

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107及106年第1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	5~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	12~13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~20		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	20~25		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	25~26		五
(六) 重要會計項目之說明	26~48		六~四一
(七) 關係人交易	48~55		四二
(八) 質抵押資產	55		四三
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	56		四四
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	56~101		四五~五十， 五二
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	99, 102~103		五一
2. 轉投資事業相關資訊	99		五一
3. 大陸投資資訊	99, 104		五一
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	99, 105		五一

會計師核閱報告

凱基商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年及 106 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

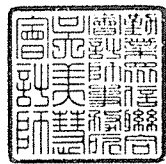
本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達凱基商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年及 106 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

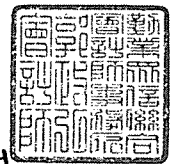
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 美 慧

吳美慧



會計師 郭 政 弘

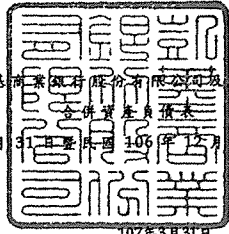
郭政弘



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 107 年 5 月 10 日



代 碼	資 產	107年3月31日 (經核閱)			106年12月31日 (經查核)			106年3月31日 (經核閱)		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%			
11000	現金及約當現金(附註四、六及四二)	\$ 7,558,362	1	\$ 14,332,827	2	\$ 5,157,763	1			
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四三)	38,900,851	6	33,829,034	6	45,409,694	8			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、四二及四三)	75,961,223	11	54,441,219	9	77,512,819	13			
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九及四三)	148,656,711	22	-	-	-	-			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四及十)	10,777,275	2	-	-	-	-			
12500	附買回票券及債券投資(附註十一)	15,140,275	2	18,829,142	3	12,983,190	2			
13000	應收款項一淨額(附註四、十二、四二及四三)	27,397,479	4	22,432,462	4	26,408,187	5			
13200	本期所得稅資產(附註四、四十及四二)	16	-	16	-	68,503	-			
13300	待出售資產一淨額(附註十七)	-	-	-	-	12,290	-			
13500	貼現及放款一淨額(附註四、十三及四二)	313,125,068	47	293,656,990	50	266,583,134	45			
14000	備供出售金融資產(附註四、十四及四三)	-	-	127,662,495	22	129,308,759	22			
15000	採用權益法之投資一淨額(附註十五)	910,663	-	888,863	-	771,981	-			
15597	其他金融資產一淨額(附註十六及四三)	4,278,104	1	7,863,747	1	4,108,011	1			
18500	不動產及設備一淨額(附註十七及四三)	6,279,463	1	6,244,550	1	5,944,652	1			
18700	投資性不動產一淨額(附註十八及四三)	877,383	-	889,989	-	669,844	-			
19000	無形資產一淨額	357,836	-	372,138	-	263,913	-			
19300	遞延所得稅資產(附註四及四十)	3,211,516	1	2,994,808	1	4,438,798	1			
19500	其他資產一淨額(附註十九、四二及四三)	13,290,070	2	5,687,799	1	7,879,867	1			
10000	資 產 總 計	\$ 666,722,295	100	\$ 590,126,079	100	\$ 587,521,405	100			
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款(附註二十及四二)	\$ 23,906,829	4	\$ 28,330,692	5	\$ 22,628,177	4			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四二)	71,732,884	11	43,284,681	7	53,353,179	9			
22500	附買回票券及債券負債(附註八、九、十四及二一)	61,217,402	9	45,444,814	8	59,468,750	10			
23000	應付款項(附註二二及四二)	8,039,590	1	6,871,991	1	3,916,142	1			
23200	本期所得稅負債(附註四、四十及四二)	508,243	-	412,845	-	379,060	-			
23500	存款及匯款(附註二三及四二)	410,620,122	62	376,623,134	64	349,923,154	60			
24000	應付金融債券(附註二四)	1,000,000	-	1,000,000	-	2,701,957	-			
25505	結構型商品所收本金	19,531,830	3	20,147,989	4	23,021,599	4			
25513	應付商業本票一淨額(附註二五)	1,219,414	-	1,224,479	-	2,229,100	-			
25541	其他借款(附註二六)	2,567,355	-	2,905,082	1	3,079,788	1			
25597	其他金融負債	3,710	-	3,162	-	384	-			
25600	負債準備(附註二七)	338,945	-	230,129	-	242,150	-			
29300	遞延所得稅負債(附註四及四十)	274,167	-	243,838	-	162,333	-			
29500	其他負債(附註二九)	4,702,004	1	1,985,821	-	5,983,577	1			
20000	負債總計	605,662,495	91	528,708,657	90	527,089,350	90			
	權益(附註三十)									
	歸屬於母公司業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本	46,061,623	7	46,061,623	8	46,061,623	8			
	資本公積									
31501	股本溢價	7,245,723	1	7,245,723	1	7,245,710	1			
31599	其他資本公積	5,065	-	4,830	-	3,957	-			
31500	資本公積總計	7,250,788	1	7,250,553	1	7,249,667	1			
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	3,694,540	1	3,694,540	1	2,573,818	-			
32003	特別盈餘公積	1,323,519	-	1,323,519	-	409,670	-			
32011	未分配盈餘	3,319,386	-	3,148,414	-	4,623,859	1			
32000	保留盈餘總計	8,337,445	1	8,166,473	1	7,607,347	1			
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(23,185)	-	(32,228)	-	(10,370)	-			
32523	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	(224,671)	-	(674,588)	-			
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	324,672	-	-	-	-	-			
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,094,505)	-	-	-	-	-			
32500	其他權益總計	(793,018)	-	(256,899)	-	(684,958)	-			
31000	歸屬於母公司業主之權益	60,856,838	9	61,221,750	10	60,233,679	10			
38000	非控制權益	202,962	-	195,672	-	198,376	-			
30000	權益總計	61,059,800	9	61,417,422	10	60,432,055	10			
	負債及權益總計	\$ 666,722,295	100	\$ 590,126,079	100	\$ 587,521,405	100			

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：張立奎



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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 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		107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註三一及四二)	\$ 3,009,149	131	\$ 2,308,898	90
51000	利息費用 (附註三一及四二)	(1,230,692)	(54)	(903,228)	(35)
49010	利息淨收益	<u>1,778,457</u>	<u>77</u>	<u>1,405,670</u>	<u>55</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益 (附註三二及四二)	486,164	21	387,502	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三三)	722,116	31	1,023,366	40
49300	備供出售金融資產之已實現損益 (附註三四)	-	-	(147,093)	(6)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註三五)	(234,763)	(10)	-	-
49600	兌換損益	(550,791)	(24)	(157,383)	(6)
49700	資產減損損失 (附註三六)	(11,139)	-	-	-
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	13,496	1	9,113	1
49899	其他非利息淨損益 (附註三七及四二)	<u>94,008</u>	<u>4</u>	<u>32,789</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>519,091</u>	<u>23</u>	<u>1,148,294</u>	<u>45</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>2,297,548</u>	<u>100</u>	<u>2,553,964</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(163,692)	(7)	(138,450)	(5)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	營業費用 (附註二八、三八、 三九及四二)				
58500	員工福利費用	(\$ 867,742)	(38)	(\$ 847,381)	(33)
59000	折舊及攤銷費用	(103,190)	(5)	(81,995)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(492,389)	(21)	(475,705)	(19)
58400	營業費用合計	(1,463,321)	(64)	(1,405,081)	(55)
61001	稅前淨利	670,535	29	1,010,433	40
61003	所得稅利益 (費用) (附註四 十)	34,382	2	(119,224)	(5)
64000	本期淨利	704,917	31	891,209	35
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
65204	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具評價 損益	54,221	2	-	-
65206	採用權益法認列之 關聯企業其他綜 合損益之份額	18,780	1	-	-
65220	與不重分類之項目 相關之所得稅	960	-	-	-
	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	28,248	1	(6,597)	-
65302	備供出售金融資產 未實現評價損益	-	-	597,499	23
65306	採用權益法認列之 關聯企業之其他 綜合損益之份額	(19,205)	(1)	28,981	1
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	(1,170,978)	(51)	-	-
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(1,087,974)	(48)	619,883	24
66000	本期綜合損益總額	(\$ 383,057)	(17)	\$ 1,511,092	59

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
67100	淨利歸屬於：				
67101	母公司業主	\$ 692,203	30	\$ 888,120	35
67111	非控制權益	<u>12,714</u>	<u>1</u>	<u>3,089</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 704,917</u>	<u>31</u>	<u>\$ 891,209</u>	<u>35</u>
67300	綜合損益總額歸屬於：				
67301	母公司業主	(\$ 395,889)	(17)	\$ 1,508,003	59
67311	非控制權益	<u>12,832</u>	<u>-</u>	<u>3,089</u>	<u>-</u>
		<u>(\$ 383,057)</u>	<u>(17)</u>	<u>\$ 1,511,092</u>	<u>59</u>
	每股盈餘 (附註四一)				
67500	基 本	<u>\$ 0.15</u>		<u>\$ 0.19</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



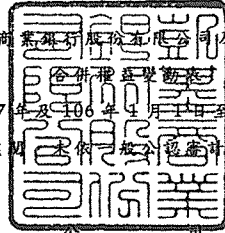
會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司子公司

民國 107 年 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)



單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母	業主之權益					其他權益項目					非控制權益	權益總額
		普通股股本	資本公積	保留盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價	備供出售金融資產未實現	歸屬於母	公司業主	權益總計			
A1	106年1月1日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,249,280	\$ 2,573,818	\$ 409,670	\$ 3,735,739	\$ 29,311	\$ -	(\$ 1,334,152)	\$ 58,725,289	\$ 195,287	\$ 58,920,576	
C7	採用權益法認列之關聯企業之變動數	-	11	-	-	-	-	-	-	11	-	11	
D1	106年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	888,120	-	-	-	888,120	3,089	891,209	
D3	106年1月1日至3月31日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	(39,681)	-	659,564	619,883	-	619,883	
D5	106年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	888,120	(39,681)	-	659,564	1,508,003	3,089	1,511,092	
N1	股份基礎給付交易	-	376	-	-	-	-	-	-	376	-	376	
Z1	106年3月31日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,249,667	\$ 2,573,818	\$ 409,670	\$ 4,623,859	(\$ 10,370)	\$ -	(\$ 674,588)	\$ 60,233,679	\$ 198,376	\$ 60,432,055	
A1	107年1月1日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,250,553	\$ 3,694,540	\$ 1,323,519	\$ 3,148,414	(\$ 32,228)	\$ -	(\$ 224,671)	\$ 61,221,750	\$ 195,672	\$ 61,417,422	
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(545,679)	-	351,750	224,671	30,742	(5,542)	25,200	
A5	107年1月1日重編後餘額	46,061,623	7,250,553	3,694,540	1,323,519	2,602,735	(32,228)	351,750	-	61,252,492	190,130	61,442,622	
C7	採用權益法認列之關聯企業之變動數	-	8	-	-	-	-	-	-	8	-	8	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	24,448	-	(24,448)	-	-	-	-	
D1	107年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	692,203	-	-	-	692,203	12,714	704,917	
D3	107年1月1日至3月31日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	9,043	(1,097,135)	-	(1,088,092)	118	(1,087,974)	
D5	107年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	692,203	9,043	(1,097,135)	-	(395,889)	12,832	(383,057)	
N1	股份基礎給付交易	-	227	-	-	-	-	-	-	227	-	227	
Z1	107年3月31日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,250,788	\$ 3,694,540	\$ 1,323,519	\$ 3,319,386	(\$ 23,185)	(\$ 769,833)	\$ -	\$ 60,856,838	\$ 202,962	\$ 61,059,800	

後附會計師查核之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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 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		107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 670,535	\$ 1,010,433
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	78,069	58,160
A20200	攤銷費用	25,121	23,835
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	163,692	138,450
A20900	利息費用	1,230,692	903,228
A21200	利息收入	(3,009,149)	(2,308,898)
A21300	股利收入	(7,500)	(10,441)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	(13,496)	(9,113)
A22700	處分投資性不動產利益	(69,047)	-
A23500	金融資產減損損失	11,139	-
A29900	其他項目	238	732
	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減少	400,527	9,672,863
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	(17,111,067)	20,326,753
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(26,102,145)	-
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(5,257,682)	-
A41140	附賣回票券及債券投資減少	303,220	-
A41150	應收款項減少(增加)	(4,844,573)	2,053,860
A41160	貼現及放款增加	(19,633,650)	(14,371,714)
A41170	備供出售金融資產增加	-	(39,989,214)
A41190	其他金融資產增加	(2,193,404)	(224,197)
A41990	其他資產減少(增加)	(7,682,740)	1,110,902

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
A42110	央行及銀行同業存款減少	(\$ 4,423,863)	(\$ 8,289,197)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	28,448,203	13,945,037
A42140	附買回票券及債券負債增加(減少)	15,772,588	(2,669,564)
A42150	應付款項增加(減少)	868,741	(505,847)
A42160	存款及匯款增加	33,996,988	6,475,648
A42170	其他金融負債增加(減少)	(616,532)	1,145,692
A42990	其他負債增加	<u>2,705,824</u>	<u>3,852,663</u>
A33000	營運產生之現金流出	(6,289,271)	(7,659,929)
A33100	收取之利息	2,831,797	2,645,721
A33200	收取之股利	72	155
A33300	支付之利息	(927,042)	(670,362)
A33500	收取(支付)之所得稅	<u>9,199</u>	<u>(87,672)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流出	<u>(4,375,245)</u>	<u>(5,772,087)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(92,271)	(70,220)
B05500	處分投資性不動產	120,102	-
B09900	其他投資活動	<u>(5,236)</u>	<u>(23,045)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	<u>22,595</u>	<u>(93,265)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00200	短期借款減少	(267,588)	(88,981)
C00700	應付商業本票減少	(5,065)	(328,209)
C01600	舉借長期借款	-	6,666
C01700	償還長期借款	<u>(70,139)</u>	<u>-</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(342,792)</u>	<u>(410,524)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	7,674	(25,309)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(4,687,768)	(6,301,185)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>47,010,963</u>	<u>42,658,453</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 42,323,195</u>	<u>\$ 36,357,268</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之組成

<u>代 碼</u>		<u>107年3月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,558,362	\$ 5,157,763
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	19,917,312	18,216,315
E00230	符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>14,847,521</u>	<u>12,983,190</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 42,323,195</u>	<u>\$ 36,357,268</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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 107 年 3 月 31 日止，本公司除營業部、國外部、信託部、保險部及總行各業務部門外，另設有國際金融業務分行及 52 個國內分行。

