422,493,757)
－現金流入	113,420,998	171,690,987	79,781,899	23,027,876	789,200	388,710,960
－利率衍生工具						
－現金流出	(3,989,533)	(475,206)	(822,092)	(13,864)	(18,430,012)	(23,730,707)
－現金流入	190,729	428,716	11,532	22,637	49,851	703,465
－其他衍生工具						
－現金流出	(311,617)	-	-	-	-	(311,617)
－現金流入	311,622	-	-	-	-	311,622
現金流出小計	(135,652,650)	(158,558,064)	(120,687,133)	(12,747,722)	(18,890,512)	(446,536,081)
現金流入小計	113,923,349	172,119,703	79,793,431	23,050,513	839,051	389,726,047
現金流量淨額	(\$ 21,729,301)	\$ 13,561,639	(\$ 40,893,702)	\$ 10,302,791	(\$ 18,051,461)	(\$ 56,810,034)

單位：美金仟元

105年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 6,282,617)	(\$ 7,104,619)	(\$ 4,879,659)	(\$ 1,231,218)	(\$ 149,147)	(\$ 19,647,260)
－現金流入	6,546,808	7,766,356	4,552,139	1,348,432	174,935	20,388,670
－利率衍生工具						
－現金流出	(14,120)	(51,786)	(17,920)	(906)	(15,090)	(99,822)
－現金流入	13,865	32,721	10,533	996	-	58,115
－其他衍生工具						
－現金流出	(552)	-	-	-	-	(552)
－現金流入	483	-	-	-	-	483
現金流出小計	(6,297,289)	(7,156,405)	(4,897,579)	(1,232,124)	(164,237)	(19,747,634)
現金流入小計	6,561,156	7,799,077	4,562,672	1,349,428	174,935	20,447,268
現金流量淨額	\$ 263,867	\$ 642,672	(\$ 334,907)	\$ 117,304	\$ 10,698	\$ 699,634

單位：美金仟元

104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	(\$ 7,415,898)	(\$ 6,183,680)	(\$ 3,596,863)	(\$ 1,520,370)	(\$ 62,396)	(\$ 18,779,207)
－現金流入	7,281,650	6,166,764	4,903,978	831,482	72,396	19,256,270
－利率衍生工具						
－現金流出	(9,019)	(19,479)	(6,388)	(3,985)	(193,715)	(232,586)
－現金流入	7,759	17,486	4,269	3,615	-	33,129
－其他衍生工具						
－現金流出	(460)	-	-	-	-	(460)
－現金流入	259	-	-	-	-	259
現金流出小計	(7,425,377)	(6,203,159)	(3,603,251)	(1,524,355)	(256,111)	(19,012,253)
現金流入小計	7,289,668	6,184,250	4,908,247	835,097	72,396	19,289,658
現金流量淨額	(\$ 135,709)	(\$ 18,909)	\$ 1,304,996	(\$ 689,258)	(\$ 183,715)	\$ 277,405

單位：美金仟元

104年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 4,549,767)	(\$ 5,783,018)	(\$ 2,772,708)	(\$ 970,461)	(\$ 72,708)	(\$ 14,148,662)
—現金流入	5,111,154	5,364,091	3,967,982	629,118	61,864	15,134,209
—利率衍生工具						
—現金流出	(8,426)	(17,814)	(6,334)	(2,763)	(98,990)	(134,327)
—現金流入	9,169	17,501	1,346	2,644	-	30,660
—其他衍生工具						
—現金流出	(349)	-	-	-	-	(349)
—現金流入	350	-	-	-	-	350
現金流出小計	(4,558,542)	(5,800,832)	(2,779,042)	(973,224)	(171,698)	(14,283,338)
現金流入小計	5,120,673	5,381,592	3,969,328	631,762	61,864	15,165,219
現金流量淨額	\$ 562,131	(\$ 419,240)	\$ 1,190,286	(\$ 341,462)	(\$ 109,834)	\$ 881,881

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

105年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資、保證及信用狀餘額	\$ 6,028,530	\$ 11,571,598	\$ 10,543,239	\$ 28,222,140	\$ 46,822,454	\$ 103,187,961

