



凱基銀行
KGI BANK

凱基銀行
股票代號：2837
本行網址：www.KGIbank.com
查詢網址：mops.twse.com.tw

凱基商業銀行股份有限公司

一〇七年年報

刊印日期
中華民國一〇八年三月三十一日

發言人：盛嘉珍 資深副總經理

代理發言人：無

聯絡電話：(02)2171-1088

電子郵件信箱：janet.sheng@kgi.com

銀行網址：www.KGIbank.com

總行及國內外分支機構之地址及電話 (請參閱第 401 頁)

股票過戶機構

名稱：凱基證券股份有限公司股務代理部

地址：10044 台北市中正區重慶南路一段 2 號 5 樓

電話：(02)2389-2999

網址：<http://www.kgi.com>

信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司

地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓

電話：(02)8722-5800

網址：www.taiwanratings.com

最近年度財務報告簽證會計師

姓名：吳美慧、郭政弘

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

地址：台北市松仁路 100 號 20 樓

電話：(02)2725-9988

網址：www.deloitte.com.tw

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

目 錄

壹、致股東報告書.....	1
貳、銀行簡介.....	3
一、設立日期.....	3
二、銀行沿革.....	3
參、公司治理報告.....	6
一、組織系統.....	6
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及顧問資料.....	8
三、最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理及顧問之酬金及配發員工酬勞情形.....	43
四、公司治理運作情形.....	58
五、會計師公費資訊.....	86
六、更換會計師資訊.....	86
七、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者.....	86
八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形。股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，應揭露該相對人之姓名、與公司、董事、監察人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之關係及所取得或質押股數.....	87
九、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....	87
十、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	88
肆、募資情形.....	89
一、資本及股份.....	89
二、金融債券發行情形.....	93
三、特別股發行情形.....	98
四、海外存託憑證發行情形.....	98
五、員工認股權憑證辦理情形.....	99
六、限制員工權利新股辦理情形.....	99
七、併購或受讓其他金融機構.....	99
八、資金運用計畫執行情形.....	99
伍、營運概況.....	100
一、業務內容.....	100
二、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形.....	111
三、企業責任及道德行為.....	124
四、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異.....	126
五、資訊設備.....	127

六、勞資關係.....	128
七、重要契約.....	129
八、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊.....	129
陸、財務概況.....	130
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表資料.....	130
二、最近五年度財務分析-關鍵績效指標(KPI).....	136
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	141
四、最近年度財務報告.....	142
五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告.....	264
六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響.....	378
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項.....	379
一、財務狀況.....	379
二、財務績效.....	380
三、現金流量.....	381
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	381
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫.....	381
六、風險管理事項之分析評估.....	382
七、危機處理應變機制.....	395
八、其他重要事項.....	395
捌、特別記載事項.....	396
一、關係企業相關資料.....	396
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形.....	400
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形.....	400
四、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	400
五、其他必要補充說明事項.....	400
玖、總行及國內外分支機構之地址及電話.....	401

壹、致股東報告書

回顧民國 107 年，在中美貿易戰、美國升息及縮表擔憂等因素的影響下，全球金融市場波動加劇。由於經濟成長放緩與國內外不確定性因子繁多，台灣央行升息決策更加謹慎，使台外幣利差走勢與匯率波動持續影響產業與銀行業經營績效，同時成為影響國人資產負債配置的關鍵，及增加金融市場交易的困難度。在中長期升息預期下，配合全行業務發展需要及提升資本充實度，本行於 107 年 11 月取得發行 100 億元次順位金融債許可，預估可提供業務發展更大的空間與彈性。

本行 107 年度廣續以法人金融、個人金融與金融市場為成長之三大支柱，並輔以數位金融的平台串接與應用，深化既有客戶往來，同時導入外部新客群；運用金控集團資源提升產品滲透度，持續擴大客戶基盤及增進業務綜效。雖金融市場業務損益受到全球投資環境波動衝擊，本行已積極調整金融資產暴險結構，將秉持穩健的操作策略，於風險可控的前提下，獲取更為穩定的投資收益。中後台層面，本行持續改善作業流程及優化各項資訊系統，銀行新核心系統已於 108 年 1 月 2 日全面正式上線，將有利提升作業效率與產品設計彈性，增進業務發展實力。截至 107 年 12 月底止，全行放款餘額為新臺幣(下同)3,402.14 億元，成長率 14.3%，存放比提升至 80.7%；107 年度稅後淨利為 21.63 億元，每股稅後盈餘為 0.47 元。截至 107 年 12 月底，當年核准之次順位金融債額度累積發行 63.5 億元，使資本適足率達 13.39%；逾放比 0.17%，資產品質維持穩健。謹將本行各項業務過去一年之表現簡述如下：

(一) 法人金融業務

本行致力為國內外法人企業提供最適化之財務解決方案，透過組織專業分工及多元化之產品服務，持續為大、中型集團客戶及中小企業量身打造專案融資服務，加強海內外集團耕耘深度及廣度，並積極跨售企業主及企業閒置資金之理財規劃；經由參與聯貸共同主辦、爭取具供應鏈現金流客群與掌握海外私募基金及國際投行收購融資動向等活動，提升本行授信資產規模與優化獲利結構，並持續增加擔保貸款比重以強化債權保障。截至 107 年底，法人金融整體授信餘額為 2,608 億元，較 106 年度成長 14%。

(二) 個人金融業務

因應數位時代來臨，本行加速各項數位申辦平台建置，並持續優化行動銀行與網路銀行功能；透過線上進件，降低產品申辦難度，加速集團跨售與外部客戶資源導入，持續建構穩固的客戶基礎。以數位信貸為例，自 107 年 5 月開放本行既有存款、信用卡、貸款客戶使用，截至年底，既有客戶的信貸申請件數已有九成來自於數位信貸。截至 107 年底，個人金融整體授信餘額為 1,147 億元，較 106 年度成長 15%。

(三) 金融市場業務

在美國升息、中美貿易戰及股匯市波動下，金融市場業務損益受到影響，投資操作亦轉為保守穩健，以減緩市場因素之衝擊，同時持續強化風險控制與限額管理，降低金融資產暴險及調整避險策略，以尋求穩定報酬的資產配置；為提供客戶多元化的服務，配合各通路拓展投資避險、票債券承銷、金融商品行銷及資產管理等業務，開發多項衍生性金融商品，以客製化之整合性商品強化客戶關係，同時發展各種產品組合之交易策略並提升金融創新及產品自製能力，以滿足法人客戶、企業主及專業投資人等不同層面的客戶需求。

(四) 數位金融業務

延續「KGI inside」服務理念，數位金融業務持續聚焦资金管理、繳費平台與數位信貸等金融產品 API 化。秉持推行普惠金融精神，與中華電信合作運用「電信行動身分認證」，為台灣創新實驗計劃首例，領先業界首創手機門號辦貸款，於 107 年 12 月 5 日正式上線，幫助許多過去無法享有銀行服務的族群，同時有效擴大本行潛在客群。由於積極參與數位創新業務、優化使用者體驗，獲財金公司頒發「電子金流業務最佳服務創新獎」，且獲第五屆資訊月百大創新產品「百大創新產品獎」，且為獲金質獎的唯一金融業者。

在信用評等方面，中華信用評等公司於 107 年 11 月 28 日公布本行之國內長期評等為「twAA-」、短期評等為「twA-1+」，評等展望維持穩定；美國標準普爾國際長期評等為「BBB」、短期評等為「A-2」，評等展望亦為穩定。該評等結果肯定本行在集團地位居核心等級，在台灣高度競爭的銀行業環境中，仍可維持允當的經營狀況。並於強健的資本水準下，透過穩固的企業金融業務基礎，同時擴展消金業務，逐步追趕同業。

展望 108 年，在波動的國內外政經環境下，更須加強風險控管與因應。本行授信業務將在成長過程中，同時追求價值導向，藉由授信結構的調整，追求更均衡與健全的曝險架構。另呼應主管機關工作重點推動，將持續落實公司治理、擴大金融科技應用、提供多元金融商品，並對應調適洗錢防制相關規範，支持產業需求；另一方面，本行將透過設立海外分支據點及參股大陸消費金融公司，滿足客戶於大中華業務需求，及擴大本行在消費金融業務的利基，逐步建構更完整的區域網絡。

面對高度競爭之經營環境，本行全體同仁將貫徹公司政策戮力擴展業務，於穩健經營的基礎上追求永續發展及創新；秉持誠信、專業，提供客戶最優質服務，以熱忱、積極，贏得客戶的信賴，持續朝開創新局、創造股東權益成長之願景而努力！

董事長

魏寶生



總經理

張立荃



貳、銀行簡介

一、設立日期

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

二、銀行沿革

(一) 最近年度及截至年報刊印日止辦理銀行併購、轉投資關係企業、重整之情形

無。

(二) 是否隸屬特定金融控股公司

本行於103年9月15日成為中華開發金融控股(股)公司之子公司。

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

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

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

無。

(五) 重要沿革

- 1、本行分別於87年4月13日、90年8月13日、92年7月28日概括承受臺南四信、苗栗信合社、新竹五信,91年10月31日合併萬泰票券金融股份有限公司。
- 2、88年創新推出 George & Mary 現金卡。
- 3、90年與京華城 Living Mall 聯名發行臺灣首張符合國際 EMV(Europay, MasterCard, Visa) 規格之晶片信用卡。
- 4、93年間全面佈建「現金卡自動貸款機(ALM, Auto Lending Machine)」,提供客戶更便捷之服務通路。
- 5、95年1月23日與奇異消費金融(GE Consumer Finance)締結認股契約,95年6月8日完成策略投資案,奇異集團並指派董事及派遣高階經營管理人才,開啟本行與外資共同經營之扉頁。
- 6、95年發行全國首張結合國內各大百貨公司優惠及現金回饋之 MoneyBack 白金卡。
- 7、96年12月28日完成約新臺幣420億元之增資,SAC Private Capital Group(S.A.C. PCG)成為實質最大股東,另 GE Capital 亦同時參與增資,二者共同取得本行八成以上股權。本行在二大股東之資金及各種國際級資源之投入下,引進新的經營管理團隊,全面推動「革新成長計畫」,為本行進一步強化公司治理、提升營運績效及成長轉型,開啟了全新的契機。
- 8、97年發行結合多項尊榮優惠及現金回饋之 MoneyBack 御璽卡。

- 9、98 年進行通路調整計畫，以提升營運績效。
- 10、98 年進行資本強化計畫，以私募方式發行普通股、部分次順位無擔保強制轉換金融債券轉換為普通股、及特別股全數轉換普通股三種方式增加資本後再辦理減資彌補部分累積虧損。
- 11、99 年 4 月 8 日起更換新的企業識別系統 (CIS)。
- 12、99 年 8 月啟動精實專案，檢討並刪除不能為顧客增加價值的活動，期以精簡的作業流程促進組織運作效率。
- 13、100 年 12 月 7 日推出「萬泰大阿哥-行動支付 X 卡」，成為全國首家獲金管會正式核准上線之行動支付服務銀行，並於 101 年新增 XATM 轉帳及繳費功能，提供客戶更安全又便捷的付款交易模式。
- 14、101 年 10 月推出馬卡龍悠遊聯名卡，由 MILK 雜誌、古典玫瑰園、ezfly 易飛網三個品牌，再加上悠遊卡共同結合而成的聯名信用卡。
- 15、103 年 9 月 15 日與開發金控完成股權轉換，正式成為開發金控持股 100% 之子公司。
- 16、104 年 1 月起更名為「凱基商業銀行」，同年 5 月 1 日受讓開發工銀之商業銀行業務及相關資產負債，並新增 4 家分行。
- 17、104 年為本行數位金融元年，陸續開發多項新種產品，包括 5 月領先同業獲金管會核准開辦「mPOS 行動刷卡機收單業務」服務、9 月成為國內首家推出行動 ATM 服務之銀行，可搭配國內任一銀行發行之行動金融卡，不限本行客戶皆可使用轉帳及付款等功能、10 月成為國內首家獲金管會核准開辦「信用卡收單與電子票證發行機構及晶片金融卡(Smart Pay)收單共用刷卡機」服務，本行行動支付業務並於 104 年 11 月獲財金資訊公司頒發年度最佳創新卓越獎。
- 18、105 年新設「個人金融總處」，聚焦目標客戶服務，提供完整理財商品及優化顧客體驗。
- 19、105 年本行數位金融大突破，財金資訊股份有限公司評選 2016 年度電子金流業務最佳創新業務獎；臺灣期貨交易所評選期貨鑽石獎「銀行業交易量鑽石獎第一名」及「銀行業交易量成長鑽石獎第一名」；萬事達卡評選年度最佳行動創新獎(Best Mobile Innovation of the Year 2016)。
- 20、105 年推出 HCE 手機信用卡服務，持續創新以增加品牌知名與信用卡使用頻率，下載量突破一萬張為各金融同業之首。
- 21、105 年陸續促成「阿嬤家-女性培力公益信託基金」、「螢火社會公益信託基金」、「德威口腔醫療教育公益信託基金」、「公益信託戴英祥產物保險教育基金」，成立公益信託，提供友善金融服務，並擔任國內首檔社會企業公益信託循環基金之受託銀行。
- 22、106 年本行優化財富管理會員管理機制，以客戶為中心整合提升虛實通路的服務效能，並結合財富管理權益與信用卡之專屬優惠權益，提高貴賓客戶之尊榮感，進一步發展家庭會員制度，持續深耕客戶關係，擴大客戶基盤。
- 23、106 年本行首創利率遞減型信貸產品「就降貸」，利率可隨繳款行為良好而降低，可滿足有中長期資金需求之個人客戶，此創新產品已取得臺灣新型「利率遞減型還款系統」專利。
- 24、106 年本行不僅率先獲得櫃員中心出具綠色債券資格認可文件，而且成為臺灣首批發行綠色債券的金融機構之一，因此榮獲國際肯定，為綠色授信多項實績中的亮點。國際知名資訊媒體 mtm-i 日前公佈凱基銀行因發行綠色債券，獲得今年的最高榮譽主編獎(Editor's Award)，顯示國際媒體對於本行在綠色債券前瞻的快速發展給予肯定。

- 25、本行 106 年領先台灣同業，提倡客戶擁有資料可攜權，推出「KGI inside」開放金融服務元件化予新創業者無縫介接，成功落實「開放銀行」理念，107 年榮獲全球銀行及財經獎(Global Banking & Finance Awards)頒發『2018 台灣最創新商業銀行 Most Innovated Commercial Bank Taiwan 2018』殊榮。
- 26、「KGI inside」金融服務元件化榮獲 2018 年資訊月『百大創新產品獎』及『創新金質獎』。
- 27、107 年與中華電信攜手合作開發「行動身分認證」技術，打造國內首件「手機門號辦貸款」商品，為國內金融監理沙盒創新實驗計畫之首例。中華電信行動門號用戶使用手機操作 3 分鐘即可輕鬆線上完成信貸申請，且參考電信資料讓信用加分，幫助許多過去無法享有銀行服務的族群，能以合理價格取得所需資金。此監理沙盒實驗計畫不僅實踐「普惠金融」理念，亦開創我國金融產業邁入純網路金融發展之里程碑。
- 28、電子化繳費稅處理平台業務榮獲 107 年財金資訊公司「電子金流業務最佳服務創新獎」。
- 29、榮獲臺灣期貨交易所第四屆期貨鑽石獎『銀行業交易量鑽石獎第二名』。
- 30、與台灣大車隊開發「計程車小額循環信貸」信貸專案，榮獲台灣永續能源基金會頒發 107 年台灣企業永續獎之『社會共融獎』。
- 31、本行與台灣大車隊業務合作專案符合高度創新，獲金管會核准通過投資抵減審查。

(二) 主要部門所營業務

108年3月31日

業務 / 功能	主要業務
個人金融總處	督導個人金融客戶之分群經營，個人金融理財、授信產品、銷售、作業、授信與債權管理及多元通路整合的政策制定、規劃、推廣與管理。
財富管理處	掌理財富管理行銷企劃、產品開發與拓展。
消費金融處	掌理消費金融授信產品及信用卡規劃、研發及行銷活動規劃等事項。
通路發展處	掌理國內營業分支據點(含營業部)之人員管理、業務發展及策略規劃等事項。
個金作業處	掌理個人金融總處轄屬單位之作業規劃及集中作業，全行客戶服務政策、服務品質及客戶服務作業等事項。
個金管理處	掌理個人金融總處轄屬單位內控與法令遵循、個金營運策略規劃、個人金融客戶分群經營及個人金融電子通路規劃與發展、綜理個人金融總處幕僚性事務。
個金授信管理處	掌理消金產品授信政策及規章之擬訂，消金案件之審查、覆審及個人金融相關不良債權之催理、逾放管理申報等事項。
企業金融處	掌理國內外金融同業、大型企業金融客戶之開發與維護，提供企業金融相關之產品與服務，以及企業金融業務發展規劃與管理等相關業務。
商業金融處	掌理中小型企業金融客戶之開發與維護，提供企業金融相關之產品與服務，以及中小企業整體理財規劃、財務顧問等業務規劃及推廣等事項。
商人金融處	掌理收購融資、企業併購、重建、私募、專案融資等相關顧問業務等事項。
法金產品發展處	掌理現金管理、貿易融資及供應鏈支付服務等產品發展策略及業務推廣，法人金融整合型交易平台之創新應用功能之研發與推動等事項。
金融市場處	掌理全行之資金調度、金融債券發行，負責貨幣、外匯、債券、商品、權益證券及其他金融市場相關產品暨其衍生性產品之交易與銷售等相關業務。
法金授信管理處	掌理法金信用風險控管、擔保品鑑價及審查、不良債權管理、法金客戶相關之業務風險管理及教育訓練等事項。
作業暨行政處	掌理個人金融總處以外之作業規劃及集中作業、文書、庶務、採購、營繕、勞工安全衛生等事項。
財務管理處	掌理資產負債管理、績效管理、主計管理、全行會計及稅務等事項。
風險管理處	掌理信用風險、市場風險、作業風險、模型建置以及資產品質監控等事項。
企劃處	掌理策略規劃、組織規劃、子公司管理、公共關係、年報編撰，以及幕僚服務等事項。
法務處	掌理全行性法律事務、申辦商標登記，並為法務諮詢等事項。
法令遵循處	掌理法令遵循、防制洗錢及打擊資恐制度之規劃、督導、訓練、管理、執行及考核等事項。
人力資源處	掌理全行人事制度規劃、人事管理、教育訓練及執行員工薪酬福利制度等事項。
資訊處	掌理資訊系統開發維護、資訊作業及資訊軟硬體設備等相關事宜。
海外事業發展處	掌理海外業務發展之策略規劃、分支據點業務規劃、行銷推廣與通路規劃等事項。
創新科技金融處	掌理規劃執行本行數位金融策略、研發創新數位金融服務模式及巨量資料分析與應用等相關事項。
國外部	掌理本行外匯相關業務。
信託部	掌理全行各項信託業務規劃、推展及管理等事項。
保險部	掌理本行保險經紀業務規劃、推展及管理等事項。
資安部	掌理本行資訊安全管理作業之規劃、監控及執行等事項。
稽核處	掌理內部控制制度之評估及內部稽核制度之規劃與執行，並依規定定期或不定期向審計委員會、董事會報告稽核業務。
董事會秘書處	掌理董事會議事幕僚、股務等相關事宜。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料

(一) 董事及監察人資料

董事(含獨立董事)資料(一)

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	性別	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註2)	選任時持有股份		現在持有股數		現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經歷(註3)	目前兼任本行及 其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人	
							股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			職稱	姓名
董事長	中華 民國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：魏賢生	男	105.7.21	三年	103.9.15	4,606,162,291	100.00	4,606,162,291	100.00	0	0	0	0	美國華府喬治華盛頓大學國際企業管理碩士， 美國華府班頓明當楠兄弟林大學財務管理碩士， 國立交通大學海洋運輸學系；中華開發金融控 股(股)公司董事，即威證券(股)公司董事長，美 亞產險(股)公司董事長，友邦證券(股)公司董事 長，金融監督管理委員會保險局局長。	中華開發金融控(股)公 司資深副總經理。	無	無
董事	中華 民國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：郭淑玲	女	106.12.25	三年	106.12.25	4,606,162,291	100.00	4,606,162,291	100.00	0	0	0	0	臺灣大學財務金融研究所碩士；中國人壽保險 (股)公司總經理，尚山人壽保險(股)公司副總經理 。	中華開發金融控(股)公 司執行副總經理、中國人壽 保險(股)公司副董事長(中 國)建信人壽保險(股)公司 董事。	無	無
董事	中華 民國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：張立芬	男	105.7.21	三年	103.9.15	4,606,162,291	100.00	4,606,162,291	100.00	0	0	0	0	美國芝加哥大學企業管理碩士；永豐金融控(股) 公司副總經理、發言人暨執行長辦公室主管， 永豐金證券(亞洲)公司董事總經理，金華信銀證 券公司總經理。	本行總經理、中華開發管理 顧問(股)公司董事長、 TBCASoft, Inc 董事。	無	無
董事	中華 民國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：傅龍一	男	105.7.21	三年	103.9.15	4,606,162,291	100.00	4,606,162,291	100.00	0	0	0	0	臺灣大學經濟系；第一商業銀行(股)公司總經 理，中華開發工業銀行(股)公司董事。	中華開發金融控(股)公 司常務董事、大江生醫(股) 公司獨立董事。	無	無
董事	中華 民國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：沈筱玲	女	105.7.21	三年	103.9.15	4,606,162,291	100.00	4,606,162,291	100.00	0	0	0	0	美國密西根州之大學管理碩士，國立臺灣大學 商學系學士；中華開發工業銀行(股)公司監察 人，德明技術學院院長。	事欣科技(股)公司獨立董 事、建燦電子製造(股)公司 獨立董事、潤德備置工程事 業(股)公司獨立董事、和盛 生技開發(股)公司董事、總 格精密(股)公司獨立董 事、美英大學企業管理教授。	無	無

基準日：108年3月31日

表一：法人股東之主要股東

108年4月16日

法人股東名稱(註 1)	法人股東之主要股東	持股比例 (%)
中華開發金融控股股份有限公司	臺灣銀行股份有限公司	1.92
	花旗(台灣)商銀託管新加坡政府投資專戶	1.64
	中國人壽保險股份有限公司	3.76
	國泰人壽保險股份有限公司	1.79
	花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	1.40
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理	1.50
	之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	
	興文投資股份有限公司	4.34
	景冠投資股份有限公司	2.79
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	1.50
	中國信託商業銀行股份有限公司受託凱基證券股份有限公司信託財產專戶	1.50

註 1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

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

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

108年4月16日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例 (%)
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00
花旗(台灣)商銀託管新加坡政府投資專戶	無	無
中國人壽保險股份有限公司(註3)	中華開發金融控股股份有限公司	25.33
	凱基證券股份有限公司	9.63
	國泰人壽保險股份有限公司	3.34
	緯來電視網股份有限公司	2.35
	花旗託管新加坡政府投資專戶	1.73
	新制勞工退休基金	1.34
	詹玲郎	1.27
	花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	1.19
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	1.13
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	1.08
國泰人壽保險股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司	100.00
花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	無	無
美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	無	無
興文投資股份有限公司	維宏投資股份有限公司	100.00
景冠投資股份有限公司	裕明投資股份有限公司	96.62
美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	無	無
中國信託商業銀行股份有限公司受託凱基證券股份有限公司信託財產專戶	無	無

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

註3：中國人壽保險股份有限公司之資料基準日為108年4月2日。

董事(含獨立董事)資料 (二)

姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數	
	條件	商務、法務、 財務、會計或 銀行業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察 官、律師、會 計師或其他與 銀行業務所需 之國家考試及 格領有證書之 專門職業及技 術人員	商務、法務、 財務、會計或 銀行業務所須 之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10
魏寶生				✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
郭瑜玲				✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
張立荃				✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
廖龍一				✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		1
沈筱玲	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		4
林賢郎			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		2
林修葺	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
王文宇	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		3

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

- (1)非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2)非銀行之關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5)非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6)非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7)非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9)未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10)未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：108年3月31日

職務 (註1)	國籍	姓名	性別	運(派) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		王嘉敏(學) 歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之經理人	
					股數	比率	股數	比率	股數	比率			職稱	姓名
總經理	中華民國	張立荃	男	99.07.09	0	0	0	0	0	0	本行總經理室總經理 美國芝加哥大學企研所碩士	中華開發管理顧問股份有限公司董事長 TBCASoft, Inc. 董事	無	無
資深副總經理	中華民國	施炳煌	男	105.06.01	0	0	0	0	0	0	本行董事會秘書處資深副總經理 國立台灣大學政治學系碩士	無	無	無
資深副總經理	中華民國	敖德寧	女	107.04.30	0	0	0	0	0	0	本行個人金融處處資深副總經理 國立成功大學企管系	無	無	無
資深副總經理	中華民國	吳可君	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處處資深副總經理 國立台灣大學商學研究所碩士	中華開發管理顧問股份有限公司董事 中華開發國際租賃有限公司董事長	無	無
資深副總經理	中華民國	周郭傑	男	106.09.01	0	0	0	0	0	0	本行創新科技金融處處資深副總經理 國立中山大學公共事務管理研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司資深副總經理	無	無
資深副總經理	中華民國	黃信昌	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處處資深副總經理 國立台灣大學財金所碩士	開發國際投資股份有限公司董事 中華開發資本股份有限公司董事	無	無
資深副總經理	美國	華 偉	男	99.06.01	0	0	0	0	0	0	本行海外事業發展處處資深副總經理 美國德州大學電腦科學所碩士	無	無	無
資深副總經理	中華民國	盛嘉珍	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處處資深副總經理 美國佛羅里達國際大學財務金融管理學碩士	中華開發金融控股股份有限公司資深副總經理	無	無
資深副總經理	中華民國	林紹華	男	106.07.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處資深副總經理 國立中央大學財務管理研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司資深副總經理 中華開發管理顧問股份有限公司董事 華開發實股份有限公司董事 中華開發國際租賃有限公司董事	無	無
副總經理	中華民國	賴潔貞	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行總經理室副總經理 美國紐約市立大學柏魯克學院管理學碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	謝尚彬	男	100.11.08	0	0	0	0	0	0	本行總經理室副總經理 美國聖菲斯大學企研所碩士	無	無	無
總稽核	中華民國	林崇仁	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行稽核處總稽核 私立東海大學會計系	無	無	無
副總經理	中華民國	曾宏需	男	107.07.02	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處副總經理 私立淡江大學企管系	無	無	無
副總經理	中華民國	林維棠	男	104.07.20	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處處副總經理 國立台灣大學管理學院財務金融組碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	劉耀原	男	104.02.01	0	0	0	0	0	0	本行財富管理處副總經理 美國休士頓大學工商管理碩士	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(提)任日期	持有股份		配偶、未成年共同他人、子女持有股份或持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	最近兩個二週內 以內關係之經理人	
					股數	持股比例	股數	持股比例			職務	姓名
副總經理	中華民國	王志欽	男	104.05.01	0	0	0	0	本行金融管理處副總經理 美國史丹佛大學工程經濟系統所碩士	中華開發管理顧問股份有限公司董事 中華開發國際租賃有限公司董事	無	無
副總經理	中華民國	張昭泰	男	107.09.03	0	0	0	0	本行個金授信管理處副總經理 私立嘉應吳大華大學會計系	無	無	無
副總經理	中華民國	何明珠	女	103.03.01	0	0	0	0	私立嘉應吳大華大學會計系	無	無	無
副總經理	中華民國	洪樹人	男	102.01.02	0	0	0	0	本行法務處副總經理 美國德州理工大學法學博士	無	無	無
副總經理	中華民國	林翠蘭	女	103.05.08	0	0	0	0	本行人力資源處副總經理 菲律賓馬尼拉大學公共行政系碩士	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無
副總經理	中華民國	劉珮	女	107.09.03	0	0	0	0	本行總經理室副總經理 中國廈門大學經濟系博士	無	無	無
副總經理	中華民國	李楚賢	男	107.06.01	0	0	0	0	本行企業金融處副總經理 國立中山大學公共事務管理研究所碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	張碩芬	女	106.07.01	0	0	0	0	本行企業金融處、企業行銷部副總經理 國立政治大學財政研究所碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	劉育忻	女	104.05.01	0	0	0	0	本行企業金融處、機構金融部副總經理 國立政治大學經濟系	無	無	無
副總經理	中華民國	王智勇	男	104.07.27	0	0	0	0	本行商業金融處副總經理 私立淡江大學國際貿易系	無	無	無
副總經理	中華民國	蕭光裕	男	99.06.01	0	0	0	0	本行創新科技金融處副總經理 美國密西西州州立大學電腦科學所碩士	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無
副總經理	中華民國	李玉琪	女	104.05.01	0	0	0	0	本行創新科技金融處、商業合辦部副總經理 美國華頓商學院企管碩士	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無
副總經理	中華民國	徐錦豪	男	104.05.01	0	0	0	0	本行金融市場處副總經理 美國奧勒岡大學財務管理研究所碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	黃貴龍	男	108.03.19	0	0	0	0	本行金融市場處、權益證券交易部副總經理 國立台灣大學經濟學研究所碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	陳冠宇	男	106.07.01	0	0	0	0	本行個金授信管理處副總經理 私立臺灣大學統計所碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	章勁鈞	男	107.06.01	0	0	0	0	本行法務處副總經理 美國哈佛大學法學院碩士	中華開發創新加速股份有限公司監察人 中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無
副總經理	中華民國	張理月	女	106.06.16	0	0	0	0	本行法令道德處副總經理 私立中原大學資訊管理系	無	無	無
副總經理	中華民國	翁銘壯	男	105.05.01	0	0	0	0	本行資訊處副總經理 加拿大西門菲沙大學企研所碩士	無	無	無

職 務 (註1)	國 籍	姓 名	性 別	選(提) 任日期	持有股份		配偶、未成年親屬他人名 子女持有股份或持有股份		主要(專) 履 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其他備註二欄等 以內關係之經理人	
					股數	比率	股數	比率			職稱	姓名
副總經理	中華民國	張皇裕	男	107.10.29	0	0	0	0	本行資訊處副總經理 私立輔仁大學資訊所碩士	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無
資深協理	中華民國	葉品伶	女	101.03.01	0	0	0	0	本行稽核處資深協理 國立中興大學企管系	無	無	無
資深協理	中華民國	李宗賢	男	101.03.01	0	0	0	0	本行稽核處資深協理 國立台北商專資處科	無	無	無
資深協理	中華民國	張慧雯	女	105.05.19	0	0	0	0	本行董事會秘書處資深協理 私立東吳大學法律系	無	無	無
資深協理	中華民國	李思源	男	101.07.02	0	0	0	0	本行個金管理處個金內控部資深協理 美國德州休士頓大學企研所碩士	無	無	無
資深協理	中華民國	范淑華	女	104.05.12	0	0	0	0	本行個金管理處個金電子金融部資深協理 澳大利亞南昆士蘭大學企業管理碩士	無	無	無
資深協理	中華民國	葉天祥	男	100.03.01	0	0	0	0	本行通路發展處通路業務管理部資深協理 國立政治大學國貿所碩士	泰盛開發股份有限公司董事	無	無
資深協理	中華民國	廖怡嘉	男	104.12.01	0	0	0	0	本行通路發展處消金通路拓展部資深協理 英國阿斯顿大學企管碩士	無	無	無
資深協理	中華民國	于品文	男	99.06.01	0	0	0	0	本行通路發展處消金通路拓展部北一區資深協理 私立輔仁大學統計系	無	無	無
資深協理	中華民國	彭家興	男	102.03.01	0	0	0	0	本行通路發展處消金通路拓展部北二區資深協理 新北市立板橋高中普通科	無	無	無
資深協理	中華民國	蔡雅慧	女	100.04.27	0	0	0	0	本行通路發展處電話行銷部資深協理 美國密蘇里大學企管系	無	無	無
資深協理	中華民國	洪梓育	男	105.05.31	0	0	0	0	本行通路發展處新轉型銷售業務部資深協理 加拿大皇家大學企管碩士	無	無	無
資深協理	中華民國	黃紹瑜	男	107.10.17	0	0	0	0	本行通路發展處北二區資深協理 私立東吳大學工商管理系	無	無	無
資深協理	中華民國	楊藍伊	女	105.02.19	0	0	0	0	本行通路發展處銀行區資深協理 私立瓶磨中學會計科	無	無	無
資深協理	中華民國	徐嘉輝	男	99.12.30	0	0	0	0	本行通路發展處台中區資深協理 國立中興大學管理學院高階經理人班(企業管理組)碩士	無	無	無
資深協理	中華民國	張紹池	男	100.03.01	0	0	0	0	本行通路發展處台南區資深協理 國立嘉義大學學院碩士	無	無	無
資深協理	中華民國	郭雅莉	女	105.01.04	0	0	0	0	本行消費金融處信用卡支付部資深協理 國立中興大學企業管理研究所碩士	小綱實業股份有限公司監察人	無	無
資深協理	中華民國	金立忠	男	105.05.01	0	0	0	0	本行消費金融處貸款產品部資深協理 私立輔仁大學法律系	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(罷) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前業任其他公司之職務	其配偶或二親等 以內關係之親屬	
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
資深協理	中華民國	張冠雄	男	106.02.20	0	0	0	0	0	0	本行財富管理處、理財規劃部資深協理 私立集英大學經濟學研究所碩士	無	無	
資深協理	中華民國	陳麗柔	女	104.05.25	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、服務支援部資深協理 私立輔仁大學法學院經濟系	無	無	
資深協理	中華民國	苑守慧	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、客戶服務部資深協理 私立中國文化大學中文系	無	無	
資深協理	中華民國	賴俊傑	男	105.08.15	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、個金作業部資深協理 美國加州州立大學聖博納迪諾分校企管碩士	無	無	
資深協理	中華民國	吳思賢	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、企業行銷部資深協理 國立中山大學企業管理研究所碩士	無	無	
資深協理	中華民國	高兆祺	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、企業業務管理研資深協理 國立台灣大學商學研究所碩士	無	無	
資深協理	中華民國	董淑慧	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一研資深協理 私立逢甲大學銀行保險系	無	無	
資深協理	中華民國	林孝修	女	106.07.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融二研資深協理 美國專克索大學企業管理研究所碩士	無	無	
資深協理	中華民國	陳麗雯	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、商業管理研資深協理 國立台灣大學財金所碩士	無	無	
資深協理	中華民國	王玉鳳	女	101.03.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北一區商業金融中心資深協理 私立集英大學會計系	無	無	
資深協理	中華民國	陳建志	男	104.07.31	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北二區商業金融中心資深協理 國立清華大學經濟系研究所碩士	無	無	
資深協理	中華民國	陳元傑	男	108.03.18	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北三區商業金融中心資深協理 私立淡江大學統計學系	無	無	
資深協理	中華民國	陳俊諤	男	105.03.07	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、桃園區商業金融中心資深協理 私立淡江大學統計系	無	無	
資深協理	中華民國	江仁煌	男	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、嘉南區商業金融中心資深協理 美國奧克拉荷馬市大學企管碩士	無	無	
資深協理	中華民國	林信福	男	105.08.29	0	0	0	0	0	0	本行法金產品發展處、現金管理與貿易金融部資深協理 國立政治大學保險學系	無	無	
資深協理	中華民國	黃建榮	男	104.07.06	0	0	0	0	0	0	本行創新科技金融處、金融科技整合部資深協理 國立中央大學機械研究所	無	無	
資深協理	中華民國	林春蘭	女	101.03.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處資深協理 香港中文大學企研所碩士	無	無	
資深協理	中華民國	朱文賢	男	108.01.02	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融交易部資深協理 美國紐約羅徹斯特大學企管研究所碩士	無	無	

職務 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要職(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其餘第二類等 以內關係之經理人	
					股數	比率	股數	比率	股數	比率			股數	比率
資深協理	中華民國	王維生	男	106.11.16	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處-金融交易部資深協理 國立中央大學財務管理研究所碩士	無	無	無
資深協理	中華民國	李乃君	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處-金融交易部資深協理 國立政治大學經營管理碩士學位碩士	無	無	無
資深協理	中華民國	洪世璋	男	105.05.20	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處-金融銀行銷售部資深協理 美國羅格斯大學企管碩士	無	無	無
資深協理	中華民國	陳彥良	男	106.09.04	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處-金融銀行銷售部資深協理 國立政治大學國貿研究所碩士	無	無	無
資深協理	中華民國	黃文俊	男	106.07.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處-金融銀行銷售部資深協理 私立淡江大學金融研究所碩士	無	無	無
資深協理	中華民國	方幼莉	女	101.03.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處-金融投資管理業務部資深協理 美國加州州立大學經濟研究所碩士	無	無	無
資深協理	中華民國	徐漢強	男	104.07.06	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處-金融投資管理業務部資深協理 國立政治大學商學院銀行學系	無	無	無
資深協理	中華民國	林雅惠	女	106.07.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處-金融投資管理業務部資深協理 美國喬治華盛頓大學會計研究所碩士	無	無	無
資深協理	中華民國	尹妍瑋	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處-資金交易部資深協理 國立台灣大學財務金融研究所碩士	無	無	無
資深協理	中華民國	陳昭宏	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處-企業及個人金融審查部資深協理 卓克夫大學企業管理研究所碩士	無	無	無
資深協理	中華民國	鍾一誠	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處-企業及個人金融審查部資深協理 美國加州州立大學企業管理研究所碩士	無	無	無
資深協理	中華民國	李鳳朝	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處-企業及個人金融審查部資深協理 卓克夫大學企業管理研究所碩士	無	無	無
資深協理	中華民國	林東進	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處-商業及智成金融審查部資深協理 私立淡江大學企業管理學系	無	無	無
資深協理	中華民國	呂豐廷	男	105.03.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處-法金信管部資深協理 國立中興大學財政研究所碩士	無	無	無
資深協理	中華民國	陳志熹	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處-法金信管部資深協理 私立東海大學公共行政學系	無	無	無
資深協理	中華民國	張梅芳	女	106.07.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處-資深協理 國立台灣大學經濟研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無
資深協理	中華民國	王經峻	男	106.07.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處-資深協理 美國紐約州立大學柏魯克學院企業管理研究所碩士	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無
資深協理	中華民國	賴惠麗	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處-資深協理 國立台灣大學管理學院碩士在職專班碩士	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(罷) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等 以內關係之經理人	
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職務	姓名
資深協理	中華民國	毛嘉瑛	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、作業部資深協理 國立中興大學統計系	無	無	
資深協理	中華民國	楊雅玲	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、作業部資深協理 私立中華大學經營管理研究所碩士	無	無	
資深協理	中華民國	鄭博文	男	98.01.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、行政處管理新資深協理 私立華夏科技大學行政處房地產管理系	無	無	配偶 李莉菁
資深協理	中華民國	劉純政	女	100.04.18	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處資深協理 美國西佛羅里達大學企研所碩士	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	
資深協理	中華民國	王美齡	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處、會計部資深協理 美國天普大學會計研究所碩士	無	無	
資深協理	中華民國	林貝蕙	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處、財務管理部資深協理 美國奧克拉荷馬大學企業管理研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	
資深協理	中華民國	孫嘉鴻	男	105.07.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處、財務管理部資深協理 國立政治大學會計研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	
資深協理	中華民國	劉惠琳	女	104.07.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處、會計部資深協理 國立政治大學財稅系	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	
資深協理	中華民國	林嘉斐	女	100.03.01	0	0	0	0	0	0	本行企劃處資深協理 私立逢甲大學銀行保險系	無	無	
資深協理	中華民國	吳從鶯	女	100.02.15	0	0	0	0	0	0	本行企劃處資深協理 國立台灣工業技術學院工業工程與管理系	無	無	
資深協理	中華民國	高國興	男	101.08.01	0	0	0	0	0	0	本行企劃處資深協理 國立中央大學企研所碩士	無	無	
資深協理	中華民國	朱伯振	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處資深協理 國立台灣大學資管組碩士	無	無	
資深協理	中華民國	張錦珠	女	99.06.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處資深協理 國立中興大學合作經濟系	無	無	
資深協理	中華民國	林允中	男	106.06.06	0	0	0	0	0	0	本行資訊處資深協理 美國雪城大學電腦工程所碩士	無	無	
資深協理	中華民國	李青雲	男	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處、應用系統一部資深協理 國立交通大學資管所碩士	匯昇企業股份有限公司監察人	無	
資深協理	中華民國	王宗元	男	105.12.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處、共用系統部資深協理 私立中國文化大學應用數學系	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	
資深協理	中華民國	張愛蘭	女	105.12.01	0	0	0	0	0	0	本行資訊處、系統支援部資深協理 美國西佛羅里達大學系統分析研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	
協理	中華民國	蔡金龍	男	100.03.01	0	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 國立中山大學財管所碩士	無	無	

職務 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年附他人名 子女持有股份或持有股份		主要職(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶及二親等 以內關係之經理人	
					股數	比率	股數	比率			職稱	姓名
協理	中華民國	王子賢	男	104.05.01	0	0	0	0	本行稽核處協理 國立政治大學法律系	無	無	無
協理	中華民國	余文暉	男	104.03.26	0	0	0	0	本行稽核處協理 私立華夏工專電算科	無	無	無
協理	中華民國	陳慶豪	男	104.03.26	0	0	0	0	本行稽核處協理 私立逢甲大學合作經濟系	無	無	無
協理	中華民國	張慧君	女	99.06.01	0	0	0	0	本行個金管理處、個金內控部協理 私立輔仁大學國貿系	無	無	無
協理	中華民國	蔡莉庭	女	99.06.01	0	0	0	0	本行個金管理處、個金客戶經營部協理 國立政治大學經營所碩士	無	無	無
協理	中華民國	張麗蓉	女	107.03.05	0	0	0	0	本行個金管理處、個金電子金融部協理 私立中國文化大學企業管理學系	無	無	無
協理	中華民國	戎風行	男	104.03.26	0	0	0	0	本行個金管理處、個金電子金融部協理 國立政治大學廣告所碩士	無	無	無
協理	中華民國	陳筱君	女	103.03.01	0	0	0	0	本行個金管理處、個金營運策略部協理 國立政治大學經濟系	無	無	無
協理	中華民國	吳宗憲	男	104.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處、通路業務管理部協理 私立勤偉大學經濟所碩士	無	無	無
協理	中華民國	謝貞儀	女	106.07.03	0	0	0	0	本行通路發展處、通路業務管理部協理 私立勤偉女子商業專科學校國貿系	無	無	無
協理	中華民國	羅秀霞	女	104.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處、通路業務管理部協理 國立空中進修學院應用商學系	無	無	無
協理	中華民國	黎明忠	男	101.08.13	0	0	0	0	本行通路發展處、消金通路拓展部、北一區協理 私立南亞技術學院附設進修企管系	形顏生物科技股份有限公司監察人	無	無
協理	中華民國	蔡志宏	男	100.12.21	0	0	0	0	本行通路發展處、消金通路拓展部、桃竹區協理 國立嘉義大學企研所碩士	無	無	無
協理	中華民國	余國峰	男	104.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處、消金通路拓展部、台中區協理 國立暨南大學經營管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	盧鈺維	男	99.06.01	0	0	0	0	本行通路發展處、消金通路拓展部、台南區協理 私立東海大學企研所碩士	無	無	無
協理	中華民國	毛春風	男	104.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處、消金通路拓展部、高雄區協理 私立逢甲大學合作經濟系	無	無	無
協理	中華民國	黃振宏	男	104.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處、消金通路拓展部、高楠區協理 國立高雄應用科技大學國貿系	無	無	無
協理	中華民國	賴俊吉	男	104.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處、電話行銷部協理 國立台北商業技術學院附設進修應用商學系	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(解) 任日期	持有股份		配偶、未成年共同他人名 子女持有股份或持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等 以內關係之親屬	
					股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
協理	中華民國	林益銘	男	99.06.01	0	0	0	0	本行通路發展處北一區協理 私立集英大學企管系	凌航科技股份有限公司監察人	無	無
協理	中華民國	楊聰明	男	100.1.0.26	0	0	0	0	本行通路發展處北一區忠孝分行協理 國立政治大學經營管理(高階經營班)碩士	無	無	無
協理	中華民國	林維善	男	106.05.25	0	0	0	0	本行通路發展處北一區松江分行協理 國立中央大學財金所碩士	無	無	無
協理	中華民國	黃國裕	男	103.03.01	0	0	0	0	本行通路發展處北一區敦南分行協理 私立淡江大學機械工程系	無	無	無
協理	中華民國	楊明智	男	99.06.01	0	0	0	0	本行通路發展處北二區三重分行協理 國立台灣科技大學財金所碩士	無	無	無
協理	中華民國	黃禮楷	男	103.03.01	0	0	0	0	本行通路發展處北二區建威分行協理 國立政治大學經營管理所碩士	無	無	無
協理	中華民國	陳慧芬	女	104.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處北二區新莊分行協理 國立中興大學合作經濟系	無	無	無
協理	中華民國	柯淑英	女	99.06.01	0	0	0	0	本行通路發展處桃竹區南大分行協理 國立中央大學地球物理系	無	無	無
協理	中華民國	姚玉琪	女	99.06.01	0	0	0	0	本行通路發展處中區大里分行協理 私立逢甲大學經濟系	無	無	無
協理	中華民國	陳德維	女	99.11.01	0	0	0	0	本行通路發展處中區台中分行協理 私立逢甲大學國貿系	無	無	無
協理	中華民國	吳金城	男	104.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處中區市政分行協理 國立海洋大學航運管理系	昱建建設股份有限公司董事	無	無
協理	中華民國	邱淑芳	女	101.03.01	0	0	0	0	本行通路發展處中區苗栗分行協理 國立聯合工商專校工業工程與管理科	無	無	無
協理	中華民國	林經蒼	男	104.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處中區員林分行協理 私立東吳大學日文學系	無	無	無
協理	中華民國	歐陽宏昌	男	102.03.01	0	0	0	0	本行通路發展處台南區北門分行協理 私立實踐大學國貿系	無	無	無
協理	中華民國	蔡珠芬	女	100.03.01	0	0	0	0	本行通路發展處台南區台南分行協理 國立成功大學企管系	無	無	無
協理	中華民國	王兆和	男	104.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處台南區永康分行協理 國立高雄第一科技大學企研所碩士	無	無	無
協理	中華民國	郭美素	女	99.06.01	0	0	0	0	本行通路發展處台南區海東分行協理 私立銘傳商專資處科	祥吉精密工業股份有限公司董事	無	無
協理	中華民國	林慶堯	男	101.03.01	0	0	0	0	本行通路發展處台南區歸仁分行協理 私立長榮管理學院土地管理與開發技術系	無	無	無

職務 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要職(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其餘第二類等 以內關係之經理人	
					股數	比率	股數	比率	股數	比率			職務	姓名
協理	中華民國	陳道宜	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處、貸款產品部協理 國立台灣大學農學院經濟所碩士	無	無	
協理	中華民國	林昆儀	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行財富管理處、保險部協理 私立逢甲大學企管系	無	無	
協理	中華民國	林尚偉	男	105.1.003	0	0	0	0	0	0	本行財富管理處、保險部協理 美國哈佛大學保險學碩士	無	無	
協理	中華民國	王怡菁	女	104.12.21	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、服務支援部協理 國立台北商業專科學校國際貿易科	無	無	
協理	中華民國	陳美如	女	100.03.01	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、個金作業部協理 國立政治大學銀行學系	無	無	
協理	中華民國	胡愛珍	女	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、個金作業部協理 國立空中大學商學系	無	無	
協理	中華民國	吳婉綺	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、個金作業部協理 私立中國文化大學企管系	無	無	
協理	中華民國	陳映汝	女	101.03.01	0	0	0	0	0	0	本行個金作業處、個金作業部協理 私立的台工商專技工業工程與管理科	無	無	
協理	中華民國	蕭玻文	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、大中華區放款部協理 國立清華大學經濟系碩士	無	無	中華開發國際租賃有限公司董事
協理	中華民國	喻賦衍	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、企金行銷部協理 私立中國文化大學企業管理研究所碩士	無	無	
協理	中華民國	胡連國	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、企業管理管理部協理 私立中國海軍專科學校航海科	無	無	
協理	中華民國	邱一平	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一研協理 私立輔仁大學經濟系	無	無	
協理	中華民國	吳立宏	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融二研協理 國立交通大學管理科學研究所碩士	無	無	
協理	中華民國	周勝雄	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融二研協理 國立中央大學企業管理研究所碩士	無	無	
協理	中華民國	陳郁芬	女	104.04.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、機構金融部協理 美國紐約市立大學財金所碩士	無	無	
協理	中華民國	楊惠娜	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企業金融處、機構金融部國際金融業務分行協理 私立中原大學國際貿易系	無	無	
協理	中華民國	吳慧如	女	103.03.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北一區商業金融中心協理 國立中興大學財稅系	無	無	
協理	中華民國	蔡旭泰	男	104.10.19	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北二區商業金融中心協理 國立政治大學財政學系	無	無	

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(卸) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份	主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之監理人	
					股數	持股比例	股數	持股比例				職稱	姓名
協理	中華民國	吳翰典	男	104.08.26	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北二區商業金融中心協理 國立台灣科技大學財務金融所碩士	意宇國際股份有限公司董事	無	無
協理	中華民國	張建濟	女	104.09.14	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北三區商業金融中心協理 私立淡江大學金融所碩士	無	無	無
協理	中華民國	林沛辰	男	107.04.23	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北三區商業金融中心協理 私立東海大學企業管理系碩士	無	無	無
協理	中華民國	方家齊	男	103.03.01	0	0	0	0	0	本行商業金融處、中區商業金融中心協理 私立東海大學經濟系	無	無	無
協理	中華民國	傅宗敏	男	106.05.01	0	0	0	0	0	本行商業金融處、中區商業金融中心協理 國立中興大學財金所碩士	無	無	無
協理	中華民國	張繼中	男	106.07.17	0	0	0	0	0	本行商業金融處、嘉南區商業金融中心協理 英國阿爾斯特大學金融經濟學碩士	文隆印刷工業股份有限公司監察人	無	無
協理	中華民國	柯光庭	男	104.09.29	0	0	0	0	0	本行商業金融處、高屏區商業金融中心協理 國立中山大學財務管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	林振鋒	男	102.11.15	0	0	0	0	0	本行商業金融處、育成金融中心協理 私立銘傳大學經濟所碩士	無	無	無
協理	中華民國	簡立維	男	102.02.18	0	0	0	0	0	本行商人金融處協理 國立中正大學財金所碩士	無	無	無
協理	中華民國	陳志榮	男	104.05.01	0	0	0	0	0	本行法金產品發展處、現金管理與貿易金融部協理 私立真理大學休閒遊憩學系	無	無	無
協理	中華民國	郭慧萍	女	104.07.20	0	0	0	0	0	本行創新科技金融處、商業分析部協理 美國石溪大學數學統計碩士	中興開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	劉麗玉	女	106.05.01	0	0	0	0	0	本行創新科技金融處、數位創新部協理 私立淡江大學財務金融系	無	無	無
協理	中華民國	王若蘭	女	105.02.01	0	0	0	0	0	本行金融市場處協理 美國亞利桑那大學資訊系統碩士	無	無	無
協理	中華民國	洪靖華	男	104.05.01	0	0	0	0	0	本行金融市場處協理 國立中山大學財務管理學系碩士	無	無	無
協理	中華民國	楊惠敏	女	104.05.01	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融交易部協理 私立東英大學會計系	中興開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	劉仁鈞	男	104.08.17	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融交易部協理 美國伊利諾伊大學厄巴納香檳分校企管碩士	無	無	無
協理	中華民國	黃成志	男	104.05.01	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融交易部協理 國立中央大學財金所碩士	無	無	無
協理	中華民國	唐秀雄	男	104.05.01	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融行銷業務部協理 私立淡江大學金融研究所碩士	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份	主要職(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其餘第二類等 以內關係之經理人	
					股數	比率	股數	比率				職稱	姓名
協理	中華民國	陳映鈔	女	104.05.01	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融行銷業務部協理 國立台灣大學經濟系	無	無	
協理	中華民國	黃鈺然	男	100.03.01	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融投資管理業務部協理 國立台灣大學財金系	無	無	
協理	中華民國	黃大維	男	105.05.03	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融投資管理業務部協理 國立中山大學經濟學研究所碩士	協科資管有限公司董事	無	
協理	中華民國	游彥炯	男	104.05.01	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、企業及個人金融審查部協理 國立政治大學銀行學系	無	無	
協理	中華民國	吳淑華	女	104.05.01	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金審查管理部協理 國立政治大學經營管理碩士學位班保險學組碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	
協理	中華民國	林秀芬	女	103.03.01	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金審查管理部協理 美國喬治華盛頓大學企研所碩士	無	無	
協理	中華民國	柯傳浩	男	104.05.01	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金審查管理部協理 美國喬治華盛頓大學國際企業管理研究所碩士	無	無	
協理	中華民國	黃仁澤	男	100.03.01	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業及育成金融審查部協理 私立輔仁大學管理系碩士	無	無	
協理	中華民國	陳柏玲	女	103.03.01	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業及育成金融審查部協理 私立法政大學企研所碩士	無	無	
協理	中華民國	楊東曉	男	104.01.26	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業及育成金融審查部協理 私立銘傳大學管理學院高階經理碩士學位碩士	無	無	
協理	中華民國	陳俊芳	男	105.07.04	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業及育成金融審查部協理 私立東海大學管理學院管理碩士班碩士	無	無	
協理	中華民國	吳明聰	男	104.05.01	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、商業及育成金融審查部協理 私立東海大學企業管理學系碩士	無	無	
協理	中華民國	楊建宗	男	102.03.01	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金審查管理部協理 私立東海大學法律系	無	無	
協理	中華民國	蔡志宏	男	104.03.26	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金審查管理部協理 私立銘傳大學風險管理與保險系	無	無	
協理	中華民國	陳國琛	男	104.05.01	0	0	0	0	0	本行法金授信管理處、法金審查管理部協理 私立淡江工商學校工業管理科	無	無	
協理	中華民國	高樹文	男	100.03.01	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金信用審查部協理 國立台北商專電資科	無	無	
協理	中華民國	吳麗香	女	104.03.26	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金信用審查部協理 國立台北商專國貿科	無	無	

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(罷) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之經理人	
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
協理	中華民國	趙志浩	男	100/09/19	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金稽核部、審計部協理 私立輔仁大學管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	張深秀	男	104/03/26	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金稽核部、審計部協理 私立東海大學國貿系	無	無	無
協理	中華民國	陳敏廷	男	99/06/01	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金稽核部協理 私立中華科技大學國際商務與行銷系	無	無	無
協理	中華民國	潘純琦	女	104/03/26	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金稽核部協理 國立中山大學管系	無	無	無
協理	中華民國	陳家琪	女	102/03/01	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金稽核部協理 私立輔仁大學金融與國際企業學系金融所碩士	無	無	無
協理	中華民國	陳漢冲	男	100/03/01	0	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、授信業務管理部協理 國立中興大學會計所碩士	幼德消費電子股份有限公司監察人	無	無
協理	中華民國	蘇玲瑤	女	104/05/01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、作業部協理 私立東海大學經濟系	無	無	無
協理	中華民國	陳國基	男	100/03/01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、作業部協理 私立中國文化大學市政系	無	無	無
協理	中華民國	林昭青	女	103/03/01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、作業部協理 國立政治大學經濟系	無	無	無
協理	中華民國	葉治富	男	104/03/26	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、行政管理部協理 私立中國文化大學行政管理系	無	無	無
協理	中華民國	洪榮森	男	102/03/01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、行政管理部協理 私立淡江大學管系	無	無	無
協理	中華民國	陳兆翌	男	99/06/01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處協理 私立逢甲大學經濟系	無	無	無
協理	中華民國	楊思怡	女	104/05/01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處、會計部協理 國立台北大學會計研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	洪秋香	女	99/06/01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處、會計部協理 私立逢甲大學銀行保險系	無	無	無
協理	中華民國	鄭君浩	女	102/03/01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處、會計部協理 私立淡江大學金融所碩士	怡大實業股份有限公司董事	無	無
協理	中華民國	張雯嬌	女	105/05/01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處、財務管理部協理 國立政治大學會計研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	余慧玲	女	104/05/01	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處協理 國立台灣大學財務金融系	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	陳政蓉	女	101/03/01	0	0	0	0	0	0	本行風險管理處協理 國立政治大學金融系	中華開發金融控股股份有限公司協理 奇典實業股份有限公司董事	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(提)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份或持有股份		主要履(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等 以內關係之經理人	
					股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
協理	中華民國	莊浩智	男	104.07.27	0	0	0	0	本行風險管理處協理 國立台灣大學經濟學系碩士	無	無	無
協理	中華民國	孫至垣	男	105.04.06	0	0	0	0	本行風險管理處信用分析部協理 私立東吳大學經濟學系碩士	無	無	無
協理	中華民國	楊佳章	女	105.01.27	0	0	0	0	本行風險管理處信用分析部協理 私立東吳大學經濟學系碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	洪啟超	男	104.03.26	0	0	0	0	本行風險管理處信用分析部協理 私立中國文化大學國貿系	無	無	無
協理	中華民國	蕭惠元	男	106.12.04	0	0	0	0	本行風險管理處信用分析部協理 私立東吳大學會計學研究所碩士	奇奇製造股份有限公司監察人	無	無
協理	中華民國	林建平	男	104.05.01	0	0	0	0	本行風險管理處協理 國立政治大學經營管理碩士學程風險管理組協理組碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	王政舜	男	103.07.01	0	0	0	0	本行風險管理處協理 美國德克薩斯州農工大學企管碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	蔡玲伶	女	107.09.25	0	0	0	0	本行企劃處協理 國立政治大學新聞系	無	無	無
協理	中華民國	徐文耀	男	105.04.01	0	0	0	0	本行法務處協理 美國馬歇爾法學院法律學研究所碩士	中華開發管理顧問股份有限公司董事 華開租賃股份有限公司監察人 中華開發國際租賃有限公司董事	無	無
協理	中華民國	陳麗書	女	104.03.26	0	0	0	0	本行法務處協理 國立台灣大學史系、法律系	無	無	無
協理	中華民國	陳冠仲	男	104.03.02	0	0	0	0	本行法令進修處協理 國立台灣大學國家發展研究所法律組碩士	無	無	無
協理	中華民國	王國珍	女	104.05.18	0	0	0	0	本行人力資源處協理 美國紐約市立大學人力資源所碩士	無	無	無
協理	中華民國	黃慧如	女	106.1.002	0	0	0	0	本行人力資源處協理 美國聖地牙哥加利福尼亞大學企管碩士	無	無	無
協理	中華民國	李菁娟	女	102.12.23	0	0	0	0	本行資訊處協理 國立政治大學經營管理碩士學程(EMBA)碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	吳欣怡	女	100.03.01	0	0	0	0	本行資訊處協理 國立政治大學國貿系	無	無	無
協理	中華民國	李莉菁	女	99.06.01	0	0	0	0	本行資訊處協理 私立逢甲大學合作經濟系	無	無	資深 協理
協理	中華民國	李玉玲	女	107.09.14	0	0	0	0	本行資訊處協理 私立輔仁大學金融研究所碩士	無	無	配偶 新博文

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(罷)任日期	持有股份		配偶、未成年共同他人子女持有股份		主要履(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	最近二個會計年度內關係人關係	
					股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
協理	中華民國	蔡麗敏	女	99.06.01	0	0	0	0	本行資訊處協理 國立中興大學經濟系	無	無	無
協理	中華民國	唐基正	男	99.06.01	0	0	0	0	本行資訊處協理 國立台北商專企管科	無	無	無
協理	中華民國	林意文	女	105.12.01	0	0	0	0	本行資訊處協理 美國喬治華盛頓大學電腦科學研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	張喜容	男	99.06.01	0	0	0	0	本行資訊處-銀行核心部協理 私立淡江大學數學系	無	無	無
協理	中華民國	徐裕錕	男	100.03.01	0	0	0	0	本行資訊處-銀行核心部協理 私立淡江大學數學系	無	無	無
協理	中華民國	黃裕翔	男	106.10.02	0	0	0	0	本行資訊處-數位通路部協理 私立淡江大學數位應用英語系	無	無	無
協理	中華民國	郭再峰	男	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊處-數位通路部協理 私立東吳大學資訊科學系	無	無	無
協理	中華民國	陳慕福	男	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊處-數位通路部協理 私立輔仁大學資訊所碩士	無	無	無
協理	中華民國	黃馨輝	男	99.06.01	0	0	0	0	本行資訊處-應用系統一部協理 國立政治大學應用數學系	無	無	無
協理	中華民國	張漢榮	男	106.11.01	0	0	0	0	本行資訊處-應用系統二部協理 美國哥倫比亞大學企管碩士	無	無	無
協理	中華民國	黃惠如	女	105.12.01	0	0	0	0	本行資訊處-共用系統部協理 美國南加州大學電腦科學研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	莊信慧	女	105.12.01	0	0	0	0	本行資訊處-共用系統部協理 國立台灣大學資訊工程學研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	許景翔	男	105.12.01	0	0	0	0	本行資訊處-系統支援部協理 美國勞倫斯理工大學資訊系統碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	陳思良	男	107.05.21	0	0	0	0	本行資訊安研協理 私立大同大學資訊工程系	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	蔡文賢	男	107.07.01	0	0	0	0	本行資訊安研協理 私立淡江大學資訊系碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	林智正	男	104.05.01	0	0	0	0	本行總經理室協理 國立中山大學財務金融研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	方她璇	男	104.03.26	0	0	0	0	本行總經理室協理 國立中山大學財務系	無	無	無
協理	中華民國	柯清山	男	104.05.01	0	0	0	0	本行稽核處協理 私立致理商專銀行保險科	無	無	無