103 年 4 月 8 日股東臨時會決議，本公司與中華開發金融控股股份有限公司（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資本股份有限公司（原中華開發工業銀行股份有限公司）其屬於商業銀行相關業務（含相關之資產與負債）、租賃子公司及台灣金融資產服務股份有限公司之股份。該營業讓與案業於 104 年 4 月 16 日經金管會核准，並經董事會授權董事長核定營業受讓基準日為 104 年 5 月 1 日。

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 107 年 5 月 10 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) 首次適用經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) (以下稱「IFRSs」) 與修正後之公開發行銀行財務報告編製準則

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

1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

本公司及子公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間資訊。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金融資產類別	衡 量 種 類		帳 面 金 額		說 明
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	持有供交易	強制透過損益按公允價值衡量	\$ 30,791,143	\$ 30,791,143	
	指定透過損益按公允價值衡量	指定透過損益按公允價值衡量	23,650,076	23,650,076	
應收款項—淨額	攤銷後成本(放款及應收款)	攤銷後成本	22,432,462	22,379,388	(1)
貼現及放款—淨額	攤銷後成本(放款及應收款)	攤銷後成本	293,656,990	293,652,605	(1)
備供出售金融資產—淨額	備供出售	強制透過損益按公允價值衡量	4,408,937	4,408,937	(2)
	備供出售	透過其他綜合損益按公允價值衡量	123,253,558	123,253,558	(3)
其他金融資產—淨額	以成本衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	255,659	426,330	(4)
	攤銷後成本(無活絡市場之債務工具投資)	攤銷後成本	5,523,388	5,521,207	(5)

	107年1月1日			107年1月1日			107年1月1日			說 明
	帳面金額 (IAS 39)	重 分 類	再 衡 量	帳面金額 (IFRS 9)	保 留 盈 餘 影 響 數	其 他 權 益 影 響 數				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 54,441,219									
加項：										
自備供出售 (IAS 39)	-	\$ 4,408,937	\$ -	(\$ 458,118)	\$ 458,118				(2)	
透過損益按公允價值 衡量之變動總額	54,441,219	4,408,937	-	\$ 58,850,156	(458,118)	458,118				
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	-									
加項—債務工具：										
自備供出售 (IAS39)		122,331,821	-	(21,768)	21,768				(3)	
加項—權益工具：										
自備供出售 (IAS39)		5,330,674	-							
自以成本衡量 (IAS39)		255,659	170,671		40,192	130,289			(4)	
減項—債務及權益工 具：										
備供出售 (IAS39) 至透 過損益按公允價值衡 量 (IFRS9) —基於分 類條件規定之重分類		(4,408,937)	-	-	-	-				
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之變動總 額	-	123,509,217	170,671	123,679,888	18,424	152,057				
按攤銷後成本衡量之金 融資產	-									
加項：										
自無活絡市場之債 務工具投資 (IAS39)		5,523,388	(2,181)	(2,181)	-	-			(5)	
攤銷後成本之變動總額	-	5,523,388	(2,181)	5,521,207	(2,181)	-				
應收款項—淨額	22,432,462		(53,074)	22,379,388	(47,545)	-			(1)	
貼現及放款—淨額	293,656,990		(4,385)	293,652,605	(4,385)	-			(1)	
採用權益法之投資—淨 額	888,863		8,729	897,592	42,484	(33,754)			(6)	
負債準備	230,129		94,561	324,690	(94,358)	-			(7)	
107年1月1日金融資產 餘額、重分類及再衡 量之總額	\$371,649,663	\$133,441,542	\$ 214,321	\$505,305,526	(\$ 545,679)	\$ 576,421				
非控制權益		\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 5,160)	(\$ 382)				

(1) 原依 IAS 39 分類為放款及應收款之應收款項及貼現及放款，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失，107年1月1日之應收款項備抵損失調整增加 53,074 仟元，保留盈餘調整減少 47,545 仟元；貼現及

放款備抵損失調整增加 4,385 仟元，保留盈餘調整減少 4,385 仟元。

- (2) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，因其為未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 458,118 仟元，其他權益調整增加 458,118 仟元。
- (3) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資，因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，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，並評估預期信用損失，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 21,768 仟元，其他權益調整增加 21,768 仟元。
- (4) 原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類改認列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，並應按公允價值再衡量，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整增加 40,192 仟元，其他權益調整增加 130,289 仟元。
- (5) 原依 IAS 39 分類為其他金融資產 - 無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之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，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資，並評估預期信用損失，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 2,181 仟元。
- (6) 本公司按投資比例認列採用權益法之被投資公司依 IFRS 9 規定之影響數，107 年 1 月 1 日之保留盈餘增加 42,484 仟元，其他權益減少 33,754 仟元。

(7) 依 IFRS 9 金融資產減損評估，將表外保證、信用狀款項及融資承諾提列負債準備，107 年 1 月 1 日之保留盈餘減少 94,358 仟元。

2. IFRS 9 之初次適用備抵減損調節表

自 IAS39 至 IFRS9 之備抵減損餘額調節表

前期依據 IAS39 之損失發生模型認列之備抵減損餘額調節至依 IFRS9 預期損失模型之備抵減損餘額之 107 年 1 月 1 日餘額調節表如下：

衡 量 類 別	I A S 3 9 下 備抵減損餘額 及 I A S 3 7 之 提 列 數	重 分 類	再 衡 量	I F R S 9 下 備抵減損餘額
放款及應收款 (IAS39) ／攤銷後成本之金融 資產 (IFRS9)				
應收款項	\$ 1,388,629	\$ -	(\$ 15,304)	\$ 1,373,325
貼現及放款	2,524,383	-	(547,724)	1,976,659
其他金融資產	12,697	-	(4,733)	7,964
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 催收款呆帳處理辦 法」規定需補提列之 減損	<u>1,467,050</u>	<u>-</u>	<u>625,220</u>	<u>2,092,270</u>
小 計	<u>5,392,759</u>	<u>-</u>	<u>57,459</u>	<u>5,450,218</u>
放款及應收款 (IAS39) ／透過其他綜合損益 按公允價值衡量金融 資產 (IFRS9)				
其他金融資產	<u>40,764</u>	<u>-</u>	<u>(40,764)</u>	<u>-</u>
備供出售金融工具 (IAS39)／透過其 他綜合損益按公允價 值衡量金融資產 (IFRS9)				
透過其他綜合損益按公 允價值衡量金融資產	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,768</u>	<u>21,768</u>
放款及應收款 (IAS39) ／攤銷後成本金融資 產 (IFRS9)				
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,181</u>	<u>2,181</u>

(接次頁)

(承前頁)

衡 量 類 別	I A S 3 9 下 備 抵 減 損 餘 額 及 I A S 3 7 之 提 列 數	重 分 類	再 衡 量	I F R S 9 下 備 抵 減 損 餘 額
融資承諾及保證責任				
放款及應收款(融資承諾準備)	\$ -	\$ -	\$ 94,258	\$ 94,258
應收保證款項	91,133	-	(22,304)	68,829
應收信用狀款項		-	302	302
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	5,137	-	22,304	27,441
小 計	96,270	-	94,560	190,830
帳列數總計	\$ 5,529,793	\$ -	\$ 135,204	\$ 5,664,997

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日 (註 2)
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 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日 (註 4)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 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：金管會允許合併公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

註 4：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

1. IFRS 9 之修正「具有負補償之提前還款特性」

IFRS 9 規定若合約條款允許發行人（即債務人）提前清償債務工具或允許持有人（即債權人）於到期前將債務工具賣回予發行人，且提前還款金額幾乎代表尚未支付之本金及流通在外本金金額之利息以及提前終止合約之合理補償，則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。該修正進一步說明，前述合理補償可能是由合約任一方支付或收取，意即提出提前還款要求之一方亦可能收取合理補償。

前述修正規定生效時，本公司及子公司應追溯適用，但得選擇將追溯適用之累積影響數認列於首次適用日，或在不使用後見之明之前提下重編比較期間資訊。

2. 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（或合資），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（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「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（或合資），或本公司及子公司在與關聯企業（或合資）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（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「企業合併」對「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（或合資）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。

3. 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，除低價值標的資產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。

4. IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」

該修正規定釐清對於非採用權益法處理之對關聯企業或合資之其他金融工具投資，包括 IAS 28 第 38 段所述實質上構成對關聯企業或合資淨投資一部分之長期權益之金融工具，係適用 IFRS 9 之規定處理。

前述修正規定生效時，本公司及子公司應追溯適用，但得選擇將追溯適用之累積影響數認列於首次適用日，或在不使用後見之明之前提下重編比較期間資訊。

5. IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」

該修正規定，發生計畫修正、縮減或清償時，應以發生時用以再衡量淨確定福利負債（資產）之精算假設來決定該年度剩餘期間之當期服務成本及淨利息。此外，該修正釐清計畫修正、縮減或清償對資產上限相關規定之影響。前述修正將推延適用。

6. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，本公司及子公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本公司及子公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處

理，本公司及子公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司及子公司須重評估其判斷與估計。

本公司及子公司得在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23 並重編比較期間資訊，或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

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其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 106 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 (%)		
			107年 3月31日	106年 12月31日	106年 3月31日
本公司	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100.00	100.00	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。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

(五) 金融工具

本公司及子公司成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

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

金融資產

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

1. 分類及衡量

107年

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司及子公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過

其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。金融資產於原始認列時為消除或重大減少衡量或認列不一致，得指定為透過損益按公允價值衡量。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四五。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

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

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，並於投資除列時重分類為損益。

(4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

2. 金融資產之減損

107 年

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

應收帳款及應收租賃款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

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

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

參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

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

為強化本國銀行不動產貸款及對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力，依金管會103年12月4日金管銀國字第10300329440號函及104年4月23日金管銀法字第10410001840號函規定，第一類授信資產債權餘額中，屬購置住宅、房屋修繕及建築貸款（不含100年1月1日起新增之政策性貸款）部分，應於105年底前至少提列1.5%備抵呆帳，屬大陸地區授信資產餘額（含短期貿易融資）部分，應於104年底前至少提列1.5%備抵呆帳及保證責任準備。

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

3. 衍生工具

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

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

放款及應收款減損損失－106 年

定期複核放款及應收款組合以評估減損。於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。分析未來現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去

損失經驗。定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

放款及應收款減損損失－107年

定期複核放款及應收款組合以評估減損。於決定是否認列減損損失時，主要係判斷信用風險是否已顯著增加或是否已產生信用減損。分析未來現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去事項、現時狀況及未來經濟狀況。定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

六、現金及約當現金

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
存放銀行同業	\$ 3,186,276	\$10,532,178	\$ 2,454,649
庫存現金	1,446,939	1,394,261	1,385,078
銀行存款	528,955	597,498	657,734
待交換票據	1,174,422	1,686,741	348,307
期貨超額保證金	<u>1,221,770</u>	<u>122,149</u>	<u>311,995</u>
	<u>\$ 7,558,362</u>	<u>\$14,332,827</u>	<u>\$ 5,157,763</u>

合併現金流量表於106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，107年及106年3月31日之調節，請參閱合併現金流量表：

	<u>106年12月31日</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 14,332,827
符合經金管會認可之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	14,444,968
符合經金管會認可之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	<u>18,233,168</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 47,010,963</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
轉存央行存款	\$ 6,020,000	\$ 6,520,000	\$13,730,000
拆放銀行同業	17,510,153	13,846,833	16,828,255
存放央行準備金－乙戶	8,121,083	7,670,687	7,021,395
存放央行準備金－甲戶	6,411,494	5,053,887	7,188,921
存放央行－跨行清算基金	704,169	600,326	501,577
存放央行－外匯準備金	<u>133,952</u>	<u>137,301</u>	<u>139,546</u>
	<u>\$38,900,851</u>	<u>\$33,829,034</u>	<u>\$45,409,694</u>

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

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

本公司存放央行定存單質抵押情形，請參閱附註四三。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
衍生工具			
利率交換合約	\$ 12,789,778	\$ -	\$ -
換匯合約	9,188,774	-	-
買入選擇權	2,202,688	-	-
其他	1,103,865	-	-
非衍生金融資產			
金融債券	1,095,484	-	-
可轉(交)換公司債	1,998,100	-	-
公司債	433,829	-	-
商業本票	14,762,993	-	-
上市櫃股票	<u>2,066,932</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小計	<u>45,642,443</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
衍生工具			
利率交換合約	-	7,965,579	9,089,631
換匯合約	-	6,409,790	17,936,157
買入選擇權	-	620,875	1,612,003
其他	-	1,409,158	1,318,200
非衍生金融資產			
金融債券	-	3,006,792	4,469,320
可轉(交)換公司債	-	1,950,536	3,156,632
公司債	-	322,286	1,122,470
政府債券	-	-	30,224

(接次頁)

(承前頁)

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
商業本票	\$ -	\$ 8,775,184	\$ 2,718,963
其他	-	330,943	147,157
小計	-	30,791,143	41,600,757
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
政府債券	10,051,555	12,808,586	29,737,594
其他	20,267,225	10,841,490	6,174,468
小計	30,318,780	23,650,076	35,912,062
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 75,961,223</u>	<u>\$ 54,441,219</u>	<u>\$ 77,512,819</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>衍生工具</u>			
利率交換合約	\$ 14,364,436	\$ 9,107,790	\$ 9,786,640
換匯合約	9,321,411	6,315,597	18,478,025
賣出選擇權	19,323,398	9,629,101	7,093,457
其他	888,881	814,210	982,512
<u>非衍生金融負債</u>	<u>100,015</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
融券－債券	100,015	-	-
小計	43,998,141	25,866,698	36,340,634
<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	26,182,251	17,417,983	17,012,545
其他	1,552,492	-	-
小計	27,734,743	17,417,983	17,012,545
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>	<u>\$ 71,732,884</u>	<u>\$ 43,284,681</u>	<u>\$ 53,353,179</u>

截至 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本公司發行之金融債券於原始認列時指定以透過損益按公允價值衡量之明細如下：

名稱	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
15KGIB1	\$ 3,086,720	\$ 3,163,888	\$ 3,215,616	104.03.24-134.03.24 (註一)	到期一次還本	0%
P16KGIB1	3,203,200	3,283,280	3,336,960	105.05.03-135.05.03 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB2	3,203,200	3,283,280	3,336,960	105.05.27-135.05.27 (註二)	到期一次還本	0%

(接次頁)

(承前頁)

名稱	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P16KGIB3	2,329,600	2,387,840	2,426,880	105.11.08-135.11.08 (註一)	到期一次還本	0%
P17KGIB1	5,824,000	5,969,600	6,067,200	106.01.23-136.01.23 (註一)	到期一次還本	0%
P18KGIB1	5,824,000	-	-	107.01.30-137.01.30 (註三)	到期一次還本	0%
P18KGIB2	4,659,200	-	-	107.02.27-137.02.27 (註三)	到期一次還本	0%
	28,129,920	18,087,888	18,383,616			
評價調整	(<u>1,947,669</u>)	(<u>669,905</u>)	(<u>1,371,071</u>)			
	<u>\$ 26,182,251</u>	<u>\$ 17,417,983</u>	<u>\$ 17,012,545</u>			