104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、保證及信用狀餘額	\$ 3,955,556	\$ 7,293,085	\$ 8,414,438	\$ 29,975,155	\$ 46,090,223	\$ 95,728,457

104年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資、保證及信用狀餘額	\$ 4,855,637	\$ 6,405,906	\$ 8,502,159	\$ 29,351,893	\$ 44,726,344	\$ 93,841,939

6. 租賃合約承諾到期分析

租賃合約承諾係營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

融資租賃承諾係指作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額。

租賃合約承諾之到期分析：

105年9月30日	未滿1年	1~5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額(出租人)	\$3,455,703	\$2,450,660	\$ -	\$5,906,363
融資租賃收入現值(出租人)	3,240,665	2,303,444	-	5,544,109
營業租賃支出(承租人)	255,099	495,949	1,441	752,489
營業租賃收入(出租人)	12,181	31,136	-	43,317
融資租賃支出現值(承租人)	1,773	33	-	1,806

104年12月31日	未滿1年	1~5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額(出租人)	\$3,719,977	\$3,742,954	\$ -	\$7,462,931
融資租賃收入現值(出租人)	3,408,517	3,532,798	-	6,941,315
營業租賃支出(承租人)	250,983	475,217	3,630	729,830
營業租賃收入(出租人)	36,748	63,091	-	99,839
融資租賃支出現值(承租人)	3,916	876	-	4,792

104年9月30日	未滿1年	1~5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額(出租人)	\$4,071,570	\$3,929,652	\$ -	\$8,001,222
融資租賃收入現值(出租人)	3,713,994	3,688,324	-	7,402,318
營業租賃支出(承租人)	249,197	485,355	4,620	739,172
營業租賃收入(出租人)	16,376	42,466	-	58,842
融資租賃支出現值(承租人)	4,070	1,807	-	5,877

7. 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

105年9月30日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合 計
主要到期資金流入	\$ 105,755,398	\$ 215,230,732	\$ 253,588,642	\$ 174,786,895	\$ 61,588,688	\$ 97,351,235	\$ 908,301,590
主要到期資金流出	94,050,681	166,987,789	352,708,141	221,571,673	119,963,212	137,257,374	1,092,538,870
期距缺口	11,704,717	48,242,943	(99,119,499)	(46,784,778)	(58,374,524)	(39,906,139)	(184,237,280)

104年9月30日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合 計
主要到期資金流入	\$ 115,588,686	\$ 170,560,451	\$ 212,801,161	\$ 104,375,250	\$ 57,136,313	\$ 91,028,544	\$ 751,490,405
主要到期資金流出	98,840,771	136,684,742	251,668,497	208,299,097	102,320,279	138,457,915	936,271,301
期距缺口	\$ 16,747,915	\$ 33,875,709	(\$ 38,867,336)	(\$ 103,923,847)	(\$ 45,183,966)	(\$ 47,429,371)	(\$ 184,780,896)

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

105年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
主要到期資金流入	\$ 8,716,801	\$ 8,529,545	\$ 4,876,740	\$ 1,765,509	\$ 1,326,402	\$ 25,214,997
主要到期資金流出	9,746,090	10,471,844	7,122,872	1,984,376	649,734	29,974,916
期距缺口	(1,029,289)	(1,942,299)	(2,246,132)	(218,867)	676,668	(4,759,919)

單位：美金仟元

104年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
主要到期資金流入	\$ 7,114,515	\$ 6,293,771	\$ 4,509,444	\$ 1,202,911	\$ 583,804	\$ 19,704,445
主要到期資金流出	7,645,497	8,650,655	3,865,229	1,337,443	320,281	21,819,105
期距缺口	(\$ 530,982)	(\$ 2,356,884)	\$ 644,215	(\$ 134,532)	\$ 263,523	(\$ 2,114,660)