職務 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份	主要職(業)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其餘關係二親等 以內關係之經理人	
					持股 股數	比率	持股 股數	比率				職務	姓名
協理	中華民國	陳華容	女	105.05.01	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 私立銘傳管理學院國貿系	無	無	無
協理	中華民國	謝榮璋	男	104.05.01	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 私立世新大學經濟學碩士	無	無	無
協理	中華民國	張秋菱	女	105.05.01	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 國立台北商業技術學院應用商學系	無	無	無
協理	中華民國	于其昶	男	107.07.16	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 國立政治大學財稅系	無	無	無
協理	中華民國	俞玉瓊	女	104.03.26	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 私立中國文化大學經濟系	無	無	無
協理	中華民國	林雅芬	女	104.03.26	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 私立銘傳商專會計科	無	無	無
協理	中華民國	胡學傑	男	104.03.26	0	0	0	0	0	本行稽核處協理 英國伯明翰大學企業管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	莊佳豪	女	106.05.01	0	0	0	0	0	本行董事會秘書處協理 美國北卡羅萊納大學夏洛特分校管理學碩士	無	無	無
協理	中華民國	陳佳欣	女	104.03.26	0	0	0	0	0	本行個金管理處個金內控部協理 私立東海大學國貿系	無	無	無
協理	中華民國	楊惠婷	女	105.09.29	0	0	0	0	0	本行個金管理處個金客群經營部協理 國立台北大學統計學研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	蕭智霖	男	105.01.21	0	0	0	0	0	本行個金管理處個金客群經營部協理 國立交通大學資訊管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	鍾美怡	女	104.1.001	0	0	0	0	0	本行個金管理處個金客群經營部協理 美國伊利諾伊大學厄巴納香檳分校財務碩士	無	無	無
協理	中華民國	王耀璇	女	107.05.31	0	0	0	0	0	本行個金管理處個金客群經營部協理 美國密西根大學企管碩士	無	無	無
協理	中華民國	謝佳蓉	女	104.03.26	0	0	0	0	0	本行個金管理處個金客群經營部協理 國立政治大學國貿系	無	無	無
協理	中華民國	鍾華倫	女	107.06.01	0	0	0	0	0	本行個金管理處個金客群經營部協理 美國密西根州立大學廣告所碩士	無	無	無
協理	中華民國	杜曉佩	女	104.12.28	0	0	0	0	0	本行個金管理處個金客群經營部協理 私立東吳大學國際貿易系	無	無	無
協理	中華民國	蔡芳子	女	105.05.01	0	0	0	0	0	本行個金管理處個金營運策略部協理 國立台北商業銀行保險科	無	無	無
協理	中華民國	潘禹妤	女	107.09.28	0	0	0	0	0	本行個金管理處個金營運策略部協理 國立政治大學國貿所碩士	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(解) 任日期	持有股份		配偶、未成年利用他人名 子女持有股份或持有股份		主要學(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之第三人	
					股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
協理	中華民國	賴志男	男	104.03.26	0	0	0	0	本行通發發展處、通發業務管理部協理 國立台灣科技大學財務金融所碩士	無	無	無
協理	中華民國	林美娟	女	107.11.26	0	0	0	0	本行通發發展處、通發業務管理部協理 國立交通大學經營管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	陳佑任	男	104.03.26	0	0	0	0	本行通發發展處、消金通路拓展部、北一區協理 私立東吳大學商用數學系	無	無	無
協理	中華民國	王介生	男	104.03.26	0	0	0	0	本行通發發展處、消金通路拓展部、北二區協理 國立政治大學統計系	無	無	無
協理	中華民國	許雅琳	女	104.03.26	0	0	0	0	本行通發發展處、消金通路拓展部、楠竹區協理 國立台中商專銀行保險科	無	無	無
協理	中華民國	黃興永	男	104.03.26	0	0	0	0	本行通發發展處、消金通路拓展部、台中區協理 國立中興大學管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	陳玉玲	女	104.03.26	0	0	0	0	本行通發發展處、消金通路拓展部、台南區協理 私立立德管理學院財管系	無	無	無
協理	中華民國	洪巧紋	女	104.03.26	0	0	0	0	本行通發發展處、消金通路拓展部、高雄區協理 私立高棉技術學院專科部實管科	無	無	無
協理	中華民國	吳秋雯	女	106.05.01	0	0	0	0	本行通發發展處、消金通路拓展部、高雄區協理 私立實踐大學財金系	無	無	無
協理	中華民國	呂金芳	女	104.03.26	0	0	0	0	本行通發發展處、消金通路拓展部、高雄區協理 國立空中商專企管科	無	無	無
協理	中華民國	蔡淑華	女	104.03.26	0	0	0	0	本行通發發展處、消金通路拓展部、高雄區協理 國立高雄應用科技大學金融系	無	無	無
協理	中華民國	葉蓉玲	女	104.03.26	0	0	0	0	本行通發發展處、電話行銷部協理 私立大仁藥專食品衛生科	無	無	無
協理	中華民國	余淑婷	女	106.05.01	0	0	0	0	本行通發發展處、電話行銷部協理 私立靜宜大學國貿系	無	無	無
協理	中華民國	朱茂榮	男	106.05.01	0	0	0	0	本行通發發展處、電話行銷部協理 國立台灣大學商學系	無	無	無
協理	中華民國	呂武霖	男	104.03.26	0	0	0	0	本行通發發展處、薪轉暨跨售業務部協理 國立政治大學財稅系	無	無	無
協理	中華民國	吳貞廷	女	106.03.27	0	0	0	0	本行通發發展處、薪轉暨跨售業務部協理 私立慈吾科技大學企管系	無	無	無
協理	中華民國	吳智安	男	107.06.01	0	0	0	0	本行通發發展處、北一區、大安分行協理 美國伊利諾州州立大學企管碩士	無	無	無
協理	中華民國	劉宇莉	女	104.03.26	0	0	0	0	本行通發發展處、北一區、大直分行協理 私立真理大學財金系	無	無	無

職務 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年及附他人名 子女持有股份或有股份		主要職(業)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶及二親等 以上關係之經理人	
					特股 股數	比率	特股 股數	比率			職務	姓名
協理	中華民國	高彬斌	男	104.10.01	0	0	0	0	本行通路發展處北一區大直分行協理 私立輔仁大學國際貿易系	無	無	無
協理	中華民國	黃裕芳	男	106.02.02	0	0	0	0	本行通路發展處北一區內湖分行協理 私立淡江大學合作經濟系	無	無	無
協理	中華民國	鄭燕芬	女	104.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處北一區忠孝分行協理 國立台北商專財稅科	無	無	無
協理	中華民國	施宜璇	女	106.05.01	0	0	0	0	本行通路發展處北一區忠孝分行協理 私立銘傳大學企管系	無	無	無
協理	中華民國	林美莉	女	104.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處北一區敦南分行協理 私立中國工專校國貿科	無	無	無
協理	中華民國	李紫蕾	女	107.06.01	0	0	0	0	本行通路發展處北一區敦南分行協理 私立中國工專校國貿科	無	無	無
協理	中華民國	陳怡如	女	106.12.11	0	0	0	0	本行通路發展處北一區營業部協理 美國門肯色理理工大學教育碩士	無	無	無
協理	中華民國	林青瑤	女	106.06.01	0	0	0	0	本行通路發展處北二區協理 私立朝陽科技大學企管系	無	無	無
協理	中華民國	黃淑娟	女	104.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處北二區三重分行協理 國立台北商專企管科	無	無	無
協理	中華民國	黃寶慧	女	106.05.01	0	0	0	0	本行通路發展處北二區三重分行協理 私立中國文化大學經濟系	無	無	無
協理	中華民國	賴廷廷	男	104.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處北二區中和分行協理 私立中國技術學院財稅系	無	無	無
協理	中華民國	林怡伶	女	104.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處北二區中和分行協理 私立輔仁大學國貿系	無	無	無
協理	中華民國	陳淑秋	女	106.08.28	0	0	0	0	本行通路發展處北二區板橋分行協理 私立景文技術學院國際貿易科	無	無	無
協理	中華民國	姚桂美	女	104.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處北二區板橋分行協理 國立台中商專銀行保險科	無	無	無
協理	中華民國	古建國	男	105.05.01	0	0	0	0	本行通路發展處北二區花蓮分行協理 私立逢甲大學企管系	無	無	無
協理	中華民國	黃湘翎	女	106.05.01	0	0	0	0	本行通路發展處北二區建成分行協理 私立中國科技大學附設進修財稅系	無	無	無
協理	中華民國	楊燕萍	女	104.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處北二區建成分行協理 國立台北商專進修補校銀行保險科	無	無	無
協理	中華民國	陳翰潔	女	104.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處北二區建成分行協理 私立淡江大學國企所碩士	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(解) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要(學)履 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等 以內關係之經理人	
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職務	姓名
協理	中華民國	曹宏榮	男	107.06.19	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-北二區-豐和分行協理 私立中國文化大學觀光系	無	無	無
協理	中華民國	謝連任	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-北二區-羅東分行協理 私立淡江工商專校企管科	無	無	無
協理	中華民國	陳炳昌	男	105.04.25	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-北二區-蘆洲分行協理 私立淡江大學產業經濟系	無	無	無
協理	中華民國	蔡佳敏	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-北二區-蘆洲分行協理 私立泰山高中會計科	無	無	無
協理	中華民國	王欣捷	女	104.10.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-桃竹區協理 私立銘傳商業會計統計科	無	無	無
協理	中華民國	熊采玲	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-桃竹區-中壢分行協理 國立空中商業會計科	無	無	無
協理	中華民國	關大信	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-桃竹區-竹科分行協理 私立明新科技大學企管系	無	無	無
協理	中華民國	劉愛華	女	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-桃竹區-南大分行協理 國立空中商業企管科	無	無	無
協理	中華民國	彭秀英	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-桃竹區-風城分行協理 私立玄奘大學國企系	無	無	無
協理	中華民國	張淑貞	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-桃竹區-桃園分行協理 私立淡江大學財金系	無	無	無
協理	中華民國	陳麗華	女	105.07.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-桃竹區-新竹分行協理 私立淡江大學教育資材科學系	無	無	無
協理	中華民國	郭佩琪	女	105.07.11	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-桃竹區-藝文分行協理 私立萬能工商專校工管科	無	無	無
協理	中華民國	張傳瓏	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-台中區協理 私立逢甲大學統計系	無	無	協理 張裕倍 家屬
協理	中華民國	許美惠	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-台中區-台中分行協理 國立空中大學商學系	無	無	無
協理	中華民國	賴惠真	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-台中區-彰化分行協理 私立逢甲大學合作經濟系	無	無	無
協理	中華民國	黃淑郁	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-台中區-豐原分行協理 私立佛光商專會計科	無	無	無
協理	中華民國	王清意	男	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-台中區-豐原分行協理 國立虎尾科技大學財金系	無	無	無
協理	中華民國	林俊達	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-台南區協理 國立清華大學經濟系	無	無	無

職務 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(營)歷 (註2)	目前擔任其他公司之職務	其餘第二類等 以內關係之經理人	
					股數	比率	股數	比率	股數	比率			職務	姓名
協理	中華民國	陳凱霞	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-台南區-台南分行協理 私立中華醫藥食品營養科	無	無	無
協理	中華民國	李舜卿	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-台南區-永康分行協理 私立逢萊技術學院-專科辦公室	無	無	無
協理	中華民國	吳錫旗	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-台南區-赤崁分行協理 私立東吳大學中文系	無	無	無
協理	中華民國	鄭怡萍	女	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-台南區-東門分行協理 私立東吳大學企管系碩士	無	無	無
協理	中華民國	許和文	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-台南區-東門分行協理 私立東吳大學企管系	無	無	無
協理	中華民國	陳淑卿	女	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-台南區-海東分行協理 私立逢甲大學財稅系	無	無	無
協理	中華民國	李結崇	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-高雄區-嘉義分行協理 國立嘉義大學管理碩士	無	無	無
協理	中華民國	李依珊	女	105.08.15	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-高雄區-北高雄分行協理 私立樹德科技大學金融風險管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	張芳梅	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-高雄區-北高雄分行協理 私立逢甲大學財稅系	無	無	無
協理	中華民國	董裕生	男	107.10.29	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-高雄區-左營分行協理 私立立德大學國際企業管理碩士	無	無	無
協理	中華民國	陳貴女	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-高雄區-屏東分行協理 國立空中商專企管科	無	無	無
協理	中華民國	邱靖芬	女	104.07.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-高雄區-高美館分行協理 私立中國文化大學國貿系	無	無	無
協理	中華民國	張珮蓉	女	104.07.01	0	0	0	0	0	0	本行通路發展處-高雄區-鳳山分行協理 國立高雄工商專科學校國際貿易科	無	無	無
協理	中華民國	王玉惠	女	106.10.13	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處-信用卡支付部協理 私立淡江大學企業管理學系碩士	欣羿生技有限公司董事	無	無
協理	中華民國	何鈺琛	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處-信用卡支付部協理 國立中興大學合作經濟系	無	無	無
協理	中華民國	蔡賢玲	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處-信用卡支付部協理 國立台灣大學植物病蟲害學系	無	無	無
協理	中華民國	許樹根	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處-貸款產品部協理 私立輔仁大學統計系	無	無	無
協理	中華民國	吳建忠	男	104.09.21	0	0	0	0	0	0	本行消費金融處-貸款產品部協理 國立政治大學經營管理碩士課程高階經營班碩士	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(解) 任日期	持有股份		配偶、未成年利用他人名 子女持有股份或持有股份		主要學(學)歷 (註2)	目前擔任其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之經理人	
					股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
協理	中華民國	陳學光	男	106.03.01	0	0	0	0	本行消費金融處、貸款產品部協理 國立中正大學企業管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	李麗真	女	105.06.30	0	0	0	0	本行財富管理處、保險部協理 私立淡江大學保險系	無	無	無
協理	中華民國	楊凱穎	女	106.07.17	0	0	0	0	本行財富管理處、理財產品部協理 私立輔仁大學食品營養系食品科學組	無	無	無
協理	中華民國	陳慧真	女	104.03.26	0	0	0	0	本行財富管理處、理財產品部協理 國立政治大學財稅系	無	無	無
協理	中華民國	林麗薰	女	104.05.01	0	0	0	0	本行財富管理處、理財規劃部協理 國立中興大學經濟系	無	無	無
協理	中華民國	徐國明	男	105.09.01	0	0	0	0	本行財富管理處、理財規劃部協理 私立中興大學土木工程學系	無	無	無
協理	中華民國	鄭麗純	女	105.03.07	0	0	0	0	本行個金作業處、服務支援部協理 國立政治大學經濟系	無	無	無
協理	中華民國	許雅萍	女	105.05.01	0	0	0	0	本行個金作業處、服務支援部協理 國立政治大學觀光事業科	無	無	無
協理	中華民國	陳麗菱	女	105.01.04	0	0	0	0	本行個金作業處、服務支援部協理 國立政治大學交通管理學系	無	無	無
協理	中華民國	蔡如璋	女	105.03.01	0	0	0	0	本行個金作業處、服務支援部協理 私立淡江大學觀光管理學系	無	無	無
協理	中華民國	宋佳穎	女	106.05.01	0	0	0	0	本行個金作業處、客戶服務部協理 私立淡江大學統計系	無	無	無
協理	中華民國	黃晉登	男	105.02.24	0	0	0	0	本行個金作業處、客戶服務部協理 私立淡江大學銀行學系	無	無	無
協理	中華民國	蕭如君	女	106.05.01	0	0	0	0	本行個金作業處、個金作業部協理 國立政治大學銀行學系	無	無	無
協理	中華民國	林玟均	女	104.05.01	0	0	0	0	本行個金作業處、個金作業部協理 私立淡江大學觀光管理學系	無	無	無
協理	中華民國	陳繼如	女	104.05.01	0	0	0	0	本行個金作業處、個金作業部協理 國立台北商專商業文書科	無	無	無
協理	中華民國	陳美貞	女	104.03.26	0	0	0	0	本行個金作業處、個金作業部協理 私立醒吾商專會計科	無	無	無
協理	中華民國	白明玉	女	104.03.26	0	0	0	0	本行個金作業處、個金作業部協理 私立中原大學國貿系	無	無	無
協理	中華民國	陳秀玲	女	106.09.01	0	0	0	0	本行企業金融處協理 私立中華大學經營管理研究所碩士	無	無	無

職務 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年附屬他人名 子女持有股份或有股份		主要職(業)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶及二親等 以內關係之經理人	
					持股 股數	比率	持股 股數	比率			職務	姓名
協理	中華民國	蘇顯宇	男	104.05.01	0	0	0	0	本行企業金融處、大中華區成金融部協理 國立台灣大學財務金融研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	劉致遠	男	107.06.01	0	0	0	0	本行企業金融處、大中華區成金融部協理 國立台灣大學土木工程系	無	無	無
協理	中華民國	徐德欣	男	104.05.01	0	0	0	0	本行企業金融處、大中華區成金融部協理 國立清華大學經濟學系碩士	無	無	無
協理	中華民國	胡雲偉	男	105.02.22	0	0	0	0	本行企業金融處、企金行銷部協理 國立中正大學企業管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	季冠賢	男	104.05.01	0	0	0	0	本行企業金融處、企金行銷部協理 私立東吳大學會計系	無	無	無
協理	中華民國	張展源	男	104.05.01	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 國立雲林科技大學財務金融系碩士	無	無	無
協理	中華民國	剛材全	男	104.05.01	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 私立淡江大學國際貿易系	無	無	無
協理	中華民國	孫崇茂	男	105.02.22	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 私立淡江大學統計系	無	無	無
協理	中華民國	張永	男	104.05.01	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 美國佛羅里達大學企業管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	吳佳穎	男	105.05.01	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 國立中山大學財務管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	梁志研	女	104.05.01	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 國立中山大學財務管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	陳志豪	男	107.06.01	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 荷蘭鹿特丹管理學院企業管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	黃皓豐	男	104.05.01	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 國立彰化師範大學會計學系企業高階管理碩士班碩士	無	無	無
協理	中華民國	劉三文	男	104.05.01	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 私立大同工學院事業經營研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	馮焜焜	女	106.05.01	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 國立政治大學財務管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	吳煥淪	男	104.05.01	0	0	0	0	本行企業金融處、產業金融一部協理 私立醒吾技術學院附設專科進修學校銀行保險科	無	無	無
協理	中華民國	郭建文	女	104.03.26	0	0	0	0	本行企業金融處、信託部協理 國立台北商專企管科	無	無	無
協理	中華民國	靳雷美	女	104.03.26	0	0	0	0	本行商業金融處、商業防務管理協理 私立淡江大學產經系	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(解) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要履(學)歷 (註2)	目前擔任其他公司之職務	最近關係二親等 以內關係之經理人	
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職務	姓名
協理	中華民國	徐吉美	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、商業金融管理組協理 國立中山大學財管系	明林管理顧問有限公司董事	無	無
協理	中華民國	周聖昌	男	107.09.17	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北一區商業金融中心協理 國立政治大學風險管理暨保險學系	無	無	無
協理	中華民國	曹紹新	女	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北一區商業金融中心協理 中國北京大學管理科學與工程所碩士	無	無	無
協理	中華民國	楊涵清	女	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北三區商業金融中心協理 美國聖塔芭芭拉加利福尼亞大學經濟碩士	無	無	無
協理	中華民國	張桂聖	男	105.03.07	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北三區商業金融中心協理 國立清華大學科技管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	黃泰銘	男	107.05.14	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北三區商業金融中心協理 私立淡江大學財管所碩士	無	無	無
協理	中華民國	楊憲政	男	107.09.25	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、北三區商業金融中心協理 美國佛羅里達國際大學鮑松旅館系碩士	無	無	無
協理	中華民國	郭煥瑜	男	106.10.23	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、桃園區商業金融中心協理 美國奧克拉荷馬市立大學企管碩士	無	無	無
協理	中華民國	陳春雄	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、桃園區商業金融中心協理 私立淡江工商專校商業文書科	無	無	無
協理	中華民國	陳惠儒	女	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、中區商業金融中心協理 私立僑光科技大學企業管理系	無	無	無
協理	中華民國	陳建宇	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、中區商業金融中心協理 私立寶建技術學院財金系	無	無	無
協理	中華民國	英瑋芳	女	107.01.08	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、中區商業金融中心協理 國立政治大學資訊管理系	無	無	無
協理	中華民國	葉良正	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、嘉南區商業金融中心協理 私立中原大學資管系	無	無	無
協理	中華民國	顏雅耘	男	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、嘉南區商業金融中心協理 國立成功大學企業管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	王賢貴	女	105.06.06	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、嘉南區商業金融中心協理 私立銘傳大學電子資訊處理科	無	無	無
協理	中華民國	楊宗濤	男	105.06.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、育成金融中心協理 國立台北大學財稅系	無	無	無
協理	中華民國	郭俊良	男	102.03.01	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、育成金融中心協理 私立逢甲大學企管系	無	無	無
協理	中華民國	楊衍冬	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、育成金融中心協理 私立崑山科技大學不動產經營系	無	無	無

職務 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要職(業)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其餘第二類等 以內關係之經理人	
					股數	比率	股數	比率	股數	比率			職務	姓名
協理	中華民國	高水倫	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、育成金融中心協理 國立成功大學管系	無	無	
協理	中華民國	陳乾凌	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、育成金融中心協理 國立中興大學管理學院高階經理人班(財務金融組)碩士	無	無	
協理	中華民國	俞兆逸	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行商業金融處、育成金融中心協理 私立中國文化大學經濟系	無	無	
協理	中華民國	薛聖穎	男	104.08.17	0	0	0	0	0	0	本行法產產品發展處、企業金融科技整合部協理 私立嘉南藥醫聯營管理科	無	無	
協理	中華民國	張文瓊	女	107.08.20	0	0	0	0	0	0	本行法產產品發展處、現金管理與貿易金融部協理 英國伯明罕大學行銷管理所碩士	無	無	
協理	中華民國	鄭宜盈	女	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行法產產品發展處、現金管理與貿易金融部協理 美國密蘇里州聖路易大學財務碩士	無	無	
協理	中華民國	江淑芬	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行法產產品發展處、現金管理與貿易金融部協理 國立台灣大學商學系	無	無	
協理	中華民國	賴空任	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行法產產品發展處、現金管理與貿易金融部協理 美國州立北阿拉巴馬大學企業管理碩士	無	無	
協理	中華民國	郭國城	男	106.05.01	0	0	0	0	0	0	本行創新科技金融處協理 私立光武技術學院電機工程學系	無	無	
協理	中華民國	簡于使	女	106.11.01	0	0	0	0	0	0	本行創新科技金融處協理 國立交通大學財務金融研究所碩士	無	無	
協理	中華民國	陳郁翠	男	104.09.21	0	0	0	0	0	0	本行創新科技金融處、金融科技整合部協理 私立輔仁大學應用心理系	無	無	
協理	中華民國	黃威倫	男	106.11.01	0	0	0	0	0	0	本行創新科技金融處、數位行銷部協理 國立政治大學國貿所碩士	無	無	
協理	中華民國	張碧雲	女	104.10.12	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處協理 美國亞利桑那大學資訊工程碩士	無	無	
協理	中華民國	戴德昇	男	107.07.23	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融交易部協理 國立台北科技大學商業管理與自動化碩士	無	無	
協理	中華民國	黃慧芬	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融行銷業務部協理 國立台北商業專科學校企業管理科	無	無	
協理	中華民國	黃光宇	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融行銷業務部協理 國立中央大學資訊管理系	無	無	
協理	中華民國	張甄甄	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行金融市場處、金融行銷業務部協理 美國伊利諾伊大學財務行銷金管碩士	無	無	

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(解) 任日期	持有股份		配偶、未成年共同他人名 子女持有股份或持有股份		主要履(學)歷 (註2)	目前擔任其他公司之職務	最近關係二親等 以內關係之經理人	
					股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
協理	中華民國	陳政宏	男	107.06.01	0	0	0	0	本行金融市場處、金融行銷業務部協理 國立中正大學財務金融碩士	無	無	無
協理	中華民國	姚玉茹	女	104.03.26	0	0	0	0	本行金融市場處、金融投資管理業務部協理 私立銘傳大學高商業管理系	無	無	無
協理	中華民國	王安懿	女	107.03.01	0	0	0	0	本行金融市場處、金融投資管理業務部協理 國立台北大學企管系	無	無	無
協理	中華民國	李昉薇	女	106.08.14	0	0	0	0	本行金融市場處、金融投資管理業務部協理 私立東海大學國貿碩士	無	無	無
協理	中華民國	王利群	男	104.10.01	0	0	0	0	本行金融市場處、金融投資管理業務部協理 美國伊利諾大學企管碩士	無	無	無
協理	中華民國	曹鼎翔	男	106.05.01	0	0	0	0	本行金融市場處、金融投資管理業務部協理 國立政治大學金融所碩士	無	無	無
協理	中華民國	吳佩玟	女	105.06.27	0	0	0	0	本行金融市場處、金融投資管理業務部協理 國立政治大學國際貿易所碩士	無	無	無
協理	中華民國	洪佳妘	女	104.05.01	0	0	0	0	本行金融市場處、資金交易部協理 私立中原大學國際貿易系	無	無	無
協理	中華民國	張重文	男	107.06.01	0	0	0	0	本行金融市場處、資金交易部協理 美國羅格斯大學經濟系碩士	無	無	無
協理	中華民國	顏慧芬	女	102.03.01	0	0	0	0	本行金融市場處、權益證券交易部協理 美國紐約市立大學財務碩士	無	無	無
協理	中華民國	王玟文	女	104.05.01	0	0	0	0	本行金融市場處、管理處協理 國立台灣大學經濟研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理 中華開發資本股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	蔡宗翰	男	106.04.01	0	0	0	0	本行金融市場處、管理處協理 國立中央大學經濟研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	陳禮發	男	106.04.01	0	0	0	0	本行金融市場處、企業及個人金融審查部協理 國立台北大學財務金融學系碩士	無	無	無
協理	中華民國	薛繼祖	男	106.08.28	0	0	0	0	本行金融市場處、企業及個人金融審查部協理 國立台灣大學財務金融學系	無	無	無
協理	中華民國	劉昭妤	女	105.05.01	0	0	0	0	本行金融市場處、企業及個人金融審查部協理 國立政治大學企業管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	陳奕林	男	106.06.20	0	0	0	0	本行金融市場處、企業及個人金融審查部協理 國立政治大學國際貿易系碩士	無	無	無
協理	韓國	李廷妍	女	106.05.01	0	0	0	0	本行金融市場處、企業及個人金融審查部協理 國立政治大學教育資科科學學系	無	無	無
協理	中華民國	李立強	男	104.05.01	0	0	0	0	本行金融市場處、企業及個人金融審查部協理 私立淡江大學教育資科科學學系	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年及利用他人名 子女持有股份或持有股份		主要職(業)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶及二親等 以內關係之經理人	
					股數	比率	股數	比率			職稱	姓名
協理	中華民國	吳美惠	女	106.05.01	0	0	0	0	本行法金授信管理處企業及個人金融審查部協理 國立政治大學企業管理學系碩士	無	無	無
協理	中華民國	蘇統輝	男	104.03.26	0	0	0	0	本行法金授信管理處商業及資產金融審查部協理 美國西佛羅里達大學資訊工程碩士	無	無	無
協理	中華民國	王守成	男	104.05.01	0	0	0	0	本行法金授信管理處商業及資產金融審查部協理 私立淡江大學國際企業碩士	無	無	無
協理	美國	王瑞文	男	108.01.17	0	0	0	0	本行法金授信管理處商業及資產金融審查部協理 德克薩斯州大學達拉斯分校財務行銷企管碩士	無	無	無
協理	中華民國	張裕佑	男	105.05.01	0	0	0	0	本行法金授信管理處商業及資產金融審查部協理 國立中興大學企管系	無	協理	張偉祺 家屬
協理	中華民國	蔡孟蓉	女	107.06.01	0	0	0	0	本行法金授信管理處商業及資產金融審查部協理 私立和春技研學院財務金融系	無	無	無
協理	中華民國	陳勝興	男	104.05.01	0	0	0	0	本行法金授信管理處商業及資產金融審查部協理 國立台灣科技大學財務金融研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	黃 忠	男	106.05.01	0	0	0	0	本行法金授信管理處商業及資產金融審查部協理 國立台北科技大學經營管理EMBA專班碩士	無	無	無
協理	中華民國	周文芳	男	104.03.26	0	0	0	0	本行法金授信管理處商業及資產金融審查部協理 國立中興大學地政系	無	無	無
協理	中華民國	林映如	女	104.03.26	0	0	0	0	本行法金授信管理處法金信管部協理 私立輔仁大學法律系	無	無	無
協理	中華民國	陳世賢	男	104.03.26	0	0	0	0	本行法金授信管理處法金信管部協理 私立實踐家專銀行保險科	無	無	無
協理	中華民國	吳秉豐	男	104.03.26	0	0	0	0	本行法金授信管理處法金信管部協理 私立東海大學企管系	無	無	無
協理	中華民國	劉竹料	男	104.03.26	0	0	0	0	本行法金授信管理處法金信管部協理 私立東海大學企管系	無	無	無
協理	中華民國	洪維惠	女	104.03.26	0	0	0	0	本行法金授信管理處法金信管部協理 國立空中商業專科學校	無	無	無
協理	中華民國	謝文玲	女	104.03.26	0	0	0	0	本行法金授信管理處法金信管部協理 台北育立士林高商國貿科	無	無	無
協理	中華民國	陳毓菁	女	104.03.26	0	0	0	0	本行法金授信管理處法金信管部協理 私立中原大學企管系	無	無	無
協理	中華民國	許煥昇	男	106.05.01	0	0	0	0	本行法金授信管理處法金信管部協理 私立逢甲大學統計系	無	無	無
協理	中華民國	姜偉俊	男	106.05.01	0	0	0	0	本行法金授信管理處法金信管部協理 私立中原大學國貿系	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(罷)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份	主要(學)歷 (註2)	目前擔任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
					股數	持股比例	股數	持股比例				職務	姓名
協理	中華民國	新富景	男	107.06.01	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金信託部、審計部協理 私立淡江大學財金系	無	無	無
協理	中華民國	梅吉忠	男	104.03.26	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金信託部協理 私立逢甲大學企管系	無	無	無
協理	中華民國	劉政君	女	104.03.26	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金信託部協理 國立高雄第一科技大學財管系	無	無	無
協理	中華民國	王勝雄	男	104.03.26	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金信託部協理 國立台北商業技術學院附設進修應用商學系	無	無	無
協理	中華民國	張金龍	男	105.05.01	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、個金信託部協理 私立銘傳大學企管系	無	無	無
協理	中華民國	楊鈞亦	女	105.05.01	0	0	0	0	0	本行個金授信管理處、投信業務管理部協理 私立世新大學企管系	無	無	無
協理	中華民國	鄭端玉	女	104.05.01	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、作業部協理 私立大同大學院事、業經管系	無	無	無
協理	中華民國	林瑜枚	女	106.05.01	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、作業部協理 私立逢甲大學經濟學系	無	無	無
協理	中華民國	陳明慈	女	105.05.01	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、作業部協理 私立醒吾商業專科學校企管管理科	無	無	無
協理	中華民國	蘇佩玉	女	104.05.01	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、作業部協理 私立輔仁大學商學系	無	無	無
協理	中華民國	郭秀青	女	104.05.01	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、作業部協理 國立空中大學商學系	無	無	無
協理	中華民國	徐偉展	男	105.03.01	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、作業部協理 國立中央大學管理學碩士	無	無	無
協理	中華民國	湖金長	男	104.05.01	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、作業部協理 私立銘傳大學管理科學研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	黃靖閔	女	106.03.15	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、作業部協理 私立輔仁大學統計系	無	無	無
協理	中華民國	王玉枝	女	104.05.01	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、作業部協理 私立中國文化大學企業管理研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	陳靜妤	女	104.03.26	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、作業部協理 私立實踐管理學院國貿系	無	無	無
協理	中華民國	許智昇	男	104.03.26	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、行政管理部協理 私立東吳大學管理碩碩士	無	無	無
協理	中華民國	鄭文彰	男	104.03.26	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處、行政管理部協理 私立東吳大學企管系	無	無	無

職務 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(營)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其餘第二類等 以內關係之經理人	
					股數	比率	股數	比率	股數	比率			股數	比率
協理	中華民國	吳崇正	男	101.03.01	0	0	0	0	0	0	本行作業暨行政處管理新協理 私立淡江大學土木工程系	無	無	
協理	中華民國	高健晨	男	104.07.20	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處財務管理部協理 私立銘傳大學統計系	無	無	
協理	中華民國	魏翰政	女	106.04.15	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處財務管理部協理 私立逢甲大學銀行保險系	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	
協理	中華民國	張玄德	男	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處財務管理部協理 私立中原大學資訊工程系	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	
協理	中華民國	魏文慧	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處財務管理部協理 國立台灣科技大學財務金融研究所碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	
協理	中華民國	白玉辰	男	107.06.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處會計部協理 國立台灣大學會計系	無	無	
協理	中華民國	許淑貞	女	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處會計部協理 國立高雄第一科技大學金融營運系	無	無	
協理	中華民國	高佩倫	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處會計部協理 國立政治大學財政系	無	無	
協理	中華民國	賴秀華	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行財務管理處會計部協理 國立台北大學會計系碩士在職專班碩士	無	無	
協理	中華民國	王怡麟	男	104.03.26	0	0	0	0	0	0	本行海外事業發展處協理 私立淡江大學國貿系	無	無	
協理	中華民國	范子慧	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行國際管理處協理 國立台灣大學外國語文學系	無	無	
協理	中華民國	黃熙騰	男	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行國際管理處協理 私立東英大學經濟系	無	無	
協理	中華民國	楊炫墜	男	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行國際管理處協理 英國南安普敦大學國際銀行與金融學碩士	無	無	
協理	中華民國	楊雪雅	女	104.05.01	0	0	0	0	0	0	本行國際管理處協理 國立政治大學金融系	無	無	
協理	中華民國	王春芳	女	105.05.01	0	0	0	0	0	0	本行企劃處協理 私立世新大學新聞學系碩士	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	
協理	中華民國	李智婷	女	106.11.13	0	0	0	0	0	0	本行法令遵循處協理 私立淡江大學資訊管理研究所碩士	無	無	
協理	中華民國	施養德	男	107.01.02	0	0	0	0	0	0	本行法令遵循處協理 私立東英大學企業管理學系	無	無	
協理	中華民國	陳逸芳	女	107.08.01	0	0	0	0	0	0	本行人力資源處協理 私立銘傳大學會計系	無	無	

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(解) 任日期	持有股份		配偶、未成年共同他人名 子女持有股份或持有股份		主要履(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	最近關係二親等 以內關係之經理人	
					股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
協理	中華民國	游文理	女	105.07.07	0	0	0	0	本行資訊處協理 私立德明科技學院財務金融系	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	劉仁煌	男	105.04.06	0	0	0	0	本行資訊處協理 私立逢甲大學應用數學系	無	無	無
協理	中華民國	林玉芬	女	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊處協理 私立慈江中學綜合商業科	無	無	無
協理	中華民國	廖志郎	男	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊處協理 私立慈江大學電算系	無	無	無
協理	中華民國	蔡文華	女	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊處協理 國立政治大學銀行學系	無	無	無
協理	中華民國	張志鴻	男	104.05.01	0	0	0	0	本行資訊處協理 私立德明商業專科學校企業管理科	無	無	無
協理	中華民國	補益鈺	男	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊處協理 私立慈江大學管系	無	無	無
協理	中華民國	徐耀芳	女	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊處協理 台北市立景美女中普通科	無	無	無
協理	中華民國	施慧敏	男	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊處協理 私立輔仁大學資訊系	無	無	無
協理	中華民國	陳宏松	男	106.09.11	0	0	0	0	本行資訊處協理 私立東吳大學商用數學系	無	無	無
協理	中華民國	陳雲萍	女	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊處協理 私立輔仁大學管系	無	無	無
協理	中華民國	王凡	男	107.06.01	0	0	0	0	本行資訊處系統支援部協理 國立台灣工業技術學院電子系	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	高碩俊	男	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊處系統支援部協理 美國麻薩諸塞州大學電腦研究所碩士	無	無	無
協理	中華民國	陳政懿	女	104.05.01	0	0	0	0	本行資訊處系統支援部協理 私立銘傳女子商業專科學校銀行保險科	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	黃銘宗	男	106.05.01	0	0	0	0	本行資訊處銀行核心部協理 私立允武工業專科學校電機工程科	無	無	無
協理	中華民國	劉彥良	男	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊處銀行核心部協理 私立允武工業專科學校電機科	無	無	無
協理	中華民國	陳仁傑	男	105.01.18	0	0	0	0	本行資訊處銀行核心部協理 私立東海大學資訊工程暨科學系碩士	無	無	無
協理	中華民國	牛志成	男	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊處銀行核心部協理 私立中原大學應用數學系	無	無	無

職務 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年及附他人名 子女持有股份或持有股份		主要職(警)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶及二親等 以內關係之經理人	
					股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
協理	中華民國	黃郁雯	女	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊處、銀行核心部協理 私立大同大學院事業經營系	無		無
協理	中華民國	楊建誠	男	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊處、銀行核心部協理 私立輔仁大學資管系	無		無
協理	中華民國	謝生成	男	105.07.18	0	0	0	0	本行資訊處、數位通路部協理 國立中興大學化學工程系	無		無
協理	中華民國	陳明志	男	106.05.01	0	0	0	0	本行資訊處、數位通路部協理 私立中華技術學院資訊管理系	無		無
協理	中華民國	陳冠宇	男	107.06.01	0	0	0	0	本行資訊處、數位通路部協理 國立屏東科技大學資管系	無		無
協理	中華民國	劉國祿	男	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊處、應用系統一部協理 私立龍華工專電機工程科	無		無
協理	中華民國	葉景華	男	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊處、應用系統一部協理 國立政治大學資管系	無		無
協理	中華民國	施聯娟	女	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊處、應用系統一部協理 私立淡江大學管理科學所碩士	無		無
協理	中華民國	吳慶洲	男	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊處、應用系統一部協理 私立建甲大學資訊工程系	無		無
協理	中華民國	洪志毅	男	107.02.26	0	0	0	0	本行資訊處、應用系統一部協理 國立中興大學資訊科學所碩士	無		無
協理	中華民國	江佳桂	女	108.02.25	0	0	0	0	本行資訊處、應用系統二部協理 私立朝陽科技大學資訊管理系	無		無
協理	中華民國	蔡承翰	男	104.05.01	0	0	0	0	本行資訊處、應用系統二部協理 私立台北醫學院保健營養學系	無		無
協理	中華民國	張文偉	男	104.03.26	0	0	0	0	本行資訊部協理 國立中央大學資訊管理系	中華開發金融控股股份有限公司協理		無
協理	中華民國	王恩義	男	107.06.06	0	0	0	0	本行資訊部協理 私立世新大學資傳系	中華開發金融控股股份有限公司協理		無
經理	中華民國	陳子豪	男	105.04.01	0	0	0	0	本行通路發展處、北一區、天母分行經理 國立台灣體育學院運動管理系	無		無
經理	中華民國	張志傑	男	107.03.26	0	0	0	0	本行通路發展處、北一區、民生分行經理 國立政治大學財政學系	無		無
經理	中華民國	黃邵儀	女	106.10.02	0	0	0	0	本行通路發展處、北一區、松山分行經理 私立淡江大學會計學系	無		無
經理	中華民國	劉家豪	男	106.09.22	0	0	0	0	本行通路發展處、北一區、東分分行經理 美國南加州大學企管碩士	無		無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(卸) 任日期	持有股份		配偶、未成年共同他人名 子女持有股份持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	其配偶或二親等 以內關係之親屬	
					股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
經理	中華民國	沈俊明	男	105.1.01.17	0	0	0	0	本行通路發展處-北一區-瑞光分行經理 私立集英大學經濟系	無	無	無
經理	中華民國	陳榮濟	女	104.12.01	0	0	0	0	本行通路發展處-北二區-土城分行經理 私立中國文化大學財務金融系	無	無	無
經理	中華民國	趙添文	男	106.12.01	0	0	0	0	本行通路發展處-北二區-新店分行經理 私立逢甲大學財務金融學系	無	無	無
經理	中華民國	陳祐熙	男	108.03.18	0	0	0	0	本行通路發展處-桃竹區-中壢分行經理 私立麗喬科技大學會計科	無	無	無
經理	中華民國	謝此賢	男	108.03.25	0	0	0	0	本行通路發展處-桃竹區-桃園分行經理 私立銘傳大學經濟系	無	無	無
經理	中華民國	黃耀慶	男	108.01.02	0	0	0	0	本行通路發展處-中區-繼光分行經理 私立輔仁大學應用心理系	無	無	無
經理	中華民國	江晏葉	女	104.04.11	0	0	0	0	本行通路發展處-高雄區-台東分行經理 私立中國文化大學經濟系	無	無	無
經理	中華民國	劉律成	男	106.01.06	0	0	0	0	本行通路發展處-高雄區-高雄分行經理 國立高雄第一科技大學管理研究所碩士	無	無	無

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

註2：除擔任目前職位相關之學歷，如於前報期間曾於受證監會會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

(三)自銀行或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問資料

職稱	國籍	姓名	性別	退休前職務		擔任顧問日期	聘用目的 (註1)	權責劃分 (註1)	酬金 (註2)	酬金占稅後純益之 比例 (註2、3)
				職稱及職稱	退休日期					

註1：依未嘗一百零八年八月一日金管銀法字第00-00000四六七〇號函，銀行對於聘用顧問之依據、目的、聘用程序、權責劃分、報酬給付標準、條件之考核評估及利益迴避等事項，訂定作業程序，報核董事會通過後，確實執行。

註2：銀行如有第十條第三款第二目情事者，應個別揭露顧問之酬金、餘可選擇揭露總方式揭露酬金占稅後純益之比例情形。

註3：稅後純益係指最近年度調整後個別財務報告之稅後純益。

三、最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理及顧問之酬金及配發員工酬勞情形

(1) 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新臺幣仟元/仟股
基準日：107年12月31日

職稱	姓名	董事酬金				兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例	A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金						
		報酬(A)		退職退休金(B)		酬勞(C)		業務執行費用(D)					薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)	
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司				本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額
董事長	中華開發金融控股股份有限公司 代表人—魏寶圭	17,444	0	0	0	4,460	10,556	1.02%	1.29%	22,778	22,784	0	0	17	0	2.08%	2.35%	無
副董事長	中華開發金融控股股份有限公司 代表人—郭翰伶																	
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人—張立基																	
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人—廖麗一																	
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人—沈筱鈴	17,444	0	0	0	4,460	10,556	1.02%	1.29%	22,778	22,784	0	0	17	0	2.08%	2.35%	無
暫任董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人—賴淑貞																	
暫任董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人—王幼章																	
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人—王文宇																	
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人—林修葦																	
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人—林賢郡																	

註1：本行提供之報酬成本為新臺幣1,670仟元，司機之酬資合計為新臺幣1,867仟元。

註2：本行採列或提撥費用化退職退休金新臺幣171仟元。

註3：業務執行費用包括支領母公司董事津貼及車馬費。

(2) 總經理及副總經理之酬金

基準日:107年12月31日
單位:新臺幣仟元/仟股

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等項(C) (註1)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額 占純益純益之比例(%)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本行	財務報告內 所有公司	本行	財務報告內 所有公司	本行	財務報告內 所有公司	本公司	財務報告內所有公司		本行	財務報告內 所有公司		
		現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	
總經理	張立宏													
	華 偉													
	盛嘉珍													
	吳可蓉													
	葉信昌													
	張炳煌													
	蔡衍寧													
	林紹華													
	周郭傑													
	林淑真(舊任)													
	簡紫欣(舊任)													
	何明珠													
	謝尚彬													
資深副總經理	洪樹人	114,190		0		129,519		140		0		140		11.37%
	林崇蘭													
	林崇仁													
	劉福源													
	王志欽													
	郭大華													
	賴汝卓													
	林朝榮													
	曹宏霖													
	張冠泰													
	葉光裕													
	賴何珠													
	劉哲忻													
陳冠宇														
副總經理	張立宏	114,190		0		129,519		140		0		140		11.27%
	林淑真(舊任)													
	簡紫欣(舊任)													
	何明珠													
	謝尚彬													
	洪樹人													
	林崇蘭													
	林崇仁													
	劉福源													
	王志欽													
	郭大華													
	賴汝卓													
	林朝榮													
曹宏霖														
張冠泰														
葉光裕														
賴何珠														
劉哲忻														
陳冠宇														

(3)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

107年12月31日

	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票紅利金額 (註2)	現金紅利金額 (註2)	總計	總額占稅後純 益之比例(%)
經	總經理	張立荃	0	913,595	913,595	0.04
	資深副總經理	吳可君				
	資深副總經理	盛嘉珍				
	資深副總經理	黃信昌				
	資深副總經理	敖蓓寧				
	資深副總經理	華倩				
	資深副總經理	施炳煌				
	副總經理	林翠蘭				
	副總經理	王志欽				
	副總經理	洪樹人				
	副總經理	郭大華				
	副總經理	賴淑貞				
	副總經理	張焜泰				
	副總經理	林毓棠				
	副總經理	何明珠				
	副總經理	劉熾原				
	副總經理	曾宏藩				
	副總經理	謝尚彬				
	總稽核	林崇仁				
	副總經理	張碩芬				
	副總經理	劉育忻				
	副總經理	李建賢				
	副總經理	張瓊月				
	副總經理	章勳松				
	副總經理	徐錫薰				
	副總經理	陳冠宇				
	副總經理	王智勇				
	副總經理	翁銘壯				
	副總經理	劉珮				
	資深協理	高兆棋				
	資深協理	童淑慧				
	資深協理	林孝修				
	資深協理	吳思賢				
	資深協理	林嘉斐				
	資深協理	吳俊鶯				
	資深協理	高國興				
	資深協理	鄭博文				
	資深協理	毛嘉璞				
	資深協理	楊雅玲				
	資深協理	李宗賢				
	資深協理	陳冠宏				
	資深協理	鍾一誠				
	資深協理	李夙娟				
	資深協理	陳志薰				
	資深協理	林東進				
	資深協理	呂豐廷				
	資深協理	林信福				
	資深協理	王樂生				
	資深協理	洪世璋				
	資深協理	陳彥良				
	資深協理	黃文俊				

資深協理	方幼莉				
資深協理	徐漢強				
資深協理	林雅惠				
資深協理	尹妍瑋				
資深協理	林素蘭				
資深協理	李乃君				
資深協理	陳麗柔				
資深協理	苑守慧				
資深協理	賴俊傑				
資深協理	李明源				
資深協理	范淑華				
資深協理	郭雅俐				
資深協理	金立忠				
資深協理	王美齡				
資深協理	王志偉				
資深協理	張冠雄				
資深協理	楊雅雯				
資深協理	陳俊諺				
資深協理	陳麗雯				
資深協理	江仁煌				
資深協理	王玉鳳				
資深協理	陳建志				
資深協理	葉天祥				
資深協理	徐萬輝				
資深協理	張紹池				
資深協理	楊靚伊				
資深協理	廖怡嘉				
資深協理	于品文				
資深協理	彭家興				
資深協理	蔡雅慧				
資深協理	洪梓育				
資深協理	黃紹瑜				
資深協理	黃建榮				
資深協理	張慧雯				
資深協理	林允中				
資深協理	李青				
資深協理	朱伯振				
資深協理	張錦珠				
資深協理	葉品伶				
協理	王國珍				
協理	黃慧如				
協理	蕭峻文				
協理	邱一平				
協理	楊惠娜				
協理	葉玲伶				
協理	葉治富				
協理	洪榮森				
協理	陳兆煜				
協理	游彥炯				
協理	葉志宏				
協理	陳國琛				
協理	林秀芬				
協理	吳淑華				
協理	陳俐玲				
協理	楊東曉				
協理	陳俊芳				

協理	吳明聰				
協理	志榮				
協理	陳文耀				
協理	徐麗書				
協理	陳若蘭				
協理	王映妙				
協理	陳大維				
協理	黃玟瑤				
協理	陳丕垣				
協理	孫佳寧				
協理	楊啟超				
協理	洪惠元				
協理	蕭浩智				
協理	莊怡菁				
協理	王愛珍				
協理	胡映汝				
協理	陳樹文				
協理	高麗香				
協理	吳啟延				
協理	陳家琪				
協理	陳志浩				
協理	趙深秀				
協理	張漢庭				
協理	陳莉蓉				
協理	蔡麗蓉				
協理	吳風行				
協理	陳筱君				
協理	陳道宣				
協理	洪秋香				
協理	鄭君茜				
協理	林昆儀				
協理	林琦偉				
協理	方家齊				
協理	傅宗啟				
協理	柯光庭				
協理	張耀中				
協理	謝貞儀				
協理	林益銘				
協理	林雍善				
協理	黃國裕				
協理	楊明哲				
協理	黃種楷				
協理	陳慧芬				
協理	姚玉琪				
協理	陳德維				
協理	吳金城				
協理	邱淑芳				
協理	林蒼昌				
協理	歐陽宏				
協理	蔡瑛芬				
協理	王兆和				
協理	郭美素				
協理	林慶堯				
協理	柯淑英				
協理	林美昭				
協理	黎明忠				

協理	余國維				
協理	盧欽維				
協理	毛春風				
協理	蔡志宏				
協理	黃振宏				
協理	賴俊吉				
協理	劉麗玉				
協理	唐基正				
協理	陳思良				
協理	黃裕翔				
協理	郭再峰				
協理	陳萬福				
協理	黃譽輝				
協理	張漢榮				
協理	蔡金龍				
協理	陳慶豪				
協理	喻鳳俐				
協理	胡適國				
協理	吳芷芸				
協理	周勝雄				
協理	陳郁芬				
協理	蘇玲瑤				
協理	陳國基				
協理	林昭青				
協理	陳冠仲				
協理	楊建宗				
協理	柯偉浩				
協理	黃仁澤				
協理	洪靖華				
協理	楊惠敏				
協理	劉仁鈞				
協理	黃成志				
協理	唐秀雄				
協理	黃欽然				
協理	余慧玲				
協理	陳美如				
協理	吳綺琦				
協理	潘婉琦				
協理	張慧君				
協理	鍾政峰				
協理	楊思怡				
協理	簡立維				
協理	吳慧如				
協理	蔡旭泰				
協理	吳楨典				
協理	張連漪				
協理	林沛辰				
協理	吳宗憲				
協理	羅秀霞				
協理	楊聰明				
協理	林振鋒				
協理	郭慧淳				
協理	李董娟				
協理	吳欣怡				
協理	李莉菁				
協理	李玉玲				
協理	蔡麗敏				

協理	張喜容				
協理	徐裕鎰				
協理	王子賢				
協理	余文釀				
協理	陳憶芳				
協理	吳崇正				
協理	薛聖穎				
協理	江淑芬				
協理	戴德昇				
協理	姜志誠				
協理	宋佳穎				
協理	黃晉瑩				
協理	洪雅惠				
協理	陳毓菁				
協理	姜偉俊				
協理	鄭高景				
協理	楊鈞亦				
協理	陳佳欣				
協理	鐘美怡				
協理	王儷璇				
協理	潘禹好				
協理	王玉惠				
協理	范賢玲				
協理	陳學先				
協理	魏瑜玟				
協理	張玄德				
協理	魏文慧				
協理	李麗真				
協理	郭建文				
協理	革惠雯				
協理	楊凱穎				
協理	徐國明				
協理	郭峻瑜				
協理	吳哲安				
協理	劉宇莉				
協理	高彬焯				
協理	黃裕芳				
協理	林美莉				
協理	張振洲				
協理	陳怡如				
協理	林青瑤				
協理	黃淑娟				
協理	賴技廷				
協理	陳淑秋				
協理	姚桂美				
協理	古建國				
協理	楊燕萍				
協理	曹宏榮				
協理	謝適任				
協理	陳炳昌				
協理	葉佳娘				
協理	許美惠				
協理	鄭惠真				
協理	黃淑郁				
協理	陳凱瓊				
協理	吳錫旗				
協理	林俊達				

協理	鄧怡萍				
協理	許祈文				
協理	李誌崇				
協理	熊采玲				
協理	關大信				
協理	王欣棟				
協理	彭秀英				
協理	張淑貞				
協理	陳麗華				
協理	郭佩琪				
協理	陳佑任				
協理	王介生				
協理	陳玉玲				
協理	洪巧紋				
協理	林美娟				
協理	賴志男				
協理	吳秋雯				
協理	呂金芳				
協理	李依珊				
協理	張芳梅				
協理	董裕生				
協理	陳貴女				
協理	邱靖芬				
協理	張珮蓉				
協理	葉萃玲				
協理	朱茂榮				
協理	吳貞廷				
協理	郭國城				
協理	陳哲煜				
協理	黃威翰				
協理	陳純懿				
協理	張志鴻				
協理	黃銘宗				
協理	謝佳成				
協理	陳明志				
協理	劉開祺				
協理	洪志毅				
協理	蔡承翰				
協理	蘇點宇				
協理	劉致遠				
協理	陳韻如				
協理	徐德欣				
協理	胡家偉				
協理	李冠賢				
協理	陳秀玲				
協理	張展源				
協理	闕材全				
協理	梁崇茂				
協理	張永				
協理	吳佳穎				
協理	柴志娟				
協理	陳志豪				
協理	劉三文				
協理	黃瑞豐				
協理	馮煜榮				
協理	吳渙				

協理	許哲昇				
協理	鄭文彰				
協理	鄭婉玉				
協理	林瑜枚				
協理	陳明慈				
協理	蘇佩玉				
協理	徐偉展				
協理	游金長				
協理	黃靖閔				
協理	王玉枝				
協理	陳靜好				
協理	李智婷				
協理	李施養				
協理	薛繼祖				
協理	葉昇晃				
協理	劉昭好				
協理	陳英林				
協理	李廷妍				
協理	李立強				
協理	吳美惠				
協理	林純如				
協理	陳世賢				
協理	吳秉豐				
協理	劉价耕				
協理	蘇啟輝				
協理	王守成				
協理	張裕佶				
協理	蔡孟蓉				
協理	陳勝興				
協理	黃忠				
協理	周文芳				
協理	張文瓊				
協理	鄭宜盈				
協理	張碧雲				
協理	黃慧芬				
協理	萬光宇				
協理	張甄甄				
協理	陳政宏				
協理	姚玉茹				
協理	王姿懿				
協理	李昀薇				
協理	王利群				
協理	曾鼎翔				
協理	賴成豪				
協理	吳佩玟				
協理	洪佳妘				
協理	張重文				
協理	顏慧芬				
協理	王玫文				
協理	楊雪雅				
協理	范子惠				
協理	黃熙騰				
協理	楊旋隆				
協理	鄭麗純				
協理	許雅萍				
協理	陳麗菱				

協理	蔡如璋				
協理	蕭白玉				
協理	林政均				
協理	陳韻如				
協理	郭秀青				
協理	陳美貞				
協理	謝艾玲				
協理	余淑婷				
協理	梅吉忠				
協理	劉季明				
協理	劉政君				
協理	王勝雄				
協理	張金龍				
協理	許煥昇				
協理	楊惠婷				
協理	蕭哲霖				
協理	謝佳蓉				
協理	鍾華倫				
協理	杜曉佩				
協理	葉芳子				
協理	王怡麟				
協理	何鈺琛				
協理	許樹根				
協理	吳建忠				
協理	高健展				
協理	白玉辰				
協理	許淑貞				
協理	高儀倫				
協理	顏秀華				
協理	陳慧真				
協理	林儷薰				
協理	陳慧儒				
協理	陳建宇				
協理	吳瓊芳				
協理	周聖昌				
協理	曹郁新				
協理	邱鴻儒				
協理	楊宗禕				
協理	楊涵涓				
協理	張煒聖				
協理	黃泰銘				
協理	楊憲政				
協理	陳春雄				
協理	鄭富美				
協理	徐吉美				
協理	葉良正				
協理	顏雅耘				
協理	王寶貴				
協理	鄭燕芬				
協理	施宜綾				
協理	牟宗蕾				
協理	黃湘翎				
協理	黃寶慧				
協理	林怡伶				
協理	陳翰潔				

協理	張倩珮				
協理	王清憲				
協理	李舜卿				
協理	陳淑卿				
協理	劉愛華				
協理	黃興永				
協理	許雅琳				
協理	梁淑華				
協理	俞兆逸				
協理	許有信				
協理	呂武霖				
協理	陳銘浚				
協理	郭俊良				
協理	楊衍冬				
協理	高永倫				
協理	莊佳蕻				
協理	王凡				
協理	高碩俊				
協理	游文琪				
協理	劉仁煌				
協理	林玉芬				
協理	廖志郎				
協理	葉文華				
協理	褚益銓				
協理	徐耀芳				
協理	賴宣任				
協理	施建敏				
協理	陳宏松				
協理	陳燮萍				
協理	張文偉				
協理	王思良				
協理	劉彥傑				
協理	陳仁傑				
協理	牛志成				
協理	黃郁燮				
協理	楊建誠				
協理	陳冠宇				
協理	葉景華				
協理	施驊娟				
協理	吳慶洲				
協理	柯清山				
協理	陳華容				
協理	謝乘璋				
協理	于其昀				
協理	張秋菱				
協理	俞玉瓊				
協理	林雅芬				
協理	胡學傑				
協理	林哲正				
協理	方姚駿				
經理	陳子豪				
經理	張志傑				
經理	黃郡儀				
經理	劉家豪				
經理	沈俊明				
經理	陳縈				

	經理 經理 經理 經理	趙滋文 李柏逸 江姿葉 劉律成				
--	----------------------	--------------------------	--	--	--	--

註1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露獲利分派情形。

註2：係填列最近年度經董事會通過擬議分派經理人之員工酬勞金額（含股票及現金），若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註3：經理人之適用範圍，依據本會九十二年三月二十七日台財證三字第0920001301號函令規定，其範圍如下：

- (1) 總經理及相當等級者。
- (2) 副總經理及相當等級者。
- (3) 協理及相當等級者。
- (4) 財務部門主管。
- (5) 會計部門主管。
- (6) 其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

註4：若董事、總經理及副總經理有領取員工酬勞（含股票及現金）者，除填列附表一之二，另應再填列表。

(4) 退休之董事長及總經理回任顧問之酬金

107年12月31日

職稱	國籍	姓名	性別	退休前職務		擔任顧問日期	聘用目的 (註1)	權責劃分 (註1)	酬金 (註2)	酬金占稅後純益之比例 (註2、3)
				機構及職稱	退休日期					

註1：依本會一百零八年八月一日金管銀法字第一〇〇一〇〇〇四六七〇號函，銀行業對於聘用顧問之依據、目的、聘用程序、權責劃分、報酬給付標準、續聘之考核評估及利益迴避等事項，訂定作業程序，提報董事會通過後，確實執行。

註2：銀行如有第十條第三款第二目情事者，應個別揭露顧問之酬金；餘可選擇採彙總方式揭露酬金及酬金占稅後純益之比例情形。

註3：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

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

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

106 年度本公司及合併財務報告所有公司支付董監酬金(不含兼任員工酬金，下同)占稅後純益之比例分別為：0.88%及 1.07%，107 年度本公司及合併財務報告所有公司支付董監酬金，占稅後純益之比例分別為：1.02%及 1.29%；106 年度本公司及合併財務報告所有公司支付總經理及副總經理酬金占稅後純益之比例皆為：7.45%，107 年度本公司及合併財務報告所有公司支付總經理及副總經理酬金占稅後純益之比例分別為：11.37%及 11.27%。

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

- 3、總經理及副總經理酬金給付原則

(1) 酬金之政策、標準與組合：

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

(2) 訂定酬金之程序：

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

(3) 酬金與經營績效及未來風險之關聯性：

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

四、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊

1. 107 年度董事會開會 16 次【A】，董事（含獨立董事）出席情形如下：

基準日:107 年 12 月 31 日

職稱	姓名 (註 1)	實際出席次數 【B】	委託出席 次數	實際出席率(%) 【B/A】(註 2)	備註
董事長	中華開發金融控股股份有限公司代表人：魏寶生	16	0	100	-
副董事長	中華開發金融控股股份有限公司代表人：郭瑜玲	16	0	100	-
董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：張立荃	15	1	94	-
董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：廖龍一	15	1	94	-
董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：沈筱玲	14	2	88	-
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：林賢郎	15	1	94	-
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：林修葳	16	0	100	-
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：王文宇	15	1	94	-
舊任董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人：賴淑貞	10	0	100	(註 3)