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

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

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

截至 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本公司及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
換匯合約	\$ 1,455,320,058	\$ 1,420,861,044	\$ 1,371,383,417
利率交換合約	1,030,270,703	904,748,596	920,570,888
選擇權合約	634,113,485	315,452,631	261,056,525
換匯換利合約	27,207,145	27,978,819	41,168,613
遠期外匯合約	29,809,158	26,220,926	38,580,581
無本金遠期外匯合約	5,638,070	2,282,220	11,362,254
資產交換合約	1,456,128	1,355,180	2,344,088
商品交換合約	871,228	695,444	107,480
期貨合約	12,954,032	17,963,103	1,213,440

本公司 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 4,376,316 仟元、4,582,517 仟元及 6,934,010 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。

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

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107年

	107年3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 1,189,494
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>147,467,217</u>
	<u>\$148,656,711</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	107年3月31日
上市股票	\$ 768,756
未上市(櫃)股票	<u>420,738</u>
	<u>\$1,189,494</u>

本公司及子公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日調整投資部位，按公允價值 254,608 仟元出售部分股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益 24,448 仟元則轉入保留盈餘。

本公司及子公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列股利收入 0 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	107年3月31日
政府債券	\$ 61,507,363
可轉讓定存單	36,728,183
公司債	34,205,070
金融債	<u>15,026,601</u>
	<u>\$147,467,217</u>

本公司 107 年 3 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額為 56,045,978 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

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

本公司及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具本期信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失；107 年 1 月 1 日追溯適用 IFRS 9 備抵損失為 21,768 仟元，本期因投資部位增加，107 年 3 月 31 日備抵損失為 31,268 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產－107 年

	107年3月31日
國內金融債券	\$ 1,455,488
國外金融債券	<u>9,321,787</u>
	<u>\$ 10,777,275</u>

本公司 107 年 3 月 31 日按攤銷後成本衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額為 262,080 仟元(帳列附買回票券及債券負債)。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之金融資產無設定質抵押情形。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之金融資產本期信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失；107 年 1 月 1 日追溯適用 IFRS 9 備抵損失為 2,181 仟元，本期因投資部位增加，107 年 3 月 31 日備抵損失為 3,795 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
商業本票	\$ 11,947,414	\$ 11,184,033	\$ 12,983,190
金融債券	292,754	893,492	-
政府債券	920,292	50,022	-
公司債	979,709	-	-
可轉讓定期存單	<u>1,000,106</u>	<u>6,701,595</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 15,140,275</u>	<u>\$ 18,829,142</u>	<u>\$ 12,983,190</u>
到期賣回金額	<u>\$ 15,144,319</u>	<u>\$ 18,835,223</u>	<u>\$ 12,985,107</u>
最後到期日	107 年 4 月	107 年 4 月	106 年 4 月

十二、應收款項－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應收貿易融資買斷	\$ 6,674,987	\$ 4,400,120	\$ 6,912,045
應收租賃款	3,918,369	4,164,820	5,646,997
應收信用卡款	2,687,496	2,684,731	2,509,164
應收利息	1,876,338	1,698,986	1,417,769
應收承購帳款－無追索權	8,884,700	8,498,843	9,294,846
應收押租金	467,748	467,748	467,748
應收代銷連動債求償款	838,417	859,377	873,518
其他	<u>3,769,468</u>	<u>1,327,154</u>	<u>1,098,105</u>
合計	29,117,523	24,101,779	28,220,192
未實現利息收入	(199,735)	(213,786)	(313,395)
備抵呆帳	(<u>1,520,309</u>)	(<u>1,455,531</u>)	(<u>1,498,610</u>)
淨額	<u>\$ 27,397,479</u>	<u>\$ 22,432,462</u>	<u>\$ 26,408,187</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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日皆為 467,748 仟元，備抵呆帳皆為 409,848 仟元；其中應收太子汽車押租金及萬泰建經押租金於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 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，103 年 2 月 14 日第一審判決本公司敗訴，本公司提起上訴，高等法院於 106 年 7 月 26 日判決撤銷原審判決，駁回第三人提起之訴訟，請參閱附註四四說明。

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 107 年 3 月 31 日應收款項餘額為 838,417 仟元(美金 28,792 仟元)，依最近期信託機構提供之資訊評估可回收性後，PEM 案應收款項及整體備抵呆帳金額列示如下：

單位：仟元

	107年3月31日	
	美 金	新 臺 幣
保單資產	\$ 13,218	\$ 384,919
非保單資產	<u>15,574</u>	<u>453,498</u>
合 計	28,792	838,417
備抵呆帳	(<u>16,212</u>)	(<u>472,094</u>)
淨 額	<u>\$ 12,580</u>	<u>\$ 366,323</u>

	106年12月31日	
	美 金	新 臺 幣
保單資產	\$ 13,218	\$ 394,541
非保單資產	<u>15,574</u>	<u>464,836</u>
合 計	28,792	859,377
備抵呆帳	(<u>16,212</u>)	(<u>483,896</u>)
淨 額	<u>\$ 12,580</u>	<u>\$ 375,481</u>

	106年3月31日	
	美 金	新 臺 幣
保單資產	\$ 13,218	\$ 400,992
非保單資產	<u>15,576</u>	<u>472,526</u>
合 計	28,794	873,518
備抵呆帳	(<u>16,215</u>)	(<u>491,898</u>)
淨 額	<u>\$ 12,579</u>	<u>\$ 381,620</u>

應收款項備抵損失之變動

本公司及子公司應收款項之備抵呆帳 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日變動如下：

	106年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,699,854
本期迴轉呆帳費用	(22,882)
沖銷應收款項	(128,986)
收回已沖銷之應收款項	10,975
匯率影響數	(60,351)
期末餘額	<u>\$ 1,498,610</u>

本公司及子公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)				
期初餘額	\$ 108,302	\$ 32,442	\$ -	\$ 1,232,581	\$ -	\$ 1,373,325	\$ 135,280	\$ 1,508,605	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：									
—轉為存續期間									
—預期信用損失	(825)	825	-	-	-	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	(695)	(3,210)	-	3,905	-	-	-	-	
—轉為 12 個月預期信用損失	1,459	(99)	-	(1,360)	-	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	(22,260)	(1,033)	-	(13)	-	(23,306)	-	(23,306)	
購入或創始之新金融資產	14,994	-	-	1	-	14,995	-	14,995	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	50,255	50,255	
轉銷呆帳	-	-	-	(15,759)	-	(15,759)	-	(15,759)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	26,141	-	26,141	-	26,141	
匯兌及其他變動	(2,571)	(254)	-	(37,797)	-	(40,622)	-	(40,622)	
期末餘額	<u>\$ 98,404</u>	<u>\$ 28,671</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,207,699</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,334,774</u>	<u>\$ 185,535</u>	<u>\$ 1,520,309</u>	

本公司及子公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項信用風險無顯著增加，期初已認列之備抵損失在此期間所產生之預期信用損失及信用減損之變動並不重大，此外依本公司及子公司沖銷政策進行轉銷呆帳後，使具有信用減損之應收款項帳面金額及備抵損失減少；另，因本期應收貿易融資買斷等應收款項總帳面金額變動淨增加，相應增提以 12 個月預期信用損失為衡量基礎之備抵損失。

應收款項減損評估請參閱附註四六。

本公司及子公司應收款項設定質抵押作為借款擔保情形，請參閱附註四三。

十三、貼現及放款－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
短期放款	\$ 83,576,141	\$ 72,264,667	\$ 66,070,781
中期放款	177,176,428	171,175,807	160,102,439
長期放款	56,098,821	53,761,759	43,289,938
放款轉列之催收款項	470,990	455,444	669,641
出口押匯	<u>35,370</u>	<u>17,155</u>	<u>115,964</u>
小計	317,357,750	297,674,832	270,248,763
備抵呆帳	(4,136,402)	(3,924,531)	(3,596,878)
貼現及放款折溢價調整	(<u>96,280</u>)	(<u>93,311</u>)	(<u>68,751</u>)
淨額	<u>\$ 313,125,068</u>	<u>\$ 293,656,990</u>	<u>\$ 266,583,134</u>

貼現及放款備抵損失之變動

本公司貼現及放款之備抵呆帳 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日變動如下：

	106年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 3,429,672
本期提列呆帳費用	165,572
收回已沖銷之放款	173,697
本期沖銷	(110,506)
本期減免	(8,174)
匯率影響數	(<u>53,383</u>)
期末餘額	<u>\$ 3,596,878</u>

107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2		Stage 3		依國際財務報 導準則第 9 號 規定提列 之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收款呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合	計
		存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)				
期初餘額	\$ 1,316,129	\$ 129,626	\$ -	\$ 530,904	\$ -	\$ 1,976,659	\$ 1,952,257	\$ 3,928,916	
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：									
－轉為存續期間 預期信用損失	(238)	238	-	-	-	-	-	-	-
－轉為信用減損 金融資產	(51)	(7,710)	-	7,761	-	-	-	-	-
－轉為 12 個月預 期信用損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-
－於當期除列之 金融資產	(99,723)	(239)	-	(3,688)	-	(103,650)	-	(103,650)	

(接次頁)

(承前頁)

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳處 理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
	12 個月預期 信用損失	預期信用損失 (集體評估)	預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 準則第 9 號 規定提列 之減損		
購入或創始之新金融 資產	\$ 184,579	\$ -	\$ -	\$ 2,734	\$ -	\$ 187,313	\$ -	\$ 187,313
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定提列之減 損差異	-	-	-	-	-	-	189,541	189,541
轉銷呆帳	-	-	-	(99,512)	-	(99,512)	-	(99,512)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	187,924	-	187,924	-	187,924
匯兌及其他變動	(84,171)	(4,474)	-	(65,485)	-	(154,130)	-	(154,130)
期末餘額	<u>\$ 1,316,525</u>	<u>\$ 117,441</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 560,638</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,994,604</u>	<u>\$ 2,141,798</u>	<u>\$ 4,136,402</u>

本公司及子公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款總帳面金額變動如下：

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	12 個月預期信 用損失	預期信用損失 (集體評估)	預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		
期初餘額	\$292,239,778	\$ 1,977,828	\$ -	\$ 3,457,226	\$ -	\$297,674,832	
個別金融資產轉為存續期間 預期信用損失	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損 金融資產	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產自信用減損金 融資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之貼現及放 款	(233,291)	17,501	-	215,790	-	-	
新創始或購入之貼現及放款	123,410,354	-	-	133,037	-	123,543,391	
轉銷呆帳	-	-	-	(99,512)	-	(99,512)	
除 列	(100,247,988)	(1,423)	-	(89,033)	-	(100,338,444)	
其他變動	(3,323,134)	(8,281)	-	(91,102)	-	(3,422,517)	
期末餘額	<u>\$311,845,719</u>	<u>\$ 1,985,625</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,526,406</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$317,357,750</u>	

貼現及放款減損評估請參閱附註四六。

十四、備供出售金融資產－106 年

	106年12月31日	106年3月31日
政府債券	\$ 50,899,335	\$ 68,754,980
金融債券	14,277,692	13,461,435
公司債	26,320,268	17,788,961
股票	5,330,674	5,502,109
可轉讓定期存單	<u>30,834,526</u>	<u>23,801,274</u>
	<u>\$127,662,495</u>	<u>\$129,308,759</u>

本公司 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 40,043,756 仟元及 52,534,740 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司備供出售金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

十五、採用權益法之投資－淨額

非重大關聯企業：

	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31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	\$ 910,252	4.95	\$ 888,387	4.95	\$ 771,305	4.95
其他	<u>411</u>		<u>476</u>		<u>676</u>	
	<u>\$ 910,663</u>		<u>\$ 888,863</u>		<u>\$ 771,981</u>	

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

本公司及子公司採用權益法之投資無設定質抵押情形。

十六、其他金融資產－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
以成本衡量之金融資產－淨額	\$ -	\$ 255,659	\$ 255,659
存放銀行同業（3個月期以上）	4,276,804	2,083,400	1,697,196
無活絡市場之債務工具投資	-	5,523,388	2,153,856
非放款轉列之催收款項	15,138	12,697	16,899
質抵押定期存單	<u>1,300</u>	<u>1,300</u>	<u>1,300</u>
小計	4,293,242	7,876,444	4,124,910
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(<u>15,138</u>)	(<u>12,697</u>)	(<u>16,899</u>)
淨額	<u>\$ 4,278,104</u>	<u>\$ 7,863,747</u>	<u>\$ 4,108,011</u>

本公司及子公司其他金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

十七、不動產及設備－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
土地	\$ 3,439,901	\$ 3,465,361	\$ 3,673,053
房屋及建築	1,684,401	1,683,562	1,703,595
機械及電腦設備	191,478	194,542	118,305
租賃資產	627,507	571,396	265,169
租賃權益改良	256,152	248,429	152,265
交通及運輸設備	266	316	470
什項設備	43,202	41,940	28,098
預付設備款	<u>36,556</u>	<u>39,004</u>	<u>3,697</u>
合計	<u>\$ 6,279,463</u>	<u>\$ 6,244,550</u>	<u>\$ 5,944,652</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之不動產及設備於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 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，該資產已於 106 年 8 月出售，出售利益為 8,344 仟元，帳列其他非利息淨損益。

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20年

本公司及子公司不動產及設備設定質抵押情形，請參閱附註四三。

十八、投資性不動產－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
土 地	\$ 726,715	\$ 751,262	\$ 543,570
房屋及建築	<u>150,668</u>	<u>138,727</u>	<u>126,274</u>
	<u>\$ 877,383</u>	<u>\$ 889,989</u>	<u>\$ 669,844</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之投資性不動產於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 106 年及 105 年非關係人之外部估價報告之有效性，認為公允價值於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 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。107年3月31日暨106年12月31日及3月31日投資性不動產公允價值分別為962,001仟元、1,016,815仟元及886,233仟元。

本公司及子公司投資性不動產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

十九、其他資產－淨額

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
存出保證金	\$ 12,306,385	\$ 4,799,616	\$ 6,911,207
預付款項	748,065	622,469	614,186
營業保證金	57,100	57,100	57,100
預付退休金	103,553	100,330	129,057
其他	74,967	108,284	168,317
	<u>\$ 13,290,070</u>	<u>\$ 5,687,799</u>	<u>\$ 7,879,867</u>