(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：

單位：新臺幣仟元

	105年1月1日至9月30日			104年度			104年1月1日至9月30日				
	平	均最	高最	低	平	均最	高最	低	平	均最	高最
利率風險	\$ 30,269	\$ 53,221	\$ 17,157	\$ 47,779	\$ 118,218	\$ 11,394	\$ 54,278	\$ 118,218	\$ 11,394		
權益證券風險	5,785	12,389	2,336	15,831	28,568	7,542	16,656	28,568	11,664		
外匯風險	41,558	80,973	18,915	8,539	27,412	1,514	7,103	22,763	1,514		

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曝險情況。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曝險報告。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

105年9月30日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	5,454,975		31.37	\$	171,100,739	
人 民 幣		2,826,919		4.69		13,271,536	
港 幣		764,886		4.04		3,093,887	
日 幣		8,928,766		0.31		2,775,061	
歐 元		68,968		35.08		2,419,477	
南 非 幣		523,659		2.24		1,173,520	
坡 幣		30,458		22.96		699,443	
澳 幣		10,703		23.84		255,200	
紐 幣		8,153		22.76		185,562	
泰 銖		201,040		0.90		181,700	
英 鎊		3,824		40.62		155,301	
<u>非貨幣性項目</u>							
港 幣		512,772		4.04		2,074,110	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		5,981,790		31.37		187,624,829	
人 民 幣		2,363,700		4.69		11,096,864	
南 非 幣		1,689,675		2.24		3,786,562	
港 幣		868,277		4.04		3,512,095	
歐 元		44,853		35.08		1,573,486	
日 幣		3,734,868		0.31		1,160,797	
澳 幣		47,959		23.84		1,143,490	
紐 幣		23,787		22.76		541,364	
坡 幣		15,462		22.96		355,059	
英 鎊		6,324		40.62		256,849	

單位：各外幣／新臺幣仟元

104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	\$ 7,048,458	33.07	\$ 233,064,309
歐 元	107,545	36.14	3,886,770
人 民 幣	589,247	5.03	2,965,446
日 幣	6,099,692	0.27	1,675,585
港 幣	287,940	4.27	1,228,467
英 鎊	4,641	49.04	227,599
澳 幣	7,311	24.16	176,650
<u>非貨幣性項目</u>			
港 幣	377,926	4.27	1,612,385

金 融 負 債

金 融 負 債	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	7,400,004	33.07	244,688,523
歐 元	73,888	36.14	2,670,401
日 幣	9,047,194	0.27	2,485,264
澳 幣	53,950	24.16	1,303,487
英 鎊	16,720	49.04	819,945
港 幣	152,150	4.27	649,133
紐 幣	20,986	22.69	476,137
人 民 幣	72,551	5.03	365,121

單位：各外幣／新臺幣仟元

104年9月30日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 5,315,007	33.13	\$ 176,075,565
人 民 幣	2,407,748	5.22	12,562,184
歐 元	53,762	37.21	2,000,536
港 幣	286,768	4.28	1,225,816
南 非 幣	450,460	2.39	1,078,221
日 幣	3,844,893	0.28	1,061,575
澳 幣	19,027	23.21	441,670
<u>非貨幣性項目</u>			
港 幣	380,164	4.28	1,625,049

(接次頁)

(承前頁)

		104年9月30日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
金 融 負 債								
貨幣性項目								
美 元		\$	6,098,238		33.13		\$	202,022,414
人 民 幣			2,285,505		5.22			11,924,396
南 非 幣			1,038,665		2.39			2,486,147
澳 幣			63,803		23.21			1,481,055
港 幣			288,104		4.28			1,231,529
日 幣			4,246,803		0.28			1,172,542
歐 元			29,107		37.21			1,083,105
紐 幣			20,262		21.14			428,279
韓 圓			5,771,441		0.03			161,427

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)

105年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 228,129,951	\$ 12,056,733	\$ 4,268,826	\$ 94,840,977	\$ 339,296,487
利率敏感性負債	127,882,531	91,480,210	36,796,277	7,460,257	263,619,275
利率敏感性缺口	100,247,420	(79,423,477)	(32,527,451)	87,380,720	75,677,212
淨 值					57,056,857
利率敏感性資產與負債比率 (%)					128.71
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					132.63