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

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

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

註 3：賴董事淑貞於 107 年 9 月 1 日請辭，107 年度應出席次數 10 次。

2. 其他應記載事項：

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

A. 證券交易法第 14 條之 3 所列事項：

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

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

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

日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
107.01.25 第 10 屆第 25 次 董事會	郭瑜玲	本行擬敦請郭董事瑜玲為本行信用風險委員會委員並擔任主任委員案(略)。	郭董事瑜玲為本行董事。	迴避未參與表決。
	郭瑜玲	本行擬敦請郭董事瑜玲為本行風險管理委員會委員案(略)。	郭董事瑜玲為本行董事。	迴避未參與表決。
	廖龍一 林修葳 賴淑貞	本行擬與母公司中華開發金融控股(股)公司及集團旗下子公司共同舉辦「中華開發金控 107 年度春酒」案(略)。	廖董事龍一及林獨立董事修葳為母公司中華開發金融控股(股)公司董事及獨立董事、賴董事淑貞為本行孫公司華開租賃(股)公司董事。	迴避未參與表決。
	張立荃	配合本行業務發展需要，擬調整張總經理立荃等人之職務案(略)。	張董事立荃為本行總經理。	迴避未參與表決。
107.02.07 第 10 屆第 26 次 董事會	魏寶生	本行董事長 106 年度績效獎金案(略)。	魏董事長寶生為本行董事長。	迴避未參與表決。
107.03.22 第 10 屆第 28 次 董事會	張立荃	配合本行業務發展需要，擬調整張總經理立荃等人之職務案(略)。	張董事立荃為本行總經理。	迴避未參與表決。

日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
107.04.26 第10屆第29次 董事會	賴淑貞	本行金融市場處於107年3月22日發生「交易員超限交易」之重大偶發事件報告案(略)。	賴董事淑貞為本行風險管理處副總經理。	自請迴避。
	張立荃 賴淑貞	本行金融市場處於107年3月22日發生「交易員超限交易」案，張總經理立荃因自省督導不周擬自請處分案(略)。	張董事立荃為本行總經理及賴董事淑貞為本行風險管理處副總經理。	迴避未參與表決。
107.05.24 第10屆第31次 董事會	郭瑜玲	為提供客戶全方位之金融服務，提昇整體經營綜效，本行擬與中國人壽保險(股)公司辦理共同行銷業務，並簽訂共同行銷契約書案(略)。	郭副董事長瑜玲為中國人壽保險(股)公司副董事長。	迴避未參與表決。
	賴淑貞	為業務需要，擬調整十六職等副總經理暨風險管理處部門主管賴淑貞之職務案(略)。	賴董事淑貞為本行風險管理處副總經理。	迴避未參與表決。
107.06.21 第10屆第32次 董事會	郭瑜玲	擬提請股東會同意解除本行郭副董事長瑜玲競業禁止之限制，如蒙通過，擬提請本行代行股東會職權之董事會討論案(略)。	郭副董事長瑜玲為本次解除競業禁止之對象。	迴避未參與表決。
107.10.11 第10屆第37次 董事會	張立荃	本行擬敦請張董事立荃為本行信用風險委員會委員案(略)。	張董事立荃為本行董事。	迴避未參與表決。
	郭瑜玲 廖龍一 林修葺	同意核予子公司中華開發金融控股(股)公司等6戶108年度之「發行者信用風險額度」、「交易對手信用風險額度」、「金融交易信用風險總額度」及「交割額度」案(略)。	郭瑜玲為中國人壽保險(股)公司副董事長、廖董事龍一及林獨立董事修葺為母公司中華開發金融控股(股)公司董事及獨立董事。	迴避未參與表決。
107.12.20 第10屆第40次 董事會	郭瑜玲	本行108年度員工福利團體保險，擬由中國人壽保險(股)公司(以下簡稱「中國人壽公司」)接續承保案(略)。	郭瑜玲為中國人壽保險(股)公司副董事長。	迴避未參與表決。

日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
107.11.22 第 10 屆第 39 次 董事會	郭瑜玲 廖龍一 林修葳	同意在符合相關條件下，得接受中華開發金融控股(股)公司、凱基證券(股)公司、群益金鼎證券(股)公司、臺灣銀行(股)公司、臺灣金融控股(股)公司及中國人壽保險(股)公司六家金融機構委託本行投標相關固定收益有價證券，或為本行輔導銷售案件及承銷有價證券之配售對象，或擔任上列六家金融機構之國內外初級市場發行之有價證券之承銷商或財務顧問，或與凱基證券、群益金鼎證券及臺灣銀行三家金融機構為共同參與承銷或輔導銷售有價證券之承銷商或財務顧問案(略)。	郭瑜玲為中國人壽保險(股)公司副董事長、廖董事龍一及林獨立董事修葳為母公司中華開發金融控股(股)公司董事及獨立董事。	迴避未參與表決。

(3)當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：

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

(二) 審計委員會運作情形

1. 107 年度審計委員會開會 11 次【A】，獨立董事出席情形如下：

基準日:107 年 12 月 31 日

職稱	姓名	實際出席次數 【B】	委託出席 次數	實際出席率(%) 【B/A】(註)	備註
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人:林賢郎	11	0	100	-
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人:林修葳	11	0	100	-
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司代表人:王文宇	11	0	100	-

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

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

2. 其他應記載事項：

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

A. 證券交易法第 14 條之 5 所列事項。

日期/屆次	議案內容	決議結果
107.02.26 第 5 屆第 21 次	本行法令遵循制度政策訂定案(略)。	同意通過。
	本行兼營信用卡業務防制洗錢及打擊資恐注意事項、兼營信託業防制洗錢及打擊資恐注意事項、兼營證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項、兼營票券商防制洗錢及打擊資恐注意事項、兼營保險經紀人業務防制洗錢及打擊資恐注意事項訂定案(略)。	同意通過。
	本行 106 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書案(略)。	同意通過。
	本行 106 年度內部控制制度聲明書案(略)。	同意通過。
107.03.22 第 5 屆第 22 次	本行為拓展中國大陸消費金融市場，業於 106 年 6 月 15 日取得金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)核准投資江蘇蘇銀凱基消費金融有限責任公司，惟金管會函示，本行應自核准日起 1 年內(即 107 年 6 月 15 日前)參與投資，逾期未投資需重新申請；而目前該案尚在大陸監管單位審核中，本行評估恐無法於期限內參與投資，爰此，擬向金管會重新申請本投資案(略)。	同意通過。
	本行 106 年度個體財務報告暨合併財務報告案(略)。	同意通過。
	本行 107 年度簽證會計師之委任及報酬案(略)。	同意通過。

日期/屆次	議案內容	決議結果
107.04.26 第 5 屆第 23 次	本行審計委員會組織規程修正案(略)。	同意通過。
	本行瞭解客戶程序作業準則修正案(略)。	同意通過。
	本行從事衍生性金融商品交易作業準則修正案(略)。	同意通過。
	本行 106 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊案(略)。	同意通過。
	本行 106 年度盈餘分派案(略)。	同意通過。
	為加強對防制洗錢及打擊資恐相關作業之查核，本行 107 年度稽核計畫修正案(略)。	同意通過。
	本行就勤業眾信聯合會計師事務所辦理本行一〇六年度內部控制制度查核所發現及建議事項之改善辦理情形案(略)。	同意通過。
107.06.21 第 5 屆第 24 次	本行信用衍生性金融商品作業準則、國際金融業務分行辦理外幣有價證券投資準則及投資有價證券交易準則修正案(略)。	同意通過。
	本行兼營債券自營櫃檯買賣業務內部控制制度修正案(略)。	同意追認。
	本行兼營債券自營業務櫃檯買賣業務內部稽核制度修正案(略)。	同意追認。
	擬提請股東會同意解除本行郭副董事長瑜玲競業禁止之限制案(略)。	同意通過。
107.07.26 第 5 屆第 25 次	檢陳金融監督管理委員會 107 年 5 月間對本行外匯交易損失專案檢查報告所提列檢查意見之改善情形案(略)。	同意通過。
	檢陳本行金融市場處交易員辦理外匯交易超上限額所涉缺失之改善措施以及檢討事項後續處理結果案(略)。	同意通過。
	本行取得或處分資產處理程序修正案(略)。	同意通過。
107.08.21 第 5 屆第 26 次	本行 107 年上半年度個體財務報告暨 107 年第 2 季合併財務報告案(略)。	同意通過。
107.09.20 第 5 屆第 27 次	本行檢舉案件處理準則訂定案(略)。	同意通過。
	本行兼營保險經紀人業務防制洗錢及打擊資恐注意事項修正案(略)。	同意通過。
107.10.25 第 5 屆第 28 次	本行兼營證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項修正案(略)。	同意通過。
	擬調整本行林資深副總經理紹華及何副總經理明珠之職務案(略)。	同意通過。
107.11.22 第 5 屆第 29 次	擬提請同意本行處分轉投資德信證券投資信託股份有限公司股份案(略)。	同意通過。
107.12.20 第 5 屆第 30 次	本行防制洗錢及打擊資恐注意事項修正案(略)。	同意通過。
	本行會計制度修正案(略)。	同意通過。
	本行 108 年度預算報告、預計綜合損益表及預計資產負債表案(略)。	同意通過。
	本行主管機關檢查意見改善情形追蹤覆查機制改善計畫案(略)。	同意通過。
	本行 108 年度稽核計畫及兼營證券業務內部稽核作業查核計畫案(略)。	同意通過。

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

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

(3)獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就銀行財務、業務狀況進行溝通之事項、方法及結果等）：

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

B. 簽證會計師定期列席參加審計委員會，就財務報告查核範圍及方式、查核結果以及法令修訂影響等事項與獨立董事進行溝通與討論，以利獨立董事能即時掌握財務狀況。

C. 歷次獨立董事與內部稽核主管及會計師溝通情形摘要：

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果
107.01.30	第 5 屆第 20 次 審計委員會	本行 106 年下半年度稽核業務綜合報告。	同意核備。
107.02.26	第 5 屆第 21 次 審計委員會	本行 106 年度內部控制制度聲明書。	同意通過。
107.03.22	第 5 屆第 22 次 審計委員會	本行 106 年度個體財務報告暨合併財務報告查核結果、關鍵查核事項及近期 IFRS 重大議題。	同意通過。
107.06.29	座談會	107 年上半年度內部控制制度缺失檢討。	依建議事項辦理。
107.07.26	第 5 屆第 25 次 審計委員會	本行 107 年上半年度稽核業務綜合報告。	同意核備。
		本行 107 年上半年度內部控制制度缺失檢討座談會議紀錄。	同意核備。
107.08.21	第 5 屆第 26 次 審計委員會	本行 107 年上半年度個體財務報告暨 107 年第 2 季合併財務報告查核結果、關鍵查核事項、近期 IFRS 重大議題及公司法修正之重要議題。	同意通過。
107.12.05	座談會	107 年下半年度內部控制制度缺失檢討。	依建議事項辦理。
107.12.20	第 5 屆第 30 次 審計委員會	本行 107 年下半年度內部控制制度缺失檢討座談會議紀錄。	同意核備。
		本行 108 年度稽核計畫。	同意通過。

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

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

(四) 依銀行業公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
<p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一)銀行是否訂定內部作業程序，並依程序實施？</p> <p>(二)銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東之最終控制者？</p> <p>(三)銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？</p>	<p>V</p> <p>V</p> <p>V</p>	<p>(一)本行為中華開發金控100%持有之子公司，並無處理股東建議等事項。本行與關係企業間風險控管機制及防火牆均有明確規範，且訂有「風險管理政策」，從事各項業務時，應依該政策將各項業務可能產生之風險控制在可承受之範圍內。本行另訂有「關係人交易作業準則」與「辦理金融控股公司法第四十五條授信以外交易業務往來」等相關規範，據以辦理與關係企業間之各項業務往來。</p>	<p>與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因</p> <p>無差異。</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一)銀行除依法設置薪資委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p> <p>(二)銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>	<p>V</p> <p>V</p>	<p>(一)本行除了設置薪資報酬委員會及審計委員會外，另設有風險管理委員會、信用風險委員會及獨立性簽證會計師委員會等，負責且具有獨立性資格之簽證會計師進行查核作業，該事務所並出具會計師獨立性評估聲明，本行每年皆將委任會計師案呈送審計委員會同意後提董事會核議。</p>	<p>無差異。</p>
<p>三、銀行如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？</p>	<p>V</p>	<p>本行業已比照上市上櫃公司設置專職單位，綜理本行董事會、審計委員會、公司相關變更登記暨申報事宜。</p>	<p>無差異。</p>
<p>四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道？</p>	<p>V</p>	<p>本行與往來公司、其他債權人、員工、客戶等利害關係人間得透過信函、電話、傳真、網路等方式溝通。</p>	<p>無差異。</p>
<p>五、資訊公開</p> <p>(一)銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？</p> <p>(二)銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)？</p>	<p>V</p> <p>V</p>	<p>(一)本行設有公司網站，公告公司簡介、董事資料，並揭露本行重要規章、財務報告、年報、現金卡及信用卡財務業務等訊息。</p> <p>(二)本行設有中英文網站，由專人負責公司資訊之蒐集、揭露及更新作業；本行係由中華開發金控100%持有之子公司，發言人制度由母公司代為辦理。</p>	<p>無差異。</p>

評估項目	是	否	運作情形 摘要說明	與銀行業公司治理實務 守則差異情形及原因
<p>六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、對政黨、利害關係人購買負責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？</p>	V		<p>(一)員工權益 1. 重視員工權益，相關措施包括： 1. 遵守法令規定，為員工投保勞工保險及全民健康保險。 2. 確保公司退休制度依循勞工退休金條例相關規定辦理。 3. 為員工加保團體保險。 4. 設立職工福利委員會，依據「職工福利金條例」規定，審酌經費提供各項福利補助及辦理活動。 (二)僱員關懷 1. 辦理員工健康檢查。 2. 辦理職工及共配偶、未成年子女與父母意外及傷病住院醫療保險。 3. 提供各種意見。 (三)投資者關係 本行係中華開發金控100%持有之子公司，本項目不適用。 (四)利益相關者權採購相關作業，依本行訂定之「採購管理作業要點」及實際需求辦理。 (五)董事進修之情形 董事參閱本表下方附表。 (六)風險管理政策及財務績效之檢討分析與風險管理事項之財務狀況、風險管理情形 (七)客戶政策之執行情形 本行訂有「公平待客原則」，並設有客服專線處理相關事宜。 (八)銀行為董事購買責任保險之情形 母公司中華開發金控已為其所屬子公司董事購買保險，並定期辦理續保。 (九)對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形 1. 本行於107年度捐贈新臺幣35,444,986元予財團法人中小企業信用保證基金。 2. 本行於107年度捐贈新臺幣500,000元予國立臺灣大學。 3. 本行於107年度捐贈新臺幣600,000元予國立中正大學。 4. 本行無對政黨及利害關係人捐贈之情形。</p>	<p>與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 無差異。</p>
<p>七、請就臺灣證券交易所股份有限公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列)</p>	V		<p>本行為中華開發金控100%持有之子公司，非上市上櫃公司，未列入受評公司。</p>	<p>本行之母公司中華開發金控已參與公司治理評鑑作業，本行配合母公司政策共同執行。</p>

附表：董事進修之情形

進修日期	參加董事/ 獨立董事	主辦單位	課程名稱	進修時數
107.03.29	魏寶生	社團法人中華民國工商協進會	公司治理與企業社會責任發展趨勢與典範實務	3
107.07.17		社團法人中華民國工商協進會	公司治理評鑑的發展與因應之道	3
107.05.08	郭瑜玲	臺灣證券交易所	上市公司新版公司治理藍圖高峰論壇	3
107.08.30		財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人(含獨立)實務進階研討會-最新公司法修法重要議題解析	3
107.06.26	張立荃	社團法人中華公司治理協會	公司法最新修正趨勢與解析	3
107.10.30		財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監如何督導公司建立吹哨者制度，以及我國揭弊法案之介紹	3
107.06.26	廖龍一	社團法人中華公司治理協會	公司法最新修正趨勢與解析	3
107.08.01		社團法人中華公司治理協會	內線交易防制與因應之道	3
107.08.01		社團法人中華公司治理協會	薪酬委員會運作實務	3
107.11.01		財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人(含獨立)實務進階研討會-洗錢防制與法令遵循探討	3
107.06.26	沈筱玲	社團法人中華公司治理協會	公司法最新修正趨勢與解析	3
107.08.28		證券暨期貨市場發展基金會	公司治理與證券法規	3
107.06.26	賴淑貞(註)	社團法人中華公司治理協會	公司法最新修正趨勢與解析	3
107.01.23	林賢郎	社團法人中華公司治理協會	企業重大經濟犯罪-淺談內線交易	1
107.03.07		社團法人中華公司治理協會	創新科技下的營運管理新模式	1
107.03.30		社團法人中華公司治理協會	企業經營與新聞危機管理之策略	3
107.06.26		社團法人中華公司治理協會	新版公司治理藍圖之介紹	1
107.07.27		社團法人中華公司治理協會	企業競爭力與創造力之個案研討	3
107.08.15		社團法人公司治理專業人員協會	公司治理專業人員與董事之職能及其法律責任研討會	3
107.10.30		財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監如何督導公司建立吹哨者制度，以及我國揭弊法案之介紹	3
107.12.11		社團法人中華公司治理協會	從國際大廠看智慧財產保護策略	1

進修日期	參加董事/ 獨立董事	主辦單位	課程名稱	進修時數
107.08.15	林修葳	社團法人公司治理專業人員協會	公司治理專業人員與董事之職能及其法律責任研討會	3
107.09.19		社團法人中華公司治理協會	【高峰】第14屆公司治理國際論壇-獨立董事的效能、獨立董事的支援(下午場)	3
107.08.02	王文宇	社團法人中華公司治理協會	人工智慧與未來	3
107.08.03		社團法人中華公司治理協會	談誠信經營、公司治理與企業社會責任三大守則及實務案例	3

註：賴董事淑貞於107年9月1日請辭。

另(獨立)董事參加母公司中華開發金融控股或其子公司舉辦之防制洗錢及打擊資恐相關進修課程如下：

進修日期	參加董事/ 獨立董事	主辦單位	課程名稱	進修時數
107.10.18	魏寶生	中華開發金融控股(股)公司	防制洗錢及打擊資恐實務研討	2
107.10.25	郭瑜玲	中國人壽保險(股)公司	保險業防制洗錢及打擊資恐的監理與發展趨勢	2
107.11.14	張立荃	凱基商業銀行(股)公司	107年防制洗錢及打擊資恐人員在職訓練(三)	3
107.10.18	沈筱玲	中華開發金融控股(股)公司	防制洗錢及打擊資恐實務研討	2
107.10.18	林賢郎	中華開發金融控股(股)公司	防制洗錢及打擊資恐實務研討	2
107.10.18	林修葳	中華開發金融控股(股)公司	防制洗錢及打擊資恐實務研討	2
107.10.18	王文宇	中華開發金融控股(股)公司	防制洗錢及打擊資恐實務研討	2

(五) 銀行如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

1. 組成：

依組織規程本委員會成員人數至少為三人，其中至少應有獨立董事一人，由董事會決議委任之。本委員會之成員於委任及異動時，本行應於事實發生之日起算二日內於主管機關指定之資訊申報網站辦理公告申報。107年度本行係有三名獨立董事擔任薪資報酬委員會委員。

2. 職責：

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

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

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

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

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

本委員會履行職權時，應依下列原則為之：

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

3. 本行運作方式：

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

4. 實際運作情形：

- (1)97年4月11日本行董事會設置報酬委員會，並於97年5月6日召開第一次會議；100年9月27日本行董事會修改本委員會組織規程並更名為薪資報酬委員會，107年度薪資報酬委員會共計召開11次。
- (2)本行重大薪酬管理相關案件，包括經理人報酬核定、績效獎金之發放原則等，均須經本委員會事先審議通過；本委員會為本行人力資源管理品質把關，並依規定提案審核，執行成效良好。

(1) 薪資報酬委員會成員資料

身分別 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)								兼任其他 公開發行 公司薪資 報酬委員 會成員家數	備註
		商務、法 務、會計 或銀行業 務所需相 關科系之 公私立大 專院校講 師以上	法官、檢 察官、律 師或其他 與銀行業 務所需之 考試及領 有證書專 門職業技 術人員	具有商 務、法 務、財 務、會計 或銀行 業務所 需之工 作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立董事	林修葳	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	0	
獨立董事	王文宇	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3	
獨立董事	林賢郎		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2	

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

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

- (1)非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2)非銀行或其關係企業之董事、監察人。但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之二以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5)非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6)非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7)非為銀行或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8)未有公司法第30條各款情事之一。

(2)薪資報酬委員會運作情形資訊

一、本銀行之薪資報酬委員會委員計3人。

二、本屆委員任期：105年7月21日至108年7月20日，最近年度薪資報酬委員會開會11次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
召集人	林修葺	11	0	100	-
委員	林賢郎	11	0	100	-
委員	王文宇	11	0	100	-

其他應記載事項：

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

註：(1)年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

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

(六) 履行社會責任情形

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註)
	是	否	
<p>I、落實公司治理</p> <p>(1) 銀行是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？</p> <p>(2) 銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？</p> <p>(3) 銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？</p> <p>(4) 銀行是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？</p>	<p>V</p> <p>V</p> <p>V</p>	<p>摘要說明</p> <p>(1) 本行母公司中華開發金控已參照「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，於董事會下設置「中華開發金融控股股份有限公司企業社會責任委員會」，及訂定企業社會責任組織規程，以規劃推動集團之企業社會責任。</p> <p>(2) 本行定期舉辦企業社會責任相關教育訓練，對員工進行觀念及法規宣導。</p> <p>(3) 本行母公司中華開發金控已參照「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，於董事會下設置「中華開發金融控股股份有限公司企業社會責任委員會」，並依據任務性質設置工作小組，負責各項工作之推動，並定期向董事會報告。本行皆配合母公司中華開發金控政策共同執行。</p> <p>(4) 本行目前員工薪酬架構區分為本薪、業務推廣獎金及績效獎金等三大項。本薪原則上依員工工具備之相關經歷、所負職責，並考量薪資市場競爭力，依個別聘雇契約決定；業務推廣獎金依各業務管理單位呈報核定之獎勵辦法計算發給；績效獎金則依據年度績效指標，包含財務、顧客、內部流程及學習成長等四構面，各構面下則訂有：年度業務績效達成情形、資產品質控制、內部作業流程控制(如內部稽核評分...)、盈餘貢獻度及整體獲利狀況等績效達成指標，視本行盈餘、各事業處、管理單位及個人之績效指標達成情形核定。</p> <p>且本行董事會轄下設有「薪資報酬委員會」，針對高階管理人員之薪酬條件及年度績效達成情況予以審核。</p> <p>為落實企業社會責任，定期採購社福機構自製之手工產品作為員工年度生日禮，期待透過長期、實際的支持行動，關心生態環境及弱勢族群。</p> <p>本行一直期許自己成為在地的好厝邊，除了善盡服務客戶的責任，也期待凱基人在行有餘力時，以實際行動付出愛心，幫助需要關懷的人，推動服務高齡者的「凱基志工日」，至台北、台中、高雄與本行合作之社福機構陪伴高齡長者；凡參與服務之同仁，本行將給予志工工假以為鼓勵。</p> <p>本行訂有員工工作規則，並設置人事管理委員會，其中工會有四名代表擔任人事管理委員會委員，相關事項均由行方及工會代表共同審議。</p>	<p>不適用</p>

評估項目	運作情形		與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註)
	是	否	
2、發展永續環境 (1)銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V	(1)本行每季銷毀過期檔案文件均採用水銷方式處理，以作為製作再生紙類製成品之原料。完成並持續推廣無摺化及電子對帳單業務，盡力減少紙張使用量。新行舍室內裝修工程採用綠色裝修建材，使用率達總面積百分之五十以上。	不適用
(2)銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V	(2)以「行舍管理要點」作為本行環境管理規範，環境管理制度專責單位為作業暨行政處行政管理部。作業暨行政處行政管理部每年均不定期派員進行營業行舍訪查並進行改善作業。	
(3)銀行是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？	V	(3)在環境保護及節能減碳上與母公司中華開發金控共同訂定每一年度之「工作計畫」。配合母公司中華開發金控執行 ISO 14064-1 盤查及查驗作業。每月紀錄及分析全行水電及汽油用量、環保支出及資源回收量、人員差旅碳足跡量、供應管理系統為節能或 LED 燈具。編列預算，計劃性汰換老舊空調系統，優先採購變頻、節能及使用新式冷媒之空調主機、縮短戶外招牌燈箱開啟時間。	

評估項目	運作情形		與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 (註)
	是	否	
3、維護社會公益 (1)銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	V	<p>(1)本行依據勞動基準法第七十條，就僱用、薪資、獎金、工作時間、請假、休假、考核、考績、升遷、退休、撫恤、職業災害補償、福利、安全衛生等事項訂立本行工作規則，並報請主管機關核備後公開揭示。並依性別工作平等法相關規定訂定「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」及「性騷擾防治申訴及調查處理要點」，以維護員工權益及免於騷擾之工作環境。為保障員工權益，另設立相關委員會處理員工特定事項，其中工會有四名代表擔任人事管理委員會委員，凡遇有重大影響員工權益之情事，均可經由人事管理委員會充分表達意見。</p> <p>(2)為提供正向開放的職場環境，本行設有性騷擾申訴信箱、We care信箱、審計委員會意見信箱，提供同仁完善的申訴管道，並由專人即時處理同仁反應的意見。</p> <p>(3)各分行辦公職場，均設置有「職業安全衛生主管」、「防火管理員」、「急救人員」，倘有人員異動，均迅速派員受訓遞補。另依職業安全衛生法第23條訂定年度「職業安全衛生管理計畫」，並不定期赴分行及駐點督導，充分了解工作環境之改善意見。</p> <p>107年1月至10月辦理全行員工健康檢查。</p> <p>全年製作有關工作安全衛生相關期刊24篇，以公司e-mail刊出，宣導員工安全衛生知識。於107年6月、12月辦理全行各辦公區工作環境品質之測試，測定結果良好。</p>	不適用
(2)銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？	V		
(3)銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	V		

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實踐守則差異情形及原因(註)
	是	否	
<p>(4) 銀行是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？</p> <p>(5) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>(6) 銀行是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？</p>	V	V	<p>(4) 本行董事長、副董事長、總經理及人力資源部門單位主管等高階主管均不定期與員工溝通，遇員工反應權益問題，均能適時處理，與員工保持良性互動及暢通的溝通管道。</p> <p>(5) 本行秉持人才是企業最重要的資本，全力協助同仁發展各項專業知識及工作技能。依據各專業領域的不同需求，同時參酌各項職能缺口進行訓練規劃，結合實體及線上課程等多元化的訓練資源，有系統地協助同仁不斷提升個人及組織競爭力。</p> <p>(6) 本行依主管機關規定訂訂「客戶申訴與爭議處理準則」，建立全行一致的客戶申訴與爭議處理制度，並提報董事會通過。為維護客戶權益，本行官網已登載24小時客戶意見與申訴專線及申訴處理作業流程，客戶對本行提供的服務或商品有爭議時，均可透過本專線反應。</p>
<p>(7) 對產品與服務之行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則？</p> <p>(8) 銀行與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？</p>	V	V	<p>本行接獲客戶申訴後，將立即指派專人瞭解事件，並於受理日起三個營業日內聯繫客戶，以電話或書面方式說明本行處理情形（或解決方案），使案件得以有效解決。同時本行設置個金總處客戶關懷委員會，依「客戶申訴與爭議處理準則」，積極處理爭議案件並落實改善措施，確保客戶意見或爭議得以有效解決，致力達成提升客戶滿意度及維護顧客權益之企業社會責任。另為健全本行公司治理制度，制定「消費者保護方針」，並揭露於本行首頁。</p> <p>(7) 本行已遵循相關法規訂定本行「商品行銷及廣告管理要點」以有效規範內各單位進行廣告、行銷活動時，均能符合本行政策及遵循相關法令規範。</p> <p>(8) 本行係依據「中華開發金控「誠信經營守則」規定，於商業往來之前，應考量代理商、供應商、客戶或其他商業往來交易對象之合法性及是否有不誠信行為為紀錄，避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，以落實公司之誠信經營政策。</p>
<p>(9) 銀行與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？</p>	V		<p>(9) 本行與供應商簽訂之契約，業將供應商遵守誠信經營、企業社會責任等納入契約條款，明定供應商於商業活動如涉有不誠信行為之情事或違反企業社會責任（包括但不限於行賄、收賄、勞工權益保障、環境維護、消費者保護等），對環境與社會造成顯著影響時，本行得隨時無條件終止或解除契約。</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實守則差異情形及原因 (註)
	是	否	
4、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	V	有關企業社會責任之相關資訊，請詳本行網站及年報之揭露。母公司中華開發金控自100年起每年編製「企業社會責任報告書」並揭露於中華開發金控網站，本行配合母公司中華開發金控政策共同執行。	不適用
5、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形；不適用。			
6、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：詳請參閱「伍、營運概況」之「三、企業責任及道德行為」。			
7、銀行企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明；無。			

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

(七) 銀行履行誠信經營情形及採行措施

落實誠信經營情形

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註)
	是	否	
<p>I、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(1)銀行是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(2)銀行是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？</p> <p>(3)銀行是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？</p>	<p>V</p> <p>V</p> <p>V</p>	<p>摘要說明</p> <p>(1)本行母公司中華開發金控已於104年11月23日董事會通過訂定「誠信經營守則」，並提報105年股東會。本行配合母公司中華開發金控政策共同執行。</p> <p>(2)本行母公司中華開發金控「誠信經營守則」及本行「工作規則」，已明定禁止不誠信行為及利益之情事，不得違背職務之行為接受招待、饋贈、回扣或其他不法利益，本行透過舉辦教育訓練方式進行宣導，以利落實執行。</p> <p>本行人員涉有不誠信行為時，經查明屬實後，悉依本行規章或相關法令予以懲戒處分。</p> <p>(3)依本行母公司中華開發金控「誠信經營守則」之規定，如發現有違反誠信經營規定之情事，應主動向審計委員會、經理人、內部分管或其他方式適當主管檢舉。本行對檢舉人身分及檢舉內容應確實保密，並積極查證處理。</p>	<p>不適用</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註)
	是	否	
<p>2、落實誠信經營</p> <p>(1)銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？</p> <p>(2)銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？</p> <p>(3)銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p> <p>(4)銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？</p>	<p>V</p> <p>V</p> <p>V</p> <p>V</p>	<p>否</p>	<p>摘要說明</p> <p>(1)本行與供應商簽訂之契約，業將供應商遵守誠信經營、企業社會責任等納入契約條款，明定供應商於商業活動如涉有不誠信行為之情事或違反企業社會責任(包括但不限於行賄、收賄、勞工權益保障、環境維護、消費者保護等)，對環境與社會造成顯著影響時，本行得隨時無條件終止或解除契約。</p> <p>(2)本行責成相關單位，分別依業務性質推動誠信經營之落實，如財管及會計部門負責確保會計制度有效執行；人力資源部門負責安排誠信經營之相關訓練課程，本行並協同母公司中華開發基金控相關小組定期向金控董事會報告企業誠信經營之執行情形，包括相關規範執行情形及教育訓練宣導情形。</p> <p>(3)本行於「董事會議事規則」明定董事對於董事會議案，發生利益衝突時之處理程序；另為有效防範可能的利益衝突，以即時採取必要的解決措施，員工有義務向任職及人力資源單位呈報其私人在外之商業活動，以避免潛在之利益衝突，非部門主管應呈報部門主管簽核，並交人力資源單位備查；經理人應呈報上一層主管簽核，經會簽法令遵循單位及人力資源單位核後，呈董事長核定，若有法令規定或特殊情形者，應提報本行董事會核議通過後，始得兼職。本行並依員工所呈報之兼職情形予以審慎評估，以確保兼職是否有利益衝突之情形。</p> <p>(4)本行會計制度係遵照銀行法、證券交易法、公司法、商業會計法、公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際財務報告準則、國際會計準則、解釋及解釋公告等相關規定，並參照中華民國銀行公會訂定之銀行業會計制度範本，以及按本行實際業務需要，予以制定。</p> <p>本行內部控制制度係依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」訂定，內部稽核單位依年度稽核計畫辦理查核；經審慎評估，本年度各單位內部控制尚能確實有效執行。另，本行亦委任會計師執行財務、稅務簽證及內部控制制度查核。</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註)
	是	否	
(5)銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V	(5)本行母公司中華開發金控訂有「誠信經營守則」，本行亦訂定「工作規則」，指示員工應以誠實及道德行為為本行處理事務。相關規章辦法皆放置於公司內部網站供查詢，新訂與修訂辦法時會以電子郵件方式通知所有員工，並定期進行相關內部教育訓練及宣導。	不適用
3、銀行檢舉制度之運作情形 (1)銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	V	(1)本行訂有員工申訴規定、「性騷擾防治措施」、「性騷擾防治申訴及調查處理要點」及「檢舉案件處理準則」，亦設有性騷擾申訴信箱、We care信箱、審計委員會意見信箱及檢舉信箱(書面與電子郵件檢舉管道)，提供同仁或外部人員完善的申訴管道，並由專人/專責單位即時受理。	不適用
(2)銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？	V	(2)本行對於受理檢舉事項訂有標準作業程序，除有調查之必要或基於公共安全之考量者外，相關資料應予保密。	
(3)銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V	(3)本行對於檢舉人訂有對其身分及工作權等保護措施，就其申訴之調查、偵察或審理程序中，為申訴、告訴、告發、告發、提起訴訟、作證、提供協助或其他參與行為之人，不得為不當之差別待遇或處置。	
4、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	V	母公司中華開發金控訂有「誠信經營守則」，並揭露於官網及公開資訊觀測站，本行配合母公司政策共同執行。	不適用
5、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則(本行已於103年9月15日終止上市，屬非上市上櫃銀行)		請敘明其運作與所訂守則之差異情形：不適用。	
6、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)：無。			

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

(八) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

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

(九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

請見(四)表格所列。

(十) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書



凱基商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

一、謹代表凱基商業銀行股份有限公司聲明本行自民國107年1月1日至107年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

二、兼營保險經紀人業務部分：

- (一)本銀行係依據「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」(以下簡稱「實施辦法」)之規定判斷本銀行內部控制制度之設計及執行是否有效。依「實施辦法」規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一.控制環境、二.風險評估、三.控制作業、四.資訊與溝通、五.監督作業。
- (二)本銀行業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。
- (三)本銀行基於前點檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循)之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- (四)本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或本法等相關規定之法律責任。
- (五)本聲明書業經本銀行民國108年2月2日董事會通過，併此聲明。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

魏慶生

董事長：

(簽章)

總經理：

張立奎

(簽章)

總稽核：

林崇仁

(簽章)

總機構法令遵循主管：

張峻月

(簽章)

中 華 民 國 108 年 2 月 2 / 日

2 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel. +886 (2) 2725-9988
Fax. +886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

協議程序執行報告

凱基商業銀行股份有限公司 公鑒：

凱基商業銀行股份有限公司民國 107 年申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性，業經本會計師依協議程序執行竣事。該等程序係由貴公司作最後決定，因此對其是否足夠，本會計師不表示意見。本次工作係依照審計準則公報第三十四號「財務資訊協議程序之執行」執行，其目的係為協助貴公司評估遵循金融監督管理委員會頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之情形，上述規範之遵循係貴公司管理階層之責任。本會計師所執行之程序、抽查期間與抽查筆數及所發現之事實分別報告如附件。

由於本會計師並未依照一般公認審計準則查核，因此不對貴公司申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性提供任何程度之確信。若本會計師執行額外程序或依照一般公認審計準則查核，則可能發現其他應行報告之事實。

本報告僅提供貴公司作為第一段所述目的之用，不可作為其他用途或分送其他人士。

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

中 華 民 國 108 年 3 月 29 日

(十一) 最近二年度及截至年報刊印日止，銀行違法受處分及主要缺失與改善情形

單位：新台幣仟元

事項	案由及金額	改善情形
<p>負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者</p>	<p>無</p>	<p>-</p>
<p>違反法令經金管會處以罰鍰者</p>	<p>金管會 107 年 6 月 27 日金管銀控字第 10701079800 號函 本行辦理外匯交易業務，核有多項未建立或未確實執行風險管理與內部控制制度之缺失，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，及有礙健全經營之虞，依同法第 129 條第 7 款規定核處新臺幣 8,000 千元罰鍰，併依銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款、第 3 款及第 5 款之規定，自處分生效日起，暫停本行辦理日間交易時間外之金融交易 3 個月，但不包括既有客戶之拋補或避險交易，經金管會認可改善情形後，始得重新辦理，並命令本行解除交易員柯○○之職務及停止副總經理黃○○執行職務 3 個月。</p>	<p>本行已全面檢討金融交易各項交易授權額度之妥適性，並強化辦理外匯交易之內部控制風險管理及控制作業程序。</p>
<p>經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項</p>	<p>金管會 106 年 6 月 1 日金管銀控字第 1066000222G 號函 本行辦理衍生性金融商品業務，核有未確實審查客戶董事會議紀錄及文件管理之缺失，有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。</p>	<p>已完成本行「衍生性金融商品契據文件徵提及管理要點」之修訂，增訂提供客戶董事會議紀錄/授權書參考格式之規範。</p>
	<p>金管會 106 年 6 月 8 日金管銀控字第 10600015640 號函 本行辦理防制洗錢作業，經核有確認客戶身分之政策、程序及控管機制不完備或未落實；及對符合可疑交易表徵未依規定留存查證紀錄等作業缺失，核有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，處予以糾正。</p>	<p>已完成本行「防制洗錢及打擊資恐注意事項施行須知」及「外匯業務手冊」之修訂，並加強交易監控作業。</p>
	<p>金管會 107 年 8 月 29 日金管銀控字第 10600312910 號書函 本行辦理經理人兼任職務之人事作業及執行防制洗錢相關作業有欠妥適，核有礙銀行健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。</p>	<p>本行已加強人事作業控管點，於相關提報資料備註說明；以及就執行防制洗錢相關作業所涉缺失事項已全面進行檢討及改善，並均於 107 年 7 月前經金管會檢查局審核完畢。</p>

事項	案由及金額	改善情形
經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項	金管會 107 年 8 月 31 日金管銀控字第 10702017700 號函 本行子公司華開租賃辦理鼎興集團融資案涉有相關缺失，對子公司之監督與管理欠妥適，經核有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。	本行已協助子公司華開租賃檢視其業務流程及規範，並已完成增修訂相關規章。
因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額	交易員執行未經核准之交易，且未依正常程序辦理，致發生損失 238,799 仟元。	本行已立即檢討相關缺失事項並強化相關管控制度。
其他經金管會指定應予揭露之事項	無	-

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

107年3月22日第十屆第二十八次董事會

- 1、通過郭董事瑜玲擔任本行第十屆副董事長。
- 2、本行為拓展中國大陸消費金融市場，業於106年6月15日取得金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)核准投資江蘇蘇銀凱基消費金融有限責任公司，惟金管會函示，本行應自核准日起1年內(即107年6月15日前)參與投資，逾期未投資需重新申請；而目前該案尚在大陸監管單位審核中，本行評估恐無法於期限內參與投資，爰此，擬向金管會重新申請本投資案(略)。
- 3、通過本行106年度員工酬勞分派案。

107年4月26日第十屆第二十九次董事會

- 1、通過向金管會申請發行無擔保一般順位金融債券，預計發行總額以美金五億元整(或等值臺、外幣)為上限案。
- 2、通過本行106年度盈餘分派案。
- 3、通過本行「從事衍生性金融商品交易作業準則」修正案。(註：本案係依金融控股公司法第15條規定，本行股東會職權由董事會行使。)

107年5月24日第十屆第三十一次董事會

- 1、承認本行106年度營業報告書及各項決算表冊案。(註：本案係依金融控股公司法第15條規定，本行股東會職權由董事會行使。)
- 2、承認本行106年度盈餘分派案。(註：本案係依金融控股公司法第15條規定，本行股東會職權由董事會行使。)

107年6月21日第十屆第三十二次董事會

- 1、通過解除本行郭副董事長瑜玲競業禁止之限制案。(註：本案係依金融控股公司法第15條規定，本行股東會職權由董事會行使。)

107年7月26日第十屆第三十三次董事會

- 1、通過本行「取得或處分資產處理程序」修正案。(註：本案係依金融控股公司法第15條規定，本行股東會職權由董事會行使。)

107年8月21日第十屆第三十四次董事會

- 1、通過向金管會正式提出金融科技創新實驗計畫「運用電信行動身分認證辦理普惠金融業務」案。

107年10月11日第十屆第三十七次董事會

- 1、通過就金管會開放設立純網路銀行，提出投資評估與業務因應策略；並同意授權董事長得依投資評估需要，簽署非拘束性之相關文件(包括但不限於意向書)案。

107年10月25日第十屆第三十八次董事會

- 1、通過向金管會申請發行無擔保次順位金融債券，預計發行總額度以新臺幣壹佰億元整為上限，其中無到期日非累積次順位金融債券以不超過新臺幣50億元為限案。
- 2、通過本行財務主管異動案。

107年11月22日第十屆第三十九次董事會

- 1、通過本行發言人異動案。

108年1月28日第十屆第一次臨時董事會

- 1、通過依策略計畫及評估本行參與純網銀投資之對象與成本效益後，以新臺幣7億元參與將來商業銀行股份有限公司之7%股權投資案。

108年3月21日第十屆第四十三次董事會

- 1、本行為參股投資「江蘇蘇銀凱基消費金融有限責任公司」而與各發起人簽訂之「江蘇蘇銀凱基消費金融有限責任公司(籌)發起人協議書」將於108年4月12日到期，為續行本投資案，通過授權董事長於原參股投資條件範圍內核定續約或重新簽訂相關文件案。
- 2、通過本行「取得或處分資產處理程序」修正案。(註：本案係依金融控股公司法第15條規定，本行股東會職權由董事會行使。)

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

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

無此情形。

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

銀行有關人士辭職解任情形彙總表

108年3月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
財務主管	何明珠	105年9月23日	107年10月29日	職務調整

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

五、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧	郭政弘	107 年度	無

單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元		-	-	-
2	2,000 仟元 (含) ~4,000 仟元		-	-	-
3	4,000 仟元 (含) ~6,000 仟元		-	-	-
4	6,000 仟元 (含) ~8,000 仟元		6,760	7,118	13,878
5	8,000 仟元 (含) ~10,000 仟元		-	-	-
6	10,000 仟元 (含) 以上		-	-	-

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

會計師公費資訊

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他(註)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧	郭政弘	6,760	-	-	-	7,118	7,118	107 年度	(註)

註：非審計公費之服務內容主要為內控查核、個資與防制洗錢及打擊資恐查核、IFRS9 專案等。

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

無此情形。

- (三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因

無此情形。

六、更換會計師資訊

本行最近兩年度無更換會計師情形。

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

無此情形。

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

本行於 103 年 9 月 15 日成為中華開發金控百分之百持股之子公司，本行股東持有之股份已於上開日期全數轉換為中華開發金控之股份，故經理人均無持有本行股份；另本行唯一股東中華開發金控於 107 年度截至年報刊印日止尚無股權移轉及股權質押變動情形。

股權移轉資訊

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

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

單位：股

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

註：本表資料基準日為108年3月31日。

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

108年3月31日

單位：股：%

轉投資事業 (註)	本行投資		董事、監察人、總經理、 副總經理、協理、各部門 及分支機構主管及銀行 直接或間接控制事業 之投資		綜合投資	
	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)
台北外匯經紀(股)公司	80,000	0.40	0	0.00	80,000	0.40
育華創業投資(股)公司	1,570,800	7.50	0	0.00	1,570,800	7.50
萬泰建築經理(股)公司	6,991,000	9.39	0	0.00	6,991,000	9.39
臺灣期貨交易所(股)公司	1,712,213	0.51	0	0.00	1,712,213	0.51
聯安服務(股)公司	125,000	5.00	0	0.00	125,000	5.00
富華創業投資(股)公司	742,500	5.00	0	0.00	742,500	5.00
開發國際投資(股)公司	54,000,000	4.95	0	0.00	54,000,000	4.95
財金資訊(股)公司	6,410,160	1.23	0	0.00	6,410,160	1.23
台灣金聯資產管理(股)公司	6,000,000	0.57	0	0.00	6,000,000	0.57
陽光資產管理(股)公司	344,476	5.74	0	0.00	344,476	5.74
臺灣行動支付(股)公司	600,000	1.00	0	0.00	600,000	1.00
台灣金融資產服務(股)公司	5,000,000	2.94	0	0.00	5,000,000	2.94
中華開發管理顧問(股)公司	153,171,873	100.00	0	0.00	153,171,873	100.00

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源

108年3月31日

單位：新臺幣仟元、仟股

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

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

- 註 2：101 年 12 月 27 日 S.A.C.PEI Taiwan Holdings B.V.及奇異資融亞洲投資控股公司將持有之本行私募次順位無擔保強制轉換金融債券到期全數轉換為普通股，轉換價格為新臺幣 13.1436263 元。
- 註 3：102 年 7 月 1 日至 102 年 9 月 30 日止，第三季已交付員工認股權憑證換發新股為 16,025 股。發行後實收資本額為新臺幣 15,256,136,390 元，計 1,525,613,639 股，每股面額新臺幣 10 元。
- 註 4：102 年 10 月 1 日至 102 年 12 月 31 日止，第四季已交付員工認股權憑證換發新股為 154,359 股。發行後實收資本額為新臺幣 15,257,679,980 元，計 1,525,767,998 股，每股面額 10 元。
- 註 5：103 年 1 月 1 日至 103 年 3 月 31 日止，第一季已交付員工認股權憑證換發新股為 456,870 股。發行後實收資本額為新臺幣 15,262,248,680 元計 1,526,224,868 股，每股面額新臺幣 10 元。
- 註 6：103 年 4 月 1 日至 103 年 6 月 30 日止，第二季已交付員工認股權憑證換發新股為 762,868 股。發行後實收資本額為新臺幣 15,269,877,360 元，計 1,526,987,736 股，每股面額新臺幣 10 元。
- 註 7：103 年 7 月 1 日至 103 年 8 月 8 日止，第三季已交付員工認股權憑證換發新股為 3,745,614 股。發行後實收資本額為新臺幣 15,307,333,500 元，計 1,530,733,350 股，每股面額新臺幣 10 元。
- 註 8：104 年 5 月 4 日為增資基準日，私募價格為每股新臺幣 12.356 元，私募總金額為 37,999,999,995 元，私募總股數為 3,075,428,941 股，每股面額 10 元，增資後實收資本額為 46,061,622,910 元。

單位：股

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

註：基準日為 108 年 3 月 31 日。

(二) 股東結構

單位：股、人

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

註：基準日為 108 年 3 月 31 日。

(三) 股權分散情形

普通股

單位：股

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

註 1：每股面額新臺幣 10 元。

註 2：基準日為 108 年 3 月 31 日。

特別股

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

註：基準日為 108 年 3 月 31 日。

(四) 主要股東名單

單位：股

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

註 1：係列明股權比例占前十名之股東。

註 2：基準日為 108 年 3 月 31 日。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項目		年度	106 年	107 年	當年度截至 108 年 3 月 31 日
每股市價	最高(元)		不適用	不適用	不適用
	最低(元)		不適用	不適用	不適用
	平均(元)		不適用	不適用	不適用
每股淨值	分配前(元)		13.29	12.67	-
	分配後(元)		12.59	(註 1)	-
每股盈餘	加權平均股數(仟股)		4,606,162	4,606,162	4,606,162
	每股盈餘(元)		0.69	0.47	-
每股股利	現金股利		0.70	(註 1)	-
	無償配股	盈餘配股	-	(註 1)	-
		資本公積配股	-	(註 1)	-
	累積未付股利		-	(註 1)	-
投資報酬分析	本益比(註 2)		不適用	不適用	不適用
	本利比(註 3)		不適用	不適用	不適用
	現金股利殖利率(%) (註 4)		不適用	不適用	不適用

註 1：本行 107 年股利分配尚待代行使股東會職權之董事會核議，故從略。

註 2：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 3：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 4：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

(六) 股利政策及執行狀況

1、股利政策

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

本行年度總決算如有盈餘，應先依法繳付稅捐、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。

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

2、本次股東會擬議股利分配之情形：

待 108 年度董事會(代行使股東會職權)決議後分配之。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

本行擬不分配股票股利。

(八) 員工及董事酬勞

1、 銀行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

本行年度如有獲利，應提撥百分之0.0一至百分之三為員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前項獲利，指稅前利益扣除分派員工酬勞前之利益。本行董事之報酬，得依其對公司營運參與程度及貢獻並參酌公司營運績效與市場水準授權董事會議定支給。

2、 本期估列員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若有差異時之會計處理

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

3、 董事會通過之分派酬勞情形

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事酬勞金額：

本期董事會決議以現金分派員工酬勞新臺幣 2,382,221 元。

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

本期不擬以股票分派員工酬勞。

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

本行 106 年度配發員工酬勞 4,997,474 元，與 106 年度財務報表認列金額並無差異。

(九) 銀行買回本行股份情形

本行 107 年度至年報刊印日止無買回本行股份情形；亦無未於買回三年內轉讓完畢，致金融監督管理委員會採取限制措施之情形。

二、金融債券發行情形

金融債券種類 (註 1)	104 年第一期 (註 8)	105 年第一期	105 年第二期
中央主管機關核准日期、文號	103 年 12 月 22 日 金管銀控字第 10300334190 號	104 年 12 月 23 日 金管銀控字第 10400307230 號	104 年 12 月 23 日 金管銀控字第 10400307230 號
發行日期	104 年 3 月 24 日	105 年 5 月 3 日	105 年 5 月 27 日
面額	壹佰萬	壹佰萬	壹佰萬
發行及交易地點 (註 2)	台北市	台北市	台北市
幣別	美元	美元	美元
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額	106,000,000	110,000,000	110,000,000
利率	0% (IRR:4.34%)	0% (IRR:4.155%)	0% (IRR:4.14%)
期限	三十年期 134 年 03 月 24 日到期	三十年期 135 年 5 月 3 日到期	三十年期 135 年 5 月 27 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	協和國際法律事務所 林進富律師 盧曉彥律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 吳美慧	勤業會計事務所 吳怡君	勤業會計事務所 吳怡君
金融機構	無	無	無
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還額	106,000,000	110,000,000	110,000,000
前一年度實收資本額	56,603,994 仟元	46,061,623 仟元	46,061,623 仟元
前一年度決算後淨值	67,883,753 仟元	55,882,719 仟元	55,882,719 仟元
履約情形	正常	正常	正常

贖回或提前清償之條款	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	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	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
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款 (註4)	無	無	無
資金運用計畫	中長期放款	中長期放款	中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	10.5	19.09	23.62
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註5)	中華信評 twAA-(104/3/11)	中華信評 twAA-(105/4/20)	中華信評 twAA-(105/5/16)

註1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註2：屬海外公司債(包括國際金融業務分行發行者)者填列。

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

註4：如次順位債券、限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註5：無者免填。

註6：屬私募者，應以顯著方式標示。

註7：金融債券未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

註8：屬中華開發工業銀行於104年5月1日營業讓與至本行之金融債券。

接續上表

金融債券 種類 (註 1)	105 年第三期	106 年第一期	106 年第二期
中央主管機關核准日期、文號	104 年 12 月 23 日 金管銀控字 第 10400307230 號	104 年 12 月 23 日 金管銀控字 第 10400307230 號	106 年 5 月 12 日 金管銀控字 第 10600098380 號
發行日期	105 年 11 月 8 日	106 年 1 月 23 日	106 年 5 月 19 日
面額	壹佰萬	壹佰萬	壹佰萬
發行及 交易地點 (註 2)	台北市	台北市	台北市
幣別	美元	美元	新台幣
發價 行格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額	80,000,000	200,000,000	1,000,000,000
利率	0% (IRR:3.70%)	0% (IRR:4.40%)	0.90%
期限	三十年期 135 年 11 月 8 日到期	三十年期 136 年 1 月 23 日到期	三年期 109 年 5 月 19 日到期
受償 順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保機 證構	無	無	無
受託 人	無	無	無
承機 銷構	無	無	無
發 律 證 師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
發 會 計 證 師 (註 3)	勤業會計事務所 吳怡君	勤業會計事務所 吳怡君	勤業會計事務所 吳美慧
發 金 融 機 證 構	無	無	無
償 方 選 法	到期還本	到期還本	到期還本
未 償 還 餘 額	80,000,000	200,000,000	1,000,000,000
前 一 年 實 收 資 本 額	46,061,623 仟元	46,061,623 仟元	46,061,623 仟元
前 一 年 決 算 後 淨 值	55,882,719 仟元	57,024,121 仟元	57,024,121 仟元
履 約 情 形	正常	正常	正常

贖回或提前清償之條款	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	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	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款 (註4)	無	無	無
資金運用計畫	中長期放款	中長期放款	綠色投資計畫放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	28.13	33.86	35.61
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註5)	中華信評 twAA-(105/10/24)	中華信評 twAA-(106/1/10)	無

註1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註2：屬海外公司債(包括國際金融業務分行發行者)者填列。

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

註4：如次順位債券、限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註5：無者免填。

註6：屬私募者，應以顯著方式標示。

註7：金融債券未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

註8：屬中華開發工業銀行於104年5月1日營業讓與至本行之金融債券。

接續上表

金融債 券種類 (註 1)	107 年第一期	107 年第二期	107 年第三期	107 年第四期
中央主管機關核准日期、文號	106 年 5 月 12 日 金管銀控字 第 10600098380 號	106 年 5 月 12 日 金管銀控字 第 10600098380 號	107 年 11 月 30 日 金管銀控字 第 10702225950 號	107 年 11 月 30 日 金管銀控字 第 10702225950 號
發行日期	107 年 1 月 30 日	107 年 2 月 27 日	107 年 12 月 27 日	107 年 12 月 27 日
面額	壹佰萬	壹佰萬	壹佰萬	壹佰萬
發行及 交易地點 (註 2)	台北市	台北市	台北市	台北市
幣別	美元	美元	新台幣	新台幣
發行格 價	依面額發售	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額	200,000,000	160,000,000	3,000,000,000	3,350,000,000
利率	0% (IRR:4.30%)	0% (IRR:4.40%)	2.35%	1.68%
期限	三十年期 137 年 1 月 30 日到期	三十年期 137 年 2 月 27 日到期	無到期日	十五年期 122 年 12 月 27 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券	次順位金融債券	次順位金融債券
保證機 構	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無
承銷機 構	無	無	無	無
簽律證 師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽會計 師 (註 3)	勤業會計事務所 吳美慧	勤業會計事務所 吳美慧	勤業會計事務所 吳美慧	勤業會計事務所 吳美慧
簽證金 融機 構	無	無	無	無
償方還 法	到期還本	到期還本	贖回日還本	到期還本
未償 還額	200,000,000	160,000,000	3,000,000,000	3,350,000,000
前一年度 實收資本額	46,061,623 仟元	46,061,623 仟元	46,061,623 仟元	46,061,623 仟元
前一年度 決算後淨值	57,985,661 仟元	57,985,661 仟元	57,985,661 仟元	57,985,661 仟元

履約情形	正常	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	發行屆滿5年之日(含)起依每張債券面額之100%本金加計應付利息予以提前贖回	發行屆滿5年之日(含)起依每張債券面額之100%本金加計應付利息予以提前贖回	發行屆滿5年又1個月之日(含)起依每張債券面額之100%本金加計應付利息予以提前贖回	無
轉換及交換條件	無	無	無	無
限制條款(註4)	無	無	無	無
資金運用計畫	中長期放款	中長期放款	強化資本結構、充實營運資金以支應業務發展	強化資本結構、充實營運資金以支應業務發展
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	45.36	53.83	59.01	64.79
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	是	是
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註5)	無	無	無	無

註1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註2：屬海外公司債(包括國際金融業務分行發行)者填列。

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

註4：如次順位債券、限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註5：無者免填。

註6：屬私募者，應以顯著方式標示。

註7：金融債券未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

註8：屬中華開發工業銀行於104年5月1日營業讓與至本行之金融債券。

三、特別股發行情形

無此情形。

四、海外存託憑證發行情形

無此情形。

五、員工認股權憑證辦理情形

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

無此情形。

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

無此情形。

六、限制員工權利新股辦理情形

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

無此情形。

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

無此情形。

七、併購或受讓其他金融機構

無此情形。

八、資金運用計畫執行情形

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

截至年報刊印日之前一季止，本行資金運用計畫執行情形如下：

- (一) 計畫內容

為維持本行資本適足性穩健，且提升資金流動性，有助於本行於兼顧流動性風險下，支應業務發展之需要。本行於 107 年 11 月 30 日經金管會以金管銀控字第 10702225950 號函同意於新臺幣 100 億元內發行次順位金融債券，其中無到期日非累積次順位金融債券不超過 50 億元。於核准後一年內發行，屆期未能發行完畢者，失其效力。

- (二) 執行情形

前奉核定本行得於新臺幣 100 億元內發行次順位金融債券，截至 107 年 12 月 31 日止尚餘額度新臺幣參拾陸億伍仟萬元。

伍、營運概況

一、業務內容

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

1、法人金融業務

凱基銀行之法人金融依業務性質劃分為企業金融、商業金融及商人金融業務。

凱基銀行企業金融業務透過組織專業分工，發展中、大型企業及集團企業金融服務，在確保資產品質之前提下，持續擴大客戶基盤、深耕優質顧客。此外，亦積極參與優質國內及國際聯貸案，提升市場能見度，持續強化風管與收益機制與資產組合管理，確保優良資產品質及獲利，產品服務包含：

- (1) 營運週轉金貸款：提供企業正常營運所需週轉資金，支持企業穩健經營與成長。
- (2) 資本性支出貸款：提供企業為擴展營運規模，購置機器設備及廠房等中長期資金需求。
- (3) 貿易融資：提供融資、保證及信用狀等金融服務，滿足國際貿易交易之多元性。
- (4) 專案融資：配合財務顧問、聯貸、投資、租賃和信託等各項金融服務，積極跨入國際市場領域，提供企業各類最適融資方案。
- (5) 保證業務：協助企業提供書面承諾或保證，使企業商業交易更迅速且安全。
- (6) 現金管理：配合企業活絡的資金管理需求，提供各類優質金融商品及全新網路銀行服務，協助企業資金運用。

除結合金控資源提供客戶聯貸與跨境貿易及結構型融資等業務外，並增加金融商品行銷完整的金融服務平台。近年來更順應電子商務發展趨勢，除持續擴充企業網路銀行功能外，亦積極發展各式現金管理產品，提供不同客戶族群更安全、便利、即時的電子金融商品服務。

商業金融業務鎖定營業收入新台幣 3 億元以上之未上市櫃公司，以承作跨境貿易業務、具備供應鏈現金流之短期融資，及資產擔保或聯貸之五年以下中期貸款為主，藉由現金管理、貿易融資等產品強化金流服務以增加客戶黏稠度，並跨售企業及企業高階主管財富管理業務。透過商金授信專案快速帶入新客戶，在確保資產品質之前提下，持續擴大客戶基盤、深耕優質顧客。藉由跨部門及集團內合作整合金控資源，推動完整產品線之共同行銷，提供「需求導向」之客製化產品服務以提高客戶荷包佔有率。

商人金融業務以財務顧問諮詢及收購融資業務為二項主要產品。財務顧問諮詢係協助產業與企業合併/併購、組織結構與財務結構調整、集團整併、資金需求規劃、釋股、募資及融資安排、擴充計畫/併購計畫進行、規劃於海內外掛牌、私募股權基金的引進；此外，財務顧問諮詢業務尚可結合中華開發金控各子公司資源，提供投資、融資及承銷等金融服務。在收購融資方面，以結構融資、槓桿融資為服務平臺主要產品，憑藉豐富的國際資本市場經驗、財務顧問諮詢完整服務及中華開發金控在亞太地區深厚的產業知識與私募基金、投資銀行等綿密的網路，針對亞太地區客戶在跨國併購、槓桿收購、成長資本等特殊狀況下的融資需求，提供量身訂做、滿足其需求的專業諮詢與解決方案。商人金融結構融資服務內容包括：槓桿收購融資(LBO financing)、夾層融資(Mezzanine financing)、股權融資(Share financing)、過橋融資(Bridge financing)等多元的資金運用策略，協助客戶創造價值並提升經營綜效。

2、個人金融業務

消費金融業務包含如下：

(1) 個人房屋貸款業務：

107 年底個人房屋貸款規模突破達新臺幣 747 億元，相較 106 年底放款餘額增加 23%，逾期放款比率也自 0.10% 下降至 0.08%，資產規模及品質皆穩定成長，有助於均衡全行財務結構。目標客群與擔保品部分將持續開發優質客戶，聚焦都會區及價格穩定之區域，以維持穩定放款品質，並結合財富管理業務提升跨售滲透率。為利擴大業務規模，除強化業務團隊能力之外，同時發展整批分戶貸款模式及拓展房仲合作夥伴，以建構多元通路。

(2) 信用貸款業務：

107 年個人信貸業務較 106 年放款餘額成長 9%，餘額達新臺幣 233 億元，市佔率呈現穩定成長。凱基銀行持續提供創新信貸產品及差異化服務，如對專業人士與優質上班族提供優惠利率貸款；透過企業金融通路擴大優質企業團體推廣，開發大型上市櫃公司、公務機關及教育體系，提供區隔式定價予不同客群，擴大企業及其員工業務往來之深度及廣度；同步發展數位金融，推出「線上申辦貸款」服務，讓客戶在家就能使用手機快速申辦貸款，解決傳統金融服務須本人臨櫃等諸多不便。