本公司及子公司其他資產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

二十、央行及銀行同業存款

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
銀行同業拆放	\$ 23,301,520	\$ 27,438,170	\$ 21,417,830
中華郵政轉存款	605,309	892,522	1,210,347
	<u>\$ 23,906,829</u>	<u>\$ 28,330,692</u>	<u>\$ 22,628,177</u>

二一、附買回票券及債券負債

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
金融債	\$ 15,160,259	\$ 15,795,365	\$ 14,212,227
公司債	32,634,832	24,317,973	16,110,172
政府債券	11,375,278	5,331,476	29,146,351
商業本票	2,047,033	-	-
	<u>\$ 61,217,402</u>	<u>\$ 45,444,814</u>	<u>\$ 59,468,750</u>
到期買回價格	<u>\$ 61,391,767</u>	<u>\$ 45,611,130</u>	<u>\$ 59,550,689</u>
最後到期日	107年7月	107年4月	106年6月

二二、應付款項

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應付承購帳款	\$ 1,187,375	\$ 1,318,315	\$ 728,737
應付利息	2,154,688	1,843,465	1,199,003
應付費用	323,608	964,461	363,566
應付清算基金款	1,821,141	277,038	239,468
應付待交換票據	1,174,422	1,686,741	348,307
應付購入有價證券款	407,793	49,615	364,505
其他	970,563	732,356	672,556
合計	<u>\$ 8,039,590</u>	<u>\$ 6,871,991</u>	<u>\$ 3,916,142</u>

二三、存款及匯款

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
定期存款	\$ 239,141,050	\$ 207,904,432	\$ 190,085,589
儲蓄存款	98,129,110	99,318,877	99,775,097
活期存款	48,872,577	43,149,581	50,882,376
支票存款	3,127,635	3,600,607	3,179,484
可轉讓定期存單	21,303,300	22,502,900	5,896,500
匯款	46,450	146,737	104,108
	<u>\$ 410,620,122</u>	<u>\$ 376,623,134</u>	<u>\$ 349,923,154</u>

二四、應付金融債券

名稱	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P06 凱基銀 1	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	\$ -	106.05.19-109.05.19	每年付息一次， 到期一次還本	0.9%
04 凱基銀 2	-	-	2,750,000	97.01.09-106.12.13	到期一次還本	0%
	1,000,000	1,000,000	2,750,000			
未攤銷折價	-	-	(48,043)			
帳面價值合計	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ 2,701,957</u>			

二五、應付商業本票－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應付商業本票	\$ 1,220,000	\$ 1,225,000	\$ 2,230,000
減：未攤銷折價	(586)	(521)	(900)
	<u>\$ 1,219,414</u>	<u>\$ 1,224,479</u>	<u>\$ 2,229,100</u>
利率區間	1.07%-1.57%	1.09%-1.57%	1.10%-1.87%
最後到期日	107年7月	107年1月	106年10月

二六、其他借款

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
短期信用借款	\$ 555,398	\$ 747,986	\$ 1,596,569
循環融資型商業本票	1,599,463	1,599,564	899,624
短期擔保借款	60,000	135,000	210,000
長期信用借款	<u>352,494</u>	<u>422,532</u>	<u>373,595</u>
	<u>\$ 2,567,355</u>	<u>\$ 2,905,082</u>	<u>\$ 3,079,788</u>
利率區間	1.10%-4.35%	1.10%-4.75%	1.10%-4.75%
最後到期日	109年10月	109年10月	109年1月

二七、負債準備

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
保證責任準備	\$ 110,734	\$ 96,271	\$ 101,314
員工福利負債準備	14,664	15,933	22,506
融資承諾準備	95,929	-	-
其他	<u>117,618</u>	<u>117,925</u>	<u>118,330</u>
	<u>\$ 338,945</u>	<u>\$ 230,129</u>	<u>\$ 242,150</u>

二八、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 106 年及 105 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本分別認列 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之退休金費用。

本公司及子公司於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列確定福利計畫相關退休金費用(帳列員工福利費用)分別為 978 仟元及 1,398 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 32,369 仟元及 31,379 仟元。

二九、其他負債

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
暫收及待結轉款項	\$ 1,645,974	\$ 260,092	\$ 1,498,930
存入保證金	2,895,089	1,613,427	4,312,304
預收款項	87,887	41,630	95,399
其他	<u>73,054</u>	<u>70,672</u>	<u>76,944</u>
	<u>\$ 4,702,004</u>	<u>\$ 1,985,821</u>	<u>\$ 5,983,577</u>

三十、權益

(一) 股本

普通股

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
額定股數(仟股)(註)	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)(註)	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>
已發行股本	<u>\$ 46,061,623</u>	<u>\$ 46,061,623</u>	<u>\$ 46,061,623</u>

註：每股面額為 10 元。

(二) 資本公積

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
發行股本溢價	\$ 7,245,723	\$ 7,245,723	\$ 7,245,710
員工認股權	4,839	4,612	3,739
採權益法認列關聯企業 股權淨值之變動數	<u>226</u>	<u>218</u>	<u>218</u>
	<u>\$ 7,250,788</u>	<u>\$ 7,250,553</u>	<u>\$ 7,249,667</u>

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

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

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

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

另依 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(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 107 年 4 月 26 日擬議及 106 年 5 月 18 日代行股東會職權決議通過 106 及 105 年度盈餘分配案如下：

	106年度	105年度
提列法定盈餘公積	\$ 944,524	\$ 1,120,722
提列(迴轉)特別盈餘公積	(1,032,200)	913,849
現金股利	3,236,089	1,701,168

相關決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三一、利息淨收益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 2,110,370	\$ 1,722,092
投資有價證券利息收入	581,436	280,009
存放及拆放銀行同業利息收入	116,169	95,166
其他利息收入	<u>201,174</u>	<u>211,631</u>
小計	<u>3,009,149</u>	<u>2,308,898</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	916,501	643,700
附買回票券及債券利息費用	176,912	131,325
結構型商品利息費用	30,659	29,306
同業存款及融資利息費用	78,260	50,779
其他利息費用	<u>28,360</u>	<u>48,118</u>
小計	<u>1,230,692</u>	<u>903,228</u>
利息淨收益	<u>\$ 1,778,457</u>	<u>\$ 1,405,670</u>

三二、手續費淨收益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
<u>手續費收入</u>		
保險佣金收入	\$ 193,065	\$ 142,340
信託手續費收入	150,973	96,118
現金卡手續費收入	27,497	27,100
信用卡手續費收入	36,922	43,671
放款手續費收入	70,039	94,293
其他手續費收入	<u>85,098</u>	<u>47,513</u>
小計	<u>563,594</u>	<u>451,035</u>
<u>手續費費用</u>		
代理手續費費用	18,694	22,672
跨行手續費費用	14,199	12,371
保管手續費費用	1,898	1,919
其他手續費費用	<u>42,639</u>	<u>26,571</u>
小計	<u>77,430</u>	<u>63,533</u>
手續費淨收益	<u>\$ 486,164</u>	<u>\$ 387,502</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債已實現損益</u>		
債 券	(\$ 175,443)	(\$ 127,950)
衍生金融工具	1,170,455	146,781
股 票	(308,213)	2,917
其 他	<u>14,164</u>	<u>2,773</u>
小 計	<u>700,963</u>	<u>24,521</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債評價損益</u>		
債 券	1,248,334	613,121
衍生金融工具	1,836,519	1,512,132
股 票	104,757	(1,379)
其 他	<u>(3,168,457)</u>	<u>(1,125,029)</u>
小 計	<u>21,153</u>	<u>998,845</u>
	<u>\$ 722,116</u>	<u>\$ 1,023,366</u>

本公司及子公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益分別包含處分利益 853,498 仟元及處分損失 107,491 仟元；利息收入 100,453 仟元及 301,598 仟元；股利收入 7,500 仟元及 0 仟元，以及利息費用 260,488 仟元及 169,586 仟元。

三四、備供出售金融資產之已實現損益－106 年

	106年1月1日 至3月31日
債券處分損失	(\$ 169,891)
股票處分利益	12,357
股利收入	<u>10,441</u>
	<u>(\$ 147,093)</u>

三五、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益－107 年

	107年1月1日 至3月31日
債券處分損失	<u>(\$ 234,763)</u>

三六、資產減損損失

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具	\$ 9,525	\$ -
按攤銷後成本衡量之債務工具	<u>1,614</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 11,139</u>	<u>\$ -</u>

三七、其他非利息淨損益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
租金收入	\$ 38,344	\$ 25,319
出售投資性不動產利益	69,047	-
債務協商修改損失	(7,596)	-
其他	<u>(5,787)</u>	<u>7,470</u>
	<u>\$ 94,008</u>	<u>\$ 32,789</u>

三八、員工福利、折舊及攤銷費用

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 717,227	\$ 698,552
員工保險費	65,499	64,830
退休金費用	33,347	32,777
其他員工福利費用	<u>51,669</u>	<u>51,222</u>
	<u>\$ 867,742</u>	<u>\$ 847,381</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 103,190</u>	<u>\$ 81,995</u>

本公司依章程規定係以當年度稅前利益扣除分派員工酬勞前之獲利以不低於 0.01% 並不高於 3% 之比率提撥員工酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列之員工酬勞分別為 639 仟元及 984 仟元。

本公司分別於 107 年 3 月 22 日及 106 年 3 月 23 日董事會決議，通過配發 106 及 105 年度員工酬勞金額分別為 4,997 仟元及 4,703 仟元。

前述決議配發之 106 及 105 年度員工酬勞與 106 及 105 年度財務報表認列之員工酬勞並無差異。

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

相關決議情形請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三九、其他業務及管理費用

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
稅 捐	\$ 125,730	\$ 101,432
租金支出	88,844	86,609
專業服務費	53,661	61,296
電腦費用	51,796	61,037
業務推廣費	41,021	34,527
其 他	131,337	130,804
	<u>\$ 492,389</u>	<u>\$ 475,705</u>

四十、所得稅

(一) 所得稅費用

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 150,397	\$ 6,801
遞延所得稅	(184,779)	112,423
所得稅費用 (利益)	<u>(\$ 34,382)</u>	<u>\$ 119,224</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度施行，因稅率變動應認列之遞延所得稅利益已於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。

(二) 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：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 508,243</u>	<u>\$ 412,845</u>	<u>\$ 379,060</u>
應向母公司收取之稅款	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 68,487</u>

(三) 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。

中華開發管理顧問公司截至 105 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣；華開租賃公司截至 104 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣；本公司及原萬銀保險經紀人公司截至 103 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

四一、每股盈餘

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 692,203</u>	<u>\$ 888,120</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.15</u>	<u>\$ 0.19</u>

四二、關係人交易

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

關 係 人 名 稱	與本公司及子公司之關係
中華開發金融控股股份有限公司	母 公 司
中華開發資本股份有限公司及其子公司	兄弟公司
凱基證券股份有限公司及其子公司	兄弟公司
中國人壽保險股份有限公司	兄弟公司(註)
其 他	其他關係人

註：自母公司以公開收購方式取得股權後，成為本公司之關係人。

(一) 存放銀行同業(帳列現金及約當現金)

	金 額	%
107年3月31日	\$ 300,092	4
106年12月31日	262,228	2
106年3月31日	163,165	3

上列存放銀行同業於 107 及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日所產生之利息收入皆為 0 仟元。

(二) 期貨合約 (帳列現金及約當現金與透過損益按公允價值衡量之金融資產)

	金 額	%
107年3月31日	\$ 1,219,973	1
106年12月31日	391,201	1
106年3月31日	18,005	-

(三) 應收手續費收益 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
107年3月31日	\$ 10,895	-
106年12月31日	9,895	-

(四) 應收信用卡款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
107年3月31日	\$ 14,226	-
106年12月31日	16,772	-
106年3月31日	15,804	-

(五) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
107年3月31日	\$ 370,201	1
106年12月31日	157,021	1

(六) 應收聯屬公司款項 (帳列本期所得稅資產)

	106年3月31日	
	金 額	%
母 公 司	\$ 68,487	99

上述應收款項，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。

(七) 貼現及放款

	金 額	%	年 利 率 %
107年3月31日	\$ 1,099,493	-	1.54-15.00
106年12月31日	962,341	-	1.54-15.00
106年3月31日	922,718	-	1.54-15.00

上列貼現及放款於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日產生之利息收入分別為 4,263 仟元及 3,683 仟元。

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

107年1月1日至3月31日									
類	別	戶數或 關係人名稱	本 最高餘額	期 末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件	
					正 常放款	逾 期放款		有	無 不同
消費性放款		34戶	\$ 23,168	\$ 21,232	\$ 21,232	—	無	相	同
自用住宅抵押放款		66戶	1,106,293	1,067,318	1,067,318	—	不動產	相	同
其他放款		9戶	12,090	10,943	10,943	—	不動產	相	同

106年度									
類	別	戶數或 關係人名稱	本 最高餘額	年 底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件	
					正 常放款	逾 期放款		有	無 不同
消費性放款		44戶	\$ 36,768	\$ 19,006	\$ 19,006	—	無	相	同
自用住宅抵押放款		78戶	1,183,655	933,659	933,659	—	不動產	相	同
其他放款		16戶	30,209	9,676	9,676	—	存單/不動產	相	同

106年1月1日至3月31日									
類	別	戶數或 關係人名稱	本 最高餘額	期 末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件	
					正 常放款	逾 期放款		有	無 不同
消費性放款		29戶	\$ 18,920	\$ 17,708	\$ 17,708	—	無	相	同
自用住宅抵押放款		61戶	938,457	896,078	896,078	—	不動產	相	同
其他放款		9戶	15,028	8,932	8,932	—	存單/不動產	相	同

(八) 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>107年1月1日至3月31日</u>		
兄弟公司	\$ 2,779,214	\$ 245,447
其他關係人	877,050	-
<u>106年1月1日至3月31日</u>		
兄弟公司	2,321,559	1,612,128

(九) 存出保證金（帳列其他資產－淨額）

	金	額	%
107年3月31日	\$	23,099	-
106年12月31日		23,099	-
106年3月31日		21,137	-

(十) 銀行同業拆放 (帳列央行及銀行同業存款)

	107年3月31日			106年12月31日			106年3月31日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
其他關係人	\$	582,400	2	\$	4,096,960	14	\$	606,720	3

上列銀行同業拆放於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日所產生之利息費用分別為 3,469 仟元及 1,707 仟元。

(十一) 應付購入有價證券款 (帳列應付款項)

	金	額	%
106 年 3 月 31 日	\$	153,306	4

(十二) 應付聯屬公司款項 (帳列本期所得稅負債)

	107年3月31日			106年12月31日			106年3月31日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
母 公 司	\$	508,243	100	\$	412,845	100	\$	379,060	100

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

(十三) 應付利息 (帳列應付款項)