104年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 255,185,917	\$ 10,978,001	\$ 2,114,373	\$ 64,827,967	\$ 333,106,258
利率敏感性負債	167,324,872	35,406,397	37,571,097	7,976,127	248,278,493
利率敏感性缺口	87,861,045	(24,428,396)	(35,456,724)	56,851,840	84,827,765
淨 值					56,290,955
利率敏感性資產與負債比率 (%)					134.17
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					150.70

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

105年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,503,733	\$ 219,915	\$ 417,226	\$ 1,291,064	\$ 4,431,938
利率敏感性負債	3,640,495	511,018	511,703	357,484	5,020,700
利率敏感性缺口	(1,136,762)	(291,103)	(94,477)	933,580	(588,762)
淨 值					69,538
利率敏感性資產與負債比率 (%)					88.27
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(846.68)

104年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,818,293	\$ 149,869	\$ 320,530	\$ 1,867,588	\$ 4,156,280
利率敏感性負債	4,542,807	237,497	193,161	101,895	5,075,360
利率敏感性缺口	(2,724,514)	(87,628)	127,369	1,765,693	(919,080)
淨 值					38,204
利率敏感性資產與負債比率 (%)					81.89
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(2,405.72)

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：

105年9月30日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融 資產帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資 產公允價值	相關金融負債 公允價值	公 允 價 值 淨 部 位
附買回票券及債券負債 透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$32,032,128	\$30,243,565	\$32,032,128	\$30,243,565	\$ 1,788,563
備供出售金融資產	28,817,364	27,359,731	28,817,364	27,359,731	1,457,633

104年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債 透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$37,960,373	\$35,862,865	\$37,960,373	\$35,862,865	\$ 2,097,508
備供出售金融資產	26,418,401	25,014,339	26,418,401	25,014,339	1,404,062

104年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債 透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$38,231,099	\$36,884,910	\$38,231,099	\$36,884,910	\$ 1,346,189
備供出售金融資產	28,718,561	27,382,079	28,718,561	27,382,079	1,336,482

(六) 金融資產及金融負債互抵

本公司及子公司無適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，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：

105年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 900,130	\$ -	\$ 900,130	\$ 900,130	\$ -	\$ -
衍生金融工具	21,437,748	-	21,437,748	7,810,380	1,635,052	11,992,316
合計	\$ 22,337,878	\$ -	\$ 22,337,878	\$ 8,710,510	\$ 1,635,052	\$ 11,992,316

105年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 57,911,702	\$ -	\$ 57,911,702	\$ 57,740,455	\$ 171,247	\$ -
衍生金融工具	23,809,202	-	23,809,202	7,810,380	4,644,831	11,353,991
合計	\$ 81,720,904	\$ -	\$ 81,720,904	\$ 65,550,835	\$ 4,816,078	\$ 11,353,991

104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)	所收取之 現金擔保品	
附賣回票券及 債券投資	\$ 36,176,824	\$ -	\$ 36,176,824	\$ 36,176,824	\$ -	\$ -
衍生金融工具	19,974,577	-	19,974,577	7,673,054	510,105	11,791,418
合計	\$ 56,151,401	\$ -	\$ 56,151,401	\$ 43,849,878	\$ 510,105	\$ 11,791,418

104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)	設定質押之 現金擔保品	
附買回票券及 債券負債	\$ 61,010,030	\$ -	\$ 61,010,030	\$ 60,540,403	\$ 469,627	\$ -
衍生金融工具	21,832,157	-	21,832,157	7,673,054	7,390,082	6,769,021
合計	\$ 82,842,187	\$ -	\$ 82,842,187	\$ 68,213,457	\$ 7,859,709	\$ 6,769,021

104年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產負債 表之金融資產 淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
附賣回票券及 債券投資	\$ 47,941,539	\$ -	\$ 47,941,539	\$ 47,941,539	\$ -	\$ -
衍生金融工具	26,989,996	-	26,989,996	8,399,960	512,643	18,077,393
合計	\$ 74,931,535	\$ -	\$ 74,931,535	\$ 56,341,499	\$ 512,643	\$ 18,077,393