凱基銀行並響應金融創新與普惠金融政策，與中華電信合作推出「手機門號辦貸款」服務，運用大數據資料分析，跨業結合電信資料，為國內第一件運用金融科技創新實驗計畫所打造的商品，藉由串聯電信個人風險資訊，以更多面向掌握客戶風險樣貌，幫助廣大年輕客群以合理價格取得金融服務。

(3) 雙卡業務：

凱基銀行於民國 88 年推出全臺首張現金卡，長期穩居市場龍頭，以資金靈活運用為訴求，利用豐富專案經驗持續開發潛在客戶，並透過異業合作開發新戶、活化既有客群。

此外，為落實政府永續企業社會責任 (ESG) 政策，推出「助您一臂」優惠專案，針對低收入戶、持有技職證照者、群募提案人等三類客群，提供優惠貸款專案服務。並與全台計程車業龍頭台灣大車隊合作，透過大數據分析司機的載客狀況、收入與金流，以提供司機信貸方案，更推廣至其他車隊司機，擴大金融服務範圍，響應政府普惠金融政策。本項業務合作也獲頒 107 年度台灣永續能源基金會頒發永續企業之社會共融獎。

信用卡業務截至 107 年 12 月底流通卡數約 42 萬張，有效卡率提高至 46%，每有效卡簽帳金額較 106 年成長 3%，循環餘額約新臺幣 10.74 億元。業務發展方向為持續推出各項數位服務，貼近數位原生世代消費行為並創造話題行銷，如：107 年 4 月推出 ApplePay 服務、9 月推出信用卡數位辦服務、12 月推出信用卡互動帳單等，提供消費者即時帳務查詢功能與串連各項線上金融服務。刷卡促動部分則擴大特約商店分期合作家數，配合季節性行銷，提高分期簽帳金額；聚焦特定產業進行異業合作與擴大現有消費類別之廣度，藉此提升整體簽帳金額、分期交易佔比與手續費收入；同時精選收單特約商店，運用數位技術以加強業務往來。深耕經營「凱基銀行愛自己分享家」臉書粉絲專頁，建構與客戶間高黏著度的互動交流平臺，並以企業精神「專注為您」為基礎，規劃溫馨互動活動、分享銀行產品活動。107 年底粉絲數近 9 萬，PO 文觸及數達總粉絲數及分享率均超過預定目標。

財富管理業務如下說明：

107 年美中開啟貿易戰爭，英國脫歐配套難產，兼以國際間景氣自第二季開始，從生產訂單、廠商投資到消費支出依次逐季趨緩，股市與信用債遭逢壓力，有鑑於此，凱基銀行秉持一貫穩健原則，除持續協助客戶透過保險商品保障人身及財產安全，投資方面亦協助客戶以海外債券與

本行發行的結構型商品強化到期保本功能，以因應金融市場的動盪。保守穩健是 107 年主要經營策略，重點包括：

- (1) 與保險公司合作開發適合銀行通路推廣的保障型商品，兼顧理財與保障兩大功能，依據客戶需求，進一步提供固定收益兼具保本之各幣別結構型商品，並以利客戶因應市場變動進行多元的金融商品配置。
- (2) 結合金控集團豐富的研究資源，透過網路銀行提供客戶專業之分析報告與短中長期的市場觀點，並持續強化本行理財專員之專業力，依據客戶不同人生階段的需求，協助客戶分析規劃，提供最適切的理財諮詢及商品服務，致力達成客戶人生各階段所關注的個人及家庭理財目標，搭配重大事件通知機制，讓客戶可在股市意外大跌期間獲得即時訊息與因應建議，滿足多元需求。
- (3) 在產品及數位通路規劃面，配合 Fintech 發展趨勢，提供客戶透過便捷的網路銀行、行動銀行等虛擬通路進行各項理財投資交易，並優化線上投資屬性分析及 ETF 庫存查詢等理財相關功能，完成各式推播功能服務，讓行動銀行 107 年使用人數大幅成長 40% 以上。此外，藉由與放款業務之結合，滿足既有客戶之資金需求，亦透過承作優質客群房貸或微型企業貸款等業務，以進一步發掘深耕客戶的財富管理需求。

3、金融市場業務

金融市場處主要業務為掌理本行台、外幣資金營運、調撥與管理，及法定準備、流動準備資產負債之期差及存放款牌告利率的管理；金融交易/金融投資業務及金融商品銷售業務。產品類別主要為利率、匯率及股權之現貨交易及衍生性金融商品交易。另針對具一定財力之專業自然人及專業法人客戶提供資產面之投資服務，其產品包括國外債券、結構型商品等。

4、創新科技金融業務

凱基銀行因應數位科技的發展與網路世代的崛起，103年於業界率先成立數位金融處，106年與商業分析處合併為創新科技金融處，致力於數位金融創新應用，提供隨時滿足並服務客戶的金融需求與生活。

有鑑於FinTech（金融科技）快速滲透與翻轉消費者的金融生活，本行透過不同的思維——「KGI inside」策略，運用將金融服務碎片化、模組化、API化的技術能力，打造FinTech業者與銀行創新合作模式，為金融業第一家以Open Banking 概念，開放金融服務API，共創無縫接軌的美好體驗，實現場景金融。

首創電信與金融業共同運用電信行動技術，突破數位身分認證方式，跨業整合個人資訊與電信繳費評分，成為國內首件金融科技创新實驗-中華電信行動身分認證申請個人信貸/信用卡，提供年輕客群價格合理的金融服務，實現普惠金融。

創新金融服務元件包括如生活繳費、身分認證、風險控管、大數據、線上申辦數位貸款與信用卡等；場景金融實現包括PC home集團Pi拍錢包、LINE生活繳費王、中華電信Hami Pay、錢雜誌集團CW money理財筆記、信義集團旗下社區管理社區幫、餐飲POS 系統開發商iCHEF 資廚、Alpha Loan實貸比較網等數十家新創業者，透過本行創新服務創造4.37億繳款量及49.6億數位信貸撥款量，除了創造更多商機，更大幅節省開發成本及提升客戶體驗與黏著度。

最近二年度主要業務發展概況比重

(1) 存款業務

單位：新臺幣仟元

項 目	107.12.31		106.12.31		變動情形	
	金額	占率(%)	金額	占率(%)	金額	%
活期性存款	111,782,263	26.51%	95,214,596	25.29	16,567,667	17.40
定期性存款	309,870,598	73.49%	281,261,801	74.71	28,608,796	10.17
存款合計	421,652,861	100.00%	376,476,397	100.00	45,176,464	12.00

(2) 放款業務

單位：新臺幣仟元

項 目	107.12.31		106.12.31		變動情形	
	金額	占率(%)	金額	占率(%)	金額	%
消費金融	111,888,234	32.89%	96,841,051	32.53	15,047,183	15.54
企業金融	228,325,840	67.11%	200,833,781	67.47	27,492,059	13.69
放款合計	340,214,074	100.00%	297,674,832	100.00	42,539,242	14.29

(3) 財富管理業務

單位：新臺幣仟元

項 目	107.12.31		106.12.31		變動情形	
	金額		金額		金額	%
財富管理手續費收入	1,404,778		1,245,210		159,568	12.81

(4) 信用卡業務

單位：新臺幣仟元、卡

項 目	107.12.31		106.12.31		變動情形	
	卡數/金額		卡數/金額		卡數/金額	%
流通卡數	418,810		451,770		(32,960)	(7.30)
有效卡數	193,141		192,402		739	0.38
循環信用餘額	1,074,195		1,081,358		(7,163)	(0.66)

(5) 現金卡業務

單位：新臺幣仟元、卡

項 目	107.12.31		106.12.31		變動情形	
	卡數/金額		卡數/金額		卡數/金額	%
發卡張數	487,601		494,034		(6,433)	(1.30)
已動用額度張數	327,838		334,802		(6,964)	(2.08)
放款餘額	13,837,469		14,516,318		(678,849)	(4.68)

最近二年度主要業務成長與變化情形

單位：新臺幣仟元

項 目	107 年	106 年	變動比例 (%)
利息淨收益	7,146,897	6,385,472	12
手續費淨收益	1,811,980	1,723,736	5
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	609,744	3,163,361	(81)
備供出售金融資產之已實現損益	0	738,074	(100)
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	(448,120)	0	-
兌換損益	(182,874)	(846,890)	(78)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(72,623)	23,598	(408)
其他利息以外淨利益	204,212	305,686	(33)
淨收益 (損失)	9,069,216	11,493,037	(21)

(二) 本年度經營計畫

凱基銀行加入開發金控後已成為金控主要獲利來源，故將持續擴大資產規模及客戶基盤，以進一步提升資本運用效能及增加穩定性收入來源，達成金控經營的目標。各項主要業務的計劃如下：

1. 法人金融業務

- (1) 加強佈局具擔保性或自償性的專案融資業務，並加速擴大專案融資案源，提高授信資產週轉率，提升資本效益。
- (2) 持續拓展以跨境貿易業務、具備供應鏈現金流之短期貸款及資產擔保融資，並爭取聯貸案主辦或共同主辦，提高本行市場地位並建立金融同業策略聯盟。
- (3) 針對客戶需求進行「需求導向」之區隔經營，藉由跨部門及集團內合作，推動完整產品線之共同行銷，提供存放匯、進出口授信、衍生性避險商品、財富管理、信託保管、投資、保險等完整金融服務。
- (4) 建置跨境貿易、具備供應鏈現金流之客群具競爭力的金流服務平台，以提高活期存款沉澱、穩定資金結構並降低資金成本。
- (5) 建立完整產品線，將金融服務由資產面延伸至負債面，發展企業及企業高階主管理財業務。
- (6) 運用海內外據點，強化法人金融服務之廣度與深度。

2. 個人金融業務

- (1) 以客戶導向的數位金融為發展方向，強化數位服務能量。近年由於邁入行動世代，除了開發數位開戶新流程之外，凱基銀行於各項應用開發皆以mobile first為原則，107年行動銀行在滿分10分的客戶使用滿意度中，亦獲得 8.28分的高滿意度。為提供更佳客戶UI/UX(User Interface/User Experience)，不僅優化登入方式及使用介面，108年將啟動行動銀行全新改版方案，以提供更好的客戶使用體驗，並強化線上繳費中心服務項目，將服務融入客戶生活中，提升客戶滿意度，以達普惠金融之目的。

- (2) 規劃各類貸款商品及優化線上申辦各項貸款服務，以滿足客戶資金規劃的需求及申辦的便利性，積極擴大市場佔有率；積極結合金控集團資源及導向數位申辦以擴大信用卡基礎，並鎖定高消費高動用之信用卡客群經營促刷，有效提升信用卡動用、簽帳及獲利。
- (3) 推出新一代理財規劃、保險規劃系統，結合理財專員專業力及服務力，以客戶需求為導向，為客戶量身打造資產配置與投資組合，依據客戶的人生各階段需求，考量其財富潛力，結合財富管理、房貸、信貸及信用卡商品，細緻化客群經營，提供專屬的理財規劃方案，營造全方位理財體驗，增加全行貴賓客戶數及深耕客戶關係。
- (4) 提供數位平台申辦及線上交易功能，優化客戶虛擬通路往來體驗，以理財專員結合理財規劃專家團隊之理財專業服務及客服中心之便利交易服務，深化貴賓客戶關係經營。

3. 金融市場業務

- (1) 積極爭取主辦或協辦國際版債券承銷案及海外債券承銷，並增加債、票券承銷市場的佔有率，拓展各項業務發展及整體收益。
- (2) 持續擴大多元創新產品/銷售能力並完善高階衍生性商品自行訂價與避險之範疇，擴大成為銀行間產品批發商。
- (3) 豐富金融產品線，深化跨售與客戶服務。

4. 數位金融業務

- (1) 完善數位產品建置，包括數位信貸、線上申辦信用卡及數位新轉帳戶等業務。
- (2) 建置多元身份認證平台，提升客戶線上申辦服務之便利性及體驗好感度。
- (3) 持續創造「KGI inside」關鍵金融創新服務，透過碎片化、模組化、API化的標準程序，提供新創業者金融創新服務任意門，共同創造最佳用戶體驗。
- (4) 持續與學界、產業合作AI相關研究，透過概念驗證(Proof of Concept)專案評估AI導入效益，擬定商轉與擴大應用規劃。
- (5) 透過國內首件金融科技創新實驗-中華電信行動身分認證申請個人信貸/信用卡，實證普惠金融，透過「電信行動身分認證」超越銀行往來資料認證框架，讓消費者不用出門、隨時隨地用手机門號上網就能申請金融服務，並透過「跨業連結電信資料」利用非銀行往來數據，造福傳統銀行未關照族群，讓消費者因此受惠。

5. 法金產品業務

- (1) 優化企業網路銀行服務，致力提昇本行企業客戶數位化金融服務。
- (2) 建置多元化代收與代付電子化通路，提供不同載具繳費通路，強化客戶在本行存款業務往來。
- (3) 建置更完整全面之授信風險轉嫁管道(如貿易信用保單、Import Factor等)，滿足客戶融資及轉嫁風險之需求，同時降低銀行授信曝險。

(三) 市場分析

1、銀行業務經營之地區

凱基銀行的前身為萬泰商業銀行，主要營業項目涵蓋存款、財富管理、消費金融、企業金融、金融同業和外匯，更於數位金融、現金卡、個人信貸、房貸及財富管理等金融業務持續創新，為臺灣首家推出行動支付服務之銀行，107年度率先開辦中華電信監理沙盒業務，目前靈活卡(現金卡)市佔率居全臺之冠，截至107年底，凱基銀行於全臺共有54家分行據點及7家商業金融中心，營業網路均完整，亦提供客戶各項優質之商業金融服務。自81年2月開業以來，即以商業銀行型態致力於提供工商企業、社會大眾優質之金融服務，並自103年9月15日起加入開發金控。在業務拓展上，各項金融業務將以既有優勢為利基，並在母公司開發金控的厚實資本

及相關子公司資源之全力支持下，落實執行跨售與資本運用效益，並致力於數位金融創新科技之研發導入，以掌握客戶結構及金融消費行為之轉變，強化市場競爭力，並積極邁向國際化發展，以更專業、更完善的金融服務，成為區域型的利基銀行。

2、市場未來之供需狀況與成長性

2.1 供需狀況

臺灣銀行業長期面臨銀行家數過多，業務同質性高，造成價格競爭。近年隨國內外景氣回溫與銀行業陸續整併，與金融債發行成本較低，使整體臺灣銀行業財務結構及獲利能力穩定。截至 107 年底，全體本國銀行總授信餘額達 29.9 兆，年成長達 5.49%，較過去兩年顯著提升；然受資金寬鬆影響，利差下滑壓縮銀行業利息收益成長。台美利差的擴大使銀行業積極布局外幣資產負債業務，另響應近年主管機關新南向政策推展，並伴隨中國投資環境的改變與中美貿易造成的供應鏈移轉，均使台灣銀行業逐步調節亞太區域布局。

因應數位環境的發展與使用者習慣的改變，主管機關逐步開放銀行業的數位應用領域，已引領數位帳戶與行動支付的盛行；並於 107 年核准國內第一個金融監理沙盒案與公告純網路銀行設立的相關規劃，預期此等政策開放將有利新型態服務模式的興起，除可填補過去的金融服務缺口，提供更便利多元的金融服務，亦將激盪出改變銀行業產品與服務的浪潮。

2.2 成長性

展望銀行業發展趨勢，數位金融業務將是未來成長重點。金管會自 104 年開放銀行線上開辦 Bank 3.0 數位金融服務 12 項業務迄今已 3 年，各銀行積極發展數位平台業務已為趨勢，其中數位信用貸款市場，105 年業務金額約 900 億元，106 年底的總金額已逼近 2,000 億元，截至 107 年 1~6 月已達 3,000 億，顯示民眾對數位金融服務的接受度已大幅提升。

另英國由 105 年 6 月開始的數位金融監理沙盒，金管會亦於 106 年 12 月 28 日立法院三讀通過金融監理沙盒法案，成為全球第 5 個施行金融監理沙盒的國家，本行於 107 年 9 月通過，12 月 5 日上线成為國內首件金融科技創新實驗-中華電信行動身分認證申請個人信貸/信用卡，實證普惠金融，透過「電信行動身分認證」超越銀行往來資料認證框架，讓消費者不用出門、隨時隨地用手机門號上網就能申請金融服務，並透過「跨業連結電信資料」利用非銀行往來數據，造福傳統銀行未關照族群，讓消費者因此受惠。

本行於 107 年 9 月受邀參與台灣金融科技創新園區 (FinTech Space) 專案，在首波合作金融機構中，成為第一家透過「KGI inside」、提供生活繳費及銀行帳號等金融服務 API 的金融機構，讓參與本專案的新創業者及學術單位，能快速啟動介接與測試，也將發掘更多新創業者所需要且可 API 化的開放式金融服務，提供新創業者進入金融服務領域，預期將聚焦於客戶個人資料識別 (KYC)、身分認證、風險評估、大數據、AI 人工智慧、區塊鏈、支付交易監控等範疇。因應場景金融發展態勢，金融機構轉型與新創業者合作，開發各類創新金融服務融入於各種場景中，提供新型態業務拓展機會。

3、競爭利基及發展遠景之有利及不利因素與因應對策

3.1 有利因素

- (1) 授信產品客製化與金融產品評價能力強，可機動配合客戶策略需求，藉此增加非利差收益，減緩削價競爭。
- (2) 為少數可持續辦理現金卡之銀行，且信貸業務團隊產能為業界第一，產品額度、利率及核貸速度具競爭力。
- (3) 個金與法金業務均進行細緻化客群經營，加強行銷及風險控管能力，提升客戶黏著度與貢獻度。

- (4) 發揮中型銀行業務彈性，模組化數位產品服務，藉異業合作與串連，加速導入新合作夥伴與客戶。
- (5) 開發金控深耕企業客戶，扶助國內產業發展，建構綿密產業網絡且品牌具信賴度。
- (6) 結合並導入金控領導市場之直投、證券、租賃、保險等業務及其他創新商品，可提供客戶完整之金融商品服務。

3.2 不利因素

- (1) 本行國內外分行據點較一線銀行同業少，業務及市場發展略受地域限制。
- (2) 業務規模與品牌知名度不及一線大型銀行，客戶滲透率及荷包佔有率偏低。
- (3) 台灣貨幣與資本市場依舊寬鬆，整體環境仍處於低利率水準，市場持續競爭，存在授信價格壓力。
- (4) 同業與異業均積極搶佔數位金融服務市場，競爭加劇，投資成本高。

3.3 因應對策

- (1) 集團內外部資源豐富，包含集團企業、集團員工與客戶、直投投資戶與被投資公司，將加強業務合作推廣力道。共同建構兩岸三地完善的投融资資金流服務平台，深化優質企業集團客戶滲透度；並藉海外分行設立，使區域平台更加完善。
- (2) 加速網路銀行/行動銀行升級，強化客製化服務功能，以突破分行據點數限制；優化使用者體驗，擴大電子通路客群，並提升客群黏著度與滲透率。
- (3) 藉客製化授信產品與金融產品評價能力，機動配合客戶策略需求，避免授信削價競爭。
- (4) 因應數位金融科技之發展趨勢，除規劃整合虛實通路之金融服務，同時廣邀合作夥伴，加強異業合作，加速新客戶累積與品牌知名度提升。
- (5) 持續擴大客戶基盤、深耕優質顧客，提供「需求導向」之客製化產品服務
- (6) 持續拓展存放款等業務，擴大資產負債規模。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1、主要金融商品及業務概況

有鑑於FinTech(金融科技)快速滲透與翻轉消費者的金融生活，本行透過不同的思維——「KGI inside」策略，運用將金融服務碎片化、模組化、API化的技術能力，打造FinTech業者與銀行創新合作模式，為金融業第一家以Open Banking 概念，開放金融服務API，共創無縫接軌的美好體驗，實現場景金融。

透過國內首件金融科技创新實驗-中華電信行動身分認證申請個人信貸/信用卡，實證普惠金融，透過「電信行動身分認證」超越銀行往來資料認證框架，讓消費者不用出門、隨時隨地用手機門號上網就能申請金融服務，並透過「跨業連結電信資料」利用非銀行往來數據，造福傳統銀行未關照族群，讓消費者因此受惠。

此外，為提供客戶多元化的服務，凱基銀行業已開發多項衍生性金融商品，以客製化之整合性商品強化客戶關係，同時發展各種產品組合之交易策略並提升金融創新及產品自製能力，藉由各類型市場投資、交易操作及審慎控管風險，進而擴大業務規模，穩健增廣營收來源。

2、最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

(1) 最近二年度研究發展支出及其成果

單位：新臺幣仟元

年 度	107 年	106 年
金 額	216,504	348,924

- A. 建立利率、匯率選擇權平台，提昇利匯率產品複雜型商品的自行管理風險部位及報價能力，並擴充結構型商品的業務及種類。
- B. 開發利率、匯率及商品混合式商品，例如利率及外匯混合式商品、利率及股權混合式商品等報價及自行管理風險部位能力。
- C. 企業「金融 XML 收付款服務」，提供客人以電子化方式進行付款交易，即時完成收付款項服務，提升金融服務效率。
- D. 完成收款服務雲端化，以 Web Service 的開放機制建構收款雲端服務，包括 eACH Web Service 與 KGIExpress 管理系統。前者為線上收款服務，後者為即時入金通知服務。透過收款服務雲端化，企業可結合自家電商系統達成金流一路通，除強化金流管理、降低與銀行介接成本，也提供客戶更佳的消費體驗。
- E. 介接「全國繳費網及電子化繳費稅」平台，提供客戶以國內所有銀行存款帳號及 27 家銀行信用卡之開放式金流及 API 串接新創業者場景，首創以信用卡繳管理費與最大通訊軟體 LINE 合作生活繳費王，實現場景金融，連續兩年榮獲財金公司「電子金流業務最佳服務創新獎」。
- F. 首創 KGI inside 數位金融服務新模式，提供給非金融業「隨插即用」最快速的方式與金融服務接軌，為金融業第一家以 Open Banking 概念，開放金融服務 API，共創無縫接軌的美好體驗，勇奪第五屆資訊月百大創新產品的《百大創新產品獎金質獎》，更是唯一得獎的金融業者。
- G. 打造全線上申請數位信貸平台，提供本行既有客戶於線上申請信用貸款，另導入光學字元辨識功能 (OCR)，降低客戶申辦填寫欄位，大幅加速客戶申辦時效，滿足客戶一指完成、快速撥款的需求。
- H. 首創電信與金融業共同運用電信行動技術，突破數位身分認證方式，跨業整合個人資訊與電信繳費評分，成為國內首件金融科技創新實驗-中華電信行動身分認證申請個人信貸/信用卡，提供年輕客群價格合理的金融服務，實現普惠金融。
- I. 運用 AI 相關技術建置預測模型，大幅提升建模效率及降低人力需求，以加強客戶價值鏈管理，並以金融業唯一代表參與微軟「DevDays Asia 2018 亞太技術年會」，分享 AI 導入成果

(2) 略述未來研究發展計畫

- A. 持續建置數位產品服務，發展數位通路，提供薪轉數位帳戶及結合集團資源與業務合作，拓展銷售管道及客源。
- B. 建置多元身分認證平台，包括各類金融憑證、他行帳戶及信用卡資訊、生物辨識、及其他國際性創新身份認證應用機制，完善客戶線上申辦服務之便利性及體驗好感度。
- C. 持續以客戶為中心，擴大「KGI Inside」應用範疇，透過異業合作及跨業資料分析，提升風控及客戶潛力識別能力，串連數位理財及理債等金融服務，精準行銷。

- D. 發展大數據及 AI 智能技術之應用、並促進 AI 相關產學及產業合作機會，結合結構、非結構及異業資料，運用 AI 演算掌握客戶全貌與需求。
- E. 完善高階衍生性商品自行訂價與避險之範疇，擴大延伸成為銀行間產品批發商。
- F. 完善大宗商品類型產品自行訂價與避險管理能力。

(3) 預計投入之研發費用及進度

單位：新臺幣仟元

研發計畫項目	預估經費	預計時程
新信用卡系統專案	99,000	108 年 08 月-111 年 01 月
新行動銀行建置專案	65,500	108 年 04 月-110 年 04 月

(五) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫

請參閱「(二) 本年度經營計畫」。

2. 長期業務發展計畫

(1) 法人金融業務

- A. 優化資產結構，穩定成長授信資產；切入價值型客戶，整合前中後台以優化授信專案。
- B. 增加非利差收益，加強海內外集團耕耘深度並增加專案融資案源，提高授信資產週轉率；提升產品行銷戰力，增設企業理財暨法信託單位。
- C. 降低資金成本，整合法金資源，平衡資產負債結構；建置網路金流平台，提高活期存款，穩定資金結構；作業服務一貫化。
- D. 擴大通路效益，以海內外分行及子公司據點，強化法人服務，建立海內外金融合作網絡；以台商為主軸，整合兩岸三地客戶商機。
- E. 建構完整客戶服務網，爭取上中下游供應商業務往來，並導入商金授信專案，以目標客戶及交易型產品為主軸，掌握金流並降低授信風險，帶入非風險性資產收益，深化客戶關係、增加金融商品行銷，如貿易融資、應收帳款承購、TMU、現金管理、財富管理、企網銀服務等，提高客戶滲透率與荷包佔有率。
- F. 致力於整合財務顧問諮詢業務窗口，對客戶提供具建設性之解決方案，增加公費收入，深化相互合作關係；於收購融資業務，深耕海外企業客戶及私募基金業者合作關係，開發初級市場承銷案源。

(2) 個人金融業務

- A. 推出家庭財富管理機制，開發二代經營以擴增年輕客群，提供完善的財富傳承規劃及跨世代理財服務，致力達成客戶人生各階段所關注的家庭理財目標。
- B. 完備數位平台功能、擴充線上交易功能、透過與線上電商異業合作及結合外部社群媒體開發潛在客戶，擴大全行客戶數位客群基礎，加深數位個人理財服務。
- C. 豐富財富管理商品線，聚焦外匯交易及保守穩健商品，建立完善之財富管理暨智慧下單平台，強化客戶資產管理功能並滿足客戶全方位需求。打造本行全新財管品牌形象及市場地位。

- D. 以顧客體驗管理為基礎，持續強化實體分行之軟硬體設施、服務流程及服務動線，提高客戶來行服務的愉悅經驗。

(3) 金融市場業務

- A. 尋求金融交易之投資業務各種最佳投資組合、分散標的或策略及強化風險控管，追求穩健之風險資本報酬為目標；持續研究發展新種利率、外匯及混合式結構型商品；外匯交易涵蓋外匯選擇權，提供完整外匯金融商品平台。
- B. 深耕及穩健增加專業投資人及一般法人客戶數，以多元化之業務和適當人力佈局，發展大中華及東南亞地區金融產品行銷業務。
- C. 透過不同業務單位間跨售合作的深化，豐富客戶服務之產品層面，輔以由量身訂作的產品服務，提升服務客戶之深度，創造客戶與銀行的雙贏。
- D. 強化外匯、利率等衍生性金融商品之自製與風險管理能力，遵循法規規範及掌握市場變化，提供客戶全方位及即時的避險與投資策略，以滿足不同的產業及客戶的需求。
- E. 配合國際債券及票券市場發展，提供客戶承銷及財務顧問服務，以滿足客戶於初級及次級市場之籌資需求。
- F. 規劃完善之資產負債配置，強化財務結構及提高資本報酬率，有效降低存款成本及流動性風險。

(4) 數位金融業務

- A. 透過「KGI inside」思維，提供更多的關鍵金融創新服務，透過碎片化、模組化、API 化程序，持續與異業及新創業者共創最佳使用者體驗。並透過跨業資料分析，提升客戶需求及潛力辨識力，發展場景金融，串連理財債線上服務，精準行銷。
- B. 發展多元及創新身分認證應用機制，完善客戶線上申辦服務之便利性及體驗好感度，協助集團內數位產品跨售，強化異業合作競爭力，增加銷售通路及獲取新客源。
- C. 發展多元跨境普惠金融服務，跨業夥伴(如:電商、金融科技業者)可透過 API 整合數位開戶流程，創造更多元友善的金融場景，讓客戶可於線上一次完成多類數位帳戶申請與開通，並快速取用小額金融產品或服務。
- D. 建立 AI 環境並深化 AI 智能及大數據分析等創新金融科技研發，提升數據價值，規劃並執行 AI 技術商轉計畫，透過數據分析及 AI 演算，提供客戶客製化、最適化產品與服務。

(5) 海外市場的發展

- A. 運用本行消費金融經驗，結合大數據分析及各類消費通路，與大陸地區江蘇銀行合資設立「江蘇蘇銀凱基消費金融公司」，共同發展以互聯網為基礎之新型消費金融服務。
- B. 結合集團資源儘速於中國、香港、新加坡等地延伸提供銀行相關的業務服務，以拓展業務來源及滿足既有客戶區域金融服務之需要。

(6) 法金產品發展

- A. 精進企業網路銀行及現金管理產品之自動化交易平台，持續提供創新之服務，以提升企業客戶收付款產品通路及資金調度的便利性。
- B. 結合外部平台業者與內部客戶資源，尋求供應鏈融資專案之業務機會。
- C. 整合現金管理與貿易金融業務，提供客戶資金管理與調度平台，提高客戶與本行法

金產品的依存度。

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

(一)最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

108年3月31日

年 度		106 年度	107 年度	當年度截至 108 年 03 月 31 日 (註)
員 工 人 數		2449	2466	2430
平 均 年 歲		40.49	40.92	41.11
平 均 服 務 年 資		8.36	8.83	8.76
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.12	0.16	0.16
	碩 士	21.19	21.86	21.36
	大 專	73.46	73.24	73.58
	高 中	5.02	4.58	4.73
	高 中 以 下	0.20	0.16	0.16
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	CFA	1	1	1
	CPA(會計師國內)	4	5	5
	CPA(會計師國外)	2	2	2
	CISA	2	1	1
	FRM	14	15	15
	中華民國律師	2	3	3
	美國律師	0	0	0
	內部稽核師	10	10	10
	外匯交易專業能力測驗	17	18	17
	企業內部控制基本能力測驗	34	37	37
	投信投顧相關法規專業科目測驗	743	779	761
	投信投顧業務員專業科目測驗	179	175	175
	股務人員專業能力測驗	19	16	16
	初階外匯人員專業能力測驗	461	446	446
	初階授信人員專業能力測驗	690	671	672
	進階授信人員專業能力測驗	47	45	44
	金融人員風險管理專業能力測驗	4	5	4
	金融人員授信擔保品估價專業能力測驗	13	13	13
	金融市場常識與職業道德測驗	567	541	520
	信託法規測驗	20	15	15
信託業務人員信託業務專業測驗	1,452	1,469	1,447	

年 度		106 年度	107 年度	當年度截至 108 年 03 月 31 日 (註)
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	專案管理師	4	4	3
	理財規劃人員專業能力測驗	461	444	444
	票券商業務人員專業科目測驗	48	56	54
	期貨商業務員專業科目測驗	328	329	328
	期貨經紀商業務員資格測驗	3	4	4
	期貨交易分析人員專業科目測驗	2	1	1
	期貨信託基金銷售機構銷售人員專業科目測驗	70	71	70
	結構型商品銷售人員資格測驗	595	588	578
	債券人員專業能力測驗	30	27	26
	資產證券化基本能力測驗	14	13	13
	銀行內部控制與內部稽核測驗	1,707	1,706	1,691
	有價證券買賣融資融券業務人員資格測驗	3	4	4
	證券投資分析人員資格測驗	11	12	12
	證券商高級業務員專業科目測驗	267	264	265
	證券商業務員專業科目測驗	274	288	290
	認證理財規劃顧問(CFP)	8	9	9
	人身保險業務員	1,325	1,333	1,316
	人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗	686	703	692
	產物保險業務員	1,155	1,178	1,158
	投資型保險商品業務員	759	748	737
	投資型保險商品概要及金融體系概述測驗	82	86	89
	證券交易相關法規與實務專業科目測驗	266	269	266
	債權委外催收人員專業能力測驗	397	387	385
	SAC 證券從業人員資格考試	2	2	2
	中小企業財務人員測驗(CFSsme)	14	15	15
	財產保險經紀人	2	2	2
	人身保險經紀人	3	4	4
	CAIA 特許另類投資分析師	1	1	1
MFP 專業金融師	2	2	2	
乙等特考金融業務人員	1	1	1	
人身保險代理人	1	1	1	

年 度		106 年度	107 年度	當年度截至 108 年 03 月 31 日 (註)
	人壽保險核保人員	1	1	1
	人壽保險理賠人員	0	0	0
	不動產估價師證書	1	1	1
	不動產經紀營業員	7	5	4
	存匯業務專業能力測驗	179	174	174
	金融數位力知識檢定測驗	16	16	16
	衍生性金融商品銷售人員資格測驗	53	72	72
	風險管理基本能力測驗	6	12	11
	貿易經營師	1	1	1
	會計事務丙級	18	22	22
	證券及期貨從業員資格考試 (資產管理)	1	1	1
	證券及期貨從業員資格考試 (機構融資)	1	1	1
	證券及期貨從業員資格考試 (證券)	3	3	3
	國際反洗錢師資格認證	6	15	15
	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	0	14	14
	財富管理規劃師	0	2	2
總	計	13,095	13,159	13,005

註：1. 應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

(二)進修訓練情形

職稱	受訓經理人	受訓時間	受訓課程名稱	受訓時數
董事長	魏寶生	107.12.19	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.11.29	107年資安教育訓練	3
		107.10.30	2018金融服務業公平待客原則	3.5
		107.10.25	2018年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.10.18	防制洗錢及打擊資恐實務研討	2
副董事長	郭瑜玲	107.12.26	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.10.30	107年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.10.30	2018金融服務業公平待客原則	3.5
總經理	張立荃	108.03.29	信託業督導人員(含在職)研習班	6
		108.03.11	強化組織解決問題能力—領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		108.01.19	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.12.26	107年資安教育訓練	3
		107.11.14	107年防制洗錢及打擊資恐人員在職訓練(三)	3
		107.11.13	2018年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.11.08	2018金融服務業公平待客原則	3.5
		107.10.30	董監如何督導公司建立吹哨者制度，以及我國揭弊法案之介紹	3
		107.08.10	經理人課程_內部人及利害關係人之法律遵循	3
		107.06.26	公司法最新修正趨勢與解析	3
		107.03.31	世界公民智庫：AI+願景論壇	7
		107.01.26	「探索機器學習，發現金融AI關鍵」	2
總稽核	林崇仁	108.03.11	強化組織解決問題能力—領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		107.12.19	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.12.13	107年資安教育訓練	3
		107.11.08	2018年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.11.08	2018金融服務業公平待客原則	3.5

		107.11.07	107 年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.10.11~107.10.12	台資銀行大陸金融實務系列-風險管理與內部稽核篇	12
		107.09.20~107.09.21	金融檢查與稽核研習班	13
		107.08.13	經理人課程_內部人及利害關係人之法律遵循	3
		107.07.30	洗錢防制與打擊資恐內部稽核人員教育訓練	3
		107.06.05	銀行內控管制三道防線架構與實務座談會	6
		107.05.23~107.05.31	核心人才消費金融人員_第二系列信用卡暨支付業務	12
		107.05.18	金融機構防制洗錢與打擊資恐法令遵循簡介	2
		107.03.16	信託業督導人員(含在職)研習班	6
		107.01.30	107 年法令遵循-金融檢查重點宣導說明會	3
		107.01.26	信用卡業務查核研習班	8
董事會秘書處 資深副總經理	施炳煌	108.03.11	強化組織解決問題能力-領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		107.12.19	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.11.29	107 年資安教育訓練	3
		107.11.05	2018 金融服務業公平待客原則	3.5
		107.11.01	2018 年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.10.30	107 年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.10.18	防制洗錢及打擊資恐實務研討	2
		107.08.10	經理人課程_內部人及利害關係人之法律遵循	3
		107.08.07	2018 年台灣經濟新報(TEJ)重點產業展望暨 IFRS 9 及 IFRS 15 對台灣上市櫃公司影響	2.5
		107.06.26	公司法最新修正趨勢與解析	3
個人金融總處 資深副總經理	敖蓓寧	108.03.22	新人勞工安全衛生教育訓練	3
		108.03.11	強化組織解決問題能力-領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		107.12.19	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.11.29	107 年資安教育訓練	3
		107.10.25	107 年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.10.25	2018 年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.10.25	2018 金融服務業公平待客原則	3.5

		107.08.10	經理人課程_內部人及利害關係人之法律遵循	3
		107.05.10	2018_New KGI Orientation(二)銀行員必備法律知識	2
		107.05.10	2018_New KGI Orientation(一)凱基人不可不知凱基事	1
企業金融處 資深副總經理	吳可君	108.03.11	強化組織解決問題能力-領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		107.12.22	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.11.29	107年資安教育訓練	3
		107.11.08	2018年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.11.05	107年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.11.05	2018金融服務業公平待客原則	3.5
		107.10.05	企業金融處團隊共識營	7
		107.08.10	經理人課程_內部人及利害關係人之法律遵循	3
		金融市場處 資深副總經理	黃信昌	108.03.11
107.11.17	2018金融服務業公平待客原則			3.5
107.11.16	資訊安全教育訓練			2.5
107.11.16	107年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明			1
107.11.16	107年資安教育訓練			3
107.11.15	2018年「企業誠信經營線上宣導課程」			0.25
107.10.18	防制洗錢及打擊資恐實務研討			2
107.09.19	裁罰案例內部教育訓練_風險管理之精神與紀律			3
107.09.05	證券承銷人員在職訓練班			3
107.09.03	金融從業人員法治訓練課程			3
107.08.15	證券承銷人員在職訓練班			3
107.08.10	經理人課程_內部人及利害關係人之法律遵循			3
107.07.19	衍生性金融商品風險管理系列：衍生性金融商品市場風險管理			4
107.06.14	衍生性金融商品法規系列：衍生性金融商品業務法規研習班			4
107.03.29	衍生性金融商品業務法規研習班			4

海外事業發展處 資深副總經理	華倩	108.03.11	強化組織解決問題能力—領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		107.12.19	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.11.29	107年資安教育訓練	3
		107.10.25	2018年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.10.25	107年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.10.27	2018金融服務業公平待客原則	3.5
		107.09.18	內部人及利害關係人之法令遵循	3
企劃處 資深副總經理	盛嘉珍	108.03.11	強化組織解決問題能力—領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		107.12.26	107年資安教育訓練	3
		107.11.08	2018年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.11.05	資訊安全教育訓練	2.5
		107.11.05	107年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.11.05	2018金融服務業公平待客原則	3.5
		107.08.10	經理人課程_內部人及利害關係人之法律遵循	3
財務管理處 資深副總經理	林紹華	108.03.11	強化組織解決問題能力—領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		107.12.26	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.10.30	107年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.10.30	2018金融服務業公平待客原則	3.5
		107.08.10	經理人課程_內部人及利害關係人之法律遵循	3
消費金融處 副總經理	林毓棠	108.03.11	強化組織解決問題能力—領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		107.12.22	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.12.07	107年資安教育訓練	3
		107.11.05	資訊安全教育訓練	2.5
		107.11.01	2018年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.11.01	2018金融服務業公平待客原則	3.5
		107.10.30	107年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.08.10	經理人課程_內部人及利害關係人之法律遵循	3

創新科技 金融處 資深副總經理	周郭傑	108.03.11	強化組織解決問題能力—領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		107.12.19	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.11.05	2018 金融服務業公平待客原則	3.5
		107.11.02	107 年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.08.10	經理人課程_內部人及利害關係人之法律遵循	3
客群經營暨 產品處 副總經理	劉熾原	108.03.11	強化組織解決問題能力 - 領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		107.12.27	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.12.26	107 年資安教育訓練	3
		107.10.25	107 年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.10.25	2018 金融服務業公平待客原則	3.5
		107.10.25	2018 年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.08.30	台灣數位(行動)支付發展	1.5
		107.08.10	經理人課程_內部人及利害關係人之法律遵循	3
		107.06.13	信託業督導人員(含在職)研習班	6
		107.03.02	台灣金融科技创新實驗機制之落實與展望	3
通路發展處 副總經理	曾宏霈	108.03.11	強化組織解決問題能力 - 領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		107.12.19	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.12.19	107 年資安教育訓練	3
		107.11.01	107 年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.11.01	2018 年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.11.01	2018 金融服務業公平待客原則	3.5
		107.08.10	經理人課程_內部人及利害關係人之法律遵循	3
		107.08.02	2018_New KGI Orientation(二)銀行員必備法律知識	2
		107.08.02	2018_New KGI Orientation(一)凱基人不可不知凱基事	1
		106.12.06~107.01.17	法令遵循人員職前研訓班	30
個金授信 管理處 副總經理	張焜泰	108.03.11	強化組織解決問題能力—領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		107.12.19	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1

		107.12.19	107年資安教育訓練	3
		107.12.07	新人勞工安全衛生教育訓練	3
		107.11.08	2018年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.11.07	2018_New KGI Orientation(二)銀行員必備法律知識	2
		107.11.06	2018 金融服務業公平待客原則	3.5
		107.11.06	107年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.10.15	2018_New KGI Orientation(一)凱基人不可不知凱基事	1
法金授信 管理處 副總經理	王志欽	108.03.11	強化組織解決問題能力-領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		107.12.26	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.12.04	衍生性金融商品法規系列：衍生性金融商品業務法規研習班	4
		107.11.29	107年資安教育訓練	3
		107.11.27	衍生性金融商品風險管理系列：衍生性金融商品市場風險管理	4
		107.11.08	2018年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.11.06	107年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.11.06	衍生性金融商品系列：結構型商品實務	4
		107.11.05	2018 金融服務業公平待客原則	3.5
		107.09.18	內部人及利害關係人之法令遵循	3
107.03.16	信託業督導人員(含在職)研習班	6		
風險管理處 副總經理	賴淑貞	107.11.01	2018年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.10.30	2018 金融服務業公平待客原則	3.5
		107.10.30	107年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.10.04	ICAPM	3
		107.10.03	Credit Modeling	3
		107.09.19	裁罰案例內部教育訓練_風險管理之精神與紀律	3
		107.09.03	金融從業人員法治訓練課程	3
		107.08.10	經理人課程_內部人及利害關係人之法律遵循	3
		107.07.19	衍生性金融商品風險管理系列：衍生性金融商品市場風險管理	4
		107.06.26	公司法最新修正趨勢與解析	3

法務處 副總經理	洪樹人	108.01.19	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		108.01.17	全球區塊鏈趨勢與發展	1.5
		107.12.19	107年資安教育訓練	3
		107.11.17	2018金融服務業公平待客原則	3.5
		107.11.08	2018年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.11.07	107年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.09.18	內部人及利害關係人之法令遵循	3
		107.03.16	信託業督導人員(含在職)研習班	6
法令遵循處 副總經理	張瓊月	108.03.22	金控_防制洗錢與打擊資恐案例宣導系列(一)	3
		108.03.11	強化組織解決問題能力-領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		108.02.23	個資外洩防護審核操作說明	0.25
		108.01.22	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.12.07	107年資安教育訓練	3
		107.10.30	107年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.10.30	2018金融服務業公平待客原則	3.5
		107.10.25	2018年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.10.19	107年防制洗錢及打擊資恐人員在職訓練(三)	3
		107.09.10	金融從業人員法治訓練課程	3
		107.08.10	經理人課程_內部人及利害關係人之法律遵循	3
		107.06.26	公司法最新修正趨勢與解析	3
		107.05.23	107年防制洗錢及打擊資恐人員在職訓練(一)	6
		107.05.09	我國金控公司及銀行業法令遵循制度現況及人才	3
		107.04.19	2018年吹哨者制度研討會	3.5
		107.04.13	歐盟一般資料保護規則對金融機構之影響	2
		107.03.26	國家風險評估初步結論說明會	4
人力資源處 副總經理	林翠蘭	108.03.11	強化組織解決問題能力-領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		107.12.22	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.11.29	107年資安教育訓練	3

		107.10.25	107 年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.10.25	2018 年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.10.25	2018 金融服務業公平待客原則	3.5
		107.08.10	經理人課程_內部人及利害關係人之法律遵循	3
		107.07.20	2018 人資主管座談會	7.8
資訊處 副總經理	翁銘壯	108.03.11	強化組織解決問題能力—領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		107.12.22	107 年第四季法遵宣導課程	2
		107.12.19	2018 金融服務業公平待客原則	3.5
		107.11.19	2018 年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.11.19	107 年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.10.26	資訊安全-駭客攻擊手法教育訓練	3
		107.10.15	一般使用者教育訓練	3
作業暨行政處 副總經理	賴俐臻	108.03.11	強化組織解決問題能力—領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		107.12.19	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.11.05	107 年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.10.30	2018 金融服務業公平待客原則	3.5
		107.09.19	裁罰案例內部教育訓練_風險管理之精神與紀律	3
		107.09.03	金融從業人員法治訓練課程	3
		107.08.10	經理人課程_內部人及利害關係人之法律遵循	3
商業金融處 副總經理	王智勇	108.03.11	強化組織解決問題能力—領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		107.12.19	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.12.10	107 年資安教育訓練	3
		107.11.30	2018 年第二次商業金融處研習營	7.5
		107.10.25	2018 金融服務業公平待客原則	3.5
		107.10.25	107 年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.10.25	2018 年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.10.22	衍生性金融商品法規系列：衍生性金融商品業務法規研習班	4

		107.09.18	內部人及利害關係人之法令遵循	3
		107.09.07	2018年商業金融處主管營教育訓練	7.5
		107.08.09	衍生性金融商品風險管理系列：衍生性金融商品風險管理	4
		107.06.11	衍生性金融商品系列(一):衍生性交易理論與實務	4
		107.05.11	2018年第一次商業金融處研習營	7
法金產品 發展處 資深協理	林信福	108.03.11	強化組織解決問題能力—領導者如何帶領解決問題的團隊	3
		107.12.19	金融機構執行共同申報及盡職審查作業基本概念	1
		107.12.14	107 勞動基準法案例宣導(三)	0.25
		107.12.10	107 勞動基準法案例宣導(四)	0.25
		107.11.29	107 年資安教育訓練	3
		107.11.01	2018年「企業誠信經營線上宣導課程」	0.25
		107.10.30	107 年洗錢防制及打擊資恐最新趨勢暨法令說明	1
		107.10.30	2018 金融服務業公平待客原則	3.5
		107.08.10	經理人課程_內部人及利害關係人之法律遵循	3
		107.07.27	107 勞動基準法案例宣導(二)	0.25
		107.06.15	107 勞動基準法案例宣導(一)	0.17
		107.03.01	主管團隊管理導引	1
		107.02.02	金融機構防制洗錢與打擊資恐法令遵循簡介	2

1. 員工之進修與訓練

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

員工訓練費支出：

單位：新台幣仟元

年度別	107 年	106 年	增加率%
訓練經費支出	11,461	16,045	-28.6%

員工訓練人次及時數：

單位：人次

年度別	107 年	106 年	增加率%
行內訓練	65,551	46,518	40.9%
行外訓練	2,829	3,417	-17.2%
合計	68,380	49,935	36.9%

單位：時數

年度別	107 年	106 年	增加率%
行內訓練	96,340	73,020	31.9%
行外訓練	17,854	27,257	-34.5%
合計	114,194	100,277	13.9%

2. 員工行為或倫理守則

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

三、企業責任及道德行為

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

1. 成立公益信託 提供友善金融服務

凱基銀行積極運用專業金融工具做為社會公益團體的強力後盾，截至 107 年共受託管理 10 支公益信託基金，期許運用金融核心職能，擔負企業公民職責，幫助個人或法人落實公益理想，降低財務管理上的負擔。107 年新增台灣首檔由足球員主動發起之「陳柏良足球公益信託」，凱基銀行以金融專業協助委託人逐步成就栽培台灣基層足球人才理想。

公益信託名稱	信託目的	契約生效日
公益信託陳春山法制研究基金	<ol style="list-style-type: none"> 1. 協助財經法制之研究。 2. 促進台灣公益信託事務之發展。 	90.09
脊髓損傷基金信託	<ol style="list-style-type: none"> 1. 協助或發展立脊髓損傷者之重建業務。 2. 有關脊髓損傷者及其家庭之急難救助。 3. 投資脊髓損傷者之社會企業。 4. 創造脊髓損傷者就業機會，照顧失業。 5. 補助有關脊髓損傷之各項研究。 6. 其他與脊髓損傷相關之業務。 	104.08.04
社企公益信託	<ol style="list-style-type: none"> 1. 促進全民健康與福祉，擴大對兒童及少年、婦女、老人、身心障礙者等弱勢生活照顧，並增進其發展權益。 2. 捐助、贊助或投資符合政府機關定義之「社會企業」，以解決社會問題並增進社會福祉。 3. 舉辦或資助與促進全民福祉或社會企業相關活動。 	104.12.28
螢火社會公益信託基金	<ol style="list-style-type: none"> 1. 提供視障者必要之急難救助。 2. 協助或發展視障者之重建及培訓業務。 3. 舉辦或補助視障參加或相關之各項活動。 4. 投資與視障相關之社會企業。 5. 其他與視障者相關之業務。 	105.4.13
阿嬤家-女性培力公益信託基金	<ol style="list-style-type: none"> 1. 舉辦或協辦與促進婦女福利或保障婦女權益有關活動。 2. 補助與促進婦女福利或保障婦女權益有關之活動、計畫或研究。 3. 投資與促進婦女福利或保障婦女權益有關之社會企業。 4. 其他與促進婦女福利或保障婦女權益有關之業務。 	105.4.19
公益信託戴英祥產物保險教育基金	<ol style="list-style-type: none"> 1. 提供助學金，使學子能持續得到應有或更好的教育。 2. 設立獎學金，提供學校獎勵名額，以鼓勵有志學子努力向學。 3. 捐贈從事教育相關之機構、團體或法人，協助推廣教育活動。 	105.7.12

德威口腔醫療教育公益信託基金	1. 提供以台北市為主之各大學牙醫學系(所)學生之獎助學金。 2. 舉辦或贊助口腔醫療教育相關之各項活動。 3. 口腔相關人員之培訓及研究補助。	105.10.6
Jumpstart 公益信託	1. 舉辦教育相關(如協助青年職涯規劃、自我探索等領域)之演講活動。 2. 捐贈或贊助從事教育相關(如協助青年職涯規劃、自我探索等領域)之機構、團體、法人或自然人,協助推廣教育活動。 3. 投資與教育相關(如協助青年職涯規劃、自我探索等領域)之社會企業。	106.6.22
公益信託華人講師教育基金	1. 促進台北市民文教素質與本土講師培力與育成。 2. 捐助、贊助或投資合法立案之「從事講師培育或教育事務之社團及社會企業」。	106.10.27
陳柏良足球公益信託	1. 為培育台北市具潛力之年輕足球選手,資助其參與國內外各項與足球關之訓練、比賽。 2. 提供台北市年輕足球選手獎助學金。 3. 舉辦或資助台北市與足球相關之各項活動。	107.4.25

2. 運用創新金融 致力實踐普惠金融

針對弱勢族群及技職人士打造「助您一臂循環信貸優惠專案」,並提供「計程車司機小額循環信貸」,讓過去較難獲得傳統銀行服務的族群,能取得更多金融資源及發展機會。此外,107年與中華電信攜手合作,打造國內首件獲金管會核准之金融創新實驗計畫,首創運用「電信行動身分認證」,改造金融服務的申辦與核發流程,提供薪薪便捷的數位金融體驗,也幫助從未與銀行往來的年輕族群或微型企業主,能獲得信用加分,進而取得更合理的金融服務價格,落實「普惠金融」理念。

3. 員工生日禮採購 支持公益團體及社會企業

凱基銀行透過採買員工生日禮來支持各類公益團體。過去曾支持「福山農莊」有機農產品作為增加當地原住民子女高等教育經費來源;「肯納自閉症基金會」烘焙點心喚起同仁對自閉症兒童就學、就業及生涯規劃等議題的關注;購買「信望愛智能發展中心」及「瑞復益智中心」身心障礙者親手製作的禮盒,幫助他們成為自己生命的漁夫;107年則選購「社會網絡股份有限公司」的雙層玻璃水杯組禮盒,以實際行動支持各項公益活動的推動。另外,凱基銀行也積極將社會企業「生態綠」、「喜憨兒基金會」等機構之商品納入年節送禮採購選項,以實際作為支持社會及環境永續。

4. 推出線上愛心捐款平台

與國內多達21家公益團體合作,於凱基銀官網推出愛心捐款平台,讓各公益組織能夠零成本在凱基銀行官網首頁曝光,並提供安全、便捷的捐款平台服務,讓凱基客戶能夠使用信用卡及金融卡捐款,將愛心轉化成實際力量。

5. 凱基志工日,集合同仁力量服務更多長者

凱基銀行自102年10月起與中華社會福利聯合勸募協會合作,在企業內部推出關懷高齡者的「凱基志工日」,透過與臺北市兆如老人安養護中心、臺中的松柏園老人養護中心、高雄的方舟養護之家合作,以提供同仁志工假的方式,鼓勵凱基人每個月利用一個周末半天的時間,至北、中、南三區的養護機構服務、陪伴高齡長者,截至107年底已近1千2百人次參加。

6. 提升國內大專院校師生創新數位金融知識

凱基銀行繼 106 年偕國立政治大學金融學系開設「凱基金融創新講座」，107 年進一步開授「金融科技與商業創新課程」，由開發金控集團高階主管及邀請金融新創領域的業界代表擔任講師，以「金融科技生態系」為架構，提供互聯網金融、行動支付、創新借貸、數位理財、大數據應用以及群眾募資等最新趨勢專題討論，提升學子對於創新數位金融認知與實務，亦分享銀行如何面對創新模式的衝擊，運用金融科技提供以客戶為中心的服務。

7. 結合工銀文教基金會深入偏鄉

凱基銀行積極結合集團資源，提供社會弱勢更長期且永續的協助，並透過參與中華開發工銀文教基金會行之有年的公益活動「午餐的約會」，以實際行動支持偏鄉弱勢學童。繼 105 年由高階主管率領同仁至彰化縣大城鄉美豐國小、雲林縣古坑鄉華南國小親手烹調愛心午餐，106 年本行張立荃總經理與同仁再次組隊前往宜蘭縣竹安國小親自下廚，並與孩子們熱烈互動，為百餘位偏鄉學童營養加分、活力加分。107 年度更攜手為台東縣桃源國小近 50 位學童量身打造『2018 小小理財達人課程』，安排學童參觀分行，並量身訂做理財課程，協助小朋友養成記帳好習慣、建立健康金錢觀。

四、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

1. 非擔任主管職務之員工人數

107 年非擔任主管職務之員工人數為 2,100 人，106 年非擔任主管職務之員工人數為 2,088 人，人數較前一年度增加 12 人。

2. 年度員工平均福利費用

107 年員工平均福利費用為 1,217 仟元，106 年員工平均福利費用為 1,172 仟元，費用較前一年度增加 45 仟元。

五、 資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

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

(二) 未來開發或購置計畫

為配合公司整體營運發展及相關法規要求，重要資訊系統開發建置計畫包括：

1. 資訊安全強化相關專案
2. 電子郵件平台轉換專案
3. 現金卡系統升級專案
4. 商銀資料倉儲(DW)專案
5. 新信用卡系統專案
6. 新行動銀行建置專案
7. 香港分行建置專案
8. 新財管系統專案
9. 基金、債券、ETF 系統專案
10. 活動管理系統建置專案

(三) 緊急備援與安全防護措施

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

1. 營運資訊機房建置異地備援中心，並定期進行資訊系統災難復原演練。另為確保資訊中心營運環境的穩定，針對機電設施與核心網路設備建置不停機的備援架構，定期實施測試演練；各主要系統均依其資料保存特性，訂定不同的系統備存政策與備份週期，定期作資料復原演練。同時依據業務系統重要性建置不同等級的災變復原措施，包括同地備援、異地備援、同步備援等。
2. 因應「個人資料保護法」施行，設置個人資料保護核心小組，負責評估、規劃及執行個人資料保護管理制度相關作業。
3. 本行資訊安全治理架構係參照 ISO27001 為範本，遵循集團資訊安全治理管理一致性擬於 2019 年導入 ISO27001，強化金控與子公司管理機制。
4. 本行於 107 年完成資安技術架構整體規劃顧問評估服務，提升資訊安全防護能力，同時建置次世代資訊安全和事件管理系統以整合資訊安全告警、事件與情資，並透過大數據平台分析功能，提供即時資安威脅資訊。

六、勞資關係

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

1、員工福利措施及實施情形

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

2、退休制度及實施情形

本行之退休制度係依勞動基準法及勞工退休金條例有關規定辦理。

3、勞資協議及員工權益措施維護情形

- (1) 設有人事管理委員會及退休基金管理委員會，由工會指派員工代表與行方共同出席與管理。
- (2) 另董事長指派行方代表積極與工會代表就團體協約內容進行持續性溝通，以及舉辦勞資會議，期許藉此達成共識，進一步保障及維護員工權益。

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

107 年至 108 年 3 月底止，凱基銀行勞動檢查裁罰案件彙總如下

編號	來文機關函號	違反條文	缺失事項及處分內容
1	臺北市府勞動局 107 年 3 月 6 日北市勞動字第 10730224901 號函	勞動基準法第 35 條	使勞工連續工作逾 4 小時未有 30 分鐘之休息，處新臺幣 2 萬元罰鍰
2	臺北市府勞動局 107 年 8 月 10 日北市勞動字第 10760029022 號函	勞動基準法第 32 條第 1 項	未經工會同意，使勞工延長工時提供勞務，處新臺幣 30 萬元罰鍰
3	新竹市政府 107 年 8 月 10 日府勞動字第 1070121418 號違反勞動基準法案件裁處書	勞動基準法第 32 條第 1 項	未經工會同意，使勞工延長工時提供勞務，處新臺幣 2 萬元罰鍰
4	新北市政府 107 年 10 月 16 日新北府勞檢字第 1073584828、10735848281、10735848282 號裁處書	勞動基準法第 24 條、第 32 條第 1 項及第 49 條第 1 項	1. 未將輪班津貼列入加班費計算基礎，使同仁加班費受領不足，處新臺幣 20 萬元罰鍰 2. 未經工會同意，使勞工延長工時提供勞務，處新臺幣 40 萬元罰鍰 3. 未經工會同意，使女性勞工夜間工作，處新臺幣 15 萬元罰鍰
5	台東縣政府 107 年 12 月 18 日府社勞字第 1070265231 號函	勞動基準法第 32 條第 1 項	未經工會同意，使勞工延長工時提供勞務，處新臺幣 2 萬元罰鍰
6	臺北市府勞動局 108 年 3 月 8 日北市勞動字第 10860093292 號函	勞動基準法第 32 條第 1 項	未經工會同意，使勞工延長工時提供勞務，處新臺幣 60 萬元罰鍰

七、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委外服務契約	台灣國際商業機器股份有限公司(IBM)	自契約生效日(101.10.31)起至屆滿十年為止	委外服務範圍包含資料處理中心作業服務、應用系統維護與強化、網路管理及系統管理資訊服務台及現場支援、災害復原服務、專案管理辦公室與服務水準管理等。	
新核心系統授權、建置與維護合約	印度商塔塔顧問服務有限公司與印度商塔塔顧問服務有限公司台灣分公司	授權合約: 生效日(105.11.22)起 建置合約: 生效日(105.11.22)起 維護合約: 建置完成後起 保固期滿起五年	合約範圍包含授權、建置及維護，除授權之Core Base/CIF基準模組及存款等多項功能模組外，尚包含各項功能架構建立與介接、系統安裝、功能建置、客製化開發、提供資料轉換中介格式檔等及其後之保固及維護。	