	金	額	%
107 年 3 月 31 日	\$	8,689	-
106 年 12 月 31 日		5,865	-
106 年 3 月 31 日		16,622	-

(十四) 存 款

	金	額	%	年 利 率 %
107 年 3 月 31 日	\$	13,222,169	3	0-5.58
106 年 12 月 31 日		15,343,386	4	0-5.58
106 年 3 月 31 日		31,859,322	9	0-5.58

上列存款於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日產生之利息費用分別為 24,414 仟元及 32,836 仟元。

(十五) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
<u>107年1月1日至3月31日</u>			
兄弟公司	\$	58,065	12
其他		38	-
<u>106年1月1日至3月31日</u>			
其他		1,109	-

上述手續費收入，係本公司代銷售保險、基金、信託附屬業務及其他代理業務。

(十六) 租金收入

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
107年1月1日至3月31日	\$	825	2
106年1月1日至3月31日		825	3

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月收取租金收入。

(十七) 手續費費用 (帳列手續費淨收益)

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
107年1月1日至3月31日	\$	7,458	2

(十八) 租金費用 (帳列其他業務及管理費用)

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
107年1月1日至3月31日	\$	25,475	5
106年1月1日至3月31日		23,485	5

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。

(十九) 保險費 (帳列員工福利費用)

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
107年1月1日至3月31日	\$	3,811	-

(二十) 其他業務及管理費用 (註)

	金 額	%
107年1月1日至3月31日	\$ 20,718	4
106年1月1日至3月31日	21,130	4

註：主要係支付予兄弟公司之場所及資訊設備使用等費用。

(二一) 未到期之衍生金融工具

107年3月31日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
其他關係人	利率交換合約	106/03/17- 136/04/07	\$11,152,960	\$ 333,275	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	\$ 160,395
兄弟公司	資產交換－利 率交換合約	105/03/23- 110/02/05	673,328	3,476	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	13,940
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	52
	資產交換－選 擇權	105/03/23- 110/01/22	673,328	(35,940)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	113,685
	利率交換合約	105/11/04- 109/11/06	1,039,584	(4,793)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	9,676
	換匯合約	106/12/19- 107/09/21	6,843,200	5,901	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	654
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	55,120
	遠期外匯合約	107/03/23- 107/04/19	719,133	971	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	971

106年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
其他關係人	利率交換合約	106/03/17- 136/04/07	\$11,431,784	(\$ 493,670)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 493,670
兄弟公司	資產交換－利率 交換合約	105/03/23- 109/03/01	508,220	6,070	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	10,412
	資產交換－選 擇權	105/03/23- 109/02/13	508,220	(72,664)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	77,745
	利率交換合約	105/11/04- 109/01/24	955,136	(763)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	4,883
	換匯合約	106/02/15- 107/09/21	7,014,280	11,733	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	60,367

106年3月31日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
其他關係人	匯率選擇權合 約	106/03/21- 106/04/20	\$ 6,148	\$ 75	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 75
	利率交換合約	106/03/17- 136/04/07	11,527,680	133,664	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	133,664
兄弟公司	資產交換－利率 交換合約	105/01/05- 108/06/03	608,040	17,949	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	22,290
	資產交換－選 擇權	105/01/05- 108/05/20	608,040	(27,748)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	32,829
	利率交換合約	105/11/04- 108/10/27	819,072	(732)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	4,852

(二二) 主要管理階層薪酬總額資訊

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
薪資與其他短期員工福利	\$ 31,407	\$ 37,145
退職後福利	477	576
股份基礎給付	155	240
	<u>\$ 32,039</u>	<u>\$ 37,961</u>

除上述酬勞成本外，本公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日另提供房屋、車輛、司機等費用分別為 1,359 仟元及 1,741 仟元。

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

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

四三、質抵押資產

本公司及子公司資產提供擔保明細如下：

資 產 名 稱	質押擔保標的	擔 保 用 途	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
存放央行及拆借銀行同業	央行定存單	提供日間透支、美金清算等交易之擔保	\$ 6,020,000	\$ 6,520,000	\$ 13,430,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	繳存法院執行假扣押之保證金	28,502	5,171	1,019
應收租賃款	應收票據	應付商業本票、舉借短期借款	2,335,235	2,541,307	2,699,189
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	-	23,340	23,445
備供出售金融資產	政府債券	保證金暨準備金	-	157,256	155,970
備供出售金融資產	可轉讓定期存單	提供日間透支、美金清算等交易之擔保	-	10,804,495	7,100,552
不動產及設備－淨額	不 動 產	應付商業本票、舉借短期借款	12,853	12,931	13,165
投資性不動產－淨額	投資性不動產	應付商業本票、舉借短期借款	41,208	41,546	42,562
其他金融資產－淨額	定期存單	舉借短期借款	1,300	1,300	1,300
其他資產－淨額	銀行存款－備償戶	應付商業本票、舉借短期借款	37,217	62,258	52,508
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	繳存法院執行假扣押之保證金	23,234	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	保證金暨準備金	162,247	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	可轉讓定期存單	提供日間透支、美金清算等交易之擔保	11,826,827	-	-

四四、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司為因應業務之快速推展及創新產品之資訊需求，規劃部分資訊作業委外服務，以提昇資訊服務水準、迅速確實配合業務推展及外部法規變化。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 107 年 3 月 31 日起，於未來合約期間內需支付的服務年費共計 683,619 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。高等法院於 106 年 7 月 26 日判決撤銷原審判決（即第二審本公司勝訴），駁回第三人提起之訴訟。第三人業於上訴期間提起第三審上訴，目前最高法院三審審理中。

四五、公允價值及等級資訊

(一) 以公允價值衡量之三等級定義

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

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

107年3月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 3,527,413	\$ -	\$ -	\$ 3,527,413
商業本票	-	14,762,993	-	14,762,993
其他	2,066,932	-	-	2,066,932
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	204,170	30,114,610	-	30,318,780
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	768,756	-	420,738	1,189,494
債券投資	50,437,580	60,301,454	-	110,739,034
其他	-	36,728,183	-	36,728,183
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	100,015	-	-	100,015
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	27,734,743	-	27,734,743
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,165	25,115,930	162,010	25,285,105
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	43,739,343	158,783	43,898,126

106年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
債券投資	\$ 5,279,614	\$ -	\$ -	\$ 5,279,614
商業本票	-	8,775,184	-	8,775,184
其他	330,903	40	-	330,943
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	23,650,076	-	23,650,076
備供出售金融資產				
股票投資	5,330,674	-	-	5,330,674
債券投資	46,170,117	45,327,178	-	91,497,295
可轉讓定期存單	-	30,834,526	-	30,834,526

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	\$ -	\$ 17,417,983	\$ -	\$ 17,417,983
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	305,466	15,956,740	143,196	16,405,402
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	25,726,204	140,494	25,866,698

106年3月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
債券投資	\$ 8,778,646	\$ -	\$ -	\$ 8,778,646
商業本票	-	2,718,963	-	2,718,963
其他	147,157	-	-	147,157
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	181,123	35,730,939	-	35,912,062
備供出售金融資產				
股票投資	5,502,109	-	-	5,502,109
債券投資	49,223,025	50,782,351	-	100,005,376
可轉讓定期存單	-	23,801,274	-	23,801,274
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	17,012,545	-	17,012,545
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	65,677	29,824,412	65,902	29,955,991
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	36,206,155	134,479	36,340,634

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

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

模型評價若為依據機率計算之估計值，其相關學理基礎可能無法週全表彰影響該金融工具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國際會計準則評估備抵呆帳之減損發生率衡量交易對手違約機率 (Probability of default, "PD") (本公司在無違約之條件下)，並納入交易對手的估計違約損失率 (Loss given default "LGD") 後乘以交易對手暴險金額 (Exposure at default "EAD")，計算得出貸方評價調整。反之，以本公司違約機率 (在交易對手無違約之條件下)，考量本公司之估計違約損失率後乘以本公司之暴險金額，計算得出借方評價調整。

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

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

4. 第一等級與第二等級間之移轉

	107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31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				
透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	\$ 5,191,006	\$ -	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	-	-	8,988,484	9,928,915

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，或由第二等級轉為第一等級。

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：

107年1月1日至3月31日

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	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 143,196	\$ 18,814	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 162,010
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	426,330	(5,592)	-	-	-	-	420,738

106年1月1日至3月31日

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	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 177,705	(\$ 111,803)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 65,902

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：

107年1月1日至3月31日

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	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 140,494	\$ 17,977	\$ 312	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 158,783

106年1月1日至3月31日

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	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 234,417	(\$ 99,938)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 134,479

107年及106年1月1日至3月31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為損失 10,088 仟元及 7,473 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：

	107年3月31日 之公允價值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 420,738	市場可比法, 淨資 產法	P/B、P/E, 缺乏流通性折價及 控制權折價	1.49~16.3, 11%~27.2%	乘數愈高, 公允價值愈 高; 缺乏流通性折價及 控制權折價愈高, 公允 價值愈低
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	162,010	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quality/Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具線 性關係, 係經實證分析 比較不同參數值對產出 結果的正確性/穩定性 /合理性/執行效能等 不同面向的影響以決定 最適參數
透過損益按公允價值衡量之金融負債	158,783	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quality/Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具線 性關係, 係經實證分析 比較不同參數值對產出 結果的正確性/穩定性 /合理性/執行效能等 不同面向的影響以決定 最適參數

	106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 衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 143,196	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現 法	Quality/ Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場 資料調整	參數值與產出結果不具 線性關係, 係經實證 分析比較不同參數值 對產出結果的正確性 /穩定性/合理性/ 執行效能等不同面向 的影響以決定最適參 數
透過損益按公允價值衡量之金融負債	140,494	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現 法	Quality/ Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場 資料調整	參數值與產出結果不具 線性關係, 係經實證 分析比較不同參數值 對產出結果的正確性 /穩定性/合理性/ 執行效能等不同面向 的影響以決定最適參 數

	106年3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 衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 65,902	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quality/Factor/F REQ/ 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	134,479	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quality/Factor/F REQ/ 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

1. 公允價值資訊

非以公允價值衡量之工具除投資性不動產、應付金融債券及無活絡市場之債務工具投資之外，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。

2. 公允價值之等級資訊

107年3月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產	\$ -	\$ -	\$ 962,001	\$ 962,001
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	1,002,855	-	1,002,855

106年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
無活絡市場之債務工具投資	\$ -	\$ 5,523,388	\$ -	\$ 5,523,388
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產	-	-	1,016,815	1,016,815
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	1,002,863	-	1,002,863

106年3月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
無活絡市場之債務工具投資	\$ -	\$ -	\$ 2,153,856	\$ 2,153,856
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產	-	-	886,233	886,233
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	2,692,487	-	2,692,487

3. 評價技術

- (1) 金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、其他金融負債及存入保證金等。
- (2) 採權益法之未上市櫃股權投資屬未上市櫃之金融資產，因無活絡市場公開報價，其公允價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公允價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公允價值。
- (3) 放款所取決之利率，通常以浮動利率為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。
- (4) 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公允價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。
- (5) 投資性不動產公允價值之評價技術請參閱附註十八。

四六、財務風險管理

(一) 風險管理制度與組織架構

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

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

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

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

本公司之風險管理組織分工如下：

1. 董事會：本公司董事會監督建立適當之風險管理架構與風險管理文化、確保風險管理運作之有效性、檢視重要風險控管報告，並負風險管理最終責任。
2. 風險管理委員會：本公司設置風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。
3. 各業務及管理等單位：負責在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。
4. 風險管理單位：本公司設置獨立於業務單位外之風險管理單位，負責本公司風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。
5. 稽核單位：負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

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

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，本公司係遵循主管機關標準及母公司之風險管理政策，據以訂定本公司之信用風險管理政策。為了有效控制信用資產組合所承擔之風

險於風險胃納範圍，本公司訂定一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。此外，本公司會衡酌總體經濟環境之變動調整風險結構，以兼顧資產品質，並適時依風險變化擬定因應策略，以達到提升股東價值及確保風險可承受之目標。

本公司權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

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

(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：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 94,441,433	\$ 93,355,823	\$ 96,940,366

本公司及子公司主要授信資產最大信用風險曝險之總帳面金額如下：

	107年3月31日					依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整	106年3月31日		
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		總計	總計	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	總計				總計
短期放款	\$ 67,783,697	\$ 247,950	\$ 260,321	\$ -	-	\$ 68,291,968	\$ 56,587,790		
短期擔保放款	15,025,907	17,161	241,105	-	-	15,284,173	9,482,991		
中期放款	124,115,391	506,760	573,437	-	-	125,195,588	110,483,146		
中期擔保放款	51,545,068	246,124	189,648	-	-	51,980,840	49,619,293		
長期放款	1,475,718	13,600	43,857	-	-	1,533,175	1,683,384		
長期擔保放款	51,864,569	954,031	1,747,046	-	-	54,565,646	41,606,554		
放款轉列之催收款項	-	-	470,990	-	-	470,990	669,641		
出口押匯	35,370	-	-	-	-	35,370	115,964		
總帳面金額	311,845,720	1,985,626	3,526,404	-	-	317,357,750	270,248,763		
備抵減損	(1,316,525)	(117,441)	(560,638)	-	-	(1,994,604)	(3,596,878)		
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	(\$ 2,141,798)	(2,141,798)	(68,751)		
貼現及放款折溢價調整	-	-	-	-	(96,280)	(96,280)	(68,751)		
總計	<u>\$ 310,529,195</u>	<u>\$ 1,868,185</u>	<u>\$ 2,965,766</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,238,078)</u>	<u>\$ 313,125,068</u>	<u>\$ 266,583,134</u>		

	107年3月31日					依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	106年3月31日		
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		總計	總計	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	總計				總計
信用卡業務	\$ 2,294,397	\$ 203,442	\$ 98,424	\$ -	-	\$ 2,596,263	\$ 2,440,015		
應收貿易融資買斷	6,674,987	-	-	-	-	6,674,987	6,912,045		
應收承購帳款業務－無追索權	8,880,582	258	3,899	-	-	8,884,739	9,294,890		
應收承兌票款	317,001	-	-	-	-	317,001	109,936		
應收租賃款	3,518,482	33,934	166,218	-	-	3,718,634	5,333,602		
總帳面金額	21,685,449	237,634	268,541	-	-	22,191,624	24,090,488		
備抵減損	(81,069)	(28,353)	(95,196)	-	-	(204,618)	(397,530)		
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	(\$ 183,597)	(183,597)	-		
總計	<u>\$ 21,604,380</u>	<u>\$ 209,281</u>	<u>\$ 173,345</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 183,597)</u>	<u>\$ 21,803,409</u>	<u>\$ 23,692,958</u>		