104年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產負債 表之金融負債 淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
附買回票券及 債券負債	\$ 66,382,790	\$ -	\$ 66,382,790	\$ 66,382,790	\$ -	\$ -
衍生金融工具	27,963,202	-	27,963,202	8,399,960	8,686,113	10,877,129
合計	\$ 94,345,992	\$ -	\$ 94,345,992	\$ 74,782,750	\$ 8,686,113	\$ 10,877,129

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

四三、資本管理

(一) 資本管理目標

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

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

(二) 資本管理程序

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

四四、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	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	信託負債	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
銀行存款	\$ 329,837	\$ 654,161	\$ 833,204	應付款項	\$ 153,184	\$ 154,615	\$ 153,853
短期投資	30,433,330	31,338,483	32,821,674	應付保管有價證券	1,813,829	-	-
應收款項	34,703	51,927	62,610	其他負債	37,576	1,336,311	1,343,765
代付款項	36,042	1,166,813	1,166,833	信託資本	34,483,489	37,805,193	39,492,003
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,461,736	3,697,006	3,606,382	累積盈虧	1,106,042	795,758	688,366
以成本衡量之金融資產	1,401,426	1,401,010	1,400,000				
不動產淨額	98,151	797,943	797,943				
無形資產－地上權	984,534	984,534	984,534				
保管有價證券	1,813,829	-	-				
其他資產	532	-	4,807				
信託資產總額	<u>\$37,594,120</u>	<u>\$40,091,877</u>	<u>\$41,677,987</u>	信託負債總額	<u>\$37,594,120</u>	<u>\$40,091,877</u>	<u>\$41,677,987</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元				
	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
信託收益				
營利收入	\$ 16,275	\$ 104,709	\$ 82,317	\$ 156,294
利息收入	329,844	401,136	991,699	1,237,355
租金收入	7,645	8,299	22,702	23,938
透過損益按公允價值 衡量之金融資產損 益－淨額	208,904	(536,116)	495,698	269,905
其他收入	2,467	1,533	23,574	2,225
收益合計	<u>565,135</u>	<u>(20,439)</u>	<u>1,615,990</u>	<u>1,689,717</u>
財產交易損失	<u>(152,864)</u>	<u>(498,911)</u>	<u>(1,284,038)</u>	<u>(910,907)</u>
信託費用				
利息費用	7,110	16,320	39,752	48,960
管理費用	6,276	11,627	18,002	28,000
手續費用	469	-	592	-
其他費用	7,622	1,768	17,359	4,254
費用合計	<u>21,477</u>	<u>29,715</u>	<u>75,705</u>	<u>81,214</u>
本期淨利(損)	<u>\$ 390,794</u>	<u>(\$ 549,065)</u>	<u>\$ 256,247</u>	<u>\$ 697,596</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	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
銀行存款	\$ 329,837	\$ 654,161	\$ 833,204
短期投資			
基金	28,717,275	29,808,756	31,513,849
債券	1,425,076	1,113,036	958,245
普通股	78,300	81,400	82,400
結構型商品	93,766	215,507	215,731
國外指數股票型基金 (ETF)	118,913	119,784	51,449
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	2,461,736	3,697,006	3,606,382
代付款項	36,042	1,166,813	1,166,833
以成本衡量之金融資產	1,401,426	1,401,010	1,400,000
不動產淨額	98,151	797,943	797,943
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
保管有價證券	1,813,829	-	-
其他資產	35,235	51,927	67,417
合計	<u>\$ 37,594,120</u>	<u>\$ 40,091,877</u>	<u>\$ 41,677,987</u>

四五、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

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註三八者外，尚無此情形。

四六、獲利能力

單位：%

項	目	105年9月30日	104年9月30日 (註6)
資產報酬率	稅前	0.83	1.10
	稅後	0.72	0.98
淨值報酬率	稅前	7.79	10.91
	稅後	6.71	9.72
純	益率	38.17	52.62

- 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 1 月累計至該季損益金額
(5) 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示
(6) 係含共同控制下前手權益及損益

四七、附註揭露事項

(一) 及(二)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，子公司之資訊請參閱附表一。
3. 期末持有有價證券情形：本公司不適用，子公司之資訊請參閱附表二。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：無。
5. 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。
6. 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。
7. 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。
8. 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。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 金融資產證券化：無。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
12. 從事衍生商品交易：請參閱附註八、四一及四二。