八、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊

無。

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表資料

(一) 簡明合併資產負債表-採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項 目	最近年度合併財務資料				
	103年底(重編後)	104年底	105年底	106年底	107年底
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	41,282,719	95,277,896	78,728,845	48,161,861	33,465,745
透過損益按公允價值衡量之金融資產	53,033,387	79,062,398	97,839,572	54,441,219	81,922,752
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	151,669,704
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	-	-	11,965,807
附賣回票券及債券投資	23,414,342	36,176,824	795,850	18,829,142	15,164,692
應收款項－淨額	58,502,227	41,174,997	28,853,761	22,432,462	27,807,567
本期所得稅資產	82,754	31,312	16	16	16
待出售資產－淨額	-	-	12,290	-	29,649
貼現及放款－淨額	225,777,475	217,780,328	252,376,992	293,656,990	335,751,432
備供出售金融資產	119,149,063	55,250,667	88,722,046	127,662,495	-
持有至到期日金融資產－淨額	18,600,000	-	-	-	-
採用權益法之投資－淨額	710,350	701,633	733,888	888,863	789,208
其他金融資產－淨額	4,282,840	268,704	3,883,814	7,863,747	1,477,248
不動產及設備－淨額	5,804,333	6,034,773	5,937,605	6,244,550	6,183,951
投資性不動產－淨額	564,101	560,471	671,022	889,989	1,014,721
無形資產－淨額	185,373	205,124	256,303	372,138	408,464
遞延所得稅資產	5,293,992	5,059,326	4,477,043	2,994,808	2,290,358
其他資產－淨額	6,799,108	8,600,643	8,853,552	5,687,799	13,332,712
資產總額	563,482,064	546,185,096	572,142,599	590,126,079	683,274,026
央行及銀行同業存款	12,680,778	9,561,475	30,917,374	28,330,692	21,359,259
透過損益按公允價值衡量之金融負債	24,353,584	26,184,655	39,408,142	43,284,681	73,866,749
附買回票券及債券負債	68,828,445	61,010,030	62,138,314	45,444,814	60,303,682
應付款項	4,327,750	4,269,459	4,189,647	6,871,991	7,037,664
本期所得稅負債	15,249	187,682	379,732	412,845	530,563
存款及匯款	316,576,347	354,170,845	343,447,506	376,623,134	421,704,877
應付金融債券	12,540,304	2,612,172	2,684,236	1,000,000	7,350,000
結構型商品所收本金	60,671,951	22,300,825	21,875,414	20,147,989	24,020,358
其他金融負債	5,970,306	5,984,783	5,720,289	4,132,723	3,644,975
負債準備	514,347	379,698	236,659	230,129	348,043
遞延所得稅負債	90,441	58,580	78,585	243,838	24,413
其他負債	1,760,677	1,566,487	2,146,125	1,985,821	4,503,104
負債總額	分配前 508,330,179	488,286,691	513,222,023	528,708,657	624,693,687
	分配後 510,168,290	490,088,512	514,923,191	531,944,746	(註5)
歸屬於母公司業主之權益					
股本	分配前 15,307,334	46,061,623	46,061,623	46,061,623	46,061,623
	分配後 15,307,334	46,061,623	46,061,623	46,061,623	(註5)
資本公積	137,331	7,247,278	7,249,280	7,250,553	7,251,173
保留盈餘	分配前 3,464,147	4,785,309	6,719,227	8,166,473	6,567,132
	分配後 1,626,036	2,983,488	5,018,059	4,930,384	(註5)
其他權益	4,847	(409,670)	(1,304,841)	(256,899)	(1,505,453)
共同控制下前手權益	36,018,251	-	-	-	-
非控制權益	219,975	213,865	195,287	195,672	205,864
權益總額	分配前 55,151,885	57,898,405	58,920,576	61,417,422	58,580,339
	分配後 53,313,774	56,096,584	57,219,408	58,181,333	(註5)

註 1：103~107 年度財務資料經會計師查核。

註 2：自 103 年 9 月 15 日本行成為開發金控股百分之百子公司之日起，開始將子公司財務報告納入合併財務報告。

註 3：104 年本行與中華開發資本(原開發工銀)之營業讓與案係屬共同控制下組織重組，並以 103 年 9 月 15 日開發金控取得本行控制之日起視為自始合併並重編 103 年財務報表。

註 4：上稱分配後數字係依據次年度股東會之決議填列。

註 5：107 年度盈餘分配案尚待代行股東會職權之董事會核議。

(二) 簡明個體資產負債表-採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		103 年底 (重編後)	104 年底 (重編後)	105 年底	106 年底	107 年底
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		40,170,687	94,801,809	78,234,125	47,564,313	33,083,932
透過損益按公允價值衡量之金融資產		53,033,387	79,062,398	97,833,395	54,441,219	81,922,752
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	-	-	151,669,704
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		-	-	-	-	11,965,807
附賣回票券及債券投資		23,414,342	36,176,824	795,850	18,829,142	15,164,692
應收款項－淨額		51,890,828	34,359,108	23,040,675	18,552,904	24,305,714
本期所得稅資產		82,730	31,273	-	-	-
待出售資產－淨額		-	-	12,290	-	29,649
貼現及放款－淨額		225,777,475	217,780,328	252,376,992	293,656,990	335,751,432
備供出售金融資產		119,135,284	55,238,628	88,722,046	127,662,495	-
持有至到期日金融資產－淨額		18,600,000	-	-	-	-
採用權益法之投資－淨額		2,419,309	2,081,685	1,823,461	1,738,613	1,654,220
其他金融資產－淨額		4,281,540	267,404	3,882,514	7,862,447	15,176,684
不動產及設備－淨額		5,706,400	5,641,055	5,536,616	5,518,787	5,374,246
投資性不動產－淨額		463,264	600,574	712,146	932,134	1,108,910
無形資產－淨額		178,959	197,821	249,900	366,823	404,227
遞延所得稅資產		5,222,411	4,922,153	4,202,232	2,855,924	2,176,684
其他資產－淨額		6,526,276	8,376,879	8,285,998	5,517,542	13,087,284
資產總額		556,902,892	539,537,939	565,808,240	585,499,333	679,176,201
央行及銀行同業存款		12,680,778	9,561,475	30,917,374	28,330,692	21,359,259
透過損益按公允價值衡量之金融負債		24,353,584	26,184,655	39,408,142	43,284,681	73,866,749
附買回票券及債券負債		68,828,445	61,010,030	62,138,314	45,444,814	60,303,682
應付款項		4,235,315	4,199,248	4,087,128	6,787,707	6,940,026
本期所得稅負債		-	187,682	379,060	412,845	530,563
存款及匯款		316,636,032	354,189,588	343,497,464	376,649,751	421,726,228
應付金融債券		12,540,304	2,612,172	2,684,236	1,000,000	7,350,000
結構型商品所收本金		60,671,951	22,300,825	21,875,414	20,147,989	24,020,358
其他金融負債		12,114	4,792	877	3,162	3,716
負債準備		495,049	358,360	220,615	213,712	331,602
遞延所得稅負債		90,441	58,580	78,585	243,838	24,413
其他負債		1,426,969	1,185,992	1,795,742	1,758,392	4,345,130
負債總額	分配前	501,970,982	481,853,399	507,082,951	524,277,583	620,801,726
	分配後	503,809,093	483,655,220	508,784,119	527,513,672	(註 5)
股本	分配前	15,307,334	46,061,623	46,061,623	46,061,623	46,061,623
	分配後	15,307,334	46,061,623	46,061,623	46,061,623	(註 5)
資本公積		137,331	7,247,278	7,249,280	7,250,553	7,251,173
保留盈餘	分配前	3,464,147	4,785,309	6,719,227	8,166,473	6,567,132
	分配後	1,626,036	2,983,488	5,018,059	4,930,384	(註 5)
其他權益		4,847	(409,670)	(1,304,841)	(256,899)	(1,505,453)
共同控制下前手權益		36,018,251	-	-	-	-
權益總額	分配前	54,931,910	57,684,540	58,725,289	61,221,750	58,374,475
	分配後	53,093,799	55,882,719	57,024,121	57,985,661	(註 5)

註 1：103~107 年度財務資料經會計師查核。

註 2：104 年本行與中華開發資本(原開發工銀)之營業讓與案係屬共同控制下組織重組，並以 103 年 9 月 15 日開發金控取得本行控制之日起視為自始合併並重編 103 年財務報表。

註 3：105 年本行與子公司萬銀保經合併案係屬共同控制下組織重組，並重編 104 年度財務報表。

註 4：上稱分配後數字係依據次年度股東會之決議填列。

註 5：107 年度盈餘分配案尚待代行人股東會職權之董事會核議。

(三) 簡明合併綜合損益表資料-採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近年度合併財務資料				
		103年度 (重編後)	104年度	105年度	106年度	107年度
利息收入		8,418,778	11,185,216	9,067,339	10,510,091	13,221,471
減:利息費用		(2,456,514)	(3,857,876)	(3,304,744)	(4,124,619)	(6,074,574)
利息淨收益		5,962,264	7,327,340	5,762,595	6,385,472	7,146,897
利息以外淨收益		2,068,291	3,630,582	5,026,528	5,107,565	1,922,319
淨收益		8,030,555	10,957,922	10,789,123	11,493,037	9,069,216
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數		781,306	416,765	(258,744)	(463,438)	49,299
營業費用		(4,904,275)	(5,555,998)	(5,774,717)	(5,972,576)	(6,177,603)
本期稅前淨利		3,907,586	5,818,689	4,755,662	5,057,023	2,940,912
所得稅費用		(532,346)	(617,272)	(927,070)	(1,874,675)	(777,667)
本期淨利		3,375,240	5,201,417	3,828,592	3,182,348	2,163,245
本期其他綜合損益(稅後淨額)		386,501	(595,112)	(988,130)	1,015,969	(1,788,299)
本期綜合損益總額		3,761,741	4,606,305	2,840,462	4,198,317	374,946
淨利歸屬於母公司業主		2,367,605	4,017,475	3,827,023	3,180,005	2,145,454
淨利歸屬於共同控制下前手權益		1,004,246	1,165,910	-	-	-
淨利歸屬於非控制權益		3,389	18,032	1,569	2,343	17,791
綜合損益總額歸屬於母公司業主		2,553,314	2,607,484	2,840,568	4,196,356	357,452
綜合損益總額歸屬於共同控制下前手權益		1,205,316	1,981,749	-	-	-
綜合損益總額歸屬於非控制權益		3,111	17,072	(106)	1,961	17,494
每股盈餘(元)		1.38	1.13	0.83	0.69	0.47

註1：103~107年度財務資料經會計師查核。

註2：自103年9月15日本行成為開發金控持股百分之百子公司之日起，開始將子公司財務報告納入合併財務報告。

註3：104年本行與中華開發資本(原開發工銀)之營業讓與案係屬共同控制下組織重組，並以103年9月15日開發金控取得本行控制之日起視為自始合併並重編103年度財務報表。

(四) 簡明個體綜合損益表資料-採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		103年度 (重編後)	104年度 (重編後)	105年度	106年度	107年度
利息收入		8,275,601	10,728,523	8,721,110	10,273,997	13,051,990
減:利息費用		(2,417,801)	(3,725,154)	(3,197,731)	(4,029,867)	(6,006,754)
利息淨收益		5,857,800	7,003,369	5,523,379	6,244,130	7,045,236
利息以外淨收益		1,984,118	3,440,193	4,721,647	4,729,434	1,749,965
淨收益		7,841,918	10,443,562	10,245,026	10,973,564	8,795,201
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數		821,323	692,262	37,498	(288,239)	(15,111)
營業費用		(4,753,050)	(5,268,622)	(5,485,672)	(5,661,258)	(5,891,545)
稅前淨利		3,910,191	5,867,202	4,796,852	5,024,067	2,888,545
所得稅費用		(538,340)	(683,817)	(969,829)	(1,844,062)	(743,091)
本期淨利		3,371,851	5,183,385	3,827,023	3,180,005	2,145,454
本期其他綜合損益(稅後淨額)		386,779	(594,152)	(986,455)	1,016,351	(1,788,002)
本期綜合損益總額		3,758,630	4,589,233	2,840,568	4,196,356	357,452
淨利歸屬於本公司業主		2,367,605	4,017,475	3,827,023	3,180,005	2,145,454
淨利歸屬於共同控制下前手權益		1,004,246	1,165,910	-	-	-
綜合損益總額歸屬於本公司業主		2,553,314	2,607,484	2,840,568	4,196,356	357,452
綜合損益總額歸屬於共同控制下前手權益		1,205,316	1,981,749	-	-	-
每股盈餘(元)		1.38	1.13	0.83	0.69	0.47

註 1：103-107 年度財務資料經會計師查核。

註 2：104 年本行與中華開發資本(原開發工銀)之營業讓與案係屬共同控制下組織重組，並以 103 年 9 月 15 日開發金控取得本行控制之日起視為自始合併並重編 103 年度財務報表。

註 3：105 年本行與子公司萬銀保經合併案係屬共同控制下組織重組，並重編 104 年度財務報表。

(五) 最近五年簽證會計師及其查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查核意見
107 年	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	無保留意見
106 年	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	無保留意見
105 年	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	無保留意見
104 年	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、郭政弘	修正式無保留意見
103 年	安侯建業聯合會計師事務所	梅元貞、高渭川	無保留意見

二、最近五年度財務分析-關鍵績效指標(KPI)

(一) 財務分析(KPI)

1、合併財務分析-國際財務報導準則

分析項目	年 度	最近年度財務分析				
		103年(註4)	104年	105年	106年	107年
經營能力	存放比率(%)	72.43	62.38	74.55	79.07	80.69
	逾放比率(%)	0.33	0.34	0.34	0.21	0.17
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	1.05	0.90	0.73	0.84	1.09
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	4.13	3.11	2.64	2.53	2.73
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.01
	員工平均收益額(仟元)	4,879	4,806	4,416	4,552	3,564
	員工平均獲利額(仟元)	2,051	2,281	1,567	1,260	850
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	23.71	16.76	8.88	9.12	5.09
	資產報酬率(%)	0.92	0.94	0.68	0.55	0.34
	權益報酬率(%)	9.19	9.20	6.55	5.29	3.60
	純益率(%)	42.03	47.47	35.49	27.69	23.85
	每股盈餘(元)	1.38	1.13	0.83	0.69	0.47
財務結構	負債占總資產比率(%)	90.19	89.38	89.68	89.58	91.41
	不動產及設備占權益比率(%)	10.52	10.42	10.08	10.17	10.56
成長率	資產成長率(%)	237.26	(3.07)	4.75	3.14	15.78
	獲利成長率(%)	(0.90)	48.91	(18.27)	6.34	(41.84)
現金流量	現金流量比率(%)	(29.45)	64.69	(47.25)	7.99	(7.37)
	現金流量允當比率(%)	(1,118.17)	799.37	(382.55)	(243.68)	(260.46)
	現金流量滿足率(%)	(註5)	(註5)	(註5)	(註5)	(註5)
流動準備比率(%)	18.72	44.82	33.97	35.37	38.66	
利害關係人擔保授信總額(仟元)	914,906	1,614,454	2,222,225	2,529,257	3,115,876	
利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率(%)	0.90	0.69	0.84	0.80	0.86	
營運規模	資產市占率(%)	1.15	1.07	1.09	1.08	1.20
	淨值市占率(%)	1.75	1.69	1.63	1.63	1.46
	存款市占率(%)	0.94	0.99	0.92	0.97	1.05
	放款市占率(%)	0.87	0.81	0.92	1.03	1.12

最近二年各項財務比率變動原因：

1. 員工平均收益/獲利額、獲利能力及獲利成長率減少主要係金融工具投資損益減少所致。
2. 資產成長率上升主要係金融工具投資及放款餘額增加所致。
3. 現金流量比率下降主要係營業活動之淨現金流入減少所致。
4. 利害關係人擔保授信總額增加主要係本行利害關係人房貸增加所致。

註1：分析項目計算公式定義如下：

1.經營能力

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

2.獲利能力

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

3.財務結構

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

4.成長率

(1)資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額。

(2)獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益。

5.現金流量

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

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

(3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量。

6.流動準備比率=中央銀行規定流動資產/應提流動準備之各項負債。

7.營運規模

(1)資產市占率=資產總額/可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。

(2)淨值市占率=淨值/可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。

(3)存款市占率=存款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。

(4)放款市占率=放款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

8.負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

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

10.收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註2：103~107年之財務資料經會計師查核。

註3：自103年9月15日本行成為開發金控持股百分之百子公司之日起，開始將子公司財務報告納入合併財務報告。

註4：104年本行與中華開發資本(原開發工銀)之營業讓與案係屬共同控制下組織重組，並以103年9月15日開發金控取得本行控制之日起視為自始合併並重編103年財務報表，故103年財務比率係以重編後財務資訊計算。

註5：103年至107年投資活動為淨現金流出，故現金流量滿足率無法計算。

2、個體財務分析-國際財務報導準則

分析項目	年 度	最近五年度財務分析				
		103年(註3)	104年(註4)	105年	106年	107年
經營能力	存放比率(%)	72.42	62.38	74.54	79.06	80.68
	逾放比率(%)	0.33	0.34	0.34	0.21	0.17
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	1.05	0.90	0.73	0.84	1.09
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	4.13	3.11	2.64	2.53	2.73
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.01
	員工平均收益額(仟元)	4,871	4,795	4,350	4,481	3,559
	員工平均獲利額(仟元)	2,094	2,380	1,625	1,298	868
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	23.72	16.90	8.96	9.06	5.00
	資產報酬率(%)	0.93	0.95	0.69	0.55	0.34
	權益報酬率(%)	9.21	9.21	6.58	5.30	3.59
	純益率(%)	43.00	49.63	37.35	28.98	24.39
	每股盈餘(元)	1.38	1.13	0.83	0.69	0.47
財務結構	負債占總資產比率(%)	90.12	89.29	89.60	89.53	91.38
	不動產及設備占權益比率(%)	10.39	9.78	9.43	9.01	9.21
成長率	資產成長率(%)	233.32	(3.12)	4.87	3.48	16.00
	獲利成長率(%)	(0.84)	50.05	(18.24)	4.74	(42.51)
現金流量	現金流量比率(%)	(29.71)	66.51	(48.46)	6.59	(7.63)
	現金流量允當比率(%)	(1,129.91)	849.78	(400.41)	(276.80)	(289.97)
	現金流量滿足率(%)	(註5)	(註5)	(註5)	(註5)	(註5)
流動準備比率(%)	18.72	44.82	33.97	35.37	38.66	
利害關係人擔保授信總額(仟元)	914,906	1,614,454	2,222,225	2,529,257	3,115,876	
利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率(%)	0.90	0.69	0.84	0.80	0.86	
營運規模	資產市占率(%)	1.15	1.07	1.08	1.07	1.20
	淨值市占率(%)	1.75	1.69	1.63	1.63	1.46
	存款市占率(%)	0.94	0.99	0.92	0.97	1.05
	放款市占率(%)	0.87	0.81	0.92	1.03	1.12

最近二年各項財務比率變動原因：

- 1.員工平均收益/獲利額、獲利能力及獲利成長率減少主要係金融工具投資損益減少所致。
- 2.資產成長率上升主要係金融工具投資及放款餘額增加所致。
- 3.現金流量比率下降主要係營業活動之淨現金流入減少所致。
- 4.利害關係人擔保授信總額增加主要係本行利害關係人房貸增加所致。

註1：分析項目計算公式定義如下：

1.經營能力

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

2.獲利能力

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

3.財務結構

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

4.成長率

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

5.現金流量

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

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

(3)現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。

6.流動準備比率＝中央銀行規定流動資產／應提流動準備之各項負債。

7.營運規模

(1)資產市占率＝資產總額／可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。

(2)淨值市占率＝淨值／可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。

(3)存款市占率＝存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。

(4)放款市占率＝放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

8.負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

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

10.收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註2：103-107年之財務資料經會計師查核。

註3：104年本行與中華開發資本(原開發工銀)之營業讓與案係屬共同控制下組織重組，並以103年9月15日開發金控取得本行控制之日起視為自始合併並重編103年財務報表，故103年財務比率係以重編後財務資訊計算。

註4：105年本行與子公司萬銀保經合併案係屬共同控制下組織重組，並重編104年度財務報表，故104年財務比率係以重編後財務資訊計算。

註5：103年至107年投資活動為淨現金流出，故現金流量滿足率無法計算。

(二) 資本適足性

資本適足性-國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

分析項目		最近年度資本適足率					
		103年	104年	105年	106年	107年	
自有資本	普通股權益	16,294,778	53,124,545	53,944,546	56,977,566	55,803,540	
	非普通股權益之其他第一類資本	—	—	—	—	2,734,552	
	第二類資本	—	179,269	41,708	742,210	5,374,424	
	自有資本	16,294,778	53,303,814	53,986,254	57,719,776	63,912,516	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	113,492,529	296,938,821	335,603,806	343,689,959	404,225,330
		內部評等法	—	—	—	—	—
		資產證券化	—	—	—	—	—
	作業風險	基本指標法	11,389,552	18,407,174	17,971,561	18,011,674	18,688,007
		標準法/選擇性標準法	—	—	—	—	—
		進階衡量法	—	—	—	—	—
	市場風險	標準法	1,857,484	40,872,275	54,614,500	45,449,650	54,311,738
		內部模型法	—	—	—	—	—
	加權風險性資產總額		126,739,565	356,218,270	408,189,867	407,151,283	477,225,075
	資本適足率(%)		12.86	14.96	13.23	14.18	13.39
第一類資本占風險性資產之比率(%)		12.86	14.91	13.22	13.99	12.27	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		12.86	14.91	13.22	13.99	11.69	
槓桿比率(%)		(註4)	9.28	8.85	8.94	7.89	

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

2、本表列示如下之計算公式：

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

3、上列年度之資本適足性資料業經會計師複核。

4、槓桿比率自104年起揭露。

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

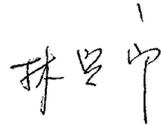
凱基商業銀行股份有限公司 審計委員會審查報告書

董事會造具本行民國一〇七年度營業報告書、財務報表、合併財務報表及盈餘分派案，其中財務報表及合併財務報表業經委託勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧及郭政弘會計師查核，並提出查核報告。上開各項表冊，經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依照證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定備具報告如上，敬請 鑒核。

此致

本行董事會(行使股東會職權)

凱基商業銀行股份有限公司
審計委員會召集人 林賢郎



中 華 民 國 一 〇 八 年 四 月 二 十 五 日

四、最近年度財務報告

股票代號: 2837

凱基商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國107及106年度

地址：台北市南京東路五段125號、127號

電話：(02)2171-7577

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 107 年度（自 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，應納入編製關係企業合併財務報表之公司，與依國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：凱基商業銀行股份有限公司

董事長：魏 寶 生



中 華 民 國 1 0 8 年 3 月 2 1 日

會計師查核報告

凱基商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 107 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 107 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款與應收款項暨融資承諾及保證責任之減損評估

凱基商業銀行股份有限公司主要業務為放款業務，貼現及放款淨額佔合併財務報表總資產 49%，對合併報表整體係屬重大。如合併財務報告附註五所述，凱基商業銀行股份有限公司之管理階層於決定是否認列減損損失時，主要先判斷信用風險是否已顯著增加或是否已產生信用減損，次基於具類似信用風險特徵資產來決定放款組合，並以過去事項、現時狀況及未來經濟狀況來計算未來現金流量，並定期複核估計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。由於評估可能產生減損之證據以及估計未來現金流量的金額與時點所採行的方法及假設，如減損發生率及回收率之分組等皆攸關重大判斷與估計，因是將其考量為 107 年度之關鍵查核事項。

放款及應收款項暨融資承諾及保證責任減損評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四(七)、附註五及附註四六。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解及測試凱基商業銀行股份有限公司放款及應收款項暨融資承諾及保證責任減損評估相關之內部控制。測試減損模型所採用之理論及主要假設與參數是否適切反映放款及應收款項暨融資承諾及保證責任組合之過去事項、現時狀況及未來經濟狀況，評估其所採用減損發生率及回收率之分組等參數與未來預期現金流量及擔保品價值等之合理性及一致性。另一併考量相關主管機關函令之規範，自放款及應收款項暨融資承諾及保證責任案件中選取樣本進行測試，以確認放款及應收款項暨融資承諾及保證責任分類及備抵呆帳之提列符合法令遵循之要求。

其他事項

凱基商業銀行股份有限公司業已編製民國 107 及 106 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 107 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧



吳美慧

會計師 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 1 0 8 年 3 月 2 1 日

凱基商業銀行股份有限公司

民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元



代碼	資	107年12月31日			106年12月31日		
		金額	%		金額	%	
11000	現金及約當現金 (附註四、六及四二)	\$ 7,034,362	1		\$ 14,332,827	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及四三)	26,431,383	4		33,829,034	6	
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)	81,922,752	12		54,441,219	9	
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)	151,669,704	22		-	-	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十及四二)	11,965,807	2		-	-	
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四及十一)	15,164,692	2		18,829,142	3	
13000	應收款項—淨額 (附註四、十二、四二及四三)	27,807,567	4		22,432,462	4	
13200	本期所得稅資產 (附註四及四十)	16	-		16	-	
13300	待出售資產—淨額 (附註四及十七)	29,649	-		-	-	
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十三及四二)	335,751,432	49		293,656,990	50	
14000	備供出售金融資產 (附註四、十四及四三)	-	-		127,662,495	22	
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註四及十五)	789,208	-		888,863	-	
15597	其他金融資產—淨額 (附註四、十六及四三)	1,477,248	-		7,863,747	1	
18500	不動產及設備—淨額 (附註四、十七及四三)	6,183,951	1		6,234,550	1	
18700	投資性不動產—淨額 (附註四、十八及四三)	1,014,721	-		889,989	-	
19000	無形資產—淨額	408,464	-		372,138	-	
19300	遞延所得稅資產 (附註四及四十)	2,290,358	1		2,994,808	1	
19500	其他資產—淨額 (附註十九、二八、四二及四三)	13,332,712	2		5,687,799	1	
10000	資產總計	\$ 683,274,026	100		\$ 590,126,079	100	

代碼	負債及權益	107年12月31日			106年12月31日		
		金額	%		金額	%	
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十及四二)	\$ 21,359,259	3		\$ 28,330,692	5	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八及四二)	73,866,749	11		43,284,681	7	
22500	附賣回票券及債券負債 (附註四、八、九、十、十四及二一)	60,303,682	9		45,444,814	8	
23000	應付款項 (附註二二及四二)	7,037,664	1		6,871,991	1	
23200	本期所得稅負債 (附註四、四十四及四二)	530,563	-		412,845	-	
23500	存款及匯款 (附註二三及四二)	421,704,877	62		376,623,134	64	
24000	應付金融債券 (附註二四)	7,350,000	1		1,000,000	-	
25505	結構型商品所收本金	24,020,358	3		20,147,989	4	
25513	應付商業本票—淨額 (附註二五)	1,829,716	-		1,224,479	-	
25541	其他借款 (附註二六)	1,811,543	-		2,905,082	1	
25597	其他金融負債	3,716	-		3,162	-	
25600	負債準備 (附註四、二七及二八)	348,043	-		230,129	-	
29300	遞延所得稅負債 (附註四及四十)	24,413	-		243,838	-	
29500	其他負債 (附註二九)	4,503,104	1		1,985,821	-	
20000	負債總計	624,693,687	91		528,708,657	90	
	權益 (附註四及三十)						
	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	
	資本公積						
31501	股本溢價	7,245,723	1		7,245,723	1	
31599	其他資本公積	5,450	-		4,830	-	
31500	資本公積總計	7,251,173	1		7,250,553	1	
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	4,639,065	1		3,694,540	1	
32003	特別盈餘公積	291,319	-		1,323,519	-	
32011	未分配盈餘	1,636,748	-		3,148,414	-	
32000	保留盈餘總計	6,567,132	1		8,166,473	1	
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	45,522	-		(32,228)	-	
32523	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-		(224,671)	-	
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	(10,074)	-		-	-	
32533	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(1,566,834)	-		-	-	
32535	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失	25,933	-		-	-	
32500	其他權益總計	(1,505,453)	-		(256,899)	-	
31000	歸屬於母公司業主之權益	58,374,475	9		61,221,750	10	
38000	非控制權益	305,864	-		195,672	-	
30000	權益總計	58,580,339	9		61,417,422	10	
	負債及權益總計	\$ 683,274,026	100		\$ 590,126,079	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：張立丞



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 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元
變動百分比

代 碼		107年度		106年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、三一及四二）	\$ 13,221,471	146	\$ 10,510,091	92	26
51000	利息費用（附註四、三一及四二）	(6,074,574)	(67)	(4,124,619)	(36)	47
49010	利息淨收益	<u>7,146,897</u>	<u>79</u>	<u>6,385,472</u>	<u>56</u>	12
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三二及四二）	1,811,980	20	1,723,736	15	5
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三三）	609,744	7	3,163,361	27	(81)
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四及三四）	-	-	738,074	6	(100)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四及三五）	(448,120)	(5)	-	-	-
49600	兌換損益（附註四）	(182,874)	(2)	(846,890)	(7)	(78)
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註四及十五）	(72,623)	(1)	23,598	-	(408)
49700	資產減損損失（附註四及三六）	(5,607)	-	(11,177)	-	(50)
49899	其他非利息淨損益（附註十七、三七及四二）	<u>209,819</u>	<u>2</u>	<u>316,863</u>	<u>3</u>	(34)
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,922,319</u>	<u>21</u>	<u>5,107,565</u>	<u>44</u>	(62)
4xxxx	淨 收 益	<u>9,069,216</u>	<u>100</u>	<u>11,493,037</u>	<u>100</u>	(21)
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）數（附註四）	<u>49,299</u>	<u>1</u>	(463,438)	(4)	111
	營業費用（附註二八、三八、三九及四二）					
58500	員工福利費用	(3,683,847)	(40)	(3,595,271)	(31)	2
59000	折舊及攤銷費用	(422,486)	(5)	(357,699)	(3)	18
59500	其他業務及管理費用	(2,071,270)	(23)	(2,019,606)	(18)	3
58400	營業費用合計	(6,177,603)	(68)	(5,972,576)	(52)	3

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動
		金 額	%	金 額	%	(%)
61001	稅前淨利	\$ 2,940,912	33	\$ 5,057,023	44	(42)
61003	所得稅費用 (附註四及四十)	(777,667)	(9)	(1,874,675)	(16)	(59)
64000	本年度淨利	<u>2,163,245</u>	<u>24</u>	<u>3,182,348</u>	<u>28</u>	(32)
	其他綜合損益 (附註四及四十)					
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(81,437)	(1)	(38,178)	-	113
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	(134,656)	(2)	-	-	-
65206	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額	(36,235)	-	(15)	-	241,467
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	3,653	-	6,220	-	(41)
	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	55,674	1	(19,135)	-	391
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	922,726	8	(100)
65306	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額	22,076	-	144,351	1	(85)
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(1,621,539)	(18)	-	-	-
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及迴轉利益	<u>4,165</u>	-	-	-	-
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	(1,788,299)	(20)	<u>1,015,969</u>	<u>9</u>	(276)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 374,946</u>	<u>4</u>	<u>\$ 4,198,317</u>	<u>37</u>	(91)
67100	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 2,145,454	24	\$ 3,180,005	28	(33)
67111	非控制權益	<u>17,791</u>	-	<u>2,343</u>	-	659
		<u>\$ 2,163,245</u>	<u>24</u>	<u>\$ 3,182,348</u>	<u>28</u>	(32)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	107年度		106年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
67300	綜合損益總額歸屬於：				
67301	\$ 357,452	4	\$ 4,196,356	37	(91)
67311	17,494	-	1,961	-	792
	<u>\$ 374,946</u>	<u>4</u>	<u>\$ 4,198,317</u>	<u>37</u>	(91)
	每股盈餘 (附註四一)				
67500	\$ 0.47		\$ 0.69		

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





凱基證券有限公司

民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	於 屬 於 母 公 司 之 其 他 主 要 之 項 目 之 詳 細 說 明										
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	盈餘	未分配盈餘	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值衡量之金融資產及負債之淨變動	其他綜合損益	其他綜合損益	權益
ZU	\$ 46,061,623	\$ 7,249,280	\$ 2,573,818	\$ 409,670	\$ 3,795,759	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 58,723,289	\$ 58,723,289
B1	-	-	1,120,722	-	(1,120,722)	-	-	-	-	-	-
B3	-	-	913,849	-	(913,849)	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	(1,701,168)	-	-	-	-	(1,701,168)	(1,701,168)
C7	-	11	-	-	-	-	-	-	-	11	11
D1	-	-	-	-	3,180,005	-	-	-	-	3,180,005	3,180,005
D3	-	-	-	-	(31,421)	-	(61,439)	-	-	(92,860)	(92,860)
D5	-	-	-	-	(3,148,414)	-	(61,439)	-	-	(3,209,853)	(3,209,853)
NI	-	1,262	-	-	-	-	-	-	-	1,262	1,262
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	\$ 46,061,623	\$ 7,250,553	\$ 3,694,540	\$ 1,323,519	\$ 3,148,414	\$ (32,228)	\$ -	\$ (23,467)	\$ 61,221,750	\$ 61,417,422	\$ 61,417,422
A3	-	-	-	-	(545,679)	-	-	(351,750)	-	(897,429)	(897,429)
A5	\$ 46,061,623	\$ 7,250,553	\$ 3,694,540	\$ 1,323,519	\$ 2,602,735	\$ (32,228)	\$ 351,750	\$ -	\$ 61,221,750	\$ 61,417,422	\$ 61,417,422
B1	-	-	944,425	-	(944,425)	-	-	-	-	-	-
B17	-	-	(1,032,200)	-	1,032,200	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	(3,236,089)	-	-	-	-	(3,236,089)	(3,236,089)
C7	-	24	-	-	-	-	-	-	-	24	24
Q1	-	-	-	-	102,128	-	-	(102,128)	-	-	-
D1	-	-	-	-	2,145,854	-	-	-	-	2,145,854	2,145,854
D3	-	-	-	-	(65,153)	-	(77,750)	-	-	(1,383,402)	(1,383,402)
D5	-	-	-	-	(2,089,229)	-	(77,750)	-	-	(2,166,979)	(2,166,979)
D6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NI	-	596	-	-	-	-	-	-	-	596	596
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	\$ 46,061,623	\$ 7,254,173	\$ 4,639,065	\$ 291,319	\$ 1,656,518	\$ (45,422)	\$ (1,550,921)	\$ -	\$ 58,724,425	\$ 58,724,425	\$ 58,724,425

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：魏宜生



經理人：張立基



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 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年度	106年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 2,940,912	\$ 5,057,023
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	322,446	263,025
A20200	攤銷費用	100,040	94,674
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備（迴轉）提存數	(49,299)	463,438
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(1,218,685)	(3,109,540)
A20900	利息費用	6,074,574	4,124,619
A21200	利息收入	(13,221,471)	(10,510,091)
A21300	股利收入	(183,315)	(310,724)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	72,623	(23,598)
A22700	處分投資性不動產利益	(69,047)	-
A23000	處分待出售資產利益	(8,494)	(8,344)
A23500	金融資產減損損失	5,607	-
A23700	非金融資產減損損失	-	57,312
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(46,135)
A24400	處分承受擔保品利益	-	(128,237)
A29900	其他項目	408	4,523
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業減少	8,069,859	17,482,176
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	18,695,160	146,024,034
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(29,607,443)	-
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(6,446,000)	-
A41140	附賣回票券及債券投資減少（增加）	595,974	(595,974)
A41150	應收款項減少（增加）	(4,437,871)	6,204,611
A41160	貼現及放款增加	(42,186,049)	(41,623,075)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		107年度	106年度
A41170	備供出售金融資產增加	\$ -	(\$ 38,017,723)
A41190	其他金融資產減少(增加)	607,452	(3,979,933)
A41990	其他資產減少(增加)	(7,879,277)	2,549,764
A42110	央行及銀行同業存款減少	(6,971,433)	(2,586,682)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(9,967,004)	(95,639,602)
A42140	附買回票券及債券負債(減少)增加	14,858,868	(16,693,500)
A42150	應付款項增加(減少)	(1,488,642)	1,813,988
A42160	存款及匯款增加	45,081,743	33,175,628
A42170	其他金融負債增加(減少)	3,885,932	(1,725,140)
A42990	其他負債(減少)增加	<u>2,551,737</u>	<u>(49,517)</u>
A33000	營運產生之現金流入(出)	(19,870,695)	2,267,000
A33100	收取之利息	12,200,125	10,565,697
A33200	收取之股利	204,915	323,683
A33300	支付之利息	(4,413,959)	(3,276,844)
A33500	退還(支付)之所得稅	<u>(38,074)</u>	<u>12,017</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>(11,917,688)</u>	<u>9,891,553</u>
	投資活動之現金流量		
B02600	處分待出售資產	25,032	20,634
B02700	取得不動產及設備	(433,243)	(507,822)
B02800	處分不動產及設備	27,779	17,757
B04500	取得無形資產	(132,299)	(198,898)
B04700	處分承受擔保品	-	174,372
B05500	處分投資性不動產	<u>120,102</u>	<u>-</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(392,629)</u>	<u>(493,957)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00200	短期借款減少	(237,949)	(1,012,564)
C00700	應付商業本票(減少)增加	605,237	(1,332,830)
C01400	發行金融債券	6,350,000	1,000,000
C01500	償還金融債券	-	(2,750,000)
C01600	舉借長期借款	-	755,543
C01700	償還長期借款	(855,590)	-
C04500	發放現金股利	(3,236,089)	(1,701,168)
C05800	非控制權益變動	<u>(1,760)</u>	<u>(1,576)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>2,623,849</u>	<u>(5,042,595)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(8,265)</u>	<u>(2,491)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度	106年度
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	(\$ 9,694,733)	\$ 4,352,510
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>47,010,963</u>	<u>42,658,453</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 37,316,230</u>	<u>\$ 47,010,963</u>
<u>年底現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		107年12月31日	106年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,034,362	\$ 14,332,827
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	15,117,176	14,444,968
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>15,164,692</u>	<u>18,233,168</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 37,316,230</u>	<u>\$ 47,010,963</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 12 月 31 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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 12 月 31 日止，本公司除營業部、國外部、信託部、保險部及總行各業務部門外，另設有國際金融業務分行及 53 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 108 年 3 月 21 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

除下列說明外，適用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		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)	
	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日帳面金額（IAS 39）		107年1月1日帳面金額（IFRS 9）	107年1月1日保留盈餘影響數	107年1月1日其他權益影響數	說明
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 54,441,219		\$ 58,850,156	(458,118)	458,118	
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	-	(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債務工具投資	-					
加項：						
自無活絡市場之債務工具投資（IAS39）	5,523,388	(2,181)	-	(2,181)	-	(5)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資變動總額	-	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)	(94,560)	(324,689)	(94,358)	-	(7)
107年1月1日重分類及再衡量之淨影響數	\$ 133,441,542	\$ 25,200	\$ 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. 初次適用 IFRS 9 之備抵減損調節表

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			再 衡 量	I F R S 9 下 備 抵 減 損 餘 額
	重	分	類		
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 收款承帳處理辦法」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) 108 年適用之金管會認可之 IFRSs 及公開發行銀行財務報告編製準則

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 16「租賃」	2019 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 3)
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「所得稅務處理之不確定性」	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：金管會允許本公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：2019 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 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司及子公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本公司及子公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表將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。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本公司及子公司預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

目前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產將以該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付金額衡量，所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

本公司及子公司預計將適用下列權宜作法：

- (1) 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
- (2) 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
- (3) 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

本公司及子公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

108 年 1 月 1 日資產、負債及權益之預計影響

適用 IFRS 16，對本公司及子公司 108 年 1 月 1 日之合併資產負債項目分別增加使用權資產 2,281,446 仟元及租賃負債 2,281,446 仟元。

2. 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。本公司及子公司將推延適用前述修正。

3. IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」

IFRIC 23 釐清當存有所得稅務處理之不確定性時，本公司及子公司須假設稅務機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之稅務處理很有可能被稅務機關接受，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稅務處理一致。若稅務機關並非很有可能接受申報之稅務處理，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，本公司及子公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 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 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 3)

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：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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上述其他準則、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

(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並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

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

(三) 合併報告編製基礎

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

列入合併報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持股比率(%)	
			107年 12月31日	106年 12月31日
本公司	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100.00	100.00
中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	租賃業	76.04	76.04
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	100.00	100.00

(四) 外幣

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

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

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

若部分處分國外營運機構之子公司未導致喪失控制，係按比例將累計兌換差額重新歸屬於該子公司之非控制權益，而不認為損

益。在其他任何部分處分國外營運機構之情況下，累計兌換差額則按處分比例重分類至損益。

(五) 約當現金

約當現金包含原始到期日為 3 個月內之銀行定期存款及期貨超額保證金等，其帳面價值近似公允價值。

(六) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司之企業。

本公司及子公司對投資關聯企業係採用權益法。

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

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

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

當本公司及子公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於本公司及子公司對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）

時，即停止認列進一步之損失。本公司及子公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

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

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

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

(七) 金融工具

本公司及子公司成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

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

金融資產及金融負債

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

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

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

106 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、備供出售金融資產與放款及應收款。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債。

若符合下列條件之一者，金融資產或金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產或金融負債所產生或支付之任何股利或利息，其餘金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。公允價值之決定方式請參閱附註四五。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬於無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司及子公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，再認列於損益。

(3) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。其原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。若折現之影響不大者，依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定得以放款及應收款原始之金額衡量。

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分期帳款及租賃款之減損損失。

應收帳款及應收分期帳款及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，其備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%，屬大陸地區授信資產餘額（含短期貿易融資）部分，其備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

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

106 年

(1) 以攤銷後成本列報之金融資產

本公司及子公司係就貼現及放款、應收帳款、應收利息及其他應收款等，於每一資產負債表日評估可能減損，其客觀減損證據包含原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述債權之估計未來現金流量受影響者，或以組合基礎評估。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

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，其備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%，屬大陸地區授信資產餘額（含短期貿易融資）部分，其備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

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

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

(2) 備供出售金融資產

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

(3) 以成本衡量之金融資產

當有客觀證據顯示以成本衡量之金融資產已發生減損損失時，損失金額認列於「資產減損損失」項目下，該減損損失不得迴轉。

3. 金融資產或金融負債之除列

107年

自 107 年起，於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

106年

本公司及子公司於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，將金融資產除列；或於義務解除、取消或到期時，將金融負債除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益；除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 權益工具

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

本公司及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

5. 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。

（八）附條件交易之票券及債券投資／負債

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

（九）不動產及設備

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十) 待出售資產

資產帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之資產必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

(十一) 投資性不動產

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十二) 非金融資產之減損

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

(十三) 負債準備及或有負債

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

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

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

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

(十四) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

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

3. 其他長期員工福利

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

（十五）所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

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

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

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

(十六) 收入之認列

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

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

(十七) 租 賃

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

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按租賃投資淨額認列為應收分期帳款及租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃之租賃收益或支出係按直線基礎於相關租賃期間內認為收益或費用，除非另一種有系統之基礎更能代表資產使用效益消耗之時間型態。營業租賃下，或有租金於發生當期認為費用。

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。

放款及應收款暨融資承諾及保證責任減損損失－107年

定期複核放款及應收款暨融資承諾及保證責任組合以評估減損。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12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
存放銀行同業	\$ 3,922,906	\$10,532,178
庫存現金	1,728,250	1,394,261
銀行存款	381,763	597,498
待交換票據	751,499	1,686,741
期貨起額保證金	<u>249,944</u>	<u>122,149</u>
	<u>\$ 7,034,362</u>	<u>\$14,332,827</u>

合併現金流量表與合併資產負債表於 107 年及 106 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額之相關項目調節，請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借銀行同業

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
轉存央行存款	\$ -	\$ 6,520,000
拆放銀行同業	6,643,433	13,846,833
存放央行準備金－乙戶	8,854,579	7,670,687
存放央行準備金－甲戶	9,467,197	5,053,887
存放央行－跨行清算基金	1,300,216	600,326
存放央行－外匯準備金	<u>165,958</u>	<u>137,301</u>
	<u>\$26,431,383</u>	<u>\$33,829,034</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

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
衍生工具		
利率交換合約	\$ 13,779,444	\$ -
換匯合約	7,036,560	-
買入選擇權	2,291,406	-
其他	752,977	-
非衍生金融資產		
金融債券	252,316	-
可轉（交）換公司債	1,397,847	-
公司債	262,706	-
商業本票	7,020,871	-
股票	425,169	-
其他	<u>20,917</u>	<u>-</u>
小計	<u>\$32,440,213</u>	<u>-</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年12月31日	106年12月31日
<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
換匯合約	-	6,409,790
買入選擇權	-	620,875
其他	-	1,409,158
非衍生金融資產		
金融債券	-	3,006,792
可轉(交)換公司債	-	1,950,536
公司債	-	322,286
商業本票	-	8,775,184
其他	-	330,943
小計	<u>-</u>	<u>30,791,143</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
政府債券	20,515,907	12,808,586
公司債	3,571,791	-
金融債券	2,598,117	-
其他	<u>21,996,724</u>	<u>10,841,490</u>
小計	<u>48,682,539</u>	<u>23,650,076</u>
透過損益按公允價值衡量之金		
融資產	<u>\$ 81,922,752</u>	<u>\$ 54,441,219</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
衍生工具		
利率交換合約	16,511,192	9,107,790
換匯合約	6,623,550	6,315,597
賣出選擇權	20,949,956	9,629,101
其他	<u>735,272</u>	<u>814,210</u>
小計	<u>44,819,970</u>	<u>25,866,698</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
應付金融債券	27,131,475	17,417,983
其他	<u>1,915,304</u>	<u>-</u>
小計	<u>29,046,779</u>	<u>17,417,983</u>
透過損益按公允價值衡量之金		
融負債	<u>\$ 73,866,749</u>	<u>\$ 43,284,681</u>

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

名稱	107年12月31日	106年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
15KGIB1	\$ 3,257,698	\$ 3,163,888	104.03.24-134.03.24 (註一)	到期一次還本	0%
P16KGIB1	3,380,630	3,283,280	105.05.03-135.05.03 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB2	3,380,630	3,283,280	105.05.27-135.05.27 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB3	2,458,640	2,387,840	105.11.08-135.11.08 (註一)	到期一次還本	0%
P17KGIB1	6,146,600	5,969,600	106.01.23-136.01.23 (註一)	到期一次還本	0%
P18KGIB1	6,146,600	-	107.01.30-137.01.30 (註三)	到期一次還本	0%
P18KGIB2	<u>4,917,280</u>	<u>-</u>	107.02.27-137.02.27 (註三)	到期一次還本	0%
	29,688,078	18,087,888			
評價調整	(<u>2,556,603</u>)	(<u>669,905</u>)			
	<u>\$ 27,131,475</u>	<u>\$ 17,417,983</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 年及 106 年 12 月 31 日止，本公司及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額	
	107年12月31日	106年12月31日
換匯合約	\$ 1,460,383,307	\$ 1,420,861,044
利率交換合約	1,148,356,086	904,748,596
選擇權合約	651,774,332	315,452,631
遠期外匯合約	48,505,833	26,220,926
換匯換利合約	32,681,055	27,978,819
資產交換合約	1,236,314	1,355,180
無本金遠期外匯合約	185,593	2,282,220
商品交換合約	964,180	695,444
期貨合約	14,003,511	17,963,103

本公司 107 年及 106 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 7,844,863 仟元及 4,582,517 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12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	\$ 2,667,879
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>149,001,825</u>
	<u>\$ 151,669,704</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12月31日
上市(櫃)股票	\$ 2,286,483
未上市(櫃)股票	<u>381,396</u>
	<u>\$ 2,667,879</u>

本公司及子公司 107 年度調整投資部位，按公允價值 1,076,919 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利益 102,128 仟元則轉入保留盈餘。

本公司及子公司 107 年度認列股利收入為 138,758 仟元，其中與 107 年 12 月 31 日仍持有之投資相關者為 126,666 仟元，107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日除列之投資相關者為 12,092 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12月31日
政府債券	\$ 59,624,096
可轉讓定存單	48,698,585
公司債	27,544,694
金融債券	<u>13,134,450</u>
	<u>\$ 149,001,825</u>

本公司 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額為 52,166,855 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年度信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失；107 年 1 月 1 日追溯適用 IFRS 9 備抵損失為 21,768 仟元，本年度因投資部位增加，107 年 12 月 31 日備抵損失為 25,933 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資—淨額—107 年

	107年12月31日
國內金融債券	\$ 1,536,650
國外金融債券	<u>10,432,738</u>
合計	11,969,388
累計減損	(<u>3,581</u>)
淨額	<u>\$ 11,965,807</u>

本公司 107 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額為 291,964 仟元(帳列附買回票券及債券負債)。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資無設定質抵押情形。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資本年度信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失；107 年 1 月 1 日追溯適用 IFRS 9 備抵損失為 2,181 仟元，本年度因投資部位增加，107 年 12 月 31 日備抵損失為 3,581 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

	107年12月31日	106年12月31日
商業本票	\$ 10,244,264	\$ 11,184,033
公司債	2,885,400	-
金融債券	200,006	893,492
政府債券	785,022	50,022
可轉讓定期存單	<u>1,050,000</u>	<u>6,701,595</u>
	<u>\$ 15,164,692</u>	<u>\$ 18,829,142</u>
到期賣回金額	<u>\$ 15,167,241</u>	<u>\$ 18,835,223</u>
最後到期日	108 年 1 月	107 年 4 月

十二、應收款項－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
應收貿易融資買斷	\$ 8,122,872	\$ 4,400,120
應收分期帳款及租賃款	3,703,463	4,164,820
應收信用卡款	2,788,881	2,684,731
應收利息	2,791,521	1,698,986
應收承購帳款－無追索權	8,180,472	8,498,843
應收押租金	467,748	467,748
應收代銷連動債求償款	910,033	859,377
其 他	<u>2,559,930</u>	<u>1,327,154</u>
合 計	29,524,920	24,101,779
未實現利息收入	(198,107)	(213,786)
備抵呆帳	<u>(1,519,246)</u>	<u>(1,455,531)</u>
淨 額	<u>\$ 27,807,567</u>	<u>\$ 22,432,462</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 年及 106 年 12 月 31 日皆為 467,748 仟元，備抵呆帳皆為 409,848 仟元；其中應收太子汽車押租金及萬泰建經押租金於 107 年及 106 年 12 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（即第二審本公司勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 11 月 9 日三審判決本案發回臺灣高等法院更審，請參閱附註四四說明。

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計算之保單資產價格，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 12 月 31 日應收款項餘額為 910,033 仟元(美金 29,611 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12月31日			
	美	金	新	臺
保單資產		\$ 14,037		\$ 431,415
非保單資產		15,574		478,618
合計		29,611		910,033
備抵呆帳	(16,212)	(498,244)
淨額	\$	13,399	\$	411,789

	106年12月31日			
	美	金	新	臺
保單資產		\$ 13,218		\$ 394,541
非保單資產		15,574		464,836
合計		28,792		859,377
備抵呆帳	(16,212)	(483,896)
淨額	\$	12,580	\$	375,481

應收款項備抵損失之變動

本公司及子公司 107 年度應收款項備抵損失年初餘額至年底餘額之調節表如下：

年初餘額	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期收 款催收呆帳 處理辦法」 等奉則第 9 號 規定提列之 減損		合計
	12 個月預期 信用損失	預期信用損失 (整體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 準則第 9 號 規定提列 之減損	規定提列之 減損差異	
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
	\$ 108,302	\$ 32,442	\$ -	\$ 1,232,581	\$ -	\$ 1,373,325	\$ 135,280	\$ 1,508,605	
因年初已認列之金融 工具所產生之變動：									
一轉為存續期間 預期信用損失	(1,470)	3,480	7	(2,017)	-	-	-	-	
一轉為信用減損 金融資產	(1,097)	(3,257)	-	4,354	-	-	-	-	
一轉為 12 個月預 期信用損失	1,827	(144)	-	(1,683)	-	-	-	-	
一於當期除列之 金融資產	(70,020)	(8,390)	-	(25,076)	-	(103,486)	-	(103,486)	
購入或創始之新金融 資產	58,357	11,876	-	5,698	-	75,931	-	75,931	

(接次頁)

(承前頁)

	Stage 2				Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期款 項催收呆帳 撥備」規定提列之減 損差異		合 計
	Stage 1		Stage 2		存續期間	存續期間	依國際財務報 等準則第9號 規定提列	處理辦法」 規定提列之 減損	
	12個月預期 信用損失	預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	之 減	減 損	
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期款 項催收呆帳處理 辦法」規定提列之減 損差異								\$ 102,608	\$ 102,608
轉銷呆帳	\$ -	(\$ 6,237)	\$ -	(\$ 54,463)	\$ -	(\$ 60,700)			(60,700)
轉銷呆帳後收回數				92,128		92,128			92,128
匯兌及其他變動	(26,159)	(1,312)	(2)	(68,367)		(95,840)			(95,840)
年底餘額	<u>\$ 69,740</u>	<u>\$ 28,458</u>	<u>\$ 5</u>	<u>\$ 1,183,155</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,281,358</u>		<u>\$ 237,888</u>	<u>\$ 1,519,246</u>

本公司及子公司 107 年度應收款項總帳面金額變動如下：

	Stage 2				Stage 3		合 計
	Stage 1		Stage 2		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)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)	預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
年初餘額	\$ 21,697,882	\$ 251,185	\$ -	\$ 1,938,926	\$ -	\$ 23,887,993	
個別金融資產轉為存續期間 預期信用損失	-	(18)	18	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損 金融資產	-	(2)	-	2	-	-	
個別金融資產自信用減損金 融資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之應收款項	(134,140)	56,284	-	77,856	-	-	
新創始或購入之應收款項	14,723,867	44,146	-	35,620	-	14,803,633	
轉銷呆帳	-	(6,237)	-	(75,492)	-	(81,729)	
除 列	(9,484,059)	(94,266)	(1)	(78,006)	-	(9,656,332)	
匯兌及其他變動	<u>380,760</u>	<u>(82)</u>	<u>-</u>	<u>(7,430)</u>	<u>-</u>	<u>373,248</u>	
年底餘額	<u>\$ 27,184,310</u>	<u>\$ 251,010</u>	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 1,891,476</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,326,813</u>	

本公司及子公司應收款項之備抵呆帳 106 年度變動如下：

	106年度
年初餘額	\$ 1,699,854
本年度提列呆帳費用	177,879
沖銷應收款項	(390,315)
收回已沖銷之應收款項	41,238
匯率影響數	(73,125)
年底餘額	<u>\$ 1,455,531</u>

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12月31日	106年12月31日
短期放款	\$ 82,152,934	\$ 72,264,667
中期放款	191,489,940	171,175,807
長期放款	66,094,609	53,761,759
放款轉列之催收款項	420,512	455,444
出口押匯	56,079	17,155
小計	340,214,074	297,674,832
備抵呆帳	(4,334,342)	(3,924,531)
貼現及放款折溢價調整	(128,300)	(93,311)
淨額	\$ 335,751,432	\$ 293,656,990

貼現及放款備抵損失之變動

107 年度貼現及放款備抵呆帳年初餘額至年底餘額之調節表如下：

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期款 項催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合	計
	12 個月預期 信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 導準則第 9 號 規定提列之 減損			
年初餘額	\$ 1,316,129	\$ 129,626	\$ -	\$ 530,904	\$ -	\$ 1,976,659	\$ 1,952,257	\$ 3,928,916	
因年初已認列之金融 工具所產生之變動：									
一轉為存續期間									
預期信用損失	(2,902)	(1,908)	12,440	(7,630)	-	-	-	-	
一轉為信用減損									
金融資產	(4,120)	(25,452)	-	29,572	-	-	-	-	
一轉為 12 個月預 期信用損失	13,868	(2,306)	-	(11,562)	-	-	-	-	
一於當期除列之 金融資產	(1,179,605)	(7,625)	(3,739)	(336,104)	-	(1,527,073)	(1,527,073)		
購入或創始之新金融 資產	1,452,967	782	-	11,621	-	1,465,370	1,465,370		
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期款 項催收呆帳處理 辦法」規定提列之減 損差異	-	-	-	-	-	-	368,504	368,504	
轉銷呆帳	-	-	-	(442,684)	-	(442,684)	(442,684)	(442,684)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	725,908	-	725,908	725,908	725,908	
匯兌及其他變動	(180,910)	2,501	(1,616)	(4,574)	-	(184,599)	(184,599)	(184,599)	
年底餘額	\$ 1,415,427	\$ 95,618	\$ 7,085	\$ 495,451	\$ -	\$ 2,013,581	\$ 2,320,761	\$ 4,334,342	

本公司及子公司 107 年度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 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)			
年初餘額	\$ 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	-	(33,735)	33,735	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損								
金融資產	-	(13,113)	-	13,113	-	-	-	
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	(578,304)	191,268	-	387,036	-	-	-	
新創始或購入之貼現及放款	565,156,755	38,185	-	419,378	-	565,614,318		
轉銷呆帳	-	-	-	(442,684)	-	(442,684)		
除	(517,905,049)	(265,401)	(9,917)	(797,154)	-	(518,977,521)		
匯兌及其他變動	(3,278,645)	(165,282)	(202)	(210,742)	-	(3,654,871)		
年底餘額	\$ 335,634,535	\$ 1,729,780	\$ 23,616	\$ 2,826,173	\$ -	\$ 340,214,074		

本公司貼現及放款之備抵呆帳 106 年度變動如下：

	<u>106年度</u>
年初餘額	\$ 3,429,672
本年度提列呆帳費用	343,077
收回已沖銷之放款	797,261
本年度沖銷	(548,559)
本年度減免	(31,253)
匯率影響數	(<u>65,667</u>)
年底餘額	<u>\$ 3,924,531</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

	<u>106年12月31日</u>
政府債券	\$ 50,899,335
金融債券	14,277,692
公司債	26,320,268
股票	5,330,674
可轉讓定期存單	<u>30,834,526</u>
	<u>\$127,662,495</u>

本公司 106 年 12 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為 40,043,756 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：

	<u>107年12月31日</u>		<u>106年12月31日</u>	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
開發國際投資股份有限公司	\$ 789,000	4.95	\$ 888,387	4.95
其 他	<u>208</u>		<u>476</u>	
	<u>\$ 789,208</u>		<u>\$ 888,863</u>	

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	107年度	106年度
本公司及子公司享有之份額		
本年度淨利	(\$ 72,623)	\$ 23,598
其他綜合損益	(14,159)	144,336
綜合損益總額	<u>(\$ 86,782)</u>	<u>\$ 167,934</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查核之財務報表計算。

本公司及子公司採用權益法之投資無設定質抵押情形。

十六、其他金融資產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
以成本衡量之金融資產－淨額	\$ -	\$ 255,659
存放銀行同業（3個月期以上）	1,476,948	2,083,400
無活絡市場之債務工具投資	-	5,523,388
非放款轉列之催收款項	10,498	12,697
質抵押定期存單	<u>300</u>	<u>1,300</u>
小計	1,487,746	7,876,444
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(10,498)	(12,697)
淨額	<u>\$ 1,477,248</u>	<u>\$ 7,863,747</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12月31日	106年12月31日
土地	\$ 3,310,707	\$ 3,465,361
房屋及建築	1,601,481	1,683,562
機械及電腦設備	275,528	194,542
租賃資產	658,309	571,396
租賃權益改良	247,663	248,429
交通及運輸設備	113	316
什項設備	40,737	41,940
預付設備款	<u>49,413</u>	<u>39,004</u>
	<u>\$ 6,183,951</u>	<u>\$ 6,244,550</u>

本公司及子公司不動產及設備之變動如下：

成本	土	地	房屋及建築	機械及電腦設備	租賃資產	租賃權益改良	交通及運輸設備	什項設備	預付設備款	合計
106年1月1日餘額	\$ 3,677,310	\$ 2,558,491	\$ 194,409	\$ 323,075	\$ 225,033	\$ 6,947	\$ 40,782	\$ 3,280	\$ 7,029,327	
本期增加數	-	43,677	86,623	139,696	129,593	-	21,695	86,578	507,822	
本期減少數	-	(1,490)	(21,742)	(38,847)	(6,731)	(52)	(4,438)	(2,207)	(75,507)	
重分類	(207,692)	(37,843)	41,137	291,547	14,732	-	3,304	(48,551)	56,634	
匯兌調整數	-	-	(106)	-	(144)	-	(27)	(56)	(333)	
106年12月31日餘額	\$ 3,469,618	\$ 2,562,835	\$ 300,321	\$ 715,471	\$ 362,483	\$ 6,895	\$ 61,316	\$ 39,004	\$ 7,517,943	
106年1月1日餘額	(4,257)	(839,637)	(72,804)	(82,772)	(71,954)	(6,426)	(13,872)	-	(1,091,722)	
本期增加數	-	(62,479)	(46,550)	(90,736)	(47,840)	(205)	(9,962)	-	(257,772)	
本期減少數	-	1,429	21,626	21,337	5,650	52	4,438	-	54,532	
重分類	-	21,414	(8,096)	8,096	-	-	-	-	21,414	
匯兌調整數	-	-	45	-	90	-	20	-	155	
106年12月31日餘額	(4,257)	(879,273)	(105,779)	(144,075)	(114,054)	(6,579)	(19,376)	-	(1,273,393)	
淨額	\$ 3,465,361	\$ 1,683,562	\$ 194,542	\$ 571,396	\$ 248,429	\$ 316	\$ 41,940	\$ 39,004	\$ 6,244,550	
107年1月1日餘額	\$ 3,469,618	\$ 2,562,835	\$ 300,321	\$ 715,471	\$ 362,483	\$ 6,895	\$ 61,316	\$ 39,004	\$ 7,517,943	
本期增加數	-	61,484	90,605	144,864	62,039	-	11,448	62,803	433,243	
本期減少數	-	(1,943)	(32,301)	(83,062)	(3,092)	(2,315)	(882)	-	(123,595)	
重分類	(154,654)	(105,395)	51,638	77,538	605	-	690	(52,394)	(181,972)	
匯兌調整數	-	-	(247)	-	(345)	-	(66)	-	(638)	
107年12月31日餘額	\$ 3,314,964	\$ 2,516,981	\$ 410,016	\$ 854,811	\$ 421,690	\$ 4,580	\$ 72,506	\$ 49,413	\$ 7,644,961	
107年1月1日餘額	(4,257)	(879,273)	(105,779)	(144,075)	(114,054)	(6,579)	(19,376)	-	(1,273,393)	
本期增加數	-	(69,409)	(61,122)	(108,015)	(63,752)	(203)	(13,337)	-	(315,838)	
本期減少數	-	1,944	32,299	55,498	3,607	2,315	882	-	96,545	
重分類	-	31,238	(112)	112	(162)	-	-	-	31,076	
匯兌調整數	-	-	226	(22)	334	-	62	-	600	
107年12月31日餘額	(4,257)	(915,500)	(134,488)	(196,502)	(174,027)	(4,467)	(31,769)	-	(1,461,010)	
淨額	\$ 3,310,707	\$ 1,601,481	\$ 275,528	\$ 658,309	\$ 247,663	\$ 113	\$ 40,737	\$ 49,413	\$ 6,183,951	