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

		107年3月31日
		信用風險最大曝險
透過損益按公允價值衡量金融資產		
－債務工具		\$ 28,546,131
－衍生工具		25,285,105

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。

5. 擔保品及其他信用增強

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

本公司及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。本公司及子公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

	總帳面金額	信用減損	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品 價	品 值
已減損金融資產：					
應收款項					
— 信用卡業務	\$ 98,424	\$ 38,286	\$ 60,138	\$ -	
— 應收承購帳款 業務	3,899	3,427	472	-	
— 應收租賃款	166,218	53,484	112,734	24,416	
貼現及放款	<u>3,526,404</u>	<u>560,638</u>	<u>2,965,766</u>	<u>16,829,641</u>	
已減損金融資產總額	<u>\$ 3,794,945</u>	<u>\$ 655,835</u>	<u>\$ 3,139,110</u>	<u>\$16,854,057</u>	

本公司及子公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額為 130,304 仟元。

6. 信用風險集中情形

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

本公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本

公司貼現及放款各項目餘額均未顯重大。惟本公司貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
公民營企業	\$ 213,884,145	67.39	\$ 197,705,315	66.42	\$ 185,837,386	68.77
自然人	103,158,205	32.51	99,643,651	33.47	83,979,009	31.07
非營利事業	315,400	0.10	325,866	0.11	432,368	0.16
	<u>\$ 317,357,750</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 297,674,832</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 270,248,763</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 240,135,597	75.67	\$ 225,941,825	75.90	\$ 211,668,127	78.32
國外	<u>77,222,153</u>	<u>24.33</u>	<u>71,733,007</u>	<u>24.10</u>	<u>58,580,636</u>	<u>21.68</u>
	<u>\$ 317,357,750</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 297,674,832</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 270,248,763</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 195,869,570	61.72	\$ 178,769,206	60.06	\$ 169,706,151	62.80
有擔保						
金融擔保品	7,349,655	2.32	6,857,650	2.30	6,431,716	2.38
不動產	93,952,952	29.60	89,144,353	29.95	72,854,571	26.96
保證	14,278,150	4.50	16,997,483	5.71	15,703,730	5.81
其他擔保品	<u>5,907,423</u>	<u>1.86</u>	<u>5,906,140</u>	<u>1.98</u>	<u>5,552,595</u>	<u>2.05</u>
	<u>\$ 317,357,750</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 297,674,832</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 270,248,763</u>	<u>100.00</u>

7. 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

106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	\$ 15,698,179	\$ 43,486	\$ 64,953	\$ 15,806,618	\$ 37,122	\$ 194,872	\$ 15,574,624
— 其他	5,978,176	23,637	1,726,487	7,728,300	1,187,957	48,277	6,492,066
貼現及放款	295,523,731	1,215,585	935,516	297,674,832	486,258	3,438,273	293,750,301

106年3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	\$ 18,654,586	\$ 40,740	\$ 62,379	\$ 18,757,705	\$ 39,352	\$ 239,500	\$ 18,478,853
— 其他	6,883,357	128,992	1,795,215	8,807,564	1,169,366	67,291	7,570,907
貼現及放款	267,725,707	1,457,540	1,065,516	270,248,763	497,869	3,099,009	266,651,885

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

106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	
消費金融業務							小計(A)
—住宅抵押貸款	\$ 27,762,808		\$ 12,031,615		\$ 158,841	\$ -	\$ 39,953,264
—現金卡	8,177,519		2,800,191		571,461	2,313,105	13,862,276
—小額純信用貸款	18,203,312		2,402,956		131,530	87,718	20,825,516
—其他—擔保	18,557,903		1,612,323		75,362	77,038	20,322,626
—其他—無擔保	36,502		-		-	-	36,502
企業金融業務							
—有擔保	13,679,272		19,220,389		23,656,679	2,300,147	58,856,487
—無擔保	34,207,906		67,845,728		33,107,571	6,505,855	141,667,060
總計	\$120,625,222		\$105,913,202		\$ 57,701,444	\$ 11,283,863	\$ 295,523,731

106年3月31日	未逾期		亦未減損		部位		金額
	優	良	良	好	普通	無評等	
消費金融業務							小計(A)
—住宅抵押貸款	\$ 21,473,022		\$ 8,347,896		\$ 108,287	\$ -	\$ 29,929,205
—現金卡	8,158,681		2,578,235		540,941	2,689,194	13,967,051
—小額純信用貸款	16,513,412		2,118,840		144,920	78,480	18,855,652
—其他—擔保	15,717,763		1,521,434		105,168	41,603	17,385,968
—其他—無擔保	41,177		-		-	2,515	43,692
企業金融業務							
—有擔保	14,274,542		20,617,187		17,140,490	695,071	52,727,290
—無擔保	28,606,287		76,506,507		28,433,884	1,270,171	134,816,849
總計	\$104,784,884		\$111,690,099		\$ 46,473,690	\$ 4,777,034	\$ 267,725,707

106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	
信用卡及銀行授信業務							小計(A)
—信用卡業務	\$ 747,269		\$ 530,405		\$ 623,286	\$ 643,356	\$ 2,544,316
—應收貿易融資買斷	803,084		1,399,341		-	2,197,695	4,400,120
—應收承購帳款—無追索權	5,220,381		2,545,856		414,862	313,992	8,495,091
—應收承兌票款	-		233,900		24,752	-	258,652
總計	\$ 6,770,734		\$ 4,709,502		\$ 1,062,900	\$ 3,155,043	\$ 15,698,179

106年3月31日	未逾期		亦未減損		部位		金額
	優	良	良	好	普通	無評等	
信用卡及銀行授信業務							小計(A)
—信用卡業務	\$ 696,307		\$ 515,581		\$ 680,487	\$ 445,420	\$ 2,337,795
—應收貿易融資買斷	1,979,384		1,893,175		-	3,039,486	6,912,045
—應收承購帳款—無追索權	5,676,865		3,526,259		-	91,686	9,294,810
—應收承兌票款	-		43,787		66,149	-	109,936
總計	\$ 8,352,556		\$ 5,978,802		\$ 746,636	\$ 3,576,592	\$ 18,654,586

(3) 有價證券投資信用品質分析

106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					
備供出售金融資產									
—債券投資	\$ 91,497,295	\$ -	\$ -	\$ 91,497,295	\$ -	\$ -	\$ 91,497,295	\$ -	\$ 91,497,295
—可轉讓定期存單	30,834,526	-	-	30,834,526	-	-	30,834,526	-	30,834,526
無活絡市場之債務工具投資	5,523,388	-	-	5,523,388	-	-	5,523,388	-	5,523,388

註一：備供出售金融資產除上述投資外，其餘之投資成本為 5,865,555 仟元，評價損失為 534,881 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。

106年3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					
備供出售金融資產									
—債券投資	\$ 100,005,376	\$ -	\$ -	\$ 100,005,376	\$ -	\$ -	\$ 100,005,376	\$ -	\$ 100,005,376
—其他	23,801,274	-	-	23,801,274	-	-	23,801,274	-	23,801,274
無活絡市場之債務工具投資	2,153,856	-	-	2,153,856	-	-	2,153,856	-	2,153,856

註一：備供出售金融資產除上述投資外，其餘之投資成本為 5,961,062 仟元，評價損失為 458,953 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。

8. 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	106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	\$ 22,548	\$ 20,938	\$ 43,486
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	224,158	41,454	265,612
—現金卡	264,761	58,552	323,313
—小額純信用貸款	303,909	92,686	396,595
—其他—擔保	116,562	41,731	158,293
—其他—無擔保	654	-	654
企業金融業務			
—有擔保	46,112	625	46,737
—無擔保	24,172	209	24,381

項 目	106年3月31日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合 計
信用卡業務	\$ 21,890	\$ 18,850	\$ 40,740
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	394,005	39,946	433,951
—現金卡	265,443	56,197	321,640
—小額純信用貸款	379,652	59,361	439,013
—其他—擔保	169,720	19,517	189,237
—其他—無擔保	1,316	-	1,316
企業金融業務			
—有擔保	5,110	5,243	10,353
—無擔保	30,376	31,654	62,030

9. 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	
		106年12月31日	106年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 184,525	\$ 353,240
	組合評估減損	750,991	712,276
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	296,739,316	269,183,247
合 計		297,674,832	270,248,763

項 目		貼 現 及 放 款 備 抵 呆 帳 金 額	
		106年12月31日	106年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 42,374	\$ 74,141
	組合評估減損	443,884	423,728
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	3,438,273	3,099,009
合 計		3,924,531	3,596,878

項 目		應 收 款 總 額	
		106年12月31日	106年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,707,936	\$ 1,780,754
	組合評估減損	83,504	76,840
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	21,743,478	25,707,675
合 計		23,534,918	27,565,269

項 目		應 收 款 備 抵 呆 帳 金 額	
		106年12月31日	106年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,173,526	\$ 1,157,791
	組合評估減損	51,553	50,927
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	243,149	306,791
合 計		1,468,228	1,515,509

10. 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。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，處分價格與帳面金額之差額係認列於其他利息以外淨收益項目下之出售承受擔保品利益（損失）。

本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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之帳面金額皆為 0 仟元，承受擔保品於資產負債表中帳列為其他資產項下。

11. 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		107年3月31日				
業 務 別 / 項 目		逾期放款金額 (註一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註三)
企業 金融	擔 保	\$ 138,652	\$ 57,745,978	0.24%	\$ 743,326	536.11%
	無 擔 保	167,722	159,288,792	0.11%	1,824,892	1,088.04%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	39,547	42,768,069	0.09%	581,646	1,470.75%
	現金卡	151,756	14,183,545	1.07%	335,928	221.36%
	小額純信用貸款(註五)	151,719	21,876,465	0.69%	360,962	237.92%
	其他(註六)	19,974	21,458,697	0.09%	288,850	1,446.10%
	無 擔 保	300	36,204	0.83%	798	266.21%
放款業務合計		669,670	317,357,750	0.21%	4,136,402	617.68%
		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		\$ 21,190	\$ 2,596,263	0.82%	\$ 65,071	307.08%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		3,639	8,884,739	0.04%	125,180	3,439.82%

年 月		106年3月31日					
業 務 別 / 項 目		逾期放款金額 (註一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註三)	
企業 金融	擔 保	\$ 130,479	\$ 52,865,255	0.25%	\$ 635,293	486.89%	
	無 擔 保	305,016	135,180,249	0.23%	1,624,489	532.59%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	46,665	30,412,480	0.15%	406,797	871.73%	
	現金卡	165,889	14,629,994	1.13%	398,677	240.33%	
	小額純信用貸款(註五)	141,442	19,532,198	0.72%	295,867	209.18%	
	其 他	11,878	17,582,923	0.07%	235,144	1,979.64%	
	(註六)	無 擔 保	656	45,664	1.44%	611	93.09%
放款業務合計		802,025	270,248,763	0.30%	3,596,878	448.47%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆 蓋 率	
信用卡業務		\$ 22,365	\$ 2,440,015	0.92%	\$ 49,264	220.27%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		13	9,294,890	0.00%	131,062	1,042,575.66%	

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

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

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

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

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(2) 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	107年3月31日		106年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$ 12,655	\$ 156	\$ 33,261	\$ 160
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	48,174	5,004	39,151	4,788
合計	\$ 60,829	\$ 5,160	72,412	4,948

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

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

(3) 本公司授信風險集中情形

107年3月31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-011850-人造纖維製造業	\$ 7,409,616	12.18
2	B 集團-012719-電腦製造業	6,129,370	10.07
3	C 集團-012711-電腦製造業	4,664,131	7.66
4	D 集團-016700-不動產開發業	4,330,000	7.12
5	E 集團-012411-鋼鐵冶煉業	3,552,231	5.84
6	F 集團-016700-不動產開發業	3,476,837	5.71
7	G 集團-012740-資料儲存媒體製造業	3,250,000	5.34
8	H 集團-012712-顯示器及終端機製造業	3,060,805	5.03
9	I 集團-014510-商品批發經紀業	2,912,000	4.79
10	J 集團-011850-人造纖維製造業	2,802,222	4.60

106年3月31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－011850－人造纖維製造業	\$ 4,903,777	8.14
2	C 集團－012711－電腦製造業	4,301,793	7.14
3	K 集團－015100－航空運輸業	3,754,795	6.23
4	L 集團－016611－證券商	3,470,040	5.76
5	G 集團－012740－資料儲存媒體製造業	3,400,000	5.64
6	E 集團－012411－鋼鐵冶煉業	3,161,693	5.25
7	M 集團－010850－乳品製造業	3,044,000	5.05
8	I 集團－014510－商品批發經紀業	3,033,600	5.04
9	H 集團－012641－液晶面板及其組件製造業	2,986,006	4.96
10	B 集團－012641－液晶面板及其組件製造業	2,915,837	4.84

12. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

授信業務

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

(1) 量化指標

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

(2) 質性指標

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

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

13. 違約及信用減損金融資產之定義

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

(1) 量化指標

借款人逾期支付合約款項超過 90 天。

(2) 質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- a. 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整
- b. 借款人於本行授信合約轉列催收款項或轉銷呆帳
- c. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步（協議）
- d. 為屬於出售不良債權、訴追之案件
- e. 由銀行履行表外財務合約墊付款（如保證墊款）

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

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

本公司金融資產債務工具對於違約及信用減損之定義：

債務工具之信用風險有顯著增加，或信用評等明顯惡化，視為信用減損資產；另前台交易單位檢視各項客觀證據（如：相關機構已發生支付利息或清償本金發生違約或逾期之情事），認為該債務工具可能發生實質信用減損，則視為違約。

14. 沖銷政策

本公司對於逾期放款及催收款符合下列其中之一者，應轉銷呆帳：

- (1) 達法定轉銷時點。

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

15. 金融資產之合約現金流量修改

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

本公司按存續期間預期信用損失衡量備抵損失之貼現及放款於 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日修改合約現金流量之修改前攤銷後成本 133,483 仟元，淨修改損失 7,037 仟元。

16. 預期信用損失之衡量

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

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

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

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

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

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

107 年為首次採 IFRS9 評估預期信用損失，用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設皆經合理評估。

17. 前瞻性資訊之考量

本公司於衡量放款及應收款預期信用損失時納入前瞻性資訊考量，本公司係透過總體指標盤點表根據業務特性，選擇與放款相關程度較高之總體指標，作為放款違約機率之調整參數，採用之攸關總體指標依業務種類而有所不同，法金業務以經濟成長率 (GDP) 為調整參數、個金業務則採就業率變動量為調整參數。本公司將參考外部資訊 (國際知名經濟預測機構之預測值) 或集團內部專家評估，於每季提供攸關經濟因子之預測資訊 (基礎經濟情境)，該資訊包含對未來五年經濟情況之