(三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：本期免揭露。

(四) 大陸投資資訊：本公司無此情形，子公司之資訊請參閱附表三。

(五) 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表四。

四八、部門資訊

因應本公司完成開發工銀營業讓與案後組織及績效部門之調整，本公司及子公司之應報導部門為：

- (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、育成金融以及存款、匯款、財富管理等業務及服務；
- (二) 企業金融業務：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要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。

(一) 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	企業金融部門	金融交易部門	其他部門	合計
<u>105年7月1日至9月30日</u>					
利息淨收益	\$ 602,287	\$ 592,485	\$ 190,083	\$ 49,904	\$ 1,434,759
部門間淨損益	308,847	(18,946)	(151,424)	(138,477)	-
利息以外淨收益	358,889	34,716	947,906	54,129	1,395,640
淨收益	1,270,023	608,255	986,565	(34,444)	2,830,399
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	23,916	(103,690)	(1,519)	(34,348)	(115,641)
營業費用	(791,469)	(162,779)	(83,726)	(416,545)	(1,454,519)
稅前損益	502,470	341,786	901,320	(485,337)	1,260,239
所得稅費用	-	-	-	(342,359)	(342,359)
本期損益	\$ 502,470	\$ 341,786	\$ 901,320	(\$ 827,696)	\$ 917,880
<u>104年7月1日至9月30日</u>					
利息淨收益	\$ 632,224	\$ 772,432	\$ 337,147	\$ 80,422	\$ 1,822,225
部門間淨損益	544,940	(122,600)	(520,851)	98,511	-
利息以外淨損益	249,847	15,029	206,673	(16,933)	454,616
淨收益	1,427,011	664,861	22,969	162,000	2,276,841

(接次頁)

(承前頁)

	個人金融部門	企業金融部門	金融交易部門	其他部門	合計
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	(\$ 70,160)	\$ 116,695	\$ 26	\$ 199,461	\$ 246,022
營業費用	(744,980)	(122,165)	(78,237)	(414,806)	(1,360,188)
稅前損益	611,871	659,391	(55,242)	(53,345)	1,162,675
所得稅費用	-	-	-	(65,789)	(65,789)
本期損益	<u>\$ 611,871</u>	<u>\$ 659,391</u>	<u>(\$ 55,242)</u>	<u>(\$ 119,134)</u>	<u>\$ 1,096,886</u>
<u>105年1月1日至9月30日</u>					
利息淨收益	\$ 1,710,579	\$ 1,720,579	\$ 604,984	\$ 170,052	\$ 4,206,194
部門間淨損益	976,254	(141,078)	(642,858)	(192,318)	-
利息以外淨收益	<u>892,626</u>	<u>156,834</u>	<u>2,340,116</u>	<u>144,195</u>	<u>3,533,771</u>
淨收益	3,579,459	1,736,335	2,302,242	121,929	7,739,965
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	126,063	(74,855)	(64,735)	(125,058)	(138,585)
營業費用	(2,215,859)	(459,443)	(284,598)	(1,213,987)	(4,173,887)
稅前損益	1,489,663	1,202,037	1,952,909	(1,217,116)	3,427,493
所得稅費用	-	-	-	(472,943)	(472,943)
本期損益	<u>\$ 1,489,663</u>	<u>\$ 1,202,037</u>	<u>\$ 1,952,909</u>	<u>(\$ 1,690,059)</u>	<u>\$ 2,954,550</u>
<u>104年1月1日至9月30日</u>					
利息淨收益	\$ 2,005,083	\$ 2,356,801	\$ 1,201,833	\$ 230,834	\$ 5,794,551
部門間淨損益	1,071,027	(456,262)	(1,023,499)	408,734	-
利息以外淨損益	<u>917,016</u>	<u>167,440</u>	<u>1,001,620</u>	<u>(61,408)</u>	<u>2,024,668</u>
淨收益	3,993,126	2,067,979	1,179,954	578,160	7,819,219
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	68,636	715,647	(3,706)	76,198	856,775
營業費用	(1,942,619)	(417,341)	(275,095)	(1,419,969)	(4,055,024)
稅前損益	2,119,143	2,366,285	901,153	(765,611)	4,620,970
所得稅費用	-	-	-	(506,231)	(506,231)
本期損益	<u>\$ 2,119,143</u>	<u>\$ 2,366,285</u>	<u>\$ 901,153</u>	<u>(\$ 1,271,842)</u>	<u>\$ 4,114,739</u>