本公司於 107 年 7 月擬將位於苗栗公館之行舍、台南之運河行舍及永樂行舍，共三處自有行舍出售，故將上述不動產由不動產及設備轉列為待出售資產；另本公司委託外部獨立估價師鑑估該資產，評估無減損情形。本公司苗栗公館之行舍及台南之運河行舍已於 107 年 12 月出售，出售利益為 8,494 仟元；另 106 年 8 月出售三重行舍，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10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12月31日	106年12月31日
土 地	\$ 816,754	\$ 751,262
房屋及建築	<u>197,967</u>	<u>138,727</u>
	<u>\$ 1,014,721</u>	<u>\$ 889,989</u>

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	107年度	106年度
<u>成 本</u>		
年初餘額	\$ 1,147,771	\$ 902,137
本年度減少	(52,109)	-
重 分 類	<u>211,464</u>	<u>245,634</u>
年底餘額	<u>1,307,126</u>	<u>1,147,771</u>
<u>累計折舊</u>		
年初餘額	(106,866)	(80,199)
本年度增加	(6,608)	(5,253)
本年度減少	1,054	-
重 分 類	<u>(29,069)</u>	<u>(21,414)</u>
年底餘額	<u>(141,489)</u>	<u>(106,866)</u>
<u>累計減損</u>		
年初餘額	(150,916)	(150,916)
本年度增加	<u>-</u>	<u>-</u>
年底餘額	<u>(150,916)</u>	<u>(150,916)</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 1,014,721</u>	<u>\$ 889,989</u>

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	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 107 年及 106 年非關係人之外部估價報告之有效性，認為公允價值於 107 年及 106 年 12 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 年及 106 年 12 月 31 日投資性不動產公允價值分別為 1,099,813 仟元及 1,016,815 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

	107年12月31日	106年12月31日
存出保證金	\$12,340,430	\$ 4,799,616
預付款項	815,358	622,469
營業保證金	57,100	57,100
預付退休金	31,909	100,330
其 他	87,915	108,284
	<u>\$13,332,712</u>	<u>\$ 5,687,799</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

	107年12月31日	106年12月31日
銀行同業拆放	\$21,166,613	\$27,438,170
中華郵政轉存款	192,646	892,522
	<u>\$21,359,259</u>	<u>\$28,330,692</u>

二一、附買回票券及債券負債

	107年12月31日	106年12月31日
金融債券	\$14,788,077	\$15,795,365
公司債	29,294,737	24,317,973
政府債券	15,641,443	5,331,476
商業本票	579,425	-
	<u>\$60,303,682</u>	<u>\$45,444,814</u>
到期買回價格	<u>\$60,652,969</u>	<u>\$45,611,130</u>
最後到期日	108年5月	107年4月

二二、應付款項

	107年12月31日	106年12月31日
應付承購帳款	\$ 1,038,451	\$ 1,318,315
應付利息	3,534,393	1,843,465
應付費用	897,568	964,461
應付待交換票據	751,499	1,686,741
其 他	815,753	1,059,009
	<u>\$ 7,037,664</u>	<u>\$ 6,871,991</u>

二三、存款及匯款

	107年12月31日	106年12月31日
定期存款	\$ 248,719,544	\$ 207,904,432
儲蓄存款	93,330,058	99,318,877
活期存款	58,703,189	43,149,581
支票存款	3,689,070	3,600,607
可轉讓定期存單	17,211,000	22,502,900
匯款	<u>52,016</u>	<u>146,737</u>
	<u>\$ 421,704,877</u>	<u>\$ 376,623,134</u>

二四、應付金融債券

名稱	107年12月31日	106年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P06 凱基銀 1	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	106.05.19-109.05.19	每年付息一次，到期一次還本	0.9%
P07 凱基銀 1	3,000,000	-	107.12.27，無到期日	每年付息一次 (註)	2.35%
P07 凱基銀 2	<u>3,350,000</u>	<u>-</u>	107.12.27-122.12.27	每年付息一次，到期一次還本	1.68%
	7,350,000	1,000,000			
未攤銷折價	<u>-</u>	<u>-</u>			
帳面價值合計	<u>\$ 7,350,000</u>	<u>\$ 1,000,000</u>			

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

二五、應付商業本票—淨額

	107年12月31日	106年12月31日
應付商業本票	\$ 1,830,000	\$ 1,225,000
減：未攤銷折價	(<u>284</u>)	(<u>521</u>)
	<u>\$ 1,829,716</u>	<u>\$ 1,224,479</u>
利率區間	1.02%~1.09%	1.09%-1.57%
最後到期日	108 年 3 月	107 年 1 月

二六、其他借款

	107年12月31日	106年12月31日
短期信用借款	\$ 430,037	\$ 747,986
循環融資型商業本票	1,039,821	1,599,564
短期擔保借款	215,000	135,000
長期信用借款	<u>126,685</u>	<u>422,532</u>
	<u>\$ 1,811,543</u>	<u>\$ 2,905,082</u>
利率區間	1.10%~4.35%	1.10%-4.75%
最後到期日	110年7月	109年10月

二七、負債準備

	107年12月31日	106年12月31日
保證責任準備	\$ 134,756	\$ 96,271
融資承諾準備	79,477	-
員工福利負債準備	14,907	15,933
其他	<u>118,903</u>	<u>117,925</u>
	<u>\$ 348,043</u>	<u>\$ 230,129</u>

二八、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司及國內子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本公司及子公司107及106年度依「勞工退休金條例」認列之退休金費用分別為130,974仟元及123,817仟元。

本公司之海外子公司係依當地法令規定辦理，按提撥金額認列退休金費用。107及106年度按提撥金額認列退休金費用分別為2,349仟元及3,237仟元。

(二) 確定福利計畫

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

本公司每月按報准之提撥率將非經理人之退休金交由勞工退休準備金監督委員會管理，儲存於台灣銀行退休準備金專戶；經理人之退休基金則交由職工退休基金管理委員會管理，並以該委員會名

義存入本公司中和分行。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。

確定福利計畫金額列示如下：

	107年12月31日	106年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,060,662	\$ 983,038
計畫資產公允價值	(<u>1,077,664</u>)	(<u>1,067,435</u>)
淨確定福利資產	(<u>\$ 17,002</u>)	(<u>\$ 84,397</u>)

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 (資 產)
106年1月1日	<u>\$ 971,968</u>	(<u>\$ 1,082,632</u>)	(<u>\$ 110,664</u>)
服務成本			
當期服務成本	7,241	-	7,241
利息費用（收入）	<u>13,357</u>	(<u>15,006</u>)	(<u>1,649</u>)
認列於損益	<u>20,598</u>	(<u>15,006</u>)	<u>5,592</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含 於淨利息之金額外）	-	8,074	8,074
精算（利益）損失－人 口統計假設變動	42,502	-	42,502
精算（利益）損失－財 務假設變動	1,232	-	1,232
精算（利益）損失－經 驗調整	(<u>13,630</u>)	-	(<u>13,630</u>)
認列於其他綜合損益	<u>30,104</u>	<u>8,074</u>	<u>38,178</u>
雇主提撥	-	(17,503)	(17,503)
計畫資產支付	(<u>39,632</u>)	<u>39,632</u>	-
106年12月31日	<u>983,038</u>	(<u>1,067,435</u>)	(<u>84,397</u>)
服務成本			
當期服務成本	5,145	-	5,145
利息費用（收入）	<u>13,397</u>	(<u>14,744</u>)	(<u>1,347</u>)
認列於損益	<u>18,542</u>	(<u>14,744</u>)	<u>3,798</u>

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 (資 產)
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	\$ -	(\$ 8,341)	(\$ 8,341)
精算(利益)損失—人口統計假設變動	37,711	-	37,711
精算(利益)損失—財務假設變動	16,515	-	16,515
精算(利益)損失—經驗調整	<u>35,552</u>	<u>-</u>	<u>35,552</u>
認列於其他綜合損益	<u>89,778</u>	<u>(8,341)</u>	<u>81,437</u>
雇主提撥	-	(17,840)	(17,840)
計畫資產支付	<u>(30,696)</u>	<u>30,696</u>	<u>-</u>
107年12月31日	<u>\$ 1,060,662</u>	<u>(\$ 1,077,664)</u>	<u>(\$ 17,002)</u>

本公司及子公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司及子公司確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日重大假設如下：

本公司

	107年12月31日	106年12月31日
折現率	1.250%	1.375%
薪資預期增加率	3.000%	3.000%

中華開發管理顧問股份有限公司及其子公司

	107年12月31日	106年12月31日
折現率	0.950%	0.950%
薪資預期增加率	2.500%	2.500%

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

	107年12月31日	106年12月31日
折現率		
增加 0.25%	<u>(\$ 34,709)</u>	<u>(\$ 32,196)</u>
減少 0.25%	<u>\$ 36,298</u>	<u>\$ 33,687</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 35,097</u>	<u>\$ 32,591</u>
減少 0.25%	<u>(\$ 33,751)</u>	<u>(\$ 31,324)</u>

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

本公司

	107年12月31日	106年12月31日
預期1年內提撥金額	<u>\$ 16,371</u>	<u>\$ 16,216</u>
確定福利義務加權平均存續期間	13.4年	13.4年

中華開發管理顧問股份有限公司及其子公司

	107年12月31日	106年12月31日
預期1年內提撥金額	<u>\$ 428</u>	<u>\$ 1,619</u>
確定福利義務加權平均存續期間	10.53年	11.36年

二九、 其他負債

	107年12月31日	106年12月31日
暫收及待結轉款項	\$ 1,613,132	\$ 260,092
存入保證金	2,705,509	1,613,427
預收款項	115,471	41,630
其他	<u>68,992</u>	<u>70,672</u>
	<u>\$ 4,503,104</u>	<u>\$ 1,985,821</u>

三十、權益

(一) 股本

普通股

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

註：每股面額為 10 元。

(二) 資本公積

	107年12月31日	106年12月31日
發行股本溢價	\$ 7,245,723	\$ 7,245,723
員工認股權	5,208	4,612
採權益法認列關聯企業股權淨 值之變動數	<u>242</u>	<u>218</u>
	<u>\$ 7,251,173</u>	<u>\$ 7,250,553</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 5 月 24 日及 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	\$ 944,525	\$ 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

本公司 107 年度盈餘分配案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會決議通過。

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年度	106年度
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 9,243,075	\$ 7,545,895
投資有價證券利息收入	2,474,214	1,773,212
存放及拆放銀行同業利息收入	448,502	376,040
貿易融資買斷利息收入	236,506	127,471
其他利息收入	<u>819,174</u>	<u>687,473</u>
小計	<u>13,221,471</u>	<u>10,510,091</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	4,477,666	2,934,932
附買回票券及債券利息費用	875,948	608,216
結構型商品利息費用	124,136	128,381
同業存款及融資利息費用	447,386	269,703
其他利息費用	<u>149,438</u>	<u>183,387</u>
小計	<u>6,074,574</u>	<u>4,124,619</u>
利息淨收益	<u>\$ 7,146,897</u>	<u>\$ 6,385,472</u>

三二、手續費淨收益

	107年度	106年度
<u>手續費收入</u>		
保險佣金收入	\$ 740,501	\$ 695,198
信託手續費收入	439,720	468,877
現金卡手續費收入	113,356	122,559
信用卡手續費收入	151,811	169,737
放款手續費收入	307,250	309,662
其他手續費收入	<u>351,282</u>	<u>225,402</u>
小計	<u>2,103,920</u>	<u>1,991,435</u>
<u>手續費費用</u>		
代理手續費費用	85,254	90,752
跨行手續費費用	59,068	51,897
其他手續費費用	<u>147,618</u>	<u>125,050</u>
小計	<u>291,940</u>	<u>267,699</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,811,980</u>	<u>\$ 1,723,736</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年度	106年度
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益</u>		
衍生金融工具	\$ 2,922,321	\$ 2,124,699
債券	(693,486)	(353,776)
股票	(809,769)	3,601
其他	<u>74,774</u>	<u>21,610</u>
小計	<u>1,493,840</u>	<u>1,796,134</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損益</u>		
衍生金融工具	862,985	3,537,067
股票	299,422	5,040
債券	1,517,585	205,986
其他	(3,564,088)	(2,380,866)
小計	<u>(884,096)</u>	<u>1,367,227</u>
	<u>\$ 609,744</u>	<u>\$ 3,163,361</u>

本公司及子公司 107 及 106 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益分別包含處分利益 2,102,782 仟元及 1,742,313 仟元，利息收入 617,287 仟元及 814,585 仟元，股利收入 44,557 仟元及 7,477 仟元，以及利息費用 1,270,786 仟元及 768,241 仟元。

三四、備供出售金融資產之已實現損益－106 年

	106年度
債券處分利益	\$ 283,029
股票處分利益	178,955
股利收入	<u>276,090</u>
	<u>\$ 738,074</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年度
債券處分損失	(\$ 586,878)
股利收入	<u>138,758</u>
	<u>(\$ 448,120)</u>

三六、資產減損（損失）迴轉利益

	107年度	106年度
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之債務工具	(\$ 4,207)	\$ -
按攤銷後成本衡量之債務工具	(1,400)	-
承受擔保品減損迴轉利益	-	46,135
其他資產減損損失	-	(57,312)
	<u>(\$ 5,607)</u>	<u>(\$ 11,177)</u>

106 年度資產減損迴轉利益係於承受擔保品公允價值回升時將原提列之減損損失迴轉所產生。

三七、其他非利息淨損益

	107年度	106年度
租金收入	\$ 172,503	\$ 141,502
處分投資性不動產利益	69,047	-
債務協商修改損失	(28,289)	-
以成本衡量之金融資產淨利益	-	27,157
處分承受擔保品利益	-	128,237
其他	(3,442)	19,967
	<u>\$ 209,819</u>	<u>\$ 316,863</u>

三八、員工福利、折舊及攤銷費用

	107年度	106年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 3,094,776	\$ 3,035,335
員工保險費	231,736	226,514
退休金費用	137,121	132,646
其他員工福利費用	220,214	200,776
	<u>\$ 3,683,847</u>	<u>\$ 3,595,271</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 422,486</u>	<u>\$ 357,699</u>

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

本公司分別於 108 年 3 月 21 日及 107 年 3 月 22 日董事會決議，通過配發 107 及 106 年度員工酬勞金額分別為 2,382 仟元及 4,997 仟元。

前述決議配發之 107 及 106 年度員工酬勞與 107 及 106 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年度	106年度
稅 捐	\$ 467,059	\$ 422,473
租金支出	368,513	356,514
專業服務費	260,793	275,010
電腦費用	185,547	184,197
業務推廣費	180,603	160,998
其 他	608,755	620,414
	<u>\$ 2,071,270</u>	<u>\$ 2,019,606</u>

四十、所得稅

(一) 所得稅費用

	107年度	106年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 284,332	\$ 252,746
以前年度之調整	(5,736)	(29,908)
	278,596	222,838
遞延所得稅	499,071	1,651,837
所得稅費用	<u>\$ 777,667</u>	<u>\$ 1,874,675</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	107年度	106年度
稅前淨利按法定稅率計算之所		
得稅費用	\$ 578,247	\$ 838,146
永久性差異	(852,490)	(374,409)
未認列之可減除暫時性差異	126,236	(44,660)
以前年度之調整	(4,236)	(22,819)
基本稅額應納差額	272,404	252,746
虧損扣抵	606,451	1,225,671
其 他	51,055	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 777,667</u>	<u>\$ 1,874,675</u>

本公司及子公司適用中華民國所得稅法之個體於 106 年所適用之稅率為 17%，107 年 2 月修正為 20%，並自 107 年度施行。此外，

107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%；中國地區子公司所適用之稅率為 25%。

由於 108 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 107 年度未分配盈餘加徵 5%所得稅之潛在所得稅稅負尚無法可靠決定。

(二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
當期所得稅		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	\$ 12,543	\$ -
遞延所得稅		
確定福利計畫再衡量數	(<u>16,196</u>)	(<u>6,220</u>)
所得稅費用（利益）	(<u>\$ 3,653</u>)	(<u>\$ 6,220</u>)

(三) 本公司合併結算申報所估列之應收付連結稅制撥補款明細如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
應向母公司支付之稅款	<u>\$530,563</u>	<u>\$412,845</u>

(四) 遞延所得稅資產及負債

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
<u>遞延所得稅資產</u>		
虧損扣抵	\$ 1,599,410	\$ 2,439,086
備抵呆帳	555,586	513,686
金融商品評價	110,276	-
其他	<u>25,086</u>	<u>42,036</u>
	<u>\$ 2,290,358</u>	<u>\$ 2,994,808</u>
<u>遞延所得稅負債</u>		
金融商品評價	\$ -	\$ 206,906
土地增值稅	19,831	19,876
確定福利計劃	<u>4,582</u>	<u>17,056</u>
	<u>\$ 24,413</u>	<u>\$ 243,838</u>

(五) 本公司未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之未使用虧損扣抵金額

	107年12月31日	106年12月31日
可減除課稅所得金額		
106年度到期	\$ -	\$ 4,156,938
107年度到期	12,613,743	9,738,114
108年度到期	<u>6,160,060</u>	<u>3,910,829</u>
	<u>\$18,773,803</u>	<u>\$17,805,881</u>

(六) 本公司未使用之虧損扣抵相關資訊

截至 107 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

<u>尚未扣抵餘額</u>	<u>最後扣抵年度</u>
12,613,743	107年
10,187,530	108年
2,624,589	109年
<u>1,240,412</u>	110年
<u>\$ 26,666,274</u>	

(七) 所得稅核定情形

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

中華開發管理顧問公司及華開租賃公司截至 105 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣；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年度	106年度
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 2,145,454</u>	<u>\$ 3,180,005</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>\$ 0.47</u>	<u>\$ 0.69</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12月31日	\$ 200,611	3
106年12月31日	262,228	2

上列存放銀行同業於107及106年度所產生之利息收入皆為0千元。

(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12月31日	\$ 464,124	1
106年12月31日	391,201	1

(三) 金融債券 (帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)

	金 額	%
107年12月31日	\$ 921,744	8

上列金融債券於107年度所產生之利息收入為32,009千元。

(四) 應收手續費收益 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
107年12月31日	\$ 30,182	-
106年12月31日	9,895	-

(五) 應收信用卡款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
107年12月31日	\$ 22,433	-
106年12月31日	16,772	-

(六) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
106年12月31日	\$ 157,021	1

(七) 貼現及放款

	金 額	%	年 利率 %
107年12月31日	\$ 1,150,686	-	1.54-15.00
106年12月31日	962,341	-	1.54-15.00

上列貼現及放款於 107 及 106 年度產生之利息收入分別為 16,667 仟元及 15,117 仟元。

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

107年度								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度		履 約 情 形			擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
		最 高 餘 額	年 底 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款			
消費性放款	40 戶	\$ 34,371	\$ 21,486	\$ 21,486	—	無	相 同	
自用住宅抵押放款	85 戶	1,399,026	1,123,527	1,123,527	—	不 動 產	相 同	
其他放款	12 戶	19,712	5,673	5,673	—	不 動 產	相 同	

106年度								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度		履 約 情 形			擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
		最 高 餘 額	年 底 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款			
消費性放款	44 戶	\$ 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	

(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 年度</u>		
兄弟公司	\$ 5,330,933	\$ 2,733,358
其他關係人	877,050	-
<u>106 年度</u>		
兄弟公司	2,847,280	6,632,791

(九) 存出保證金 (帳列其他資產－淨額)

	金 額	%
107年12月31日	\$ 23,311	-
106年12月31日	23,099	-

(十) 銀行同業拆放 (帳列央行及銀行同業存款)

	107年12月31日			106年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
其他關係人	\$	908,555	4	\$	4,096,960	14

上列銀行同業拆放於 107 及 106 年度所產生之利息費用分別為 41,016 仟元及 22,345 仟元。

(十一) 應付聯屬公司款項 (帳列本期所得稅負債)

	107年12月31日			106年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
母 公 司	\$	530,563	100	\$	412,845	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。

(十二) 應付利息 (帳列應付款項)

	金	額	%
107年12月31日	\$	7,719	-
106年12月31日		5,865	-

(十三) 存 款

	金	額	%	年 利 率	%
107年12月31日	\$	24,713,558	6	0-5.58	
106年12月31日		15,343,386	4	0-5.58	

上列存款於 107 及 106 年度產生之利息費用分別為 97,128 仟元及 129,874 仟元。

(十四) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	金	額	%
<u>107年度</u>			
兄弟公司	\$	307,771	17
其 他		150	-
<u>106年度</u>			
其 他		38,973	2

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。

(十五) 租金收入

	金	額	%
107 年度	\$	3,029	2
106 年度		3,206	2

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。

(十六) 手續費費用（帳列手續費淨收益）

	金	額	%
107 年度	\$	12,306	1
106 年度		16,156	1

(十七) 租金費用（帳列其他業務及管理費用）

	金	額	%
107 年度	\$	101,947	5
106 年度		96,581	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。

(十八) 保險費（帳列員工福利費用）

	金	額	%
107 年度	\$	14,673	-
106 年度		4,825	-

(十九) 其他業務及管理費用

	金	額	%
107 年度	\$	89,736	4
106 年度		80,351	4

(二十) 未到期之衍生金融工具

107 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	\$12,320,368	\$ 642,233	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 150,929
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,366
兄弟公司	資產交換－利率交換合約	106/01/18 109/02/01	602,120	(13,226)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,740
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,058
	資產交換－選擇權	106/01/18 108/12/31	602,120	52,985	透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,231
	利率交換合約	105/11/04 109/11/06	636,173	(101)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	544
透過損益按公允價值衡量之金融負債					4,544	
	換匯合約	107/07/19 108/02/27	15,520,165	36,905	透過損益按公允價值衡量之金融資產	49,613
透過損益按公允價值衡量之金融負債					12,709	

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

(二一) 主要管理階層薪酬總額資訊

	107年度	106年度
薪資與其他短期員工福利	\$126,827	\$157,904
退職後福利	1,932	2,228
股份基礎給付	<u>528</u>	<u>876</u>
	<u>\$129,287</u>	<u>\$161,008</u>

除上述酬勞成本外，本公司 107 及 106 年度另提供房屋、車輛、司機等費用分別為 4,392 仟元及 6,687 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12月31日	106年12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	\$ -	\$ 6,520,000
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	2,838	5,171
應收分期帳款及租賃款	應收票據	應付商業本票、舉借短期借款	2,380,148	2,541,307
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
備供出售金融資產	政府債券	保證金暨準備金	-	157,256
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
不動產及設備—淨額	不 動 產	應付商業本票、舉借短期借款	12,618	12,931
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	40,192	41,546
其他金融資產—淨額	定期存單	舉借短期借款	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	44,936	62,258
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	20,584	-
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	160,764	-
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	16,198,186	-

四四、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司為因應業務之快速推展及創新產品之資訊需求，規劃部分資訊作業委外服務，以提昇資訊服務水準、迅速確實配合業務推展及外部法規變化，於 101 年 10 月 30 日董事會核議通過與 IBM 簽訂自 101 年 10 月 31 日起為期十年之資訊委外合約。除視需要之額外服務另以專案計價外，針對基礎架構及支援服務、應用系統服務及伺服器整合轉換服務等項目，係依該資訊委外合約辦理。因應資訊時代之變遷並提昇客戶服務品質，本公司陸續進行核心系統及其他相關系統之汰換，汰換後將大幅減少前述合約基礎架構服務及應用系統服務需求，爰經 107 年 8 月 21 日董事會核議通過該合約之相關服務範圍將自 108 年 1 月 1 日起變更，未來合約期間內需支付的服務費用共計 300,120 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。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 11 月 9 日三審判決本案發回臺灣高等法院更審，截至本合併財務報告董事會通過日仍繫屬於臺灣高等法院審理中。

四五、公允價值及等級資訊

(一) 以公允價值衡量之三等級定義

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接或間接自活絡市場取得之可觀察投入參數，如活絡市場中相似金融商品之公開報價；非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價或以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之

利率、殖利率曲線、波動率等投入參數，係根據市場可取得之資料。

3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

107年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 1,933,786	\$ -	\$ -	\$ 1,933,786
商業本票	-	7,020,871	-	7,020,871
股票	425,169	-	-	425,169
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,169,907	42,512,632	-	48,682,539
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,286,483	-	381,396	2,667,879
債券投資	41,846,166	58,457,074	-	100,303,240
可轉讓定期存單	-	48,698,585	-	48,698,585
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	29,046,779	-	29,046,779
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	219,882	23,493,271	147,234	23,860,387
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	44,673,883	146,087	44,819,970

106 年 12 月 31 日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
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
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
金融負債	-	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				
金融資產	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				
金融負債	-	25,726,204	140,494	25,866,698

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、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年度		106年度	
	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之金融資產	\$ 5,189,130	\$ -	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	-	-	-	-

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

5. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

107 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 143,196	\$ 4,038	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 147,234
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	426,330	-	26,025	-	-	(70,959)	-	381,396

106 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 177,705	(\$ 34,509)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 143,196

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 年度

名稱	年初餘額	評價損益認列於損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 140,494	\$ 5,467	\$ 126	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 146,087

106 年度

名稱	年初餘額	評價損益認列於損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 234,417	(\$ 93,923)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 140,494

107 及 106 年度持有之採第三等級公允價值衡量之資產及負債相關損益分別為利益 84,315 仟元及 165,669 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 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 381,396	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	1.15~9.94、11%~27.2%	參數愈高，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	147,234	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	146,087	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

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，除按攤銷後成本衡量之債務工具投資、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12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 11,969,388	\$ -	\$ 11,969,388
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產	-	-	1,099,813	1,099,813
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	7,360,509	-	7,360,509

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

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) 以成本衡量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。(適用於 106 年度)
- (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) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資，參考市價為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心等殖成交系統或 Bloomberg 公告價格。
- (5) 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。
- (6) 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. 各業務及管理單位：負責在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。
4. 風險管理單位：本公司設置獨立於業務單位外之風險管理單位，負責本公司風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。
5. 稽核單位：負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

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

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險管理政策

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

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

本公司權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

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

(2) 授信核准

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

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

(3) 期中及期後管理

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

(4) 風險報告及資訊揭露

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

3. 信用風險避險或減緩政策

在考量資產的流動性及避險市場下，針對有風險疑慮或期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，目前對授信對象及交易之避險評估，主要為徵提流動性佳之合格擔保品，以及保證人或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。而為了確實反映擔保品價值，具流動性之有價證券擔保品採市價評估，其他擔保品則由鑑價單位定期實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，以確保風險抵減效果在可容忍的範圍內，並做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。

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

4. 信用風險最大暴險額

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

	107年12月31日	106年12月31日
不可撤銷之約定融資額		
度、保證及信用狀餘額	\$ 37,251,576	\$ 29,079,858

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

本公司及子公司主要授信資產最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

107年12月31日									
Stage 1		Stage 2		Stage 3		總計		106年12月31日	
1-2個月預期信用損失	存續期間信用損失	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	購入或創始之信用減損	之減損/貼現及放款折溢調整	總計	總計	總計
短期放款	\$ 59,431,415	\$ 1,121,576	\$ 614,463	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 61,167,454	\$ 61,167,454	\$ 57,489,128
短期擔保放款	20,978,083	2,600	4,797	-	-	-	20,985,480	20,985,480	14,775,539
中期放款	135,657,957	192,409	361,245	-	-	-	136,211,611	136,211,611	118,372,311
中期擔保放款	55,203,609	62,808	11,912	-	-	-	55,278,329	55,278,329	52,803,496
長期放款	929,979	277,446	402,542	-	-	-	1,609,967	1,609,967	1,678,126
長期擔保放款	63,577,413	96,527	1,010,702	-	-	-	64,484,642	64,484,642	52,085,633
放款轉列之備收款項	-	-	420,812	-	-	-	420,812	420,812	455,444
出口押匯	56,079	-	-	-	-	-	56,079	56,079	17,155
總帳面金額	335,634,535	1,753,366	2,826,173	-	-	-	340,214,074	340,214,074	297,674,832
備抵減損	(1,415,427)	(102,703)	(495,451)	-	-	-	(2,013,581)	(2,013,581)	(3,924,531)
依「銀行資產評核損失準備提列及逾期放款備收款項核處埋辦法」規定需備提列之減損	-	-	-	-	-	(\$ 2,320,761)	(2,320,761)	(2,320,761)	-
貼現及放款折溢調整	-	-	-	-	-	(128,300)	(128,300)	(128,300)	(93,311)
總計	<u>\$ 334,219,108</u>	<u>\$ 1,650,663</u>	<u>\$ 2,330,722</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,449,061)</u>	<u>\$ 334,769,447</u>	<u>\$ 334,769,447</u>	<u>\$ 293,656,900</u>

107年12月31日									
Stage 1		Stage 2		Stage 3		總計		106年12月31日	
1-2個月預期信用損失	存續期間信用損失	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	購入或創始之信用減損	之減損/貼現及放款折溢調整	總計	總計	總計
信用卡業務	\$ 2,449,428	\$ 196,501	\$ 91,043	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,736,972	\$ 2,736,972	\$ 2,648,363
應收買賣融資資產	8,122,872	-	-	-	-	-	8,122,872	8,122,872	4,400,120
應收採購款項-無追索權	8,180,068	280	160	-	-	-	8,180,508	8,180,508	8,498,384
應收承兌票款	140,770	-	-	-	-	-	140,770	140,770	258,652
應收分期帳款及租賃款	3,365,564	47,465	92,327	-	-	-	3,505,356	3,505,356	3,951,034
總帳面金額	22,258,702	244,246	183,530	-	-	-	22,686,478	22,686,478	19,757,053
備抵減損	(65,519)	(27,975)	(66,189)	-	-	-	(159,683)	(159,683)	(307,539)
依「銀行資產評核損失準備提列及逾期放款備收款項核處埋辦法」規定需備提列之減損	-	-	-	-	-	(\$ 186,096)	(186,096)	(186,096)	-
總計	<u>\$ 22,193,183</u>	<u>\$ 216,271</u>	<u>\$ 117,341</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 186,096)</u>	<u>\$ 22,340,699</u>	<u>\$ 22,340,699</u>	<u>\$ 19,449,514</u>

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

107年12月31日
信用風險最大暴險

透過損益按公允價值衡

量金融資產

－債務工具

\$ 35,640,472

－衍生工具

23,860,387

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 12 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	暴險總額 (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	\$ 91,043	\$ 28,013	\$ 63,030	\$ -	
— 應收承購帳款 業務	160	10	150	-	
— 應收分期帳款 及租賃款	92,327	38,166	54,161	96,449	
貼現及放款	<u>2,826,173</u>	<u>495,451</u>	<u>2,330,722</u>	<u>8,450,071</u>	
已減損金融資產總額	<u>\$ 3,009,703</u>	<u>\$ 561,640</u>	<u>\$ 2,448,063</u>	<u>\$ 8,546,520</u>	

本公司及子公司 107 年度已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額為 581,078 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12月31日		106年12月31日	
	金額	%	金額	%
公民營企業	\$ 223,928,501	65.82	\$ 197,705,315	66.42
自然人	115,908,259	34.07	99,643,651	33.47
非營利事業	<u>377,314</u>	<u>0.11</u>	<u>325,866</u>	<u>0.11</u>
	<u>\$ 340,214,074</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 297,674,832</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	107年12月31日		106年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 249,109,901	73.22	\$ 225,941,825	75.90
國外	<u>91,104,173</u>	<u>26.78</u>	<u>71,733,007</u>	<u>24.10</u>
	<u>\$ 340,214,074</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 297,674,832</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	107年12月31日		106年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 199,322,970	58.59	\$ 178,769,206	60.06
有擔保				
金融擔保品	7,522,386	2.21	6,857,650	2.30
不動產	112,842,633	33.17	89,144,353	29.95
保證	14,661,938	4.31	16,997,483	5.71
其他擔保品	<u>5,864,147</u>	<u>1.72</u>	<u>5,906,140</u>	<u>1.98</u>
	<u>\$ 340,214,074</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 297,674,832</u>	<u>100.00</u>

7. 金融資產信用品質及逾期減損分析－106年

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) 貼現及放款應收之信用品質分析

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(已無個別減損客觀證據者)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
應收款						
- 信用卡及銀行授信業務	\$ 15,698,179	\$ 43,486	\$ 64,953	\$ 15,806,618	\$ 194,872	\$ 15,574,624
- 其他	5,978,176	23,637	1,726,487	7,728,300	48,277	6,492,066
貼現及放款	295,523,731	1,215,585	935,516	297,674,832	486,258	293,750,301

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	好	普通	無評	等小	
消費金融業務							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12月31日	未逾期		亦未減損		部位		金額
	優	良	好	普通	無評	等小	
信用卡及銀行授信業務							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		

(3) 有價證券投資信用品質分析

106年12月31日	未逾期 優良	亦未 良好	減損 好普	部通 小計	金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總 (A)+(B)+(C)	計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產	\$ 91,497,295	\$ -	\$ -	\$ 91,497,295	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 91,497,295	\$ 91,497,295	\$ -	\$ 91,497,295
— 債券投資											
— 可轉讓定期存 單	30,834,526	-	-	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	-	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。

8. 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析－106年

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

9. 金融資產之減損評估分析－106年

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
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 184,525
	組合評估減損	750,991
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	296,739,316
合 計		297,674,832

項 目		貼現及放款備抵呆帳金額
		106年12月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 42,374
	組合評估減損	443,884
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	3,438,273
合 計		3,924,531

項		目		應 收 款 總 額	
				106年12月31日	
已 有 個 別 減 損	個 別 評 估 減 損	個 別 評 估 減 損	個 別 評 估 減 損	\$	1,707,936
客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	組 合 評 估 減 損	組 合 評 估 減 損		83,504
無 個 別 減 損	無 個 別 減 損	無 個 別 減 損	無 個 別 減 損		21,743,478
客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	組 合 評 估 減 損	組 合 評 估 減 損		
合	計	計	計		23,534,918

項		目		應 收 款 備 抵 呆 帳 金 額	
				106年12月31日	
已 有 個 別 減 損	個 別 評 估 減 損	個 別 評 估 減 損	個 別 評 估 減 損	\$	1,173,526
客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	組 合 評 估 減 損	組 合 評 估 減 損		51,553
無 個 別 減 損	無 個 別 減 損	無 個 別 減 損	無 個 別 減 損		243,149
客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	組 合 評 估 減 損	組 合 評 估 減 損		
合	計	計	計		1,468,228

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非利息淨損益。

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 年及 106 年 12 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。另本公司 107 及 106 年度之出售承受擔保品利益分別為 0 仟元及 128,237 仟元。

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12月31日				
業 務 別 / 項 目	逾期放款金額 (註一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註三)	
企業金融						
擔 保	\$ 92,641	\$ 66,186,663	0.14%	\$ 868,216	937.18%	
無 擔 保	125,781	162,139,177	0.08%	1,837,173	1,460.61%	
住宅抵押貸款(註四)	36,495	50,506,797	0.07%	762,653	2,089.76%	
消費金融						
現 金 卡	134,830	13,837,469	0.97%	287,034	212.89%	
小額純信用貸款(註五)	158,752	23,343,848	0.68%	324,479	204.39%	
其他(註六)						
擔 保	23,697	24,173,355	0.10%	253,059	1,067.88%	
無 擔 保	1,438	26,765	5.37%	1,728	120.23%	
放款業務合計	573,634	340,214,074	0.17%	4,334,342	755.59%	
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	
信用卡業務	\$ 17,283	\$ 2,736,972	0.63%	\$ 56,444	326.59%	
無追索權之應收帳款承購業務(註七)	36	8,180,508	0.00%	113,780	312,137.08%	

年 月		106年12月31日				
業 務 別 / 項 目	逾期放款金額 (註一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註三)	
企業金融						
擔 保	\$ 118,803	\$ 59,013,613	0.20%	\$ 706,728	594.87%	
無 擔 保	133,484	141,820,168	0.09%	1,691,518	1,267.20%	
住宅抵押貸款(註四)	40,044	40,290,946	0.10%	544,139	1,358.85%	
消費金融						
現 金 卡	159,427	14,516,318	1.10%	387,169	242.85%	
小額純信用貸款(註五)	151,855	21,492,486	0.71%	317,929	209.36%	
其他(註六)						
擔 保	21,368	20,503,800	0.10%	276,542	1,294.20%	
無 擔 保	345	37,501	0.92%	506	146.88%	
放款業務合計	625,326	297,674,832	0.21%	3,924,531	627.60%	
	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	\$ 20,390	\$ 2,648,363	0.77%	\$ 48,842	239.54%	
無追索權之應收帳款承購業務(註七)	3,732	8,498,884	0.04%	116,949	3,134.11%	

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

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

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

註四：住宅抵押貸款係指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係依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12月31日		106年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$ 11,518	\$ 88	\$ 12,862	\$ 137
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	44,921	4,653	46,561	4,276
合計	\$ 56,439	\$ 4,741	\$ 59,423	\$ 4,413

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12月31日			
排名	集團企業所屬行業別及代號	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團-012711-電腦製造業	\$ 7,924,071	13.57
2	B集團-012331-水泥製造業	7,185,684	12.31
3	C集團-012613-半導體封裝及測試業	4,933,506	8.45
4	D集團-016811-不動產租賃業	4,539,571	7.78
5	E集團-015100-航空運輸業	4,215,415	7.22
6	F集團-016700-不動產開發業	3,850,000	6.60
7	G集團-012711-電腦製造業	3,378,104	5.79
8	H集團-016811-不動產租賃業	3,181,523	5.45
9	I集團-012411-鋼鐵冶煉業	3,011,595	5.16
10	J集團-016700-不動產開發業	2,855,537	4.89

106年12月31日			
排名	集團企業所屬行業別及代號	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	B集團-011850-人造纖維製造業	\$ 5,899,179	9.64
2	G集團-012711-電腦製造業	4,340,394	7.09
3	A集團-012711-電腦製造業	4,199,518	6.86
4	K集團-012641-液晶面板及其組件製造業	4,035,229	6.59
5	F集團-016700-不動產開發業	3,825,000	6.25
6	I集團-012411-鋼鐵冶煉業	3,625,759	5.92
7	J集團-016700-不動產開發業	3,468,927	5.67
8	L集團-012740-資料儲存媒體製造業	3,200,000	5.23
9	M集團-011512-紙張製造業	3,019,197	4.93
10	N集團-014510-商品批發經紀業	2,984,800	4.88

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. 個人授信資產部分，若客戶協議當時無財務困難經評估後可納入

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

13. 違約及信用減損金融資產之定義

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

(1) 量化指標

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

(2) 質性指標

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

- a. 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整
- b. 借款人於本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）

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

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

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

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

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。

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

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

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

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

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

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

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. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

107 年度表外保證及融資承諾負債準備年初餘額至年底餘額之調節表如下：

年初餘額	Stage 1		Stage 2		Stage 2		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」規定提列之減損差異		計
	12 個月預期信用損失	預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	規定提列之減損	差異	
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：									
一轉為存續期間									
預期信用損失	(34)	34	-	-	-	-	-	-	-
一轉為信用減損									
金融資產	(9)	(12)	-	21	-	-	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	544	(141)	-	(403)	-	-	-	-	-
一於當期除列之									
金融資產	(92,303)	(3)	-	-	-	(92,306)	-	(92,306)	
購入或創始之新金融資產	93,819	321	-	-	-	94,140	-	94,140	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」規定提列之減損差異									34,999
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(12,077)	64	-	326	-	(11,687)	-	(11,687)	
年底餘額	\$ 150,970	\$ 896	\$ -	\$ 1,620	\$ -	\$ 153,536	\$ 62,440	\$ 215,976	

本公司及子公司 107 年度表外保證及融資承諾未用額度之存續期間預期信用損失並無顯著增加，本年度主要因總帳面金額變動淨增加 27,028,541 仟元，致 107 年 12 月 31 日前述負債準備較上期增加 25,146 仟元。

(三) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險管理政策

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

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

本公司新臺幣非衍生金融負債到期分析

107年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合	計
央行及銀行同業存款	\$ 7,523,296	\$ 2,500	\$ -	\$ 166,850	\$ -	\$ -	\$ 7,692,646
附買回票券及債券負債	13,291,782	1,243,064	601,742	-	-	-	15,136,588
存款及匯款	39,640,290	68,725,042	59,815,135	86,327,484	24,215,819	-	278,723,770
應付金融債券	-	-	-	-	7,350,000	-	7,350,000
其他到期資金流出項目	2,867,861	710,703	298,834	562,208	287,922	-	4,727,528
合計	\$ 63,323,229	\$ 70,681,309	\$ 60,715,711	\$ 87,056,542	\$ 31,853,741	-	\$ 313,630,532

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

本公司美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

107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	\$ 235,000	\$ 146,000	\$ 20,000	\$ -	\$ -	\$ 401,000
附買回票券及債券負債	239,203	511,658	331,969	-	-	1,082,830
存款及匯款	1,573,301	1,006,239	542,454	843,891	10,023	3,975,908
應付金融債券	-	-	-	-	-	945,133
其他到期資金流出項目	30,683	19,947	8,128	1,620	159,044	219,422
合 計	\$ 2,078,187	\$ 1,683,844	\$ 902,551	\$ 845,511	\$ 1,114,200	\$ 6,624,293

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
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

4. 衍生金融工具到期分析

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

本公司新臺幣衍生金融工具到期分析

107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	(\$ 233,453,223)	(\$ 278,785,154)	(\$ 170,854,332)	(\$ 43,935,861)	(\$ 7,938,490)	(\$ 734,967,060)
— 現金流入	212,355,080	261,260,926	164,566,007	38,897,232	6,501,546	683,580,791
— 利率衍生工具						
— 現金流出	(148,479)	(340,477)	(11,507)	(300,000)	(16,900,584)	(17,701,047)
— 現金流入	125,186	337,310	-	-	15,006	477,502
現金流出小計	(233,601,702)	(279,125,631)	(170,865,839)	(44,235,861)	(24,839,074)	(752,668,107)
現金流入小計	212,480,266	261,598,236	164,566,007	38,897,232	6,516,552	684,058,293
現金流量淨額	(\$ 21,121,436)	(\$ 17,527,395)	(\$ 6,299,832)	(\$ 5,338,629)	(\$ 18,322,522)	(\$ 68,609,814)

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)

本公司美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

107年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 8,079,022)	(\$ 9,161,839)	(\$ 5,717,494)	(\$ 1,603,252)	(\$ 492,810)	(\$ 25,054,417)
—現金流入	8,838,537	9,949,100	5,887,192	1,598,368	540,811	26,814,008
—利率衍生工具						
—現金流出	(89,987)	(133,284)	(85,583)	(6,773)	(68,545)	(384,172)
—現金流入	59,794	125,658	74,119	2,843	128	262,542
—其他衍生工具						
—現金流出	(365)	-	-	-	-	(365)
—現金流入	725	-	-	-	-	725
現金流出小計	(8,169,574)	(9,295,123)	(5,803,077)	(1,610,025)	(561,355)	(25,438,954)
現金流入小計	8,899,056	10,074,758	5,961,311	1,601,211	540,939	27,072,275
現金流量淨額	\$ 729,682	\$ 779,635	\$ 158,234	(\$ 8,814)	(\$ 20,416)	\$ 1,638,321

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

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。

107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	\$ 7,809,005	\$ 3,477,324	\$ 3,972,951	\$ 10,004,484	\$ 11,987,812	\$ 37,251,576

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	\$ 3,733,551	\$ 4,103,855	\$ 2,851,540	\$ 7,230,363	\$ 11,160,549	\$ 29,079,858

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)	\$1,727,233	\$1,976,230	\$ -	\$3,703,463
融資租賃收入現值(出租人)	1,615,018	1,890,338	-	3,505,356
營業租賃支出(承租人)	322,537	325,106	85,297	732,940
營業租賃收入(出租人)	22,177	76,527	10,185	108,889
融資租賃支出現值(承租人)	-	3,716	-	3,716

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

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12月31日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 149,159,389	\$ 245,722,737	\$ 299,698,283	\$ 202,917,488	\$ 75,145,312	\$ 149,115,349	\$ 1,121,788,558
主要到期資金流出	103,871,470	206,384,796	376,122,829	261,937,068	189,060,528	198,159,116	1,335,535,807
期距缺口	45,287,919	39,337,941	(76,424,546)	(59,019,580)	(113,915,216)	(49,043,767)	(213,777,249)

106年12月31日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 127,058,823	\$ 219,715,996	\$ 295,579,614	\$ 163,632,779	\$ 128,864,381	\$ 117,527,786	\$1,052,379,379
主要到期資金流出	95,731,910	183,638,358	383,761,033	208,991,914	213,997,515	205,014,186	1,291,134,916
期距缺口	31,326,913	36,077,638	(88,181,419)	(45,359,135)	(85,133,134)	(87,486,400)	(238,755,537)

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

107年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 9,842,316	\$ 10,983,935	\$ 6,369,860	\$ 1,944,560	\$ 3,788,668	\$ 32,929,339
主要到期資金流出	10,441,717	11,367,360	7,095,302	3,027,754	2,636,078	34,568,211
期距缺口	(599,401)	(383,425)	(725,442)	(1,083,194)	1,152,590	(1,638,872)

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
主要到期資金流入	\$ 9,056,306	\$ 10,980,822	\$ 5,171,771	\$ 3,691,720	\$ 2,485,901	\$ 31,386,520
主要到期資金流出	9,399,859	11,470,249	5,792,896	5,043,384	2,215,725	33,922,113
期距缺口	(343,553)	(489,427)	(621,125)	(1,351,664)	270,176	(2,535,593)

(四) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理政策

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

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

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

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本公司市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值(VaR)等限額。

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

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

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

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

本公司市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算之交易員部位風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。

5. 市場風險評價技術

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

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

	107 年度			106 年度		
	平	均	最	平	均	最
利率風險	\$ 172,030	\$ 263,393	\$ 72,541	\$ 98,810	\$187,181	\$ 29,201
權益證券風險	13,929	27,333	3,477	8,254	13,354	4,918
外匯風險	5,034	34,521	2,163	10,860	44,645	2,060

6. 銀行簿利率風險

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

7. 銀行簿利率風險管理

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

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

8. 匯率風險集中資訊

本公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

107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	\$	6,504,546	30.73		\$	199,904,197	
歐 元		553,336	35.22			19,488,500	
港 幣		3,190,724	3.92			12,520,400	
人 民 幣		1,282,347	4.48			5,739,271	
英 鎊		35,024	38.89			1,362,084	
澳 幣		43,641	21.68			946,141	
日 幣		2,497,538	0.28			695,315	
坡 幣		20,472	22.49			460,408	
南 非 幣		202,838	2.13			431,843	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		8,133,541	30.73			249,968,104	
人 民 幣		3,795,557	4.48			16,987,396	
歐 元		391,754	35.22			13,797,578	
南 非 幣		2,048,614	2.13			4,361,500	
澳 幣		100,666	21.68			2,182,447	
日 幣		4,488,426	0.28			1,249,578	
港 幣		110,607	3.92			434,023	
英 鎊		3,127	38.89			121,619	
紐 幣		5,713	20.63			117,855	

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	
<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	

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12月31日						
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計	
利率敏感性資產	\$ 290,680,052	\$ 13,938,764	\$ 5,363,941	\$ 96,967,939	\$ 406,950,696	
利率敏感性負債	124,914,663	119,990,034	51,240,364	9,068,808	305,213,869	
利率敏感性缺口	165,765,389	(106,051,270)	(45,876,423)	87,899,131	101,736,827	
淨 值					57,581,935	
利率敏感性資產與負債比率(%)					133.33	
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					176.68	

106年12月31日						
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計	
利率敏感性資產	\$ 259,156,710	\$ 15,038,530	\$ 4,733,678	\$ 74,345,633	\$ 353,274,551	
利率敏感性負債	143,550,855	96,800,437	22,051,229	3,812,474	266,214,995	
利率敏感性缺口	115,605,855	(81,761,907)	(17,317,551)	70,533,159	87,059,556	
淨 值					59,218,356	
利率敏感性資產與負債比率(%)					132.70	
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					147.01	

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12月31日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,871,990	\$ 149,671	\$ 42,301	\$ 1,547,530	\$ 4,611,492
利率敏感性負債	4,215,405	768,422	465,888	892,835	6,342,550
利率敏感性缺口	(1,343,415)	(618,751)	(423,587)	654,695	(1,731,058)
淨 值					25,518
利率敏感性資產與負債比率 (%)					72.71
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(6,783.67)

單位：美金仟元

106年12月31日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,113,094	\$ 155,835	\$ 42,177	\$ 1,554,905	\$ 4,866,011
利率敏感性負債	4,276,669	469,709	694,146	583,645	6,024,169
利率敏感性缺口	(1,163,575)	(313,874)	(651,969)	971,260	(1,158,158)
淨 值					66,874
利率敏感性資產與負債比率 (%)					80.77
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(1,731.85)

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12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債					
按攤銷後成本衡量	\$ 307,330	\$ 291,964	\$ 307,330	\$ 291,964	\$ 15,366
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,359,623	7,844,863	8,359,623	7,844,863	514,760
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	55,513,141	52,166,855	55,513,141	52,166,855	3,346,286

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

(六) 金融資產及金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

107年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (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	
附買回票券及債券投資	\$ 15,164,692	\$ -	\$ 15,164,692	\$ 15,164,692	\$ -	\$ -
衍生金融工具	23,860,387	-	23,860,387	7,962,286	2,407,631	13,490,470
合計	\$ 39,025,079	\$ -	\$ 39,025,079	\$ 23,126,978	\$ 2,407,631	\$ 13,490,470

107年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (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	\$ 60,303,682	\$ -	\$ 60,303,682	\$ 59,626,359	\$ 677,323	\$ -
衍生金融工具	44,819,970	-	44,819,970	7,962,286	11,014,447	25,843,237
合計	\$ 105,123,652	\$ -	\$ 105,123,652	\$ 67,588,645	\$ 11,691,770	\$ 25,843,237

106年12月31日						
受互抵、可執行 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)	總約定或 列報於資產負債 表之金融資產 淨額(c)=(a)-(b)	類似協議規範之 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	
附買回票券及 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						
受互抵、可執行 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)	總約定或 列報於資產負債 表之金融負債 淨額(c)=(a)-(b)	類似協議規範之 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

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。

(三) 資本適足性

分析項目		年 度		
		107年12月31日	106年12月31日	
自有資本	普通股權益	\$ 55,803,540	\$ 56,977,566	
	其他第一類資本	2,734,552	-	
	第二類資本	5,374,424	742,210	
	自有資本	63,912,516	57,719,776	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	404,225,330	343,689,959
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	18,688,007	18,011,674
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	54,311,738	45,449,650
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		477,225,075	407,151,283
	資本適足率		13.39%	14.18%
普通股權益占風險性資產之比率		11.69%	13.99%	
第一類資本占風險性資產之比率		12.27%	13.99%	
槓桿比率		7.89%	8.94%	

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

四八、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	107年12月31日	106年12月31日	信託負債	107年12月31日	106年12月31日
銀行存款	\$ 585,926	\$ 371,243	應付款項	\$ 151,212	\$ 152,685
短期投資	28,539,061	29,283,250	應付保管有價證券	4,839,320	2,571,397
透過損益按公允價值			其他負債	57,865	5,730
衡量之金融資產	11,640	241,655	受贈資產	1,811	1,811
應收款項	50,719	193	信託資本	29,835,976	30,555,629
其他金融資產	16,450	7,650	累積盈虧	675,725	707,034
不動產淨額	534,259	534,259			
無形資產—地上權	984,534	984,534			
保管有價證券	4,839,320	2,571,397			
其他資產	-	105			
信託資產總額	<u>\$35,561,909</u>	<u>\$33,994,286</u>	信託負債總額	<u>\$35,561,909</u>	<u>\$33,994,286</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	107年度	106年度
信託收益		
股利收入	\$ 9,976	\$ 96,752
利息收入	1,506,809	1,347,506
租金收入	28,367	29,583
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產利益—淨額	-	30,536
其他收入	<u>8,800</u>	<u>9,653</u>
收益合計	<u>1,553,952</u>	<u>1,514,030</u>
信託費用		
財產交易損失	(1,171,300)	(717,270)
管理費用	(32,716)	(40,561)
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產損失—淨額	(3,753)	-
稅捐支出	(1,346)	(11,854)
其他費用	(<u>10,185</u>)	(<u>79</u>)
費用合計	(<u>1,219,300</u>)	(<u>769,764</u>)
本年度淨利	<u>\$ 334,652</u>	<u>\$ 744,266</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12月31日	106年12月31日
銀行存款	\$ 585,926	\$ 371,243
短期投資		
基 金	26,786,220	27,956,024
債 券	1,410,880	1,013,666
普 通 股	73,200	75,900
結構型商品	93,766	93,766
國外指數股票型基金(ETF)	174,995	143,894
透過損益按公允價值衡量之金		
融資產	11,640	241,655
其他金融資產	16,450	7,650
不動產淨額	534,259	534,259
無形資產—地上權	984,534	984,534
保管有價證券	4,839,320	2,571,397
其他資產	50,719	298
合 計	<u>\$ 35,561,909</u>	<u>\$ 33,994,286</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12月31日	106年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.46
	稅 後	0.34
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.90
	稅 後	3.60
純 益 率	23.85	27.69

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) 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. 從事衍生商品交易：本公司不適用，子公司無此情形。
5. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：無。
6. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
7. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
10. 出售不良債權交易資訊：無。
11. 金融資產證券化：無。
12. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表三。

(三) 大陸投資資訊：本公司無此情形，子公司之資訊請參閱附表四。

(四) 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表五。

五二、部門資訊

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

- (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。

(一) 部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	個人金融部門	企業金融部門	金融交易部門	其他部門	合計
107年度					
利息淨收益	\$ 3,131,110	\$ 2,324,133	\$ 1,541,619	\$ 150,035	\$ 7,146,897
部門間淨收益(損失)	809,351	587,116	(1,635,877)	239,410	-
利息以外淨收益	<u>1,414,698</u>	<u>409,104</u>	<u>(86,118)</u>	<u>184,635</u>	<u>1,922,319</u>
淨收益	5,355,159	3,320,353	(180,376)	574,080	9,069,216
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數—淨額	239,441	(263,735)	305	73,288	49,299
營業費用	<u>(3,191,443)</u>	<u>(681,927)</u>	<u>(331,973)</u>	<u>(1,972,260)</u>	<u>(6,177,603)</u>
稅前利益(損失)	2,403,157	2,374,691	(512,044)	(1,324,892)	2,940,912
所得稅費用	-	-	-	(777,667)	(777,667)
本期淨利(損)	<u>\$ 2,403,157</u>	<u>\$ 2,374,691</u>	<u>(\$ 512,044)</u>	<u>(\$ 2,102,559)</u>	<u>\$ 2,163,245</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年度					
利息淨收益	\$ 3,119,482	\$ 2,018,878	\$ 1,067,316	\$ 179,796	\$ 6,385,472
部門間淨收益(損失)	\$ 430,187	\$ 564,924	(\$ 905,587)	(\$ 89,524)	\$ -
利息以外淨收益	<u>1,442,169</u>	<u>348,116</u>	<u>2,925,642</u>	<u>391,638</u>	<u>5,107,565</u>
淨收益	4,991,838	2,931,918	3,087,371	481,910	11,493,037
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數-淨額	44,644	(201,537)	(56,089)	(250,456)	(463,438)
營業費用	(3,009,399)	(668,423)	(333,237)	(1,961,517)	(5,972,576)
稅前利益(損失)	2,027,083	2,061,958	2,698,045	(1,730,063)	5,057,023
所得稅利益(費用)	-	-	-	(1,874,675)	(1,874,675)
本期淨利(損)	<u>\$ 2,027,083</u>	<u>\$ 2,061,958</u>	<u>\$ 2,698,045</u>	<u>(\$ 3,604,738)</u>	<u>\$ 3,182,348</u>

(二) 地區別資訊

本公司及子公司來自外部客戶之淨收益按營運所在地區分之資訊列示如下：

	107年度	106年度
臺灣	\$ 9,076,171	\$11,462,487
其他	(6,955)	30,550
	<u>\$ 9,069,216</u>	<u>\$11,493,037</u>

(三) 主要客戶資訊：本公司及子公司無單一外部客戶收入達合併收益10%以上之情形。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司
為他人背書保證

民國 107 年度

附表一

單位：新臺幣仟元

背書保證者 編號	背書保證者 名稱	披 背 書 保 證 對 象	對 單 一 企 業 保 證 之 限 額	本 年 度 最 高 背 書 保 額	年 底 背 書 保 額	背 書 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 背 書 保 證 金 額 之 比 率	背 書 保 限 額	屬 華 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
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	\$ 4,485,240	\$ 1,690,315	\$ 1,690,315	\$ 1,690,315	\$ 430,262	\$ -	188.43%	\$ 4,485,240 (註二)	否	否	是

註一：直接持有普通股超過 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 12 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 股數/面額/單位帳	金額	持股比例%	市價或淨值	註
中華開發管理顧問股份有限公司	股票 華開發管理顧問股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	58,328,460	\$ 653,433	76.04	\$ 653,433	
華開發管理顧問股份有限公司	股票 中華開發國際租賃有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	170,190	100.00	170,190	
華開發管理顧問股份有限公司	股票 華開發管理顧問股份有限公司	採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	23,750	208	19.00	208	
華開發管理顧問股份有限公司	股票 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	-	0.07	-	

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。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：期末持有之有價證券均未提供擔保或質押之情形。

註三：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

凱基商業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊
民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

附表三

被投公司名稱	所在地區	主要營業項目	年底持股比率	投資帳面金額	本年度認列之投資損益	本公司及關係企業合供持股情形		計備
						現股股數 (註二)	數持股比例	
金融相關事業								
台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣、外幣拆款換匯交易	0.40%	\$ 3,222	360	80,000	80,000	0.40%
台灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易結算	0.51%	94,947	5,896	20,454,791	20,454,791	6.12%
財金資訊股份有限公司	台北市	電信服務、資訊軟體服務	1.23%	120,059	16,987	6,410,160	6,410,160	1.23%
台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金融債權投資	0.57%	84,869	4,854	6,000,000	6,000,000	0.57%
陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金融債權投資	5.74%	3,761	447	344,476	344,476	5.74%
台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	其他金融輔助業	2.94%	47,575	350	5,000,000	5,000,000	2.94%
臺灣行動支付股份有限公司	台北市	電信服務及資訊軟體服務	1.00%	3,689	-	600,000	600,000	1.00%
中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問業	100.00%	865,220	50,091	153,171,873	153,171,873	100.00%
育華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	7.50%	13,738	99	1,570,800	1,570,800	7.50%
雷華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00%	7,955	1,257	742,500	742,500	5.00%
非金融相關事業								
萬泰建務管理股份有限公司	台北市	不動產評估、契約鑑定	9.39%	-	-	6,991,000	6,991,000	9.39%
聯安服務股份有限公司	台北市	自動存取機械建置與維修	5.00%	1,581	125	125,000	125,000	5.00%
開發國際投資股份有限公司	台北市	一般投資業	4.95%	789,000	(72,357)	367,200,000	367,200,000	33.66%

註一：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第 11 條第 1 項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合 IFRS 9 有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註三：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司
大陸投資相關問題管理彙總表

民國 107 年 12 月 31 日

附表四

單位：除另予以註明者外，
係以新台幣千元

大陸被投資公司	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年初自台灣匯出投資金額	本年年末自台灣匯出或收回投資金額	本年年末自台灣匯出投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本年度認列溢(折)損	年底資產負債表	投資價值	截至本年年末止已匯回投資收益
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	100%	2,260	\$	170,190	\$
本期末累計在大陸地區投資金額	經濟部投資審議會核准投資金額			依經濟部核准投資金額							
\$ 921,990 (30,000 仟美元)		30,000 仟美元		\$ 519,132							

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類區別即可：

- (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查核之財務報表。

註三、係涉及外幣者，以財務報告日之匯率換算為新台幣。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司
 與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 12 月 31 日

附表五

單位：除另予註明者外，
 係新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往來 編號	對象 (註二)	與交易人之關係 (註二)	交易往來		情形 (註四)	五 合併總營收或 總資產之比率 (註三)
					金額	目金		
0	凱基商業銀行股份有限公司					\$	19,508	0.00
1	華開租賃股份有限公司	華開租賃股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	1 2	存款及匯款 現金及約當現金		19,508	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。

五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告

股票代號: 2837

凱基商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國107及106年度

地址：台北市南京東路五段125號、127號

電話：(02)2171-7577

會計師查核報告

凱基商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

凱基商業銀行股份有限公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表與個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達凱基商業銀行股份有限公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效與個體現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對凱基商業銀行股份有限公司民國 107 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對凱基商業銀行股份有限公司民國 107 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款與應收款項暨融資承諾及保證責任之減損評估