最佳估計，五年以上至相關金融工具之存續期間，則假設與第五年持平之預測。

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

18. 表外保證及承諾備抵呆帳之變動

107年1月1日至3月31日表外保證及承諾備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計	
	Stage 1	存續期間	存續期間	存續期間				
	12個月預期信用損失	預期信用損失(集體評估)	預期信用損失(個別評估)	預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)				
期初餘額	\$ 161,030	\$ 633	\$ -	\$ 1,726	\$ -	\$ 163,389	\$ 27,441	\$ 190,830
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
— 轉為存續期間	-	-	-	-	-	-	-	-
— 預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(6,575)	-	-	-	(6,575)	-	(6,575)	-
購入或創始之新金融資產	15,092	-	-	-	-	15,092	-	15,092
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	8,986	8,986
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(1,159)	(1)	-	(3)	(1,163)	-	-	(1,163)
期末餘額	\$ 168,388	\$ 632	\$ -	\$ 1,723	\$ 170,743	\$ 36,427	\$ 207,170	

本公司及子公司107年1月1日至3月31日表外保證、信用狀及不可撤銷約定融資承諾信用風險並無顯著增加，本期因總帳面金額變動淨增加1,074,831仟元，致107年3月31日表外保證及融資承諾備抵損失較上期增加16,340仟元。

(三) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險是指在合理的時間內，無法以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司承作放款、交易及投資等活動

之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。

2. 流動性風險管理政策

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

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

107年3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	\$ 11,794,414	\$ 222,690	\$ 144,863	\$ 213,342	\$ -	\$ 12,375,309
附買回票券及債券負債	10,898,125	1,360,518	-	-	-	12,258,643
存款及匯款	53,827,406	99,964,848	34,322,050	65,053,898	24,373,080	277,541,282
應付金融債券	-	-	-	-	1,000,000	1,000,000
其他到期資金流出項目	3,758,843	788,814	1,060,142	685,368	275,901	6,569,068
合計	\$ 80,278,788	\$ 102,336,870	\$ 35,527,055	\$ 65,952,608	\$ 25,648,981	\$ 309,744,302

106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	\$ 13,674,126	\$ 228,883	\$ 247,104	\$ 332,409	\$ -	\$ 14,482,522
附買回票券及債券負債	3,860,000	1,471,476	-	-	-	5,331,476
存款及匯款	48,460,575	81,507,923	44,251,682	52,244,104	22,537,387	249,001,671
應付金融債券	-	-	-	-	1,000,000	1,000,000
其他到期資金流出項目	2,441,434	719,738	412,288	440,011	544,546	4,558,017
合計	\$ 68,436,135	\$ 83,928,020	\$ 44,911,074	\$ 53,016,524	\$ 24,081,933	\$ 274,373,686

106年3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	\$ 8,131,049	\$ 222,690	\$ 144,863	\$ 811,745	\$ -	\$ 9,310,347
附買回票券及債券負債	22,164,280	2,961,632	-	-	-	25,125,912
存款及匯款	33,723,867	82,885,983	33,007,896	63,319,508	25,410,909	238,348,163
應付金融債券	-	-	-	2,750,000	-	2,750,000
其他到期資金流出項目	2,200,806	244,468	314,845	604,269	520,109	3,884,497
合 計	\$ 66,220,002	\$ 86,314,773	\$ 33,467,604	\$ 67,485,522	\$ 25,931,018	\$ 279,418,919

單位：美金仟元

107年3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	\$ 246,000	\$ 95,000	\$ 55,000	\$ -	\$ -	\$ 396,000
附買回票券及債券負債	438,651	461,186	272,047	-	-	1,171,884
存款及匯款	1,761,924	667,507	741,482	777,951	62	3,948,926
應付金融債券	-	-	-	-	952,429	952,429
其他到期資金流出項目	37,433	17,836	5,386	929	137,406	198,990
合 計	\$ 2,484,008	\$ 1,241,529	\$ 1,073,915	\$ 778,880	\$ 1,089,897	\$ 6,668,229

單位：美金仟元

106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	\$ 270,000	\$ 140,000	\$ 45,000	\$ -	\$ -	\$ 455,000
附買回票券及債券負債	242,013	978,842	67,705	-	-	1,288,560
存款及匯款	1,543,470	696,629	458,433	998,432	89	3,697,053
應付金融債券	-	-	-	-	583,556	583,556
其他到期資金流出項目	33,284	18,330	6,844	1,961	84,454	144,873
合 計	\$ 2,088,767	\$ 1,833,801	\$ 577,982	\$ 1,000,393	\$ 668,099	\$ 6,169,042

單位：美金仟元

106年3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	\$ 235,000	\$ 145,000	\$ 50,000	\$ -	\$ -	\$ 430,000
附買回票券及債券負債	676,306	455,776	-	-	-	1,132,082
存款及匯款	1,059,817	690,356	758,129	717,129	26,163	3,251,594
應付金融債券	-	-	-	-	560,804	560,804
其他到期資金流出項目	27,124	12,705	4,940	954	150,648	196,371
合 計	\$ 1,998,247	\$ 1,303,837	\$ 813,069	\$ 718,083	\$ 737,615	\$ 5,570,851

4. 衍生金融工具到期分析

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

107年3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	(\$ 189,086,362)	(\$ 256,053,048)	(\$ 203,505,455)	(\$ 77,288,515)	\$ -	(\$ 725,933,380)
－現金流入	181,659,413	246,113,299	190,745,647	73,244,591	424,755	692,187,705
－利率衍生工具						
－現金流出	(222,590)	(665,644)	(2,182)	-	(14,202,220)	(15,092,636)
－現金流入	193,287	384,650	-	-	-	577,937
現金流出小計	(189,308,952)	(256,718,692)	(203,507,637)	(77,288,515)	(14,202,220)	(741,026,016)
現金流入小計	181,852,700	246,497,949	190,745,647	73,244,591	424,755	692,765,642
現金流量淨額	(\$ 7,456,252)	(\$ 10,220,743)	(\$ 12,761,990)	(\$ 4,043,924)	(\$ 13,777,465)	(\$ 48,260,374)

106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	(\$ 199,409,025)	(\$ 277,117,930)	(\$ 135,180,509)	(\$ 91,264,010)	(\$ 4,671,300)	(\$ 707,642,774)
－現金流入	189,405,927	255,970,080	133,687,744	88,661,268	4,671,300	672,396,319
－利率衍生工具						
－現金流出	(192,636)	(414,702)	(318,008)	(2,424)	(14,701,217)	(15,628,987)
－現金流入	176,526	430,372	14,089	-	-	620,987
現金流出小計	(199,601,661)	(277,532,632)	(135,498,517)	(91,266,434)	(19,372,517)	(723,271,761)
現金流入小計	189,582,453	256,400,452	133,701,833	88,661,268	4,671,300	673,017,306
現金流量淨額	(\$ 10,019,208)	(\$ 21,132,180)	(\$ 1,796,684)	(\$ 2,605,166)	(\$ 14,701,217)	(\$ 50,254,455)

106年3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	(\$ 250,242,603)	(\$ 239,199,330)	(\$ 165,771,502)	(\$ 36,621,451)	(\$ 4,998,300)	(\$ 696,833,186)
－現金流入	221,715,354	226,785,312	160,683,690	37,278,926	4,671,300	651,134,582
－利率衍生工具						
－現金流出	(236,417)	(450,671)	(17,522)	(909,189)	(17,523,076)	(19,136,875)
－現金流入	206,896	440,154	17,169	-	-	664,219
－其他衍生工具						
－現金流出	-	-	-	-	-	-
－現金流入	20,802	-	-	-	-	20,802
現金流出小計	(250,479,020)	(239,650,001)	(165,789,024)	(37,530,640)	(22,521,376)	(715,970,061)
現金流入小計	221,943,052	227,225,466	160,700,859	37,278,926	4,671,300	651,819,603
現金流量淨額	(\$ 28,535,968)	(\$ 12,424,535)	(\$ 5,088,165)	(\$ 251,714)	(\$ 17,850,076)	(\$ 64,150,458)

單位：美金仟元

107年3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	(\$ 7,160,813)	(\$ 8,911,716)	(\$ 6,915,203)	(\$ 2,702,889)	(\$ 69,467)	(\$ 25,760,088)
－現金流入	7,554,145	9,177,136	7,299,163	2,822,666	49,361	26,902,471
－利率衍生工具						
－現金流出	(58,157)	(76,883)	(55,139)	(51,083)	(22,731)	(263,993)
－現金流入	40,627	67,280	76,351	4,729	-	188,987
－其他衍生工具						
－現金流出	(493)	-	-	-	-	(493)
－現金流入	2,387	-	-	-	-	2,387
現金流出小計	(7,219,463)	(8,988,599)	(6,970,342)	(2,753,972)	(92,198)	(26,024,574)
現金流入小計	7,597,159	9,244,416	7,375,514	2,827,395	49,361	27,093,845
現金流量淨額	\$ 377,696	\$ 255,817	\$ 405,172	\$ 73,423	(\$ 42,837)	\$ 1,069,271

單位：美金仟元

106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	(\$ 7,089,091)	(\$ 9,185,379)	(\$ 4,702,153)	(\$ 3,255,039)	(\$ 174,400)	(\$ 24,406,062)
－現金流入	7,808,458	9,763,212	4,716,875	3,294,657	174,400	25,757,602
－利率衍生工具						
－現金流出	(27,159)	(61,388)	(54,912)	(6,757)	(22,015)	(172,231)
－現金流入	28,842	61,674	35,369	550	-	126,435
－其他衍生工具						
－現金流出	(2)	-	-	-	-	(2)
－現金流入	15	-	-	-	-	15
現金流出小計	(7,116,252)	(9,246,767)	(4,757,065)	(3,261,796)	(196,415)	(24,578,295)
現金流入小計	7,837,315	9,824,886	4,752,244	3,295,207	174,400	25,884,052
現金流量淨額	\$ 721,063	\$ 578,119	(\$ 4,821)	\$ 33,411	(\$ 22,015)	\$ 1,305,757

單位：美金仟元

106年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 8,173,552)	(\$ 7,839,589)	(\$ 5,705,291)	(\$ 1,659,609)	(\$ 286,278)	(\$ 23,664,319)
—現金流入	9,266,551	8,252,492	5,805,723	1,531,752	312,354	25,168,872
—利率衍生工具						
—現金流出	(24,558)	(53,290)	(22,907)	(6,124)	(20,825)	(127,704)
—現金流入	21,511	49,776	31,873	986	-	104,146
—其他衍生工具						
—現金流出	(475)	-	-	-	-	(475)
—現金流入	144	-	-	-	-	144
現金流出小計	(8,198,585)	(7,892,879)	(5,728,198)	(1,665,733)	(307,103)	(23,792,498)
現金流入小計	9,288,206	8,302,268	5,837,596	1,532,738	312,354	25,273,162
現金流量淨額	\$ 1,089,621	\$ 409,389	\$ 109,398	(\$ 132,995)	\$ 5,251	\$ 1,480,664

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。

107年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 7,006,764	\$ 7,533,140	\$ 7,835,532	\$ 28,630,555	\$ 43,435,442	\$ 94,441,433

106年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 5,439,604	\$ 7,515,960	\$ 7,969,697	\$ 28,447,836	\$ 43,982,726	\$ 93,355,823

106年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 3,975,028	\$ 6,836,574	\$ 8,663,681	\$ 30,739,735	\$ 46,725,348	\$ 96,940,366

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：

107年3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)	\$1,714,860	\$2,203,509	\$ -	\$3,918,369
融資租賃收入現值(出租人)	1,595,017	2,123,617	-	3,718,634
營業租賃支出(承租人)	329,143	519,965	83,138	932,246
營業租賃收入(出租人)	9,371	9,479	-	18,850
融資租賃支出現值(承租人)	-	3,710	-	3,710

106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)	\$2,111,269	\$2,053,551	\$ -	\$4,164,820
融資租賃收入現值(出租人)	1,994,828	1,956,206	-	3,951,034
營業租賃支出(承租人)	324,587	577,781	73,273	975,641
營業租賃收入(出租人)	11,481	11,466	-	22,947
融資租賃支出現值(承租人)	8	3,154	-	3,162

106年3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)	\$2,916,815	\$2,730,182	\$ -	\$5,646,997
融資租賃收入現值(出租人)	2,732,093	2,601,509	-	5,333,602
營業租賃支出(承租人)	297,276	647,552	-	944,828
營業租賃收入(出租人)	16,376	18,850	-	35,226
融資租賃支出現值(承租人)	384	-	-	384

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

107年3月31日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 151,915,962	\$ 208,877,926	\$ 292,288,051	\$ 224,707,893	\$ 116,344,902	\$ 113,482,847	\$1,107,617,581
主要到期資金流出	100,887,353	180,120,058	381,313,539	267,056,645	211,512,690	200,254,863	1,341,145,148
期距缺口	51,028,609	28,757,868	(89,025,488)	(42,348,752)	(95,167,788)	(86,772,016)	(233,527,567)

106年3月31日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 147,909,159	\$ 255,434,468	\$ 266,017,423	\$ 193,185,861	\$ 71,757,265	\$ 115,246,089	\$1,049,550,265
主要到期資金流出	132,808,674	193,644,411	345,082,768	223,734,906	167,158,307	199,228,609	1,261,657,675
期距缺口	15,100,485	61,790,057	(79,065,345)	(30,549,045)	(95,401,042)	(83,982,520)	(212,107,410)

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

107年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 9,008,436	\$ 10,424,127	\$ 7,725,121	\$ 3,246,432	\$ 3,143,993	\$ 33,548,109
主要到期資金流出	9,920,864	10,664,914	8,568,062	4,439,259	2,653,126	36,246,225
期距缺口	(912,428)	(240,787)	(842,941)	(1,192,827)	490,867	(2,698,116)

單位：美金仟元

106年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 10,380,967	\$ 9,120,754	\$ 6,375,270	\$ 2,043,938	\$ 2,042,695	\$ 29,963,624
主要到期資金流出	10,440,985	9,685,024	7,194,378	3,599,821	3,039,937	33,960,145
期距缺口	(60,018)	(564,270)	(819,108)	(1,555,883)	(997,242)	(3,996,521)

(五) 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：

	107年1月1日至3月31日			106年度			106年1月1日至3月31日		
	平	均	最	平	均	最	平	均	最
利率風險	\$ 190,354	\$ 263,393	\$ 108,589	\$ 98,810	\$ 187,181	\$ 29,201	\$ 68,912	\$ 136,332	\$ 29,201
權益證券風險	11,548	22,137	6,541	8,254	13,354	4,918	7,212	10,929	4,918
外匯風險	7,687	20,404	3,159	10,860	44,645	2,060	15,189	44,645	5,561