(二) 部門資產及負債

	個人金融部門	企業金融部門	金融交易部門	其他部門	合計
<u>105年9月30日</u>					
資產	<u>\$ 97,727,309</u>	<u>\$ 171,759,252</u>	<u>\$ 268,448,038</u>	<u>\$ 17,435,394</u>	<u>\$ 555,369,993</u>
負債	<u>\$ 139,889,175</u>	<u>\$ 203,321,849</u>	<u>\$ 142,248,376</u>	<u>\$ 10,476,086</u>	<u>\$ 495,935,486</u>
<u>104年12月31日</u>					
資產	<u>\$ 82,730,947</u>	<u>\$ 169,912,309</u>	<u>\$ 272,797,628</u>	<u>\$ 20,744,212</u>	<u>\$ 546,185,096</u>
負債	<u>\$ 139,216,101</u>	<u>\$ 219,442,850</u>	<u>\$ 121,903,092</u>	<u>\$ 7,724,648</u>	<u>\$ 488,286,691</u>
<u>104年9月30日</u>					
資產	<u>\$ 90,164,085</u>	<u>\$ 172,067,417</u>	<u>\$ 244,766,254</u>	<u>\$ 54,833,773</u>	<u>\$ 561,831,529</u>
負債	<u>\$ 239,762,294</u>	<u>\$ 105,846,976</u>	<u>\$ 150,006,529</u>	<u>\$ 8,449,770</u>	<u>\$ 504,065,569</u>

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

為他人背書保證

民國 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率	背書保證 最高限額	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區背書 保證
		公司名稱	關係										
1	中華開發管理顧問 股份有限公司	中華開發國際租賃有限公 司	註一	\$ 6,454,880	\$ 3,371,335	\$ 2,524,453	\$ 1,317,372	\$ -	195.55%	\$ 6,454,880 (註二)	否	否	是

註一：直接持有普通股股權超過 50% 之子公司。

註二：中華開發管理顧問股份有限公司背書保證最高限額，不得超過該公司最近期財務報表淨值之 5 倍。

註三：已編入合併財務報告編製主體者，業以全數沖銷。

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 105 年 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣／外幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額	持股比率%	市價或淨值(註二)	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票							
	華開租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	58,328,460	\$ 631,122	76.04	\$ 631,122	
	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	-	530,348	100.00	530,348	
華開租賃股份有限公司	股票							
	華閱股份有限公司	採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	23,750	817	19.00	817	
	第一金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	822,268	13,691	0.01	13,691	

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。被投資公司之價值，若有永久性下跌之情形，均已認列投資損失。

註二：國內及國外上市上櫃股票市價之計算，係以 105 年 9 月底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當期認列投資損益者，主要係按同期經會計師核閱之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

註三：期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註四：已編入合併財務報告編製主體者，業以全數沖銷。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國 105 年 9 月 30 日

附表三

單位：除另予註明者外，
餘係新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自 台灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累積 投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資收益
					匯出	收回						
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	(\$ 135,594)	100.00	(\$ 135,594)	\$ 530,348	\$ -

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$940,980 (30,000 仟美元)	30,000 仟美元	\$721,829

註一、投資方式區分為下列五種，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合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表。
 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、本表涉及外幣者，以財務報告日之匯率換算為新台幣。

凱基商業銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
0	凱基商業銀行股份有限公司	華開租賃股份有限公司	1	存款及匯款	\$ 53,623	註四	0.01
1	華開租賃股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	53,623	註四	0.01

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹仟萬元以上之交易。

註六：上述交易及餘額於編製合併報表時均已沖銷。