凱基商業銀行股份有限公司主要業務為放款業務，貼現及放款淨額佔個體財務報表總資產 50%，對個體報表整體係屬重大。如個體財務報告附註五所述，凱基商業銀行股份有限公司之管理階層於決定是否認列減損損失時，主要先判斷信用風險是否已顯著增加或是否已產生信用減損，次基於具類似信用風險特徵資產來決定放款組合，並以過去事項、現時狀況及未來經濟狀況來計算未來現金流量，並定期複核估計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。由於評估可能產生減損之證據以及估計未來現金流量的金額與時點所採行的方法及假設，如減損發生率及回收率之分組等皆攸關重大判斷與估計，因是將其考量為 107 年度之關鍵查核事項。

放款及應收款項暨融資承諾及保證責任減損評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱個體財務報告附註四(八)、附註五及附註四四。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解及測試凱基商業銀行股份有限公司放款及應收款項暨融資承諾及保證責任減損評估相關之內部控制。測試減損模型所採用之理論及主要假設與參數是否適切反映放款及應收款項暨融資承諾及保證責任組合之過去事項、現時狀況及未來經濟狀況，評估其所採用減損發生率及回收率之分組等參數與未來預期現金流量及擔保品價值等之合理性及一致性。另一併考量相關主管機關函令之規範，自放款及應收款項暨融資承諾及保證責任案件中選取樣本進行測試，以確認放款及應收款項暨融資承諾及保證責任分類及備抵呆帳之提列符合法令遵循之要求。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核個體財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對凱基商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使凱基商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核

意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致凱基商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於凱基商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成凱基商業銀行股份有限公司查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對凱基商業銀行股份有限公司民國 107 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧

吳美慧



會計師 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 1 0 8 年 3 月 2 1 日



凱旋(上海)會計師事務所

民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	107年12月31日		106年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註四、六及四十)	\$ 6,652,549	1	\$ 13,735,279	3
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四一)	26,431,383	4	33,829,034	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、四十及四一)	81,922,752	12	54,441,219	9
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九及四一)	151,669,704	22	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十及四十)	11,965,807	2	-	-
12500	附賣回債券及債券投資(附註四及十一)	15,164,692	2	18,829,142	3
13000	應收款項—淨額(附註四、十二及四十)	24,305,714	4	18,552,904	3
13300	待出售資產—淨額(附註四及十七)	29,649	-	-	-
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十三及四十)	335,751,432	50	293,656,990	50
14000	備供出售金融資產(附註四、十四及四一)	-	-	127,662,495	22
15000	採用權益法之投資—淨額(附註四及十五)	1,654,220	-	1,738,613	-
15597	其他金融資產—淨額(附註四及十六)	1,476,948	-	7,862,447	1
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十七)	5,374,246	1	5,518,787	1
18700	投資性不動產—淨額(附註四及十八)	1,108,910	-	932,134	-
19000	無形資產—淨額	404,227	-	366,823	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三八)	2,176,684	-	2,855,924	1
19500	其他資產—淨額(附註十九、二六及四十)	13,087,284	2	5,517,542	1
10000	資 產 總 計	\$ 679,176,201	100	\$ 585,499,333	100
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	負 債				
22000	央行及銀行同業存款(附註二十及四十)	\$ 21,359,259	3	\$ 28,330,692	5
22500	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四十)	73,866,749	11	43,284,681	8
22500	附賣回債券及債券負債(附註四、八、九、十、十四及二一)	60,303,682	9	45,444,814	8
23000	應付款項(附註二及四十)	6,940,026	1	6,787,707	1
23200	本期所得稅負債(附註四、三八及四十)	530,563	-	412,845	-
23500	存款及匯款(附註二及四十)	421,726,228	62	376,649,751	64
24000	應付金融債券(附註二四)	7,350,000	1	1,000,000	-
25505	結構型商品所收本金	24,020,358	3	20,147,989	4
25597	其他金融負債	3,716	-	3,162	-
25600	負債準備(附註四及二五)	331,602	-	213,712	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及三八)	244,113	-	243,838	-
29500	其他負債(附註二七)	4,345,130	1	1,758,392	-
20000	負債總計	620,801,726	91	524,277,583	90
	權益(附註二八)				
	股 本				
31101	普通股股本	46,061,623	7	46,061,623	8
	資本公積				
31501	股本溢價	7,245,723	1	7,245,723	1
31599	其他資本公積	5,450	-	4,830	-
31500	資本公積總計	7,251,173	1	7,250,553	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	4,639,065	1	3,694,540	1
32003	特別盈餘公積	291,319	-	1,323,519	-
32011	未分配盈餘	1,636,748	-	3,148,414	-
32000	保留盈餘總計	6,567,132	1	8,166,473	1
	其他權益				
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	45,522	-	(32,228)	-
32523	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	(224,671)	-
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	(10,074)	-	-	-
32533	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(1,566,834)	-	-	-
32535	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失	25,933	-	-	-
32500	其他權益總計	(1,505,453)	-	(256,899)	-
30000	權益總計	58,374,475	9	61,221,750	10
	負債及權益總計	\$ 679,176,201	100	\$ 585,499,333	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：張立筌



會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元
變動

代 碼	107年度		106年度		百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
41000	利息收入（附註四、二九及四十）	\$ 13,051,990	148	\$ 10,273,997	94	27
51000	利息費用（附註四、二九及四十）	(6,006,754)	(68)	(4,029,867)	(37)	49
49010	利息淨收益	7,045,236	80	6,244,130	57	13
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三十及四十）	1,782,566	20	1,686,038	15	6
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三一）	609,744	7	3,165,881	29	(81)
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四及三二）	-	-	738,074	7	(100)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四及三三）	(448,269)	(5)	-	-	-
49600	兌換損益	(158,775)	(2)	(897,387)	(8)	(82)
49700	資產減損（損失）迴轉利益（附註三四）	(5,607)	-	46,135	-	(112)
49750	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額（附註四及十五）	(22,266)	-	(207,462)	(2)	(89)
49899	其他非利息淨損益（附註十七、三五及四十）	(7,428)	-	198,155	2	(104)
49020	利息以外淨收益合計	1,749,965	20	4,729,434	43	(63)
4xxxx	淨 收 益	8,795,201	100	10,973,564	100	(20)
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數（附註四）	(15,111)	-	(288,239)	(3)	(95)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	107年度		106年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
	營業費用(附註二六、三六、 三七及四十)					
58500	員工福利費用	(\$ 3,583,980)	(41)	(\$ 3,473,242)	(32)	3
59000	折舊及攤銷費用	(310,355)	(3)	(261,492)	(2)	19
59500	其他業務及管理費用	(1,997,210)	(23)	(1,926,524)	(17)	4
58400	營業費用合計	(5,891,545)	(67)	(5,661,258)	(51)	4
61001	稅前淨利	2,888,545	33	5,024,067	46	(43)
61003	所得稅費用(附註四及三八)	(743,091)	(9)	(1,844,062)	(17)	(60)
64000	本年度淨利	2,145,454	24	3,180,005	29	(33)
	其他綜合損益(附註四及三八)					
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫之再衡 量數	(80,983)	(1)	(36,588)	-	121
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	(133,866)	(2)	-	-	-
65207	採用權益法認列之子 公司及關聯企業之 其他綜合損益之份 額	(37,182)	-	(1,223)	-	2,940
65220	與不重分類之項目相 關之所得稅	3,653	-	6,220	-	(41)
	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	59,612	1	(11,571)	-	615
65302	備供出售金融資產未 實現評價損益	-	-	922,726	8	(100)
65307	採用權益法認列之子 公司及關聯企業之 其他綜合損益之份 額	18,138	-	136,787	1	(87)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動
		金 額	%	金 額	%	百分比 (%)
65309	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具評價損益	(\$ 1,621,539)	(18)	\$ -	-	-
65310	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具減損損失及 迴轉利益	4,165	-	-	-	-
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	(1,788,002)	(20)	1,016,351	9	(276)
66000	本年度綜合損益總額	\$ 357,452	4	\$ 4,196,356	38	(91)
	每股盈餘 (附註三九)					
67500	基 本	\$ 0.47		\$ 0.69		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：張立荃



會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年度	106年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 2,888,545	\$ 5,024,067
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	211,436	167,904
A20200	攤銷費用	98,919	93,588
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數	15,111	288,239
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(1,218,685)	(3,112,060)
A20900	利息費用	6,006,754	4,029,867
A21200	利息收入	(13,051,990)	(10,273,997)
A21300	股利收入	(183,166)	(310,650)
A22400	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額	22,266	207,462
A23000	處分待出售資產利益	(8,494)	(8,344)
A23500	金融資產減損損失	5,607	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(46,135)
A24400	處分承受擔保品利益	-	(128,237)
A29900	其他項目	429	2,416
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業減少	8,069,859	17,482,176
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	18,695,160	146,014,352
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(29,607,443)	-
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(6,446,000)	-
A41140	附賣回票券及債券投資減少(增加)	595,974	(595,974)
A41150	應收款項(增加)減少	(4,830,322)	4,500,401
A41160	貼現及放款增加	(42,186,049)	(41,623,075)

(接次頁)

(承前頁)

代碼		107年度	106年度
A41170	備供出售金融資產增加	\$ -	(\$ 38,017,723)
A41190	其他金融資產減少(增加)	606,452	(3,979,933)
A41990	其他資產(增加)減少	(7,730,531)	2,506,565
A42110	央行及銀行同業存款減少	(6,971,433)	(2,586,682)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(9,967,004)	(95,633,577)
A42140	附買回票券及債券負債增加(減少)	14,858,868	(16,693,500)
A42150	應付款項(減少)增加	(1,511,085)	1,858,211
A42160	存款及匯款增加	45,076,477	33,152,287
A42170	其他金融負債增加(減少)	3,872,923	(1,725,140)
A42990	其他負債增加	<u>2,624,719</u>	<u>21,511</u>
A33000	營運產生之現金流(出)入	(20,062,703)	614,019
A33100	收取之利息	12,031,330	10,316,206
A33200	收取之股利	204,766	323,609
A33300	支付之利息	(4,343,351)	(3,187,499)
A33500	(支付)退還之所得稅	(<u>26,509</u>)	<u>9,247</u>
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(<u>12,196,467</u>)	<u>8,075,582</u>
	投資活動之現金流量		
B02600	處分待出售資產	25,032	20,634
B02700	取得不動產及設備	(289,345)	(371,216)
B02800	處分不動產及設備	170	-
B04500	取得無形資產	(132,299)	(198,522)
B04700	處分承受擔保品	-	<u>174,372</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>396,442</u>)	(<u>374,732</u>)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	6,350,000	1,000,000
C01500	償還金融債券	-	(2,750,000)
C04500	發放現金股利	(3,236,089)	(<u>1,701,168</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>3,113,911</u>	(<u>3,451,168</u>)
EEEE	本年度現金及約當現金(減少)增加數	(9,478,998)	4,249,682
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>46,413,415</u>	<u>42,163,733</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 36,934,417</u>	<u>\$ 46,413,415</u>

(接次頁)

(承前頁)

年底現金及約當現金之調節

代 碼		107年12月31日	106年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,652,549	\$ 13,735,279
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	15,117,176	14,444,968
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>15,164,692</u>	<u>18,233,168</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 36,934,417</u>	<u>\$ 46,413,415</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：張立荃



會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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 12 月 31 日止，本公司除營業部、國外部、信託部、保險部及總行各業務部門外，另設有國際金融業務分行及 53 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

本個體財務報告於 108 年 3 月 21 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

除下列說明外，適用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	18,552,904	18,535,557	(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)
	以成本衡量	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	攤銷後成本（無活絡市場之債務工具投資）	攤銷後成本	255,659	425,540	(4)
			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		107年1月1日		說明
	帳面金額 (IAS 39)	重分類	帳面金額 (IFRS 9)	保留盈餘	保留盈餘	其他權益	其他權益		
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)				(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)				(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	169,881			38,380	131,501		(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	169,881	123,679,098	16,612		153,269		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-								
加項：									
自無活絡市場之債務工具投資 (IAS39)		5,523,388	(2,181)		(2,181)				(5)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資總額	-	5,523,388	(2,181)	5,521,207	(2,181)				
應收款項—淨額	18,552,904		(17,347)	18,535,557	(17,347)				(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	1,738,613		(21,508)	1,717,105	13,458	(34,966)			(6)
負債準備	(213,712)		(93,718)	(307,430)	(93,718)				(7)
107年1月1日重分類及再衡量之淨影響數		\$ 133,441,542	\$ 30,742		(\$ 545,679)		\$ 576,421		

(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 17,347 仟元，保留盈餘調整減少 17,347 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按公允價值再衡量，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整增加 38,380 仟元，其他權益調整增加 131,501 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 13,458 仟元，其他權益減少 34,966 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 93,718 仟元。

2. 初次適用 IFRS 9 之備抵減損調節表

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			再 衡 量	I F R S 9 下 備 抵 減 損 餘 額
	重	分	類		
放款及應收款 (IAS 39) ／攤銷後成本之金融 資產 (IFRS 9)					
應收款項	\$ 1,312,485	\$ -	(\$ 51,031)	\$ 1,261,454	
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>5,316,615</u>	<u>-</u>	<u>21,732</u>	<u>5,338,347</u>	
放款及應收款 (IAS 39) ／透過其他綜合損益 按公允價值衡量金融 資產 (IFRS 9)					
其他金融資產	<u>38,380</u>	<u>-</u>	<u>(38,380)</u>	<u>-</u>	
備 供 出 售 金 融 工 具 (IAS 39)／透過其 他綜合損益按公允價 值 衡 量 金 融 資 產 (IFRS 9)					
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 (IAS 39) ／攤銷後成本金融資 產 (IFRS 9)					
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>	
融資承諾及保證責任					
放款及應收款 (融資 承諾準備)	-	-	93,416	93,416	
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 催收款呆帳處理辦 法」規定需補提列之 減損	<u>5,137</u>	<u>-</u>	<u>22,304</u>	<u>27,441</u>	
小 計	<u>96,270</u>	<u>-</u>	<u>93,718</u>	<u>189,988</u>	
帳列數總計	<u>\$ 5,451,265</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 101,019</u>	<u>\$ 5,552,284</u>	

(二) 108 年適用之金管會認可之 IFRSs 及公開發行銀行財務報告編製準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註 1)</u>
「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 16「租賃」	2019 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 3)
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「所得稅務處理之不確定性」	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：金管會允許本公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：2019 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 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表將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。於現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之

合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本公司預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

目前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產將以該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付金額衡量，所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

本公司預計將適用下列權宜作法：

- (1) 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
- (2) 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
- (3) 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

108 年 1 月 1 日資產、負債及權益之預計影響

適用 IFRS 16，對本公司 108 年 1 月 1 日之資產負債項目分別增加使用權資產 2,271,817 仟元及租賃負債 2,271,817 仟元。

2. 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。本公司將推延適用前述修正。

3. IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」

IFRIC 23 釐清當存有所得稅務處理之不確定性時，本公司須假設稅務機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之稅務處理很有可能被稅務機關接受，本公司對於課稅所得、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稅務處理一致。若稅務機關並非很有可能接受申報之稅務處理，本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，本公司須重評估其判斷與估計。

本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，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 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 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 3)

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：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述其他準則、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

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及相關法令編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司或關聯企業係採權益法處理。為使本個體財務報告之當期損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之當期損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法認列之子公司及關聯企業損益份額」、「採用權益法認列之子公司及關聯企業其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註四四說明資產及負債之到期分析。

(三) 個體財務報告彙編原則

本個體財務報告係包括本公司總、分行及國際金融業務分行之帳目。總、分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編個體財務報告時互相沖減。

本公司之功能性貨幣為新臺幣，本個體財務報告係以新臺幣表達。

(四) 外 幣

本公司以外幣為準之交易事項係以原幣金額列帳。外幣損益項目，按每日即期匯率折算，並結轉至新臺幣損益帳。

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製個體財務報告時，本公司國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司及關聯企業）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新臺幣。收益及費損項目係以平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

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

若部分處分國外營運機構之子公司未導致喪失控制，係按比例將累計兌換差額併入權益交易計算，但不認列為損益。在其他任何部分處分國外營運機構之情況下，累計兌換差額則按處分比例重分類至損益。

(五) 約當現金

約當現金包含原始到期日為 3 個月內之銀行定期存款及期貨起額保證金等，其帳面價值近似公允價值。

(六) 投資子公司

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本公司對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本公司對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

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

本公司評估減損時，係以財務報告整體考量現金產生單位並比較其可回收金額與帳面金額。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。歸屬於商譽之減損損失不得於後續期間迴轉。

當喪失對子公司控制時，本公司係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本公司與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(七) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司之企業。

本公司對投資關聯企業係採用權益法。

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

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

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

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

本公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

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

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

（八）金融工具

本公司成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

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

金融資產及金融負債

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四三。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

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

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

除後續變成信用減損之金融資產之利息收入採有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算外，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

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

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

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

106 年

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債。

若符合下列條件之一者，金融資產或金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產或金融負債所

產生或支付之任何股利或利息，其餘金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬於無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，再認列於損益。

(3) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。其原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。若折現之影響不大者，依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定得以放款及應收款原始之金額衡量。

2. 金融資產之減損

107年

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

應收帳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，其備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%，屬大陸地區授信資產餘額（含短期貿易融資）部分，其備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

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

106 年

(1) 以攤銷後成本列報之金融資產

本公司係就貼現及放款、應收帳款、應收利息及其他應收款等，於每一資產負債表日評估可能減損，其客觀減損證據包含原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述債權之估計未來現金流量受影響者，或以組合基礎評估。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

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，其備抵呆帳提存比率應至少達1.5%，屬大陸地區授信資產餘額（含短期貿易融資）部分，其備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達1.5%。

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

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

(2) 備供出售金融資產

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若

於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

(3) 以成本衡量之金融資產

當有客觀證據顯示以成本衡量之金融資產已發生減損損失時，損失金額認列於「資產減損損失」項目下，該減損損失不得迴轉。

3. 金融資產或金融負債之除列

107年

自107年起，於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

106年

本公司於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，將金融資產除列；或於義務解除、取消或到期時，將金融負債除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益；除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

5. 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。

(九) 附條件交易之票券及債券投資／負債

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

(十) 不動產及設備

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十一) 待出售資產

資產帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之資產必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

(十二) 投資性不動產

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十三) 非金融資產之減損

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

並借記累計減損調整增加資產帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十四) 負債準備及或有負債

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

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

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

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

(十五) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

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

3. 其他長期員工福利

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

（十六）所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

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

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

2. 遞延所得稅

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

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

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

(十七) 收入之認列

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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。

放款及應收款暨融資承諾及保證責任減損損失—107年

定期複核放款及應收款暨融資承諾及保證責任組合以評估減損。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

	107年12月31日	106年12月31日
存放銀行同業	\$ 3,922,906	\$ 10,532,178
庫存現金	1,728,200	1,394,211
待交換票據	751,499	1,686,741
期貨超額保證金	<u>249,944</u>	<u>122,149</u>
	<u>\$ 6,652,549</u>	<u>\$ 13,735,279</u>

個體現金流量表與個體資產負債表於107年及106年12月31日之現金及約當現金餘額之相關項目調節，請參閱個體現金流量表。

七、存放央行及拆借銀行同業

	107年12月31日	106年12月31日
轉存央行存款	\$ -	\$ 6,520,000
拆放銀行同業	6,643,433	13,846,833
存放央行準備金—乙戶	8,854,579	7,670,687
存放央行準備金—甲戶	9,467,197	5,053,887
存放央行—跨行清算基金	1,300,216	600,326
存放央行—外匯準備金	<u>165,958</u>	<u>137,301</u>
	<u>\$ 26,431,383</u>	<u>\$ 33,829,034</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，請參閱附註四一。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	107年12月31日	106年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
衍生工具		
利率交換合約	\$ 13,779,444	\$ -
換匯合約	7,036,560	-
買入選擇權	2,291,406	-
其 他	752,977	-
非衍生金融資產		
金融債券	252,316	-
可轉(交)換公司債	1,397,847	-
公 司 債	262,706	-
商業本票	7,020,871	-
股 票	425,169	-
其 他	20,917	-
小 計	<u>33,240,213</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
換匯合約	-	6,409,790
買入選擇權	-	620,875
其 他	-	1,409,158
非衍生金融資產		
金融債券	-	3,006,792
可轉(交)換公司債	-	1,950,536
公 司 債	-	322,286
商業本票	-	8,775,184
其 他	-	330,943
小 計	<u>-</u>	<u>30,791,143</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
政府債券	20,515,907	12,808,586
公 司 債	3,571,791	-
金融債券	2,598,117	-
其 他	21,996,724	10,841,490
小 計	<u>48,682,539</u>	<u>23,650,076</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 81,922,752</u>	<u>\$ 54,441,219</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年12月31日	106年12月31日
<u>持有供交易之金融負債</u>		
<u>衍生工具</u>		
利率交換合約	\$ 16,511,192	\$ 9,107,790
換匯合約	6,623,550	6,315,597
賣出選擇權	20,949,956	9,629,101
其他	<u>735,272</u>	<u>814,210</u>
小計	<u>44,819,970</u>	<u>25,866,698</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>		
應付金融債券	27,131,475	17,417,983
其他	<u>1,915,304</u>	<u>-</u>
小計	<u>29,046,779</u>	<u>17,417,983</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 73,866,749</u>	<u>\$ 43,284,681</u>

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

名稱	107年12月31日	106年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
15KGI B1	\$ 3,257,698	\$ 3,163,888	104.03.24-134.03.24 (註一)	到期一次還本	0%
P16KGI B1	3,380,630	3,283,280	105.05.03-135.05.03 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGI B2	3,380,630	3,283,280	105.05.27-135.05.27 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGI B3	2,458,640	2,387,840	105.11.08-135.11.08 (註一)	到期一次還本	0%
P17KGI B1	6,146,600	5,969,600	106.01.23-136.01.23 (註一)	到期一次還本	0%
P18KGI B1	6,146,600	-	107.01.30-137.01.30 (註三)	到期一次還本	0%
P18KGI B2	<u>4,917,280</u>	<u>-</u>	107.02.27-137.02.27 (註三)	到期一次還本	0%
	29,688,078	18,087,888			
評價調整	<u>(2,556,603)</u>	<u>(669,905)</u>			
	<u>\$ 27,131,475</u>	<u>\$ 17,417,983</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 年及 106 年 12 月 31 日止，本公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額	
	107年12月31日	106年12月31日
換匯合約	\$ 1,460,383,307	\$ 1,420,861,044
利率交換合約	1,148,356,086	904,748,596
選擇權合約	651,774,332	315,452,631
遠期外匯合約	48,505,833	26,220,926
換匯換利合約	32,681,055	27,978,819
資產交換合約	1,236,314	1,355,180
無本金遠期外匯合約	185,593	2,282,220
商品交換合約	964,180	695,444
期貨合約	14,003,511	17,963,103

本公司 107 年及 106 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 7,844,863 仟元及 4,582,517 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司未採用避險會計。

本公司透過損益按公允價值衡量之金融資產設定質抵押押情形，請參閱附註四一。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107 年

	107年12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	\$ 2,667,879
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>149,001,825</u>
	<u>\$ 151,669,704</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12月31日
上市（櫃）股票	\$ 2,286,483
未上市（櫃）股票	<u>381,396</u>
	<u>\$ 2,667,879</u>

本公司 107 年度調整投資部位，按公允價值 1,076,919 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利益 102,128 仟元則轉入保留盈餘。

本公司 107 年度認列股利收入為 138,609 仟元，其中與 107 年 12 月 31 日仍持有之投資相關者為 126,517 仟元，107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日除列之投資相關者為 12,092 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12月31日
政府債券	\$ 59,624,096
可轉讓定存單	48,698,585
公司債	27,544,694
金融債券	<u>13,134,450</u>
	<u>\$ 149,001,825</u>

本公司 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額為 52,166,855 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質抵押情形，請參閱附註四一。

本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具本年度信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失；107 年 1 月 1 日追溯適用 IFRS 9 備抵損失為 21,768 仟元，本年度因投資部位增加，107 年 12 月 31 日備抵損失為 25,933 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資—淨額—107 年

	107年12月31日
國內金融債券	\$ 1,536,650
國外金融債券	<u>10,432,738</u>
合計	11,969,388
累計減損	(<u>3,581</u>)
淨額	<u>\$ 11,965,807</u>

本公司 107 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額為 291,964 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資無設定質抵押情形。

本公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資本年度信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失；107 年 1 月 1 日追

溯適用 IFRS 9 備抵損失為 2,181 仟元，本年度因投資部位增加，107 年 12 月 31 日備抵損失為 3,581 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

	107年12月31日	106年12月31日
商業本票	\$ 10,244,264	\$ 11,184,033
公司債	2,885,400	-
金融債券	200,006	893,492
政府債券	785,022	50,022
可轉讓定期存單	<u>1,050,000</u>	<u>6,701,595</u>
	<u>\$ 15,164,692</u>	<u>\$ 18,829,142</u>
到期賣回金額	<u>\$ 15,167,241</u>	<u>\$ 18,835,223</u>
最後到期日	108 年 1 月	107 年 4 月

十二、應收款項－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
應收貿易融資買斷	\$ 8,122,872	\$ 4,400,120
應收信用卡款	2,788,881	2,684,731
應收利息	2,790,680	1,698,832
應收承購帳款－無追索權	8,180,472	8,498,843
應收押租金	467,748	467,748
應收代銷連動債求償款	910,033	859,377
其他	<u>2,493,499</u>	<u>1,322,640</u>
合計	25,754,185	19,932,291
備抵呆帳	(<u>1,448,471</u>)	(<u>1,379,387</u>)
淨額	<u>\$ 24,305,714</u>	<u>\$ 18,552,904</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 年及 106 年 12 月 31 日皆為 467,748 仟元，備抵呆帳皆為 409,848 仟元；其中應收太子汽車押租金及萬泰建經押租金於 107 年及 106 年 12 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（即第二審本公司勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 11 月 9 日三審判決本案發回臺灣高等法院更審，請參閱附註四二說明。

本公司自 96 年 5 月至 97 年 2 月透過特定金錢信託銷售 GVEC Resource Inc. (以下稱 GVEC) 所發行之連動債，總銷售金額為美金 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 12 月 31 日應收款項餘額為 910,033 仟元 (美金 29,611 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12月31日				
	美	金	新	臺	幣
保單資產	\$	14,037		\$	431,415
非保單資產		<u>15,574</u>		<u>478,618</u>	
合計		29,611		910,033	
備抵呆帳	(<u>16,212)</u>		(<u>498,244)</u>
淨額	\$	<u>13,399</u>		\$	<u>411,789</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>

應收款項備抵損失之變動

本公司 107 年度應收款項備抵損失年初餘額至年底餘額之調節表如下：

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期款 項催收呆帳 」規定提列之 減損		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 (非購入或割 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或割始 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	依國際財務報 準則第 9 號 規定提列 之減損	減損差異	
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
年初餘額	\$ 73,325	\$ 17,715	\$ -	\$ 1,170,414	\$ -	\$ 1,261,454	\$ 135,280	\$ 1,396,734	
因年初已認列之金融 工具所產生之變動：									
一轉為存續期間									
預期信用損失	(118)	2,127	7	(2,016)	-	-	-	-	
一轉為信用減損 金融資產	(112)	(76)	-	188	-	-	-	-	
一轉為 12 個月預 期信用損失	352	(29)	-	(323)	-	-	-	-	
一於當期除列之 金融資產	(36,073)	(1,133)	-	(10,834)	-	(48,040)	-	(48,040)	
購入或割始之新金融 資產	38,363	261	-	5,698	-	44,322	-	44,322	
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期款 項催收呆帳 辦法」規定提列之減 損差異	-	-	-	(1,436)	-	(1,436)	102,607	102,607	
轉銷呆帳	-	-	-	(1,436)	-	(1,436)	-	(1,436)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	-	-	
匯兌及其他變動	(26,115)	(2,897)	(2)	(16,702)	-	(45,716)	-	(45,716)	
年底餘額	\$ 49,622	\$ 15,968	\$ 5	\$ 1,144,989	\$ -	\$ 1,210,584	\$ 237,887	\$ 1,448,471	

本公司 107 年度應收款項總帳面金額變動如下：

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 割始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或割始 之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失	
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
年初餘額	\$ 17,961,344	\$ 216,801	\$ -	\$ 1,754,146	\$ -	\$ 19,932,291	
個別金融資產轉為存續期間預 期信用損失	-	(18)	18	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損金 融資產	-	(2)	-	2	-	-	
個別金融資產自信用減損金融 資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之應收款項	(40,302)	25,693	-	14,609	-	-	
新創始或購入之應收款項	12,602,662	3,247	-	35,620	-	12,641,529	
轉銷呆帳	-	-	-	(1,436)	-	(1,436)	
除 列	(7,164,127)	(42,184)	(1)	(29,995)	-	(7,236,307)	
匯兌及其他變動	391,896	8	-	26,204	-	418,108	
年底餘額	\$ 23,751,473	\$ 203,545	\$ 17	\$ 1,799,150	\$ -	\$ 25,754,185	

本公司應收款項之備抵呆帳 106 年度變動如下：

	106 年度
年初餘額	\$ 1,447,632
本年度提列呆帳費用	2,680
本年度沖銷	(2,151)
匯率影響數	(68,774)
年底餘額	\$ 1,379,387

應收款項減損評估請參閱附註四。

本公司應收款項無設定質抵押情形。

十三、貼現及放款—淨額

	107年12月31日	106年12月31日
短期放款	\$ 82,152,934	\$ 72,264,667
中期放款	191,489,940	171,175,807
長期放款	66,094,609	53,761,759
放款轉列之催收款項	420,512	455,444
出口押匯	56,079	17,155
小計	340,214,074	297,674,832
備抵呆帳	(4,334,342)	(3,924,531)
貼現及放款折溢價調整	(128,300)	(93,311)
淨額	\$ 335,751,432	\$ 293,656,990

貼現及放款備抵損失之變動

107 年度貼現及放款備抵呆帳年初餘額至年底餘額之調節表如下：

	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款項處理辦法」規定提列之減損		金	計
	1	2	存續期間	存續期間	存續期間	存續期間	依國際財務報導準則第9號	款催收款項		
	個月	個月	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	規定提列	規定提列之		
年初餘額	\$ 1,316,129	\$ 129,626	\$ -	\$ 530,904	\$ -	\$ 1,976,659	\$ 1,952,257	\$ 3,928,916		
因年初已認列之金融工具所產生之變動：										
一轉為存續期間										
預期信用損失	(2,902)	(1,908)	12,440	(7,630)	-	-	-	-		
一轉為信用減損	(4,120)	(25,452)	-	29,572	-	-	-	-		
金融資產										
一轉為12個月	13,868	(2,306)	-	(11,562)	-	-	-	-		
預期信用損失										
一於當期除列之	(1,179,605)	(7,625)	(3,739)	(336,104)	-	(1,527,073)	-	(1,527,073)		
金融資產										
購入或創始之新金融	1,452,967	782	-	11,621	-	1,465,370	-	1,465,370		
資產										
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」規定提列之										
減損差異							368,504	368,504		
轉銷呆帳	-	-	-	(442,684)	-	(442,684)	-	(442,684)		
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	725,908	-	725,908	-	725,908		
匯兌及其他變動	(180,910)	2,501	(1,616)	(4,574)	-	(184,599)	-	(184,599)		
年底餘額	\$ 1,415,427	\$ 95,618	\$ 7,085	\$ 495,451	\$ -	\$ 2,013,581	\$ 2,320,761	\$ 4,334,342		

本公司 107 年度貼現及放款總帳面金額變動如下：

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		金	計
	1	2	存續期間	存續期間	存續期間	存續期間		
	個月	個月	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失		
年初餘額	\$ 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	-	(33,735)	33,735	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	(13,113)	-	13,113	-	-	-	
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合計
	1 個月	2 個月	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)	
以集體基礎評估之貼現及放款	(\$ 578,304)	\$ 191,268	\$ -	\$ 387,036	\$ -	\$ -	\$ -
新創始或購入之貼現及放款	565,156,755	38,185	-	419,378	-	565,614,318	-
轉銷呆帳	-	-	-	(442,684)	-	(442,684)	-
除列	(517,905,049)	(265,401)	(9,917)	(797,154)	-	(518,977,521)	-
匯兌及其他變動	(3,278,645)	(165,282)	(202)	(210,742)	-	(3,654,871)	-
年底餘額	<u>\$ 335,634,535</u>	<u>\$ 1,729,750</u>	<u>\$ 23,616</u>	<u>\$ 2,826,173</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 340,214,074</u>	

本公司貼現及放款之備抵呆帳 106 年度變動如下：

	106年度
年初餘額	\$ 3,429,672
本年度提列呆帳費用	343,077
收回已沖銷之放款	797,261
本年度沖銷	(548,559)
本年度減免	(31,253)
匯率影響數	(<u>65,667</u>)
年底餘額	<u>\$ 3,924,531</u>

貼現及放款減損評估請參閱附註四四。

十四、備供出售金融資產－106 年

	106年12月31日
政府債券	\$ 50,899,335
金融債券	14,277,692
可轉讓定期存單	30,834,526
公司債	26,320,268
股票	<u>5,330,674</u>
	<u>\$ 127,662,495</u>

本公司 106 年 12 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為 40,043,756 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司備供出售金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四一。

十五、採用權益法之投資－淨額

	107年12月31日		106年12月31日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
投資子公司				
中華開發管理顧問股份 有限公司	\$ 865,220	100.00	\$ 850,226	100.00
非重大之關聯企業				
開發國際投資股份有限 公司	<u>789,000</u>	4.95	<u>888,387</u>	4.95
	<u>\$ 1,654,220</u>		<u>\$ 1,738,613</u>	

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	107年度	106年度
本公司享有之份額		
本年度淨利	(\$ 72,357)	\$ 23,859
其他綜合損益	(<u>14,159</u>)	<u>144,336</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 86,516)</u>	<u>\$ 168,195</u>

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

本公司採用權益法之投資無設定質抵押情形。

十六、其他金融資產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
以成本衡量之金融資產－淨額	\$ -	\$ 255,659
存放銀行同業（3個月期以上）	1,476,948	2,083,400
無活絡市場之債務工具投資	-	5,523,388
非放款轉列之催收款項	<u>10,498</u>	<u>12,697</u>
小 計	1,487,446	7,875,144
減：備抵呆帳－非放款轉列之催 收款項	(<u>10,498</u>)	(<u>12,697</u>)
淨 額	<u>\$ 1,476,948</u>	<u>\$ 7,862,447</u>

本公司其他金融資產無設定質抵押情形。

十七、不動產及設備—淨額

	107年12月31日	106年12月31日
土地	\$ 3,173,813	\$ 3,328,467
房屋及建築	1,585,431	1,666,818
機械及電腦設備	274,775	192,695
租賃資產	3,888	3,329
租賃權益改良	247,337	247,211
交通及運輸設備	113	316
什項設備	39,476	40,947
預付設備款	<u>49,413</u>	<u>39,004</u>
	<u>\$ 5,374,246</u>	<u>\$ 5,518,787</u>

本公司之不動產及設備之變動如下：

說 明	地 房 屋 及 建 築		機 械 及 電 腦 設 備		租 賃 資 產		租 賃 權 益 改 良		交 通 及 運 輸 設 備		什 項 設 備		預 付 設 備 款		合 計
	上	地	機 械 及 電 腦 設 備	租 賃 資 產	租 賃 權 益 改 良	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	預 付 設 備 款	合 計						
106年1月1日															
餘額	\$ 3,540,416	\$ 2,524,547	\$ 183,213	\$ 10,870	\$ 207,424	\$ 6,947	\$ 36,503	\$ 1,017	\$ 6,510,937						
本年度增加數	-	43,677	86,623	3,548	129,562	-	21,268	86,538	371,216						
本年度減少數	-	(1,490)	(21,612)	-	(6,731)	(52)	(4,416)	-	(34,301)						
重分類	(207,692)	(37,843)	41,437	(10,721)	14,732	-	3,304	(48,551)	(245,634)						
106年12月31日	<u>3,332,724</u>	<u>2,528,891</u>	<u>289,361</u>	<u>3,697</u>	<u>344,987</u>	<u>6,895</u>	<u>56,659</u>	<u>39,004</u>	<u>6,602,218</u>						
累計折舊及遞耗															
106年1月1日															
餘額	(4,257)	(823,131)	(65,250)	(7,045)	(57,689)	(6,426)	(10,523)	-	(974,321)						
本年度增加數	-	(61,785)	(44,921)	(1,419)	(45,737)	(205)	(9,605)	-	(165,672)						
本年度減少數	-	1,429	21,601	-	5,680	52	4,416	-	33,148						
重分類	-	21,414	(8,096)	8,096	-	-	-	-	21,414						
106年12月31日	<u>(4,257)</u>	<u>(862,073)</u>	<u>(96,666)</u>	<u>(368)</u>	<u>(97,776)</u>	<u>(6,579)</u>	<u>(15,712)</u>	<u>-</u>	<u>(1,083,431)</u>						
淨 額															
106年12月31日	<u>\$ 3,328,467</u>	<u>\$ 1,666,818</u>	<u>\$ 192,695</u>	<u>\$ 3,329</u>	<u>\$ 247,211</u>	<u>\$ 316</u>	<u>\$ 40,947</u>	<u>\$ 39,004</u>	<u>\$ 5,518,787</u>						
107年1月1日															
餘額	\$ 3,332,724	\$ 2,528,891	\$ 289,361	\$ 3,697	\$ 344,987	\$ 6,895	\$ 56,659	\$ 39,004	\$ 6,602,218						
本年度增加數	-	61,844	90,605	1,507	62,039	-	10,907	62,803	289,345						
本年度減少數	-	(1,943)	(32,301)	-	(3,092)	(2,315)	(852)	-	(40,503)						
重分類	(154,654)	(105,395)	51,638	(149)	605	-	690	(52,394)	(259,659)						
107年12月31日	<u>3,178,070</u>	<u>2,483,037</u>	<u>399,303</u>	<u>5,055</u>	<u>404,539</u>	<u>4,580</u>	<u>67,404</u>	<u>49,413</u>	<u>6,591,401</u>						
累計折舊及遞耗															
107年1月1日															
餘額	(4,257)	(862,073)	(96,666)	(368)	(97,776)	(6,579)	(15,712)	-	(1,083,431)						
本年度增加數	-	(68,715)	(60,049)	(911)	(62,871)	(203)	(13,068)	-	(205,817)						
本年度減少數	-	1,944	32,299	-	3,607	2,315	852	-	41,017						
重分類	-	31,238	(112)	112	(162)	-	-	-	31,076						
107年12月31日	<u>(4,257)</u>	<u>(897,606)</u>	<u>(124,528)</u>	<u>(1,167)</u>	<u>(157,202)</u>	<u>(4,467)</u>	<u>(27,928)</u>	<u>-</u>	<u>(1,217,155)</u>						
淨 額															
107年12月31日	<u>\$ 3,173,813</u>	<u>\$ 1,585,431</u>	<u>\$ 274,775</u>	<u>\$ 3,888</u>	<u>\$ 247,337</u>	<u>\$ 113</u>	<u>\$ 39,476</u>	<u>\$ 49,413</u>	<u>\$ 5,374,246</u>						

本公司於 107 年 7 月擬將位於苗栗公館之行舍、台南之運河行舍及永樂行舍，共三處自有行舍出售，故將上述不動產由不動產及設備轉列為待出售資產；另本公司委託外部獨立估價師鑑估該資產，評估無減損情形。本公司苗栗公館之行舍及台南之運河行舍已於 107 年 12 月出售，出售利益為 8,494 仟元；另 106 年 8 月出售三重行舍，出售利益為 8,344 仟元，帳列其他非利息淨損益。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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 10 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	5 至 10 年
租賃資產	3 至 5 年

本公司不動產及設備無設定質抵押情形。

十八、投資性不動產—淨額

	107年12月31日	106年12月31日
土 地	\$ 922,513	\$ 807,014
房屋及建築	<u>186,397</u>	<u>125,120</u>
	<u>\$ 1,108,910</u>	<u>\$ 932,134</u>

本公司投資性不動產之變動如下：

	107年度	106年度
<u>成 本</u>		
年初餘額	\$ 1,038,852	\$ 793,218
重 分 類	<u>211,464</u>	<u>245,634</u>
年底餘額	<u>1,250,316</u>	<u>1,038,852</u>
<u>累計折舊</u>		
年初餘額	(88,131)	(62,485)
本年度增加	(5,619)	(4,232)
重 分 類	<u>(29,069)</u>	<u>(21,414)</u>
年底餘額	<u>(122,819)</u>	<u>(88,131)</u>
<u>累計減損</u>		
年初餘額	(18,587)	(18,587)
本年度增加	<u>-</u>	<u>-</u>
年底餘額	<u>(18,587)</u>	<u>(18,587)</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 1,108,910</u>	<u>\$ 932,134</u>

本公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	20至60年

本公司投資性不動產之公允價值，係由本公司檢視其 107 年及 106 年非關係人之外部估價報告之有效性，認為公允價值於 107 年及 106 年 12 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年及106年12月31日投資性不動產公允價值分別為1,171,306仟元及976,414仟元。

本公司投資性不動產無設定質押擔保情形。

十九、其他資產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
存出保證金	\$ 12,313,211	\$ 4,770,698
預付款項	645,212	546,154
營業保證金	57,100	57,100
預付退休金	31,909	100,330
其他	39,852	43,260
	<u>\$ 13,087,284</u>	<u>\$ 5,517,542</u>

本公司其他資產無設定質抵押情形。

二十、央行及銀行同業存款

	107年12月31日	106年12月31日
銀行同業拆放	\$ 21,166,613	\$ 27,438,170
中華郵政轉存款	192,646	892,522
	<u>\$ 21,359,259</u>	<u>\$ 28,330,692</u>

二一、附買回票券及債券負債

	107年12月31日	106年12月31日
金融債券	\$ 14,788,077	\$ 15,795,365
公司債	29,294,737	24,317,973
政府債券	15,641,443	5,331,476
商業本票	579,425	-
	<u>\$ 60,303,682</u>	<u>\$ 45,444,814</u>
到期買回價格	<u>\$ 60,652,969</u>	<u>\$ 45,611,130</u>
最後到期日	108年5月	107年4月

二二、應付款項

	107年12月31日	106年12月31日
應付承購帳款	\$ 1,038,451	\$ 1,318,315
應付利息	3,526,537	1,832,821
應付費用	863,005	928,789
應付待交換票據	751,499	1,686,741
其他	760,534	1,021,041
	<u>\$ 6,940,026</u>	<u>\$ 6,787,707</u>

二三、存款及匯款

	107年12月31日	106年12月31日
定期存款	\$ 248,719,544	\$ 207,904,432
儲蓄存款	93,330,058	99,318,877
活期存款	58,724,475	43,176,131
支票存款	3,689,135	3,600,674
可轉讓定期存單	17,211,000	22,502,900
匯 款	52,016	146,737
	<u>\$ 421,726,228</u>	<u>\$ 376,649,751</u>

二四、應付金融債券

名 稱	107年12月31日	106年12月31日	發 行 期 間	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率
P06 凱基銀 1	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	106.05.19-109.05.19	每年付息一次， 到期一次還本	0.9%
P07 凱基銀 1	3,000,000	-	107.12.27，無到期日	每年付息一次(註)	2.35%
P07 凱基銀 2	<u>3,350,000</u>	-	107.12.27-122.12.27	每年付息一次， 到期一次還本	1.68%
	7,350,000	1,000,000			
未攤銷折價	-	-			
帳面價值合計	<u>\$ 7,350,000</u>	<u>\$ 1,000,000</u>			

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

二五、負債準備

	107年12月31日	106年12月31日
保證責任準備	\$ 134,756	\$ 96,271
融資承諾準備	79,477	-
其 他	<u>117,369</u>	<u>117,441</u>
	<u>\$ 331,602</u>	<u>\$ 213,712</u>

二六、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本公司 107 及 106 年度依「勞工退休金條例」認列之退休金費用分別為 128,341 仟元及 121,301 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

確定福利計畫金額列示如下：

	107年12月31日	106年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,031,478	\$ 954,937
計畫資產公允價值	(1,063,387)	(1,055,267)
淨確定福利資產(帳列其他資產)	(\$ 31,909)	(\$ 100,330)

淨確定福利負債(資產)變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債(資產)
106年1月1日	\$ 945,765	(\$ 1,071,988)	(\$ 126,223)
服務成本			
當期服務成本	7,241	-	7,241
利息費用(收入)	13,004	(14,854)	(1,850)
認列於損益	20,245	(14,854)	5,391
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	8,029	8,029
精算(利益)損失—人口統計假設變動	42,502	-	42,502

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 (資 產)
精算 (利益) 損失－			
經驗調整	(\$ 13,943)	\$ -	(\$ 13,943)
認列於其他綜合損益	<u>28,559</u>	<u>8,029</u>	<u>36,588</u>
雇主提撥	-	(16,086)	(16,086)
計畫資產支付	(<u>39,632</u>)	<u>39,632</u>	<u>-</u>
106年12月31日	<u>954,937</u>	(<u>1,055,267</u>)	(<u>100,330</u>)
服務成本			
當期服務成本	5,145	-	5,145
利息費用 (收入)	<u>13,130</u>	(<u>14,621</u>)	(<u>1,491</u>)
認列於損益	<u>18,275</u>	(<u>14,621</u>)	<u>3,654</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包 含於淨利息之金 額外)	-	(7,979)	(7,979)
精算 (利益) 損失－ 人口統計假設變 動	37,711	-	37,711
精算 (利益) 損失－ 財務假設變動	16,362	-	16,362
精算 (利益) 損失－ 經驗調整	<u>34,889</u>	<u>-</u>	<u>34,889</u>
認列於其他綜合損益	<u>88,962</u>	(<u>7,979</u>)	<u>80,983</u>
雇主提撥	-	(16,216)	(16,216)
計畫資產支付	(<u>30,696</u>)	<u>30,696</u>	<u>-</u>
107年12月31日	<u>\$ 1,031,478</u>	(<u>\$ 1,063,387</u>)	(<u>\$ 31,909</u>)

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日重大假設如下：

	107年12月31日	106年12月31日
折現率	1.250%	1.375%
薪資預期增加率	3.000%	3.000%

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

	107年12月31日	106年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 33,959)	(\$ 31,417)
減少 0.25%	<u>\$ 35,519</u>	<u>\$ 32,877</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 34,333</u>	<u>\$ 31,796</u>
減少 0.25%	<u>(\$ 33,010)</u>	<u>(\$ 30,555)</u>

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

	107年12月31日	106年12月31日
預期 1 年內提撥金額	<u>\$ 16,371</u>	<u>\$ 16,216</u>
確定福利義務加權平均存續期間	13.4年	13.4年

二七、其他負債

	107年12月31日	106年12月31日
存入保證金	\$ 2,576,297	\$ 1,497,218
暫收及待結轉款項	1,593,739	152,387
預收款項	110,629	38,744
其他	64,465	70,043
	<u>\$ 4,345,130</u>	<u>\$ 1,758,392</u>

二八、權益

(一) 股本

普通股

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

註：每股面額為 10 元。

(二) 資本公積

	107年12月31日	106年12月31日
發行股本溢價	\$ 7,245,723	\$ 7,245,723
員工認股權	5,208	4,612
採權益法認列關聯企業股權 淨值之變動數	<u>242</u>	<u>218</u>
	<u>\$ 7,251,173</u>	<u>\$ 7,250,553</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 5 月 24 日及 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	\$ 944,525	\$ 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

本公司 107 年度盈餘分配案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會決議通過。

相關決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

二九、利息淨收益

	107年度	106年度
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 9,243,075	\$ 7,545,895
投資有價證券利息收入	2,474,214	1,773,212
存放及拆放銀行同業利息收入	448,502	376,040
貿易融資買斷利息收入	236,506	127,471
其他利息收入	<u>649,693</u>	<u>451,379</u>
小計	<u>13,051,990</u>	<u>10,273,997</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	4,477,683	2,934,952
附買回票券及債券利息費用	875,948	608,216
結構型商品利息費用	124,136	128,381
同業存款及融資利息費用	447,386	269,703
其他利息費用	<u>81,601</u>	<u>88,615</u>
小計	<u>6,006,754</u>	<u>4,029,867</u>
利息淨收益	<u>\$ 7,045,236</u>	<u>\$ 6,244,130</u>

三十、手續費淨收益

	107年度	106年度
<u>手續費收入</u>		
保險佣金收入	\$ 740,501	\$ 695,198
信託手續費收入	439,720	468,877
放款手續費收入	307,250	309,662
信用卡手續費收入	151,811	169,737
現金卡手續費收入	113,356	122,559
其他手續費收入	<u>321,745</u>	<u>187,704</u>
小計	<u>2,074,383</u>	<u>1,953,737</u>
<u>手續費費用</u>		
代理手續費費用	85,254	90,752
跨行手續費費用	59,068	51,897
其他手續費費用	<u>147,495</u>	<u>125,050</u>
小計	<u>291,817</u>	<u>267,699</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,782,566</u>	<u>\$ 1,686,038</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年度	106年度
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益</u>		
債券	(\$ 693,486)	(\$ 353,776)
股票	(809,769)	3,601
衍生金融工具	2,922,321	2,121,194
其他	<u>74,774</u>	<u>21,610</u>
小計	<u>1,493,840</u>	<u>1,792,629</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債及負債評價損益</u>		
債券	1,517,585	205,986
衍生金融工具	862,985	3,543,092
股票	299,422	5,040
其他	(3,564,088)	(2,380,866)
小計	<u>(884,096)</u>	<u>1,373,252</u>
	<u>\$ 609,744</u>	<u>\$ 3,165,881</u>

本公司 107 及 106 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益分別包含處分利益 2,102,782 仟元及 1,738,808 仟元，利息收入 617,287 仟元及 814,585 仟元，股利收入 44,557 仟元及 7,477 仟元，以及利息費用 1,270,786 仟元及 768,241 仟元。

三二、備供出售金融資產之已實現損益－106 年

	106年度
債券處分利益	\$ 283,029
股票處分利益	178,955
股利收入	<u>276,090</u>
	<u>\$ 738,074</u>

三三、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年度
債券處分損失	(\$ 586,878)
股利收入	<u>138,609</u>
	<u>(\$ 448,269)</u>

三四、資產減損（損失）迴轉利益

	107年度	106年度
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之債務工具	(\$ 4,207)	\$ -
按攤銷後成本衡量之債務工具	(1,400)	-
承受擔保品減損迴轉利益	<u>-</u>	<u>46,135</u>
	<u>(\$ 5,607)</u>	<u>\$ 46,135</u>

106 年度資產減損迴轉利益係於承受擔保品公允價值回升時將原提列之減損損失迴轉所產生。

三五、其他非利息淨損益

	107年度	106年度
租金收入	\$ 23,385	\$ 21,171
債務協商修改損失	(28,289)	-
處分承受擔保品利益	-	128,237
以成本衡量之金融資產淨損益	-	27,083
其他	(2,524)	21,664
	<u>(\$ 7,428)</u>	<u>\$ 198,155</u>

三六、員工福利、折舊及攤銷費用

	107年度	106年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 3,013,398	\$ 2,934,413
員工保險費	225,670	220,057
退休金費用	131,995	126,692
其他員工福利費用	<u>212,917</u>	<u>192,080</u>
	<u>\$ 3,583,980</u>	<u>\$ 3,473,242</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 310,355</u>	<u>\$ 261,492</u>

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

本公司分別於 108 年 3 月 21 日及 107 年 3 月 22 日董事會決議，通過配發 107 及 106 年度員工酬勞金額分別為 2,382 仟元及 4,997 仟元。

前述決議配發之 107 及 106 年度員工酬勞與 107 及 106 年度財務報表認列之員工酬勞並無差異。

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

相關決議情形請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三七、其他業務及管理費用

	107年度	106年度
稅 捐	\$ 465,828	\$ 419,783
租金支出	357,895	341,746
專業服務費	238,940	242,481
業務推廣費	180,234	160,523
電腦費用	185,547	184,197
其 他	<u>568,766</u>	<u>577,794</u>
	<u>\$ 1,997,210</u>	<u>\$ 1,926,524</u>

三八、所得稅

(一) 所得稅費用

	107年度	106年度
本期所得稅		
本期產生者	\$ 272,769	\$ 252,746
以前年度之調整	(<u>5,736</u>)	(<u>26,465</u>)
	<u>267,033</u>	<u>226,281</u>
遞延所得稅	<u>476,058</u>	<u>1,617,781</u>
所得稅費用	<u>\$ 743,091</u>	<u>\$ 1,844,062</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	107年度	106年度
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 577,709	\$ 854,091
永久性差異	(870,598)	(359,321)
未認列之可減除暫時性差異	128,319	(84,078)
以前年度之調整	(4,236)	(19,376)
基本稅額應納差額	272,404	252,746
虧損扣抵	600,000	1,200,000
其 他	<u>39,493</u>	<u>-</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 743,091</u>	<u>\$ 1,844,062</u>

本公司適用中華民國所得稅法之個體於 106 年所適用之稅率為 17%，107 年 2 月修正為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。

由於 108 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 107 年度未分配盈餘加徵 5% 所得稅之潛在所得稅稅負尚無法可靠決定。

(二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	107年度	106年度
當期所得稅		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	\$ 12,543	\$ -
遞延所得稅		
確定福利計畫再衡量數	(16,196)	(6,220)
所得稅費用（利益）	(\$ 3,653)	(\$ 6,220)

(三) 本公司合併結算申報所估列之應收付連結稅制撥補款明細如下：

	107年12月31日	106年12月31日
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 530,563</u>	<u>\$ 412,845</u>

(四) 遞延所得稅資產及負債

	107年12月31日	106年12月31日
遞延所得稅資產		
虧損扣除	\$ 1,578,495	\$ 2,408,171
備抵呆帳	462,827	405,717
金融商品評價	110,276	-
其他	<u>25,086</u>	<u>42,036</u>
	<u>\$ 2,176,684</u>	<u>\$ 2,855,924</u>
遞延所得稅負債		
金融商品評價	\$ -	\$ 206,906
土地增值稅	19,831	19,876
確定福利計畫	<u>4,582</u>	<u>17,056</u>
	<u>\$ 24,413</u>	<u>\$ 243,838</u>

(五) 未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之未使用虧損扣抵金額

	107年12月31日	106年12月31日
可減除課稅所得金額		
106 年度到期	\$ -	\$ 4,156,938
107 年度到期	12,613,743	9,738,114
108 年度到期	<u>6,160,060</u>	<u>3,910,829</u>
	<u>\$ 18,773,803</u>	<u>\$ 17,805,881</u>

(六) 未使用之虧損扣抵相關資訊

截至 107 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

<u>尚未扣抵餘額</u>	<u>最後扣抵年度</u>
\$ 12,613,743	107 年
10,187,530	108 年
2,624,589	109 年
<u>1,240,412</u>	110 年
<u>\$ 26,666,274</u>	

(七) 所得稅核定情形

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

本公司截至 103 年度之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

三九、每股盈餘

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 2,145,454</u>	<u>\$ 3,180,005</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>\$ 0.47</u>	<u>\$ 0.69</u>

四十、關係人交易

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

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
中華開發金融控股股份有限公司	母 公 司
中華開發資本股份有限公司及其子公司	兄 弟 公 司
凱基證券股份有限公司及其子公司	兄 弟 公 司
中國人壽保險股份有限公司	兄 弟 公 司 (註)
中華開發管理顧問股份有限公司及其子公司	子 公 司
其 他	其 他 關 係 人

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12月31日	\$ 200,611	3
106年12月31日	262,228	2

上列存放銀行同業於107及106年度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12月31日	\$ 464,124	1
106年12月31日	391,201	1

(三) 金融債券 (帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)

	金 額	%
107年12月31日	\$ 921,744	8

上列金融債券於107年度所產生之利息收入為32,009仟元。

(四) 應收手續費收益 (帳列應收款項—淨額)

	金 額	%
107年12月31日	\$ 30,182	-
106年12月31日	9,895	-

(五) 應收信用卡款 (帳列應收款項—淨額)

	金 額	%
107年12月31日	\$ 22,433	-
106年12月31日	16,772	-

(六) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項—淨額)

	金 額	%
106年12月31日	\$ 157,021	1

(七) 貼現及放款

	金 額	%	年 利率 %
107年12月31日	\$ 1,150,686	-	1.54-15.00
106年12月31日	962,341	-	1.54-15.00

上列貼現及放款於 107 及 106 年度產生之利息收入分別為 16,667 仟元及 15,117 仟元。

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

		107年度						與非關係人之交易條件	
類	別	戶數或關係人名稱	本年度		履約情形			擔保品內容	有無不同
			最高餘額	年底餘額	正常放款	逾期放款			
消費性放款		40 戶	\$ 34,371	\$ 21,486	\$ 21,486	—	無	相同	
自用住宅抵押放款		85 戶	1,399,026	1,123,527	1,123,527	—	不動產	相同	
其他放款		12 戶	19,712	5,673	5,673	—	不動產	相同	

		106年度						與非關係人之交易條件	
類	別	戶數或關係人名稱	本年度		履約情形			擔保品內容	有無不同
			最高餘額	年底餘額	正常放款	逾期放款			
消費性放款		44 戶	\$ 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	

(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 年度</u>		
兄弟公司	\$ 5,330,933	\$ 2,733,358
其他關係人	877,050	-
<u>106 年度</u>		
兄弟公司	2,847,280	6,632,791

(九) 存出保證金（帳列其他資產－淨額）

	金額	%
107 年 12 月 31 日	\$ 23,290	-
106 年 12 月 31 日	23,078	-

(十) 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）

	107年12月31日			106年12月31日		
	金額	%		金額	%	
其他關係人	\$ 908,555	4		\$ 4,096,960	14	

上列銀行同業拆放於 107 及 106 年度所產生之利息費用分別為 41,016 仟元及 22,345 仟元。

(十一) 應付聯屬公司款項 (帳列本期所得稅負債)

	107年12月31日			106年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
母 公 司	\$	530,563	100	\$	412,845	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。

(十二) 應付利息 (帳列應付款項)

	金	額	%
107年12月31日	\$	7,719	-
106年12月31日		5,866	-

(十三) 存 款

	金	額	%	年 利 率	%
107年12月31日	\$	24,735,323	6	0-5.58	
106年12月31日		15,370,594	4	0-5.58	

上列存款於107及106年度產生之利息費用分別為97,144仟元及129,894仟元。

(十四) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	金	額	%
<u>107年度</u>			
兄弟公司	\$	307,771	17
其 他		150	-
<u>106年度</u>			
其 他		38,973	2

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。

(十五) 租金收入

	107年度			106年度		
	金	額	%	金	額	%
子 公 司	\$	3,888	17	\$	3,888	18

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按季收取租金收入。

(十六) 手續費費用 (帳列手續費淨收益)

	金 額	%
107 年度	\$ 12,306	1
106 年度	16,156	1

(十七) 租金費用 (帳列其他業務及管理費用)

	金 額	%
107 年度	\$ 104,011	5
106 年度	98,885	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。

(十八) 保險費 (帳列員工福利費用)

	金 額	%
107 年度	\$ 14,487	-
106 年度	4,721	-

(十九) 其他業務及管理費用

	金 額	%
107 年度	\$ 88,967	4
106 年度	80,351	4

(二十) 未到期之衍生金融工具

107 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	額
其他關係人	利率交換合約	106/03/17 136/04/07	\$12,320,368	\$ 642,233	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 150,929
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,366
兄弟公司	資產交換－利率交換合約	106/01/18 109/02/01	602,120	(13,226)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,740
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,058
	資產交換－選擇權	106/01/18 108/12/31	602,120	52,985	透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,231

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	利率交換合約	105/11/04 109/11/06	\$ 636,173	(\$ 101)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 544
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,544
	換匯合約	107/07/19 108/02/27	15,520,165	36,905	透過損益按公允價值衡量之金融資產	49,613
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,709

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

(二一) 主要管理階層薪酬總額資訊

	107年度	106年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 126,775	\$ 157,886
退職後福利	1,932	2,228
股份基礎給付	528	876
	<u>\$ 129,235</u>	<u>\$ 160,990</u>

除上述酬勞成本外，本公司 107 及 106 年度另提供房屋、車輛、司機等費用分別為 4,392 仟元及 6,687 仟元。

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

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

四一、質抵押資產

本公司資產提供擔保明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	擔保用途	107年12月31日	106年12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	\$ -	\$ 6,520,000
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
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
備供出售金融資產	政府債券	保證金暨準備金	-	157,256
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	2,838	5,171
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	16,198,186	-
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	20,584	-
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	160,764	-

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一) 本公司為因應業務之快速推展及創新產品之資訊需求，規劃部分資訊作業委外服務，以提昇資訊服務水準、迅速確實配合業務推展及外部法規變化，於101年10月30日董事會核議通過與IBM簽訂自101年10月31日起為期十年之資訊委外合約。除視需要之額外服務另以專案計價外，針對基礎架構及支援服務、應用系統服務及伺服器整合轉換服務等項目，係依該資訊委外合約辦理。因應資訊時代之變遷並提昇客戶服務品質，本公司陸續進行核心系統及其他相關系統之汰換，汰換後將大幅減少前述合約基礎架構服務及應用系統服務需求，爰經107年8月21日董事會核議通過該合約之相關服務範圍將自108年1月1日起變更，未來合約期間內需支付的服務費用共計300,120仟元。