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
107年3月31日

金 融 資 產	外	幣 匯 率	新 臺 幣
貨幣性項目			
美 元	\$ 7,191,255	29.12	\$ 209,409,337
歐 元	589,450	35.87	21,143,585
人 民 幣	1,878,995	4.65	8,734,883
港 幣	1,324,253	3.71	4,912,977
日 幣	2,894,628	0.27	793,417
坡 幣	20,046	22.21	445,231
南 非 幣	147,147	2.46	362,424
加 幣	6,402	22.59	144,621

（接次頁）

(承前頁)

107年3月31日			
	外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>非貨幣性項目</u>			
港 幣	\$ 187,376	3.71	\$ 695,163
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	8,170,575	29.12	237,927,134
歐 元	457,375	35.87	16,406,028
人 民 幣	3,133,190	4.65	14,565,261
南 非 幣	1,506,079	2.46	3,709,472
澳 幣	78,116	22.38	1,748,232
日 幣	3,380,845	0.27	926,690
港 幣	137,882	3.71	511,543
紐 幣	13,028	21.07	274,491
英 鎊	3,312	40.83	135,249

單位：各外幣／新臺幣仟元

106年12月31日			
	外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 5,914,373	29.85	\$ 176,532,206
人 民 幣	2,382,398	4.58	10,908,763
歐 元	191,275	35.67	6,822,783
港 幣	1,338,076	3.82	5,110,111
日 幣	6,663,892	0.26	1,765,265
英 鎊	41,090	40.21	1,652,217
坡 幣	20,243	22.32	451,818
南 非 幣	180,741	2.42	437,031
<u>非貨幣性項目</u>			
港 幣	568,390	3.82	2,170,682

(接次頁)

(承前頁)

				106年12月31日						
				外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 負 債</u>										
<u>貨幣性項目</u>										
美	元			\$	7,027,583		29.85	\$	209,759,297	
人	民	幣			3,032,704		4.58		13,886,450	
南	非	幣			1,594,860		2.42		3,856,371	
歐	元				88,468		35.67		3,155,661	
澳	幣				63,370		23.26		1,473,986	
日	幣				4,329,719		0.26		1,146,943	
港	幣				178,360		3.82		681,156	
紐	幣				16,677		21.20		353,544	
英	鎊				2,665		40.21		107,141	

單位：各外幣／新臺幣仟元

				106年3月31日						
				外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>										
<u>貨幣性項目</u>										
美	元			\$	5,533,127		30.34	\$	167,852,941	
人	民	幣			1,596,122		4.41		7,036,185	
港	幣				577,605		3.91		2,255,546	
歐	元				55,710		32.43		1,806,666	
日	幣				2,206,659		0.27		598,887	
南	非	幣			88,693		2.25		199,825	
澳	幣				8,425		23.23		195,712	
泰	銖				170,113		0.88		149,700	
加	幣				5,084		22.75		115,665	
<u>非貨幣性項目</u>										
港	幣				581,098		3.91		2,269,187	
<u>金 融 負 債</u>										
<u>貨幣性項目</u>										
美	元				6,756,035		30.34		204,951,073	
人	民	幣			2,497,602		4.41		11,010,181	
南	非	幣			1,458,982		2.25		3,287,087	
澳	幣				50,222		23.23		1,166,651	
歐	元				33,432		32.43		1,084,186	
港	幣				168,611		3.91		658,424	
日	幣				1,934,454		0.27		525,011	
紐	幣				15,757		21.19		333,881	
英	鎊				4,209		37.81		159,152	

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）

107年3月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 282,934,492	\$ 13,990,994	\$ 6,024,136	\$ 82,751,860	\$ 385,701,482
利率敏感性負債	172,014,844	93,806,950	31,003,593	3,222,176	300,047,563
利率敏感性缺口	110,919,648	(79,815,956)	(24,979,457)	79,529,684	85,653,919
淨 值					61,311,216
利率敏感性資產與負債比率(%)					128.55
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					139.70

106年3月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 246,877,618	\$ 13,427,372	\$ 6,444,511	\$ 103,741,180	\$ 370,490,681
利率敏感性負債	141,809,497	92,519,164	34,219,676	3,806,570	272,354,907
利率敏感性缺口	105,068,121	(79,091,792)	(27,775,165)	99,934,610	98,135,774
淨 值					60,353,679
利率敏感性資產與負債比率(%)					136.03
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					162.60

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

107年3月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,437,074	\$ 107,312	\$ 31,208	\$ 1,668,614	\$ 5,244,208
利率敏感性負債	4,050,147	973,559	493,042	899,178	6,415,926
利率敏感性缺口	(613,073)	(866,247)	(461,834)	769,436	(1,171,718)
淨 值					(16,272)
利率敏感性資產與負債比率(%)					81.74
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					-

106年3月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,436,453	\$ 383,431	\$ 370,278	\$ 961,792	\$ 4,151,954
利率敏感性負債	3,681,530	711,373	394,610	586,967	5,374,480
利率敏感性缺口	(1,245,077)	(327,942)	(24,332)	374,825	(1,222,526)
淨 值					(4,334)
利率敏感性資產與負債比率(%)					77.25
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					-

註一：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註三：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

(五) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

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

107年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債					
按攤銷後成本衡量	\$ 291,200	\$ 262,080	\$ 291,200	\$ 262,080	\$ 29,120
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,564,488	4,376,316	4,564,488	4,376,316	188,172
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	59,616,806	56,045,978	59,616,806	56,045,978	3,570,828

106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	\$ 4,824,192	\$ 4,582,517	\$ 4,824,192	\$ 4,582,517	\$ 241,675
備供出售金融資產	43,558,559	40,043,756	43,558,559	40,043,756	3,514,803

106年3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	\$ 7,203,504	\$ 6,934,010	\$ 7,203,504	\$ 6,934,010	\$ 269,494
備供出售金融資產	56,517,697	52,534,740	56,517,697	52,534,740	3,982,957

(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：

107年3月31日						
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	\$ 15,140,275	\$ -	\$ 15,140,275	\$ 15,140,275	\$ -	\$ -
衍生金融工具	25,285,105	-	25,285,105	8,077,864	2,612,601	14,594,640
合計	\$ 40,425,380	\$ -	\$ 40,425,380	\$ 23,218,139	\$ 2,612,601	\$ 14,594,640

107年3月31日						
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	\$ 61,217,402	\$ -	\$ 61,217,402	\$ 60,678,450	\$ 538,952	\$ -
衍生金融工具	43,898,126	-	43,898,126	8,077,864	9,607,981	26,212,281
合計	\$ 105,115,528	\$ -	\$ 105,115,528	\$ 68,756,314	\$ 10,146,933	\$ 26,212,281

106年12月31日						
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	\$ 18,829,142	\$ -	\$ 18,829,142	\$ 18,829,142	\$ -	\$ -
衍生金融工具	16,405,402	-	16,405,402	5,634,398	1,327,598	9,443,406
合計	\$ 35,234,544	\$ -	\$ 35,234,544	\$ 24,463,540	\$ 1,327,598	\$ 9,443,406

106年12月31日						
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	\$ 45,444,814	\$ -	\$ 45,444,814	\$ 45,251,592	\$ 193,222	\$ -
衍生金融工具	25,866,698	-	25,866,698	5,634,398	3,709,337	16,522,963
合計	\$ 71,311,512	\$ -	\$ 71,311,512	\$ 50,885,990	\$ 3,902,559	\$ 16,522,963

106年3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	\$ 12,983,190	\$ -	\$ 12,983,190	\$ 12,983,190	\$ -	\$ -
衍生金融工具	29,955,991	-	29,955,991	8,001,937	4,012,579	17,941,475
合計	\$ 42,939,181	\$ -	\$ 42,939,181	\$ 20,985,127	\$ 4,012,579	\$ 17,941,475

106年3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	\$ 59,468,750	\$ -	\$ 59,468,750	\$ 58,963,824	\$ 504,926	\$ -
衍生金融工具	36,340,634	-	36,340,634	8,001,937	5,798,524	22,540,173
合計	\$ 95,809,384	\$ -	\$ 95,809,384	\$ 66,965,761	\$ 6,303,450	\$ 22,540,173

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

四七、資本管理

(一) 資本管理目標

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

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

(二) 資本管理程序

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

四八、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	信託負債	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
銀行存款	\$ 425,408	\$ 371,243	\$ 383,851	應付款項	\$ 151,482	\$ 152,685	\$ 187,092
短期投資	29,111,970	29,283,250	29,932,693	應付保管有價證券	3,014,377	2,571,397	5,139,474
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	256,336	241,655	1,941,305	其他負債	12,587	5,730	29,360
應收款項	-	193	22,745	受贈資產	1,811	1,811	1,811
其他金融資產	7,650	7,650	7,650	信託資本	30,450,076	30,555,629	32,439,908
不動產淨額	534,259	534,259	417,202	累積盈虧	713,632	707,034	1,031,809
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534				
保管有價證券	3,014,377	2,571,397	5,139,474				
其他資產	9,431	105	-				
信託資產總額	<u>\$34,343,965</u>	<u>\$33,994,286</u>	<u>\$38,829,454</u>	信託負債總額	<u>\$34,343,965</u>	<u>\$33,994,286</u>	<u>\$38,829,454</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
信託收益		
股利收入	\$ 701	\$ 10,961
利息收入	364,327	312,876
租金收入	7,095	7,737
透過損益按公允價值衡量 之金融資產利益—淨額	44,327	433,343
其他收入	2,361	4,127
財產交易利益	41,818	-
收益合計	<u>460,629</u>	<u>769,044</u>
信託費用		
財產交易損失	(-)	(112,296)
管理費用	(10,520)	(7,483)
手續費用	(-)	(15)
其他費用	(2,578)	(2,678)
費用合計	<u>(13,098)</u>	<u>(122,472)</u>
本期淨利	<u>\$ 447,531</u>	<u>\$ 646,572</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	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
銀行存款	\$ 425,408	\$ 371,243	\$ 383,851
短期投資			
基金	27,748,449	27,956,024	28,260,889
債券	1,036,623	1,013,666	1,389,574
普通股	75,900	75,900	77,300
結構型商品	93,766	93,766	93,766
國外指數股票型基金 (ETF)	157,232	143,894	111,164
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	256,336	241,655	1,941,305
其他金融資產	7,650	7,650	7,650
不動產淨額	534,259	534,259	417,202
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
保管有價證券	3,014,377	2,571,397	5,139,474
其他資產	9,431	298	22,745
合計	<u>\$ 34,343,965</u>	<u>\$ 33,994,286</u>	<u>\$ 38,829,454</u>

四九、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註四二者外，尚無此情形。

五十、獲利能力

單位：%

項	目	107年3月31日	106年3月31日
資產報酬率	稅前	0.43	0.70
	稅後	0.45	0.61
淨值報酬率	稅前	4.38	6.77
	稅後	4.60	5.97
純	益率	30.68	34.90

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

五一、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、四五及四六。

(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。

五二、部門資訊

本公司及子公司提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及損益。本公司及子公司之應報導部門如下：

- (1) 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；
- (2) 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；
- (3) 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；
- (4) 其他業務：主要係總行管理單位等非屬獨立應報導之業務彙總。

營運部門之會計政策皆與附註四所述之重大會計政策彙總說明相同。本公司及子公司營運部門損益係以稅前損益衡量，並作為評估績效之基礎。營運部門之淨收益、稅前損益、資產及負債，包含直接歸屬以及可按合理的方法分攤至該營運部門的項目。

部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	個人金融部門	企業金融部門	金融交易部門	其他部門	合計
107年1月1日至3月31日					
利息淨收益	\$ 801,439	\$ 541,588	\$ 406,846	\$ 28,584	\$ 1,778,457
部門間淨收益(損失)	117,788	173,217	(252,768)	(38,237)	-
利息以外淨收益	<u>401,195</u>	<u>84,821</u>	<u>(114,177)</u>	<u>147,252</u>	<u>519,091</u>
淨收益	1,320,422	799,626	39,901	137,599	2,297,548
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數					
一淨額	46,138	(234,313)	(24)	24,507	(163,692)
營業費用	<u>(784,269)</u>	<u>(169,034)</u>	<u>(78,815)</u>	<u>(431,203)</u>	<u>(1,463,321)</u>
稅前利益(損失)	582,291	396,279	(38,938)	(269,097)	670,535
所得稅利益	-	-	-	<u>34,382</u>	<u>34,382</u>
本期淨利(損)	<u>\$ 582,291</u>	<u>\$ 396,279</u>	<u>(\$ 38,938)</u>	<u>(\$ 234,715)</u>	<u>\$ 704,917</u>

(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
106年1月1日至3月31日					
且					
利息淨收益	\$ 738,721	\$ 470,721	\$ 151,535	\$ 44,693	\$ 1,405,670
部門間淨收益(損失)	93,574	168,315	(33,697)	(228,192)	-
利息以外淨收益	<u>309,187</u>	<u>105,957</u>	<u>689,736</u>	<u>43,414</u>	<u>1,148,294</u>
淨收益	1,141,482	744,993	807,574	(140,085)	2,553,964
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數-淨額	61,961	(181,730)	(6,989)	(11,692)	(138,450)
營業費用	(<u>700,592</u>)	(<u>165,474</u>)	(<u>99,702</u>)	(<u>439,313</u>)	(<u>1,405,081</u>)
稅前利益(損失)	502,851	397,789	700,883	(591,090)	1,010,433
所得稅費用	-	-	-	(<u>119,224</u>)	(<u>119,224</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 502,851</u>	<u>\$ 397,789</u>	<u>\$ 700,883</u>	<u>(\$ 710,314)</u>	<u>\$ 891,209</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 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	\$ 4,251,130	\$ 1,310,400	\$ 1,164,800	\$ 291,200	\$ -	137.00%	\$ 4,251,130 (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。

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 107 年 3 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額	持股比率%	市價或淨值(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	\$ 644,224	76.04	\$ 644,224	
	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	-	221,433	100.00	221,433	
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	411	19.00	411	
	太平洋電線電纜股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	496,574	1,286	0.07	1,286	

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：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，業已全數沖銷。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國 107 年 3 月 31 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 (註二)	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資收益
					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	\$ 42,025	100%	\$ 42,025	\$ 221,433	\$ -

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
\$ 873,600 (30,000 仟美元)	30,000 仟美元	\$ 542,136

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、係採用經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。

註三、本表涉及外幣者，以財務報告日之匯率換算為新臺幣。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	\$ 15,678	註四	0.00
1	華開租賃股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	15,678	註四	0.00

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹仟萬元以上之交易。

註六：上述交易及餘額於編製合併報表時均已沖銷。