(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。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 11 月 9 日三審判決本案發回臺灣高等法院更審，截至本財務報告董事會通過日仍繫屬於臺灣高等法院審理中。

四三、公允價值及等級資訊

(一) 以公允價值衡量之三等級定義

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

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

107年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合 計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 1,933,786	\$ -	\$ -	\$ 1,933,786
商業本票	-	7,020,871	-	7,020,871
股 票	425,169	-	-	425,169
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,169,907	42,512,632	-	48,682,539
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,286,483	-	381,396	2,667,879
債券投資	41,846,166	58,457,074	-	100,303,240
可轉讓定期存單	-	48,698,585	-	48,698,585
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	29,046,779	-	29,046,779
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	219,882	23,493,271	147,234	23,860,387
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	44,673,883	146,087	44,819,970

106年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合 計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
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 金融負債				
原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融 負債	\$ -	\$ 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 金融資產	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 金融負債	-	25,726,204	140,494	25,866,698

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一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、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年度		106年度	
	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 價值衡量之金融資產	\$ 5,189,130	\$ -	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	-	-	-	-

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

5. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

107 年度

名稱	年初餘額	評價損益 之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入損益	列入其他綜合 損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 143,196	\$ 4,038	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 147,234
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之金 融資產	425,540	-	26,815	-	-	(70,959)	-	381,396

106 年度

名稱	年初餘額	評價損益 之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入損益	列入其他綜合 損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 177,705	(\$ 34,509)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 143,196

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 年度

名稱	年初餘額	評價損益認列 之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入損益	列入其他綜合 損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 140,494	\$ 5,467	\$ -	\$ 126	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 146,087

106 年度

名稱	年初餘額	評價損益認列於損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 234,417	(\$ 93,923)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 140,494

107 及 106 年度持有之採第三等級公允價值衡量之資產及負債相關損益分別為利益 85,105 仟元及 165,669 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 <u>非衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 381,396	市場可比法, 淨資產法	P/B, 缺乏流通性折價及控制權折價	1.15, 11%-26%	參數愈高, 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
<u>衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	147,234	Hull/White, 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	146,087	Hull/White, 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 <u>衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 143,196	Hull/White, 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	Hull/White, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quality/ Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係, 係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司由風險管理處負責，評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，作為評

價認列基礎，進行公允價值之衡量，且確認採用之市場資料來源係具可靠性，可合理反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，除按攤銷後成本衡量之債務工具投資、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12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 11,969,388	\$ -	\$ 11,969,388
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產	-	-	1,171,306	1,171,306
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	7,360,509	-	7,360,509

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	-	-	976,414	976,414
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	1,002,863	-	1,002,863

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) 以成本衡量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。(適用於 106 年度)
- (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) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資，參考市價為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心等殖成交系統或 Bloomberg 公告價格。
- (5) 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。
- (6) 投資性不動產公允價值之評價技術請參閱附註十八。

四四、財務風險管理

(一) 風險管理制度與組織架構

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

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

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

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

本公司之風險管理組織分工如下：

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

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

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，本公司係遵循主管機關標準及母公司之風險管理政策，據以訂定本公司之信用風險管理政策。為了有效控制信用資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，本公司訂定一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標

準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。此外，本公司會衡酌總體經濟環境之變動調整風險結構，以兼顧資產品質，並適時依風險變化擬定因應策略，以達到提升股東價值及確保風險可承受之目標。

本公司權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

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

(2) 授信核准

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

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

(3) 期中及期後管理

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

(4) 風險報告及資訊揭露

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

3. 信用風險避險或減緩政策

在考量資產的流動性及避險市場下，針對有風險疑慮或期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，目前對授信對象及交易之避險評估，主要為徵提流動性佳之合格擔保品，以及保證人或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。而為了確實反映擔保品價值，具流動性之有價證券擔保品採市價評估，其他擔保品則由鑑價單位定期實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，以確保風險抵減效果在可容忍的範圍內，並做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。

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

4. 信用風險最大暴險額

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

	107年12月31日	106年12月31日
不可撤銷之約定融資 額度、保證及信用狀 餘額	\$ 37,251,576	\$ 29,079,858

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

本公司主要授信資產最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

貼 現 及 放 款									
107年12月31日									
Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款備收款		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款備收款	
1-2個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	輸入或剩餘之信用減損	之信用減損	之減損/貼現及放款折價調整	總計	106年12月31日	總計
短期放款	\$ 59,431,415	\$ 1,121,576	\$ 614,463	\$ -	-	\$ 61,167,454	\$ 61,167,454	\$ 57,489,128	
短期擔保放款	20,978,083	2,600	4,797	-	-	20,985,480	20,985,480	14,775,539	
中期放款	135,657,957	192,409	367,245	-	-	136,211,611	136,211,611	118,372,311	
中期擔保放款	55,203,609	62,808	11,912	-	-	55,278,329	55,278,329	52,803,496	
長期放款	929,979	277,446	402,542	-	-	1,609,967	1,609,967	1,678,126	
長期擔保放款	63,577,413	96,527	1,010,702	-	-	64,484,642	64,484,642	52,085,633	
放款轉列之備收款項	-	-	420,512	-	-	420,512	420,512	455,444	
出口押匯	56,079	-	-	-	-	56,079	56,079	17,155	
總帳面金額	335,634,535	1,753,366	2,826,173	-	-	340,214,074	340,214,074	297,674,832	
備款減損	(1,415,427)	(102,703)	(495,451)	-	-	(2,013,581)	(2,013,581)	(3,924,531)	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款備收款審核辦法」規定常備提列之減損	-	-	-	-	(\$ 2,320,761)	(2,320,761)	(2,320,761)		
貼現及放款折價調整	-	-	-	-	(128,300)	(128,300)	(128,300)	(93,311)	
總計	<u>\$ 334,219,108</u>	<u>\$ 1,650,663</u>	<u>\$ 2,330,722</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,449,061)</u>	<u>\$ 334,769,047</u>	<u>\$ 334,769,047</u>	<u>\$ 293,650,900</u>	

應 收 款									
107年12月31日									
Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款備收款審核辦法」規定常備提列之減損		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款備收款審核辦法」規定常備提列之減損	
1-2個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	輸入或剩餘之信用減損	之信用減損	之減損/貼現及放款折價調整	總計	106年12月31日	總計
信用卡業務	\$ 2,449,428	\$ 196,501	\$ 91,043	\$ -	-	\$ 2,736,972	\$ 2,736,972	\$ 2,648,363	
應收買賣融資資產	8,122,872	-	-	-	-	8,122,872	8,122,872	4,400,120	
應收車輛融資業務－無追索權	8,180,008	280	160	-	-	8,180,508	8,180,508	8,498,384	
應收承兌票款	140,770	-	-	-	-	140,770	140,770	258,652	
總帳面金額	18,893,138	196,781	91,203	-	-	19,181,122	19,181,122	15,806,019	
備款減損	(45,401)	(15,484)	(28,023)	-	-	(88,908)	(88,908)	(231,395)	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款備收款審核辦法」規定常備提列之減損	-	-	-	-	(\$ 186,096)	(186,096)	(186,096)		
總計	<u>\$ 18,847,737</u>	<u>\$ 181,297</u>	<u>\$ 63,180</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 186,096)</u>	<u>\$ 18,906,118</u>	<u>\$ 18,906,118</u>	<u>\$ 15,574,624</u>	

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

107年12月31日	
信用風險最大暴險	
透過損益按公允價值衡量金融資產	
－債務工具	\$ 35,640,472
－衍生工具	23,860,387

5. 擔保品及其他信用增強

本公司與授信相關之貼現、放款及應收款項所徵提之擔保品包含不動產、動產(如：機器設備)、權利證書及有價證券(如：

存單、股票)、借款人營業交易所發生之應收票據、各級政府公庫主管機關及銀行或經政府核准之信用保證機構所為之保證(如：中小企業信保基金、擔保信用狀)及依法辦妥抵押權設定及登記之地上權。本公司持有之金融資產中部分公司債係透過金融機構保證做為信用增強。

本公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。本公司 107 年 12 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	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 價值
已減損金融資產：				
應收款項				
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 91,043	\$ 28,013	\$ 63,030	\$ -
— 應收承購帳款				
業務	160	10	150	-
貼現及放款	<u>2,826,173</u>	<u>495,451</u>	<u>2,330,722</u>	<u>8,450,071</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,917,376</u>	<u>\$ 523,474</u>	<u>\$ 2,393,902</u>	<u>\$ 8,450,071</u>

本公司 107 年度已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額為 507,449 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12月31日		106年12月31日	
	金	%	金	%
公民國營企業	\$ 223,928,501	65.82	\$ 197,705,315	66.42
自然人	115,908,259	34.07	99,643,651	33.47
非營利事業	377,314	0.11	325,866	0.11
	<u>\$ 340,214,074</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 297,674,832</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	107年12月31日		106年12月31日	
	金	%	金	%
國內	\$ 249,109,901	73.22	\$ 225,941,825	75.90
國外	91,104,173	26.78	71,733,007	24.10
	<u>\$ 340,214,074</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 297,674,832</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	107年12月31日		106年12月31日	
	金	%	金	%
無擔保	\$ 199,322,970	58.59	\$ 178,769,206	60.06
有擔保				
金融擔保品	7,522,386	2.21	6,857,650	2.30
不動產	112,842,633	33.17	89,144,353	29.95
保證	14,661,938	4.31	16,997,483	5.71
其他擔保品	5,864,147	1.72	5,906,140	1.98
	<u>\$ 340,214,074</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 297,674,832</u>	<u>100.00</u>

7. 金融資產信用品質及逾期減損分析－106年

本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) 已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
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	2,158,972	2,036	1,611,590	3,772,598	1,153,307	6,783	2,612,508
貼現及放款	295,523,731	1,215,585	935,516	297,674,832	486,258	3,438,273	293,750,301

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					總計(A)
	優	良	好	普通	無評等	
消費金融業務						
－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	20,825,516
－小額純信用貸款	18,203,312	2,402,956	131,530	87,718	20,322,626	20,322,626
－其他－擔保	18,557,903	1,612,323	75,362	77,038	36,502	36,502
－其他－無擔保	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	141,667,060
－無擔保	34,207,906	67,845,728	33,107,571	6,505,855	141,667,060	295,523,731
總計	\$ 120,625,222	\$ 105,913,202	\$ 57,701,444	\$ 11,283,863	\$ 295,523,731	

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					總計(A)
	優	良	好	普通	無評等	
信用卡及銀行授信業務						
－信用卡業務	\$ 747,269	\$ 530,405	\$ 623,286	\$ 643,356	\$ 2,544,316	4,400,120
－應收貿易融資買斷	803,084	1,399,341	-	2,197,695	4,400,120	4,400,120
－應收承購匯款						
－無追索權	5,220,381	2,545,856	414,862	313,992	8,495,091	8,495,091
－應收承兌票款	-	233,900	24,752	-	258,652	258,652
總計	\$ 6,770,734	\$ 4,709,502	\$ 1,062,900	\$ 3,155,043	\$ 15,698,179	

(3) 有價證券投資信用品質分析

106年12月31日	未逾期優良	亦未逾期	減損	部通	位小計 (A)	金額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)
	\$ 91,497,295	\$	\$	-	\$ 91,497,295	\$	\$	\$ 91,497,295	\$	\$ 91,497,295
	30,834,526	-	-	-	30,834,526	-	-	30,834,526	-	30,834,526
	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 294,039 仟元，累計減損為 38,380 仟元。

8. 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析－106年

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

9. 金融資產之減損評估分析－106年

本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	
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$	184,525
無個別減損客觀證據者	組合評估減損		750,991
合 計			296,739,316
合 計			297,674,832

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

項 目		應 收 款 總 額
		106年12月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,593,039
	組合評估減損	83,504
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	17,902,673
合 計		19,579,216

項 目		應 收 款 備 抵 呆 帳 金 額
		106年12月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,138,876
	組合評估減損	51,553
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	201,655
合 計		1,392,084

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非利息淨損益。

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年及106年12月31日之帳面金額皆為0仟元，承受擔保品於個體資產負債表中帳列為其他資產項下。另本公司107及106年度之出售承受擔保品利益分別為0仟元及128,237仟元。

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		107年12月31日				
業 務 別 / 項 目	逾期放款金額 (註一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註二)	備 抵 呆 帳 金 額 (註三)	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註三)	
						企業 金融
	125,781	162,139,177	0.08%	1,837,173	1,460.61%	
	36,495	50,506,797	0.07%	762,653	2,089.76%	
消費 金融	134,830	13,837,469	0.97%	287,034	212.89%	
	158,752	23,343,848	0.68%	324,479	204.39%	
	23,697	24,173,355	0.10%	253,059	1,067.88%	
	1,438	26,765	5.37%	1,728	120.23%	
放款業務合計	573,634	340,214,074	0.17%	4,334,342	755.59%	
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	
信用卡業務	\$ 17,283	\$ 2,736,972	0.63%	\$ 56,444	326.59%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)	36	8,180,508	0.00%	113,780	312,137.08%	

年		106年12月31日				
業 務 別 / 項 目	逾期放款金額 (註一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註二)	備 抵 呆 帳 金 額 (註三)	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註三)	
						企業 金融
	133,484	141,820,168	0.09%	1,691,518	1,267.20%	
	40,044	40,290,946	0.10%	544,139	1,358.85%	
消費 金融	159,427	14,516,318	1.10%	387,169	242.85%	
	151,855	21,492,486	0.71%	317,929	209.36%	
	21,368	20,503,800	0.10%	276,542	1,294.20%	
	345	37,501	0.92%	506	146.88%	
放款業務合計	625,326	297,674,832	0.21%	3,924,531	627.60%	
	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	\$ 20,390	\$ 2,648,363	0.77%	\$ 48,842	239.54%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)	3,732	8,498,884	0.04%	116,949	3,134.11%	

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係依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函規定，係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12月31日		106年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$ 11,518	\$ 88	\$ 12,862	\$ 137
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	44,921	4,653	46,561	4,276
合計	\$ 56,439	\$ 4,741	\$ 59,423	\$ 4,413

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12月31日			
排名	集團企業所屬行業別及代號	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團-012711-電腦製造業	\$ 7,924,071	13.57
2	B集團-012331-水泥製造業	7,185,684	12.31
3	C集團-012613-半導體封裝及測試業	4,933,506	8.45
4	D集團-016811-不動產租賃業	4,539,571	7.78
5	E集團-015100-航空運輸業	4,215,415	7.22
6	F集團-016700-不動產開發業	3,850,000	6.60
7	G集團-012711-電腦製造業	3,378,104	5.79
8	H集團-016811-不動產租賃業	3,181,523	5.45
9	I集團-012411-鋼鐵冶煉業	3,011,595	5.16
10	J集團-016700-不動產開發業	2,855,537	4.89

106年12月31日			
排名	集團企業所屬行業別及代號	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	B集團-011850-人造纖維製造業	\$ 5,899,179	9.64
2	G集團-012711-電腦製造業	4,340,394	7.09
3	A集團-012711-電腦製造業	4,199,518	6.86
4	K集團-012641-液晶面板及其組件製造業	4,035,229	6.59
5	F集團-016700-不動產開發業	3,825,000	6.25
6	I集團-012411-鋼鐵冶煉業	3,625,759	5.92
7	J集團-016700-不動產開發業	3,468,927	5.67
8	L集團-012740-資料儲存媒體製造業	3,200,000	5.23
9	M集團-011512-紙張製造業	3,019,197	4.93
10	N集團-014510-商品批發經紀業	2,984,800	4.88

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. 個人授信資產部分，若客戶協議當時無財務困難經評估後可納入

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

13. 違約及信用減損金融資產之定義

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

(1) 量化指標

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

(2) 質性指標

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

- a. 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整
- b. 借款人於本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）

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

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

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

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

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。

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

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

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

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

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

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. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

107 年度表外保證及融資承諾負債準備年初餘額至年底餘額之調節表如下：

年初餘額	Stage 1		Stage 2		Stage 2		依「銀行資產		計
	12 個月預期	預期信用損失	存續期間	預期信用損失	存續期間	預期信用損失	依國際財務報	依「銀行資產	
	信用損失	(集體評估)	預期信用損失	預期信用損失	(非購入或創	(購入或創始	準第9號	評估值準備	
因年初已認列之金融工具所產生之變動：	\$ 160,188	\$ 633	\$ -	\$ 1,726	\$ -	\$ -	\$ 162,547	\$ 27,441	\$ 189,988
轉為存續期間	-	-	-	-	-	-	-	-	-
預期信用損失	(34)	34	-	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損	(9)	(12)	-	21	-	-	-	-	-
金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	544	(141)	-	(403)	-	-	-	-	-
於當期除列之	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融資產	(91,732)	(3)	-	-	-	-	(91,735)	(91,735)	(91,735)
購入或創始之新金融資產	93,655	321	-	-	-	-	93,976	93,976	93,976
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	-	-	-	-	-	-	-	34,385	34,385
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(12,077)	64	-	326	-	-	(11,687)	(11,687)	(11,687)
年底餘額	\$ 150,535	\$ 896	\$ -	\$ 1,620	\$ -	\$ 153,101	\$ 61,826	\$ 214,927	\$ 214,927

本公司 107 年度表外保證及融資承諾未用額度之存續期間預期信用損失並無顯著增加，本年度因總帳面金額變動淨增加 27,048,308 仟元，致 107 年 12 月 31 日前述負債準備較上期增加 24,939 仟元。

(三) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險管理政策

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

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

本公司新臺幣非衍生金融負債到期分析

107年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合	計
央行及銀行同業存款	\$ 7,523,296	\$ 2,500	\$ -	\$ 166,850	\$ -	\$ -	\$ 7,692,646
附買回票承及債券負債	13,291,782	1,243,064	601,742	-	-	-	15,136,588
存款及匯款	39,640,290	68,725,042	59,815,135	86,327,484	24,215,819	7,350,000	278,723,770
應付金融債券	-	-	-	-	-	287,922	287,922
其他到期資金流出項目	2,867,861	710,703	298,834	562,208	-	-	4,439,606
合計	\$ 63,323,229	\$ 70,681,309	\$ 60,715,711	\$ 87,056,542	\$ 31,855,741	-	\$ 313,630,532

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
附買回票承及債券負債	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	1,000,000	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

本公司美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

107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	\$ 235,000	\$ 146,000	\$ 20,000	\$ -	\$ -	\$ 401,000
附買回票券及債券負債	239,203	511,658	331,969	-	-	1,082,830
存款及匯款	1,373,301	1,006,239	542,454	843,891	10,023	3,975,908
應付金融債券	-	-	-	-	945,133	945,133
其他到期資金流出項目	30,683	19,947	8,128	1,620	159,044	219,422
合 計	\$ 2,078,187	\$ 1,683,844	\$ 902,551	\$ 845,511	\$ 1,114,200	\$ 6,624,293

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

4. 衍生金融工具到期分析

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

本公司新臺幣衍生金融工具到期分析

107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	(\$ 233,453,223)	(\$ 278,785,154)	(\$ 170,854,332)	(\$ 43,935,861)	(\$ 7,938,490)	(\$ 734,967,060)
— 現金流入	212,355,080	261,260,926	164,566,007	38,897,232	6,501,546	683,580,791
— 利率衍生工具						
— 現金流出	(148,479)	(340,477)	(11,507)	(300,000)	(16,900,584)	(17,701,047)
— 現金流入	125,186	337,310	-	-	15,006	477,502
現金流出小計	(233,601,702)	(279,125,631)	(170,865,839)	(44,235,861)	(24,839,074)	(752,668,107)
現金流入小計	212,480,266	261,598,236	164,566,007	38,897,232	6,516,552	684,058,293
現金流量淨額	(\$ 21,121,436)	(\$ 17,527,395)	(\$ 6,299,832)	(\$ 5,338,629)	(\$ 18,322,522)	(\$ 68,609,814)

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)

本公司美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

107年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 8,079,022)	(\$ 9,161,839)	(\$ 5,717,494)	(\$ 1,603,252)	(\$ 492,810)	(\$ 25,054,417)
—現金流入	8,838,537	9,949,100	5,887,192	1,598,368	540,811	26,814,008
—利率衍生工具						
—現金流出	(89,987)	(133,284)	(85,583)	(6,773)	(68,545)	(384,172)
—現金流入	59,794	125,658	74,119	2,843	128	262,542
—其他衍生工具						
—現金流出	(365)	-	-	-	-	(365)
—現金流入	725	-	-	-	-	725
現金流出小計	(8,169,574)	(9,295,123)	(5,803,077)	(1,610,025)	(561,355)	(25,438,954)
現金流入小計	8,899,056	10,074,758	5,961,311	1,601,211	540,939	27,072,275
現金流量淨額	\$ 729,682	\$ 779,635	\$ 158,234	(\$ 8,814)	(\$ 20,416)	\$ 1,638,321

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

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。

107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	\$ 7,809,005	\$ 3,477,324	\$ 3,972,951	\$ 10,004,484	\$ 11,987,812	\$ 37,251,576

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	\$ 3,733,551	\$ 4,103,855	\$ 2,851,540	\$ 7,230,363	\$ 11,160,549	\$ 29,079,858

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12月31日	未滿1年	1~5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出 (承租人)	\$ 323,917	\$ 325,106	\$ 85,297	\$ 734,320
營業租賃收入 (出租人)	23,797	76,527	10,185	110,509
融資租賃支出現值 (承租人)	-	3,716	-	3,716

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				
營業租賃支出 (承租人)	\$ 326,199	\$ 577,781	\$ 73,273	\$ 977,253
營業租賃收入 (出租人)	15,368	13,086	-	28,454
融資租賃支出現值 (承租人)	8	3,154	-	3,162

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12月31日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 149,159,389	\$ 245,722,737	\$ 299,698,283	\$ 202,917,488	\$ 75,145,312	\$ 149,115,349	\$ 1,121,758,558
主要到期資金流出	103,871,470	206,384,796	376,122,829	261,937,068	189,060,528	198,159,116	1,335,535,807
期距缺口	45,287,919	39,337,941	(76,424,546)	(59,019,580)	(113,915,216)	(49,043,767)	(213,777,249)

106年12月31日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 127,058,823	\$ 219,715,996	\$ 295,579,614	\$ 163,632,779	\$ 128,864,381	\$ 117,527,786	\$ 1,052,379,379
主要到期資金流出	95,731,910	183,638,358	383,761,033	208,991,914	213,997,515	205,014,186	1,291,134,916
期距缺口	31,326,913	36,077,638	(88,181,419)	(45,359,135)	(85,133,134)	(87,486,400)	(238,755,537)

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

107年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 9,842,316	\$ 10,983,935	\$ 6,369,860	\$ 1,944,560	\$ 3,788,668	\$ 32,929,339
主要到期資金流出	10,441,717	11,367,360	7,095,302	3,027,754	2,636,078	34,568,211
期距缺口	(599,401)	(383,425)	(725,442)	(1,083,194)	1,152,590	(1,638,872)

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
主要到期資金流入	\$ 9,056,306	\$ 10,980,822	\$ 5,171,771	\$ 3,691,720	\$ 2,485,901	\$ 31,386,520
主要到期資金流出	9,399,859	11,470,249	5,792,896	5,043,384	2,215,725	33,922,113
期距缺口	(343,553)	(489,427)	(621,125)	(1,351,664)	270,176	(2,535,593)

(四) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理政策

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

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

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

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本公司市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值(VaR)等限額。

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

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

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

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

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

之交易員部位風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。

5. 市場風險評價技術

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

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

	107年度			106年度		
	平	均	最	平	均	最
利率風險	\$ 172,030	\$ 263,393	\$ 72,541	\$ 98,810	\$ 187,181	\$ 29,201
權益證券風險	13,929	27,333	3,477	8,254	13,354	4,918
外匯風險	5,034	34,521	2,163	10,860	44,645	2,060

6. 銀行簿利率風險

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

7. 銀行簿利率風險管理

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

8. 匯率風險集中資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

		107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	\$	6,504,468	30.73	\$ 199,901,827
歐 元		553,336	35.22	19,488,500
港 幣		3,190,724	3.92	12,520,400
人 民 幣		1,129,389	4.48	5,054,692
英 鎊		35,024	38.89	1,362,084
澳 幣		43,641	21.68	946,141
日 幣		2,497,538	0.28	695,315
坡 幣		20,472	22.49	460,408
南 非 幣		202,838	2.13	431,843

		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		8,110,415	30.73	249,257,387
人 民 幣		3,763,178	4.48	16,842,480
歐 元		391,754	35.22	13,797,578
南 非 幣		2,048,614	2.13	4,361,500
澳 幣		100,666	21.68	2,182,447
日 幣		4,488,426	0.28	1,249,578
港 幣		110,607	3.92	434,023
英 鎊		3,127	38.89	121,619
紐 幣		5,713	20.63	117,855

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	\$	5,914,293	29.85	\$ 176,529,828
人 民 幣		2,084,027	4.58	9,542,553
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

(接次頁)

(承前頁)

		106年12月31日			
		外幣	匯率	新臺幣	幣
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	
<u>金融負債</u>					
<u>貨幣性項目</u>					
美元		7,002,524	29.85	209,011,323	
人民幣		2,935,164	4.58	13,439,821	
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	

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12月31日				
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計	
利率敏感性資產	\$ 290,680,052	\$ 13,938,764	\$ 5,363,941	\$ 96,967,939	\$ 406,950,696	
利率敏感性負債	124,914,663	119,990,034	51,240,364	9,068,808	305,213,869	
利率敏感性缺口	165,765,389	(106,051,270)	(45,876,423)	87,899,131	101,736,827	
淨值					57,581,935	
利率敏感性資產與負債比率(%)					133.33	
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					176.68	

		106年12月31日				
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計	
利率敏感性資產	\$ 259,156,710	\$ 15,038,530	\$ 4,733,678	\$ 74,345,633	\$ 353,274,551	
利率敏感性負債	143,550,855	96,800,437	22,051,229	3,812,474	266,214,995	
利率敏感性缺口	115,605,855	(81,761,907)	(17,317,551)	70,533,159	87,059,556	
淨值					59,218,556	
利率敏感性資產與負債比率(%)					132.70	
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					147.01	

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12月31日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,871,990	\$ 149,671	\$ 42,301	\$ 1,547,530	\$ 4,611,492
利率敏感性負債	4,215,405	768,422	465,888	892,835	6,342,550
利率敏感性缺口	(1,343,415)	(618,751)	(423,587)	654,695	(1,731,058)
淨 值					25,518
利率敏感性資產與負債比率 (%)					72.71
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(6,783.67)

單位：美金仟元

106年12月31日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,113,094	\$ 155,835	\$ 42,177	\$ 1,554,905	\$ 4,866,011
利率敏感性負債	4,276,669	469,709	694,146	583,645	6,024,169
利率敏感性缺口	(1,163,575)	(313,874)	(651,969)	971,260	(1,158,158)
淨 值					66,874
利率敏感性資產與負債比率 (%)					80.77
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(1,731.85)

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12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
附買回票券及債券負債					
按攤銷後成本衡量	\$ 307,330	\$ 291,964	\$ 307,330	\$ 291,964	\$ 15,366
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,359,623	7,844,863	8,359,623	7,844,863	514,760
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	55,513,141	52,166,855	55,513,141	52,166,855	3,346,286

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
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

(六) 金融資產及金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

107年12月31日						
受互抵、可執行	淨額交割	總約定或類似協議規範之金融資產				
		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)
說明				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
附買回票券及債券投資	\$ 15,164,692	\$ -	\$ 15,164,692	\$ 15,164,692	\$ -	\$ -
衍生金融工具	23,860,387	-	23,860,387	7,962,286	2,407,631	13,490,470
合計	\$ 39,025,079	\$ -	\$ 39,025,079	\$ 23,126,978	\$ 2,407,631	\$ 13,490,470

107年12月31日						
受互抵、可執行	淨額交割	總約定或類似協議規範之金融負債				
		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)
說明				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	\$ 60,303,682	\$ -	\$ 60,303,682	\$ 59,626,359	\$ 677,323	\$ -
衍生金融工具	44,819,970	-	44,819,970	7,962,286	11,014,447	25,843,237
合計	\$ 105,123,652	\$ -	\$ 105,123,652	\$ 67,588,645	\$ 11,691,770	\$ 25,843,237

106年12月31日						
受互抵、可執行	淨額交割	總約定或	類似協議	規範之	金融資產	
說明	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產負債 表之金融資產 淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
附買回票券及 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						
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	\$ 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

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

四五、資本管理

(一) 資本管理目標

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

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

(二) 資本管理程序

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

(三) 資本適足性

分析項目		年 度		
		107年12月31日	106年12月31日	
自有資本	普通股權益	\$ 55,803,540	\$ 56,977,566	
	其他第一類資本	2,734,552	-	
	第二類資本	5,374,424	742,210	
	自有資本	63,912,516	57,719,776	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	404,225,330	343,689,959
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	18,688,007	18,011,674
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	54,311,738	45,449,650
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		477,225,075	407,151,283
	資本適足率		13.39%	14.18%
普通股權益占風險性資產之比率		11.69%	13.99%	
第一類資本占風險性資產之比率		12.27%	13.99%	
槓桿比率		7.89%	8.94%	

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

四六、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	107年12月31日	106年12月31日	信託負債	107年12月31日	106年12月31日
銀行存款	\$ 585,926	\$ 371,243	應付款項	\$ 151,212	\$ 152,685
短期投資	28,539,061	29,283,250	應付保管有價證券	4,839,320	2,571,397
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	11,640	241,655	其他負債	57,865	5,730
應收款項	50,719	193	受贈資產	1,811	1,811
其他金融資產	16,450	7,650	信託資本	29,835,976	30,555,629
不動產淨額	534,259	534,259	累積盈虧	675,725	707,034
無形資產—地上權	984,534	984,534			
保管有價證券	4,839,320	2,571,397			
其他資產	-	105			
信託資產總額	<u>\$ 35,561,909</u>	<u>\$ 33,994,286</u>	信託負債總額	<u>\$ 35,561,909</u>	<u>\$ 33,994,286</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	107年度	106年度
信託收益		
股利收入	\$ 9,976	\$ 96,752
利息收入	1,506,809	1,347,506
租金收入	28,367	29,583
透過損益按公允價值衡量 之金融資產利益—淨額	-	30,536
其他收入	<u>8,800</u>	<u>9,653</u>
收益合計	<u>1,553,952</u>	<u>1,514,030</u>
信託費用		
財產交易損失	(1,171,300)	(717,270)
管理費用	(32,716)	(40,561)
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損失—淨額	(3,753)	-
稅捐支出	(1,346)	(11,854)
其他費用	<u>(10,185)</u>	<u>(79)</u>
費用合計	<u>(1,219,300)</u>	<u>(769,764)</u>
本年度淨利	<u>\$ 334,652</u>	<u>\$ 744,266</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12月31日	106年12月31日
銀行存款	\$ 585,926	\$ 371,243
短期投資		
基 金	26,786,220	27,956,024
債 券	1,410,880	1,013,666
普 通 股	73,200	75,900
結構型商品	93,766	93,766
國外指數股票型基金(ETF)	174,995	143,894
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產	11,640	241,655
其他金融資產	16,450	7,650
不動產淨額	534,259	534,259
無形資產—地上權	984,534	984,534
保管有價證券	4,839,320	2,571,397
其他資產	50,719	298
合 計	<u>\$ 35,561,909</u>	<u>\$ 33,994,286</u>

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

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註四十者外，尚無此情形。

四八、獲利能力

單位：%

項 目	107年12月31日	106年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.46
	稅 後	0.34
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.83
	稅 後	3.59
純 益 率	24.39	28.98

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

四九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司不適用，子公司無此情形。
2. 為他人背書保證：本公司不適用，子公司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. 從事衍生商品交易：本公司不適用，子公司無此情形。
5. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：無。
6. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
7. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
10. 出售不良債權交易資訊：無。
11. 金融資產證券化：無。
12. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表三。

(三) 大陸投資資訊：本公司無此情形。

五十、部門資訊

部門資訊已於 107 年度合併財務報告揭露。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

期末持有有價證券情形

民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

附表二

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	科目	期 股數/面額/單位帳	面 金	額持股比率% 市價或淨	備	註
中華開發管理顧問股份有限公司 華附租賃股份有限公司 華附租賃股份有限公司	股票 華附租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	58,328,460	\$ 653,433	76.04	653,433	
	股票 中華附發國際租賃有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	170,190	100.00	170,190	
	股票 華附股份有限公司 太平洋電線電纜股份有限公司	採用權益法認列之被投資公司 無	採用權益法之投資 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	23,750 496,574	208 -	19.00 0.07	208 -	

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關權益，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：期末持有之有價證券均未持有提供擔保或質押之情形。

凱基商業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊
民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

附表三

被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	年底持股比例	投資帳面金額	本年度認列之投資損益	本公司及關係企業合供持股情形		註
						股數(註二)	持股比例(註一)	
金融相關事業								
台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣、外幣拆款換匯交易	0.40%	\$ 3,222	360	80,000	80,000	0.40%
台灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易結算	0.51%	94,947	5,896	20,454,791	20,454,791	6.12%
財金資訊股份有限公司	台北市	電信服務、資訊軟體服務	1.23%	120,059	16,987	6,410,160	6,410,160	1.23%
台灣金融資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金股債權投資	0.57%	84,869	4,854	6,000,000	6,000,000	0.57%
陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金股債權投資	5.74%	3,761	447	344,476	344,476	5.74%
台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	其他金融機構投資	2.94%	47,575	350	5,000,000	5,000,000	2.94%
臺灣行動支付股份有限公司	台北市	電信服務及資訊軟體服務	1.00%	3,689	-	600,000	600,000	1.00%
中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問業	100.00%	865,220	50,091	153,171,873	153,171,873	100.00%
育華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	7.50%	13,738	99	1,570,800	1,570,800	7.50%
富華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00%	7,955	1,257	742,500	742,500	5.00%
非金融相關事業								
萬泰建業管理股份有限公司	台北市	不動產評估、契約鑑察	9.39%	-	-	6,991,000	6,991,000	9.39%
聯安服務股份有限公司	台北市	自動存取款機建設與維修	5.00%	1,581	125	125,000	125,000	5.00%
開發國際投資股份有限公司	台北市	一般投資業	4.95%	789,000	(72,357)	367,200,000	367,200,000	33.66%

註一：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)；依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法第 11 條第 1 項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合 IFRS 9 有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響

本行及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，並無發生財務週轉困難情事。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度		差 異	
	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日	金 額	%
現金及約當現金	7,034,362	14,332,827	(7,298,465)	(51)
存放央行及拆借銀行同業	26,431,383	33,829,034	(7,397,651)	(22)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	81,922,752	54,441,219	27,481,533	50
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	151,669,704	0	151,669,704	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	11,965,807	0	11,965,807	-
附買回票券及債券投資	15,164,692	18,829,142	(3,664,450)	(19)
應收款項－淨額	27,807,567	22,432,462	5,375,105	24
本期所得稅資產	16	16	-	-
待出售資產－淨額	29,649	0	29,649	-
貼現及放款－淨額	335,751,432	293,656,990	42,094,442	14
備供出售金融資產	0	127,662,495	(127,662,495)	(100)
採用權益法之投資－淨額	789,208	888,863	(99,655)	(11)
其他金融資產－淨額	1,477,248	7,863,747	(6,386,499)	(81)
不動產及設備－淨額	6,183,951	6,244,550	(60,599)	(1)
投資性不動產－淨額	1,014,721	889,989	124,732	14
無形資產－淨額	408,464	372,138	36,326	10
遞延所得稅資產	2,290,358	2,994,808	(704,450)	(24)
其他資產－淨額	13,332,712	5,687,799	7,644,913	134
資產總額	683,274,026	590,126,079	93,147,947	16
央行及銀行同業存款	21,359,259	28,330,692	(6,971,433)	(25)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	73,866,749	43,284,681	30,582,068	71
附買回票券及債券負債	60,303,682	45,444,814	14,858,868	33
應付款項	7,037,664	6,871,991	165,673	2
本期所得稅負債	530,563	412,845	117,718	29
存款及匯款	421,704,877	376,623,134	45,081,743	12
應付金融債券	7,350,000	1,000,000	6,350,000	635
結構型商品所收本金	24,020,358	20,147,989	3,872,369	19
應付商業本票－淨額	1,829,716	1,224,479	605,237	49
其他借款	1,811,543	2,905,082	(1,093,539)	(38)
其他金融負債	3,716	3,162	554	18
負債準備	348,043	230,129	117,914	51
遞延所得稅負債	24,413	243,838	(219,425)	(90)
其他負債	4,503,104	1,985,821	2,517,283	127
負債總額	624,693,687	528,708,657	95,985,030	18
歸屬於母公司業主之權益				
股 本	46,061,623	46,061,623	-	-
資本公積	7,251,173	7,250,553	620	-
保留盈餘	6,567,132	8,166,473	(1,599,341)	(20)
其他權益	(1,505,453)	(256,899)	(1,248,554)	486
非控制權益	205,864	195,672	10,192	5
權益總額	58,580,339	61,417,422	(2,837,083)	(5)
說 明：				
1.現金及約當現金減少，主要係存放銀行同業減少。				
2.存放央行及拆借銀行同業減少，主要係拆放銀行同業及轉存央行存款減少。				
3.透過損益按公允價值衡量之金融資產增加，主要係應收權利金、政府債券及衍生工具增加。				
4.應收款項-淨額增加，主要係應收貿易融資買斷及應收利息增加。				
5.備供出售金融資產減少，主要係 107 年適用 IFRS9，分類調整至透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。				
6.其他金融資產-淨額減少，主要係 107 年適用 IFRS9，無活絡市場之債務工具投資分類調整至按攤銷後成本衡量之債				

務工具投資；另三個月期以上之存放銀行同業減少。

7.其他資產-淨額增加，主要係存出保證金增加。

8.央行及銀行同業存款減少，主要係銀行同業拆放減少。

9.透過損益按公允價值衡量之金融負債增加，主要係衍生工具增加及本行發行金融債券。

10.附買回票券及債券負債增加，主要係附買回政府債券及公司債增加。

11.應付金融債券增加，主要係本行發行金融債券。

12.其他借款減少，主要係循環融資型商業本票及短期、長期信用借款減少。

13.其他負債增加，主要係暫收及待結轉款項及存入保證金增加。

14.保留盈餘減少，主要係發放現金股利。

15.其他權益減少，主要係 FVOCI 未實現損失增加。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度		增 (減) 金額	變動比例 (%)
	107 年	106 年		
利息淨收益	7,146,897	6,385,472	761,425	12
利息以外淨收益	1,922,319	5,107,565	(3,185,246)	(62)
淨收益	9,069,216	11,493,037	(2,423,821)	(21)
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉 (提存) 數	49,299	(463,438)	512,737	111
營業費用	(6,177,603)	(5,972,576)	(205,027)	3
稅前淨利	2,940,912	5,057,023	(2,116,111)	(42)
所得稅費用	(777,667)	(1,874,675)	1,097,008	(59)
本年度淨利	2,163,245	3,182,348	(1,019,103)	(32)
增減比例變動分析說明：				
1.利息以外淨收益減少，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益減少。				
2.呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數減少，主要係放款呆帳費用減少。				
3.所得稅費用減少，主要係 DTA 備抵提存數減少所致。				

金融業經營環境競爭激烈，本行將持續調整業務結構、改善作業流程及優化各項資訊系統，聚焦於目標客戶服務，提供完整之理財商品及優化顧客體驗；同時運用金控集團資源提升產品滲透度，持續擴大客戶基盤及增進業務綜效，對本行未來財務業務將有正面提升之效。

三、現金流量

最近年度現金流量變動之分析說明、流動性不足之改善計畫及未來一年現金流動性分析。

(一) 最近年度現金流量變動之分析

項 目 \ 年 度	107 年	106 年	增(減)比例(%)
現金流量比率(%)	(7.37)	7.99	(192.24)
現金流量允當比率(%)	(260.46)	(243.68)	(6.89)
現金流量滿足率(%)	(註)	(註)	-

增減比例變動分析說明：
現金流量比率下降主要係營業活動之淨現金流入減少所致。
註：107年及106年投資活動為淨現金流出，故現金流量滿足率無法計算。

(二) 流動性不足之改善計畫

本行無流動性不足之情況，不適用。

(三) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額	全年來自營業活動 淨現金流量	全年現金流出量	現金剩餘(不足) 數額	現金不足額 之補救措施	
(1)	(2)	(3)	(1)+(2)-(3)	投 資 計 畫	籌 資 計 畫
47,010,963	2,574,936	3,982,328	45,603,571	-	-

1. 未來一年現金流量變動情形分析：
(1)營業活動：主要預計存、放款增加。
(2)投資活動：主要為資本支出增加。
2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

本行轉投資案件係遵循本行「長期股權投資準則」、「取得或處分資產處理程序」及主管機關各項法令，並由資產負債管理委員會及審計委員會審議投資計畫，經提報董事會核議通過並呈報主管機關核准後始執行之。本行對於轉投資事業均定期評估績效，並將轉投資事業繼續持有或伺機處分之計畫及策略提報資產負債管理委員會審議。本行之轉投資事業如財金資訊公司、台北外匯經紀公司與臺灣期貨交易所等於107年度皆維持穩定獲利與配息，其餘轉投資事業表現亦與預期相符。

未來一年本行除配合政策投資外，亦規劃投資消費金融公司或金融科技公司等金融相關事業。

六、風險管理事項之分析評估

(一) 風險管理政策

本行為隨世界脈動，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據，並視營運規模、業務特性、管理需要以及風險屬性等，建立適當之風險管理機制，以辨識、衡量、監督及控管所涉及之風險。

本行規劃整體風險管理資訊之分析、監控及報告機制，並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行造成衝擊時，適時掌控相關資訊，以便配合實際風險概況，有效監控與回應。

本行對風險之管理，非僅只注意個別單位承擔之風險，更從公司整體角度考量各類風險彙總後產生之綜合效應。進行風險辨識時，除建立資產組合分類模式外，並針對個別業務或產品所設風險進行辨識，更考量其相互間的關聯性，依暴險類型訂定一致性衡量方式。

(二) 風險管理組織架構

本行風險管理係以追求風險與報酬最適化為原則，並以協助業務健全發展及促進股東最大權益為最終目標。風險管理組織架構如下：

1. 董事會

本行董事會負責督導建立適當之風險管理架構與風險管理文化、確保風險管理運作之有效性、檢視重要風險控管報告，並負風險管理最終責任。

2. 風險管理委員會

本行設置風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。

3. 各業務及管理等單位

負責在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。

4. 風險管理單位

本行設置獨立於業務及業務管理單位外之風險管理單位，負責本行風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

5. 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。

(三) 風險衡量標準

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

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

從事市場風險管理時，應依各部位所面臨之市場風險類型區分成利率、權益證券、外匯及商品等四大類風險。非僅只管理個別金融商品承擔之風險，更應從公司整體金融商品投資組合的角度考量市場風險因子間之相互關聯性及其部位彙總後之總暴險值。

2. 信用風險係指因授信債務人、有價證券投資之發行人或連結信用對象、契約交易相對人等未能履行責任（義務）或因信用品質改變，導致本行持有之金融資產契約可能發生損失的風險。從事信用風險管理時，除依授信風險、發行者風險、交易對手信用風險制定風險辨識、衡量、報告等管理程序，亦須考量風險集中度、信用風險抵減、損失準備等因素，依業務別制定信用管理原則與程序。
3. 作業風險係指包含因內部作業、人員及系統之不當或失誤，以及外部事件所造成直接或間接損失的風險。此定義包含法律風險，但排除策略風險及信譽風險。

(四) 各類風險之定性及定量資訊

1. 信用風險管理制度及應計提資本

(1) 信用風險管理制度

107 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	<p>1.管理策略</p> <p>本行授信業務持續以消費金融、房屋貸款及法人金融同時平衡發展，致力提升核心獲利能力及強化授信資產品質，並透過組織及人員專業分工，整合產品、通路、服務，與企業品牌形象。於消費金融方面，加速個人信用貸款餘額之成長及持續推動微型企業融資專案，同時維持現金卡與信用卡之業務規模；在房屋貸款方面，慎選優質高資產客戶並採取分散與成長策略；於法人金融方面，加強對大型企業之聯貸參與，在客群新戶成長，則積極拓展較高收益之中小企業放款及國際金融與交易融資業務，並提供多樣化產品服務，深化客戶往來，以掌握風險及增裕盈餘。另將持續加強與金融同業之間的拆放及授信關係，並透過參與國際聯貸開發境外融資業務及分散風險。固定收益投資業務係以債信優良且展望向上為主要投資標的，目的係為了獲取穩定報酬率，及未來信用轉佳時能享有額外報酬，並較具有抵抗整體景氣循環向下的風險。</p> <p>2.管理目標</p> <p>信用風險管理目標，係合理辨識、衡量、揭露及有效監控全行信用風險，並衡酌總體經濟環境之變動調整信用風險結構，以控制信用資產組合所承擔之風險於本行之風險胃納範圍。</p> <p>此外，更利用本行信用風險模型之開發與運用能力，藉由正確評估客戶之風險等級、償債能力及信用價差，來協助篩選目標客戶，以兼顧業務成長、盈餘提升與風險控管。</p> <p>3.管理政策</p> <p>本行信用風險管理政策目的在於訂定全行一致性之信用風險辨識、衡量、資訊揭露、及報告等監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、信用准駁程序、例外核准之處理程序、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。</p>

項 目	內 容
	<p>4.管理流程</p> <p>本行權責單位依據風險管理政策執行下列管理流程：</p> <p>(1) 徵信審查 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。</p> <p>(2) 信用額度核准 對於通過徵信審查之案件，各級授權主管依本行信用限額架構與授權制度，授予客戶往來額度。 本行信用限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之單一交易對手、同一關係企業/集團、股票擔保品、行業別及國家地區別等之風險承擔上限，並依據主管之專業程度及資產品質控制情形，定期檢討各級主管之授權額度。</p> <p>(3) 期中及期後管理 本行法人戶乃透過帳戶管理員制度及定期覆審機制，加強追蹤控管信用對象之財、業務狀況，並定期執行資產組合之風險評估報告，建立預警機制，以及早因應經濟情勢及資產品質變化，並調整業務發展策略。消金業務則透過定期之資產品質評估，追蹤並控制資產品質之變化，並定期執行覆審，以即時掌握客戶信用品質之變化。對於問題債權，本行採集中管理方式，配合資訊系統及分析模型之應用，定期檢討改善催收績效，以加速不良債權之收回。</p> <p>(4) 風險報告及資訊揭露 風險管理處負責風險之衡量，並每月/季做成風險管理報告，包括各項風險管理指標及風險資本需求評估等，對高階主管、業務風險委員會、風險管理委員會及董事會報告。</p> <p>(5) 風險資訊系統之開發、運用及驗證 為有效評估客戶違約風險，本行積極發展量化風險評估模型，做為授信決策之參考。本行依商品別及授信對象特性發展各項信用評分模型，並依模型評分結果進行新進客戶篩選、風險定價與額度管理，且運用客戶行為模式分析，發展逾期債權之催收管理策略等。另為提升授信審查效率及符合一致性之審查標準，本行已建立授信審查電子化作業系統，除強化本行作業效率及資訊電子化程度外，並改善量化模型之發展。 本行對於風險評等模型訂有定期驗證機制，由非屬建置及維護作業之人員執行評等驗證與個案抽核，以評估模型之績效及進行必要之修正。</p>
2. 信用風險管理組織與架構	<p>本行董事會為信用風險管理最終負責單位，轄下設風險管理委員會，由董事會選任之董事擔任委員，代表董事會執行風險監督之職責，本行並設置業務風險委員會負責審議及擬訂本行各項相關風險指標，監控其變動情形，另視</p>

項 目	內 容
	<p>業務需要，推行及監督各項風險改善專案計畫，而風險管理處負責推行風險管理政策及相關執程序，定期向高階主管、業務風險委員會、風險管理委員會及董事會提出各項風險管理報告。</p> <p>本行設有信用風險業務審查委員會，針對重要授信案件以委員會會議方式審議授信額度及核貸條件，以嚴控全行授信品質；而徵審單位則依據授信政策所訂定之目標客戶信用標準，進行審查作業。</p>
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>為使董事會充分了解及掌握本行授信業務所承擔之風險程度，風險管理處定期向業務風險委員會、風險管理委員會及董事會陳報各項信用風險指標評估結果及檢討風險管理績效，管理範圍包含授信業務、有價證券投資標的及交易對手，主要內容包括信用資產之風險組合、貸放案件之不良率與損失率、以及風險資本需求評估等，以掌控資產品質之變化。</p>
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>本行之信用風險避險或抵減政策，主要依據本行對授信對象及往來交易之風險程度評估，如評估後有償還能力不足或疑慮者，將徵提流動性佳且足額之合格擔保品，或由金融同業擔保，或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。</p> <p>對於風險之規避與監控，除於訂約時確認徵提必要法律文件及其有效性外，並定期覆審保證人的信用變化或實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。</p>
5. 法定資本計提所採用之方法	<p>依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格—信用風險標準法」計算信用風險法定自有資本需求。</p>

(2) 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

107年12月31日

單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本(註2)
主權國家	121,654,766	-
非中央政府公共部門	-	-
銀行（含多邊開發銀行）	70,414,090	2,385,517
企業（含證券及保險公司）	235,229,245	17,373,300
零售債權	63,458,592	4,061,722
住宅用不動產	40,282,538	1,875,028
權益證券投資	5,422,930	433,834
其他資產	18,637,653	1,073,165
合計	555,099,815	27,202,566

註1：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。 註2：應計提資本為風險抵減後暴險額乘上法定最低資本適足率。

2. 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1) 證券化風險管理制度

107 年度

項 目	內 容
1. 證券化管理策略與流程	<p>銀行簿：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行為創始銀行時，發行證券化商品為以活化資產、取回資本降低風險為策略，其流程為須經過本行業務風險委員會/風險管理委員會核准。 2. 本行為非創始銀行時，投資證券化商品以賺取固定收益為其策略，其投資流程須經業務風險委員會/風險管理委員會核准，始得執行交易。 <p>交易簿：</p> <p>本行為非創始銀行，投資證券化商品以從買賣價差中賺取利得為其策略，須經業務風險委員會/風險管理委員會及(或)董事會審查並核定可承作交易標的及限額後，始得執行交易。</p>
2. 證券化管理組織與架構	<p>銀行簿：</p> <p>須經業務風險委員會/風險管理委員會核准始得交易，且以三道防線管理為原則：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 第一道防線為交易單位，應密切注意投資標的之信用評等變化，及資產池風險組合之檢視。 2. 第二道防線為信用審查管理單位、銀行簿管理單位與風險管理單位，分別負責風險額度、信用評等及評價監控。 3. 第三道防線為稽核單位，負責建立稽核制度，並定期查核。 <p>交易簿：</p> <p>本行為非創始銀行時，將透過業務風險委員會/風險管理委員會及(或)董事會審查並核准可交易標的。並以三道防線管理為原則：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 第一道防線為交易單位，應謹守交易限額及內外部規範，並依所負權責對其交易部位及其信用評等變化進行管理，相關暴險依市場風險限額管理並納入信用風險限額控管。 2. 第二道防線為風險管理處，負責風險限額監控及評價。 3. 第三道防線為稽核單位，負責建立稽核制度及程序。
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>銀行簿：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行擔任證券化商品之創始銀行時，所發行之

項 目	內 容
	<p>企業債權證券化，將依主管機關規定揭露相關資訊，相關部位先經內部試算成效後，並由外部評等機構分券與評等。</p> <p>2. 本行為證券化商品投資者時，以投資具有高流動性及評等優良之標的為主，並定期由交易單位及信用審查管理單位分別出具覆審意見，提報業務風險委員會/風險管理委員會審議。</p> <p>交易簿：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行以市場風險額度控管交易風險。 2. 本行證券化交易部位應每日評價並監控部位之風險因子變化情形。 3. 交易部位限額使用情形每日或定期呈報交易單位主管及風險管理處金融市場業務風險組組長。
<p>4. 證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程</p>	<p>銀行簿：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行為創始銀行時，所包裝之資產目的為降低非核心客戶、非目標策略產業及景氣循環較差產業之債權資產風險，以盡量將證券化全數出清，並持續監控部位信用品質狀況以確保其信用增強之持續有效性。 2. 本行為非創始銀行時，為使政策持續有效，以投資高信用等級及流動性佳之商品，並定期檢視資產池品質，若品質有貶落之趨勢則降低部位，以規避風險。 <p>交易簿：</p> <p>投資高信用等級及流動性佳之商品，並為使其政策之持續有效性，將定期檢視資產池品質，若品質有貶落之趨勢則降低部位、採取避險措施，以規避風險。</p>
<p>5. 法定資本计提所採用之方法</p>	<p>本行採標準法計算證券化風險之資本需求。</p>
<p>6. 總體定性揭露要求，包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 從事證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型 (2) 證券化資產所蘊含之其他風險（例如流動性風險） (3) 證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度 (4) 敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程 	<p>本行無擔任創始行之流通部位，不適用。</p>

項 目	內 容
(5) 銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策	
7. 綜述銀行證券化的會計政策	本行無擔任創始行之流通部位，不適用。
8. 在銀行簿中，證券化中使用的外部評等機構(ECAI)名稱，及其使用於每一類資產證券化暴險的情形	本行無擔任創始行之流通部位，不適用。
9. 解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動(例如資產於銀行簿與交易簿間移動)	本行無擔任創始行之流通部位，不適用。

(2) 從事證券化情形：無。

(3) 證券化暴險額與應計提資本—依交易類型：無。

(4) 證券化商品資訊：無。

3. 作業風險管理制度及應計提資本

(1) 作業風險管理制度

107 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>本行已訂定「作業風險管理準則」及相關規章，據以管理作業風險。本行作業風險管理流程分為風險辨識、風險評估、風險監控及報告等主要管理步驟，分述如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 風險辨識：作業風險辨識需考量業務特性、經營環境等內外部因素，且應辨識主要產品、營業活動、作業流程或系統之作業風險；並確保於推出新種產品、營業活動、作業流程或系統前，針對可能衍生之作業風險層面加以檢視。 2. 風險評估：作業風險評估主要係依據作業風險事件發生之嚴重程度(以損失金額表示)及可能性(以發生頻率表示)進行評估。 3. 風險監控與因應：風險控管方式，依作業風險事件發生頻率及嚴重性，區分為風險承擔、風險控制、風險移轉/沖抵及風險迴避四種方式。 4. 風險報告：作業風險管理單位應定期向本行風險管理委員會、董事會及母公司風險管理委員會彙總提報作業風險管理報告。 5. 應變管理：如發生重大風險事件，風險發生部門應立即通報風險管理等相關單位與本行高階管理者，風險管理單位得咨請總經理緊急召開臨時會議審閱風險發生部門提報之應變事項或議決緊急應變方案，必要時並適時向風險管理委員會或董事會報告。
2. 作業風險管理組織與架構	<p>本行作業風險管理組織與架構係由董事會、風險管理委員會(及其附屬委員會)及三道防線共同組成。第一道防線由全行各單位負責確認日常業務/作業符合本行作業風險管理/內部控制相關規範，且落實作業風險之控管；第二道防線由風險管理處協調全行各單位</p>

項 目	內 容
	<p>建立作業風險管理架構，並導入作業風險辨識、評估及控管機制；第三道防線則由稽核處負責檢視作業風險管理機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。</p>
<p>3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行提報風險管理委員會之作業風險報告主要包含下列事項：(1)作業風險事件業務型態及暴險情況、(2) 作業風險事件業務型態及事件型態、(3)作業風險事件彙總分析、(4)作業風險相關議題報告等。 2. 本行已建置作業風險事件通報系統，並透過該系統進行作業風險事件之通報與管理；目前除持續依七大事件型態及八大業務別建置內部損失資料庫，以衡量作業風險外，並依主管機關規定，報送作業風險損失資料予聯徵中心。 3. 本行已將作業風險自評（RCSA）機制導入到全行各單位，藉以了解各單位作業風險暴險程度及控管機制之完備性；由作業風險管理單位負責該機制之規劃及管理事項，並彙整自評結果及評估風險控制成效，且定期向作業風險管理委員會報告。 4. 本行已建置全行性及業務別關鍵風險指標(KRI)，且定期進行監控與分析，及將相關結果向作業風險管理委員會報告。
<p>4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行針對作業風險之避險或抵減，主要控管方式分為風險承擔、風險迴避、風險移轉/沖抵及風險控制等四種，分述如下： <ol style="list-style-type: none"> (1) 風險承擔:當作業風險事件發生頻率低且損失金額低，且其風險為本行可接受之水準時，本行得以不採取額外措施改變風險發生之可能性，並接受其可能產生之衝擊。 (2) 風險控制:對於發生頻率高但損失金額低之日常作業風險損失事件時，本行得採取適當管控措施，以降低風險發生之可能性及衝擊。 (3) 風險移轉/沖抵:當作業風險事件發生頻率低，但發生之損失金額高，則本行可考慮將部分或全部之風險移轉/抵減，由第三者承擔，包括保險、委外及業務持續計畫/緊急應變計畫等。 (4) 風險迴避:當作業風險事件發生頻率及損失金額皆高時，本行應採取迴避措施，以規避可能引起風險之各項影響。 2. 本行透過作業風險自評（RCSA）、關鍵風險指標(KRI)及作業風險事件通報，定期對各風險項目之控制方案進行有效性評估與監控。
<p>5. 法定資本計提所採用之方法</p>	<p>本行對於作業風險之法定資本計提係採用基本指標法。</p>

(2) 作業風險應計提資本

107年12月31日
單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
105年	9,386,626	
106年	10,672,337	
107年	9,841,851	
合計	29,900,814	1,495,041

註：105年度含合併萬銀保經業務之營業毛利。

4. 市場風險管理制度及應計提資本

(1) 市場風險管理制度

107年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>1.管理策略</p> <p>為使本行採共同語言管理、定義、溝通及衡量市場風險，並符合主管機關之規範，特遵循金融監督管理委員會所公佈的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明—市場風險」及國際標準、母公司中華開發金融控股公司「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨本行「風險管理政策」，訂定本行市場風險管理準則，作為本行市場風險之管理依據。</p> <p>2.管理流程</p> <p>依市場風險管理準則訂定『金融交易業務市場風險管理辦法』作為本行市場風險管理流程。包含：風險辨識與評估、風險衡量、風險監控及因應、風險報告及應變管理等流程。</p>
2. 市場風險管理組織與架構	<p>本行市場風險管理組織與架構乃採分層授權原則：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 董事會：為建立有效風險管理機制之最高監督單位，並負風險管理最終責任。 2. 風險管理委員會：由董事會選任之董事擔任委員，代表董事會執行風險監督之職責；負責審查本行重要市場風險政策及機制、風險胃納、風險限額等，並檢視風險機制運作及風險資訊情形。 3. 交易單位：負責金融商品買進、賣出、招攬業務與客戶管理，是創造本行收益的單位也是發生市場風險的來源，為市場風險第一道防線。應謹守交易限額及內外部規範，並依所負權責對其交易部位進行管理。 4. 市場風險管理單位 <p>市場風險管理單位為市場風險第二道防線，職掌係針對交易單位活動</p>

項 目	內 容
	<p>制定市場風險管理機制並監督其執行成效，因此市場風險管理單位、人員聘僱、獎酬須獨立於交易部門，且具有明確且獨立於前台部門之報告體系直接向非交易部門主管之管理階層報告，該報告體系最終應對董事會負責，以維持風險控管之獨立性。</p> <p>5. 內部稽核：內部稽核為市場風險第三道防線，應針對市場風險控管單位組織之獨立性、市場風險管理制度及作業程序之適當性、訂價模型及評價系統之權限及控管程序、資訊管理系統之穩定度、內部模型資料來源的一致性、時效性、可靠性以及來源的獨立性等項目每年定期查核。</p>
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>市場風險報告內容主要包括：交易部位風險值、敏感性部位及停損額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目。如有重大例外事件亦應列入報告內容。</p> <p>本行風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量本行列入交易簿之未平倉部位所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。</p>
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>本行市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算之交易員部位風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	<p>依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格—市場風險標準法」計算其法定自有資本需求；其中外匯選擇權部分，採敏感性分析(Delta-plus)法計算，利率風險應計提資本以存續期間法、敏感性分析法及進階衡量方法計算。</p>

(2) 市場風險應計提資本

107 年 12 月 31 日
單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	3,966,588
權益證券風險	32,040
外匯風險	317,370
商品風險	28,925
選擇權採簡易法	16
合計	4,344,939

5.流動性風險之到期分析及管理方法

(1) 新臺幣到期日期限結構分析

107年12月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,121,758,558	149,159,389	245,722,737	299,698,283	202,917,488	75,145,312	149,115,349
主要到期資金流出	1,335,535,807	103,871,470	206,384,796	376,122,829	261,937,068	189,060,528	198,159,116
期距缺口	(213,777,249)	45,287,919	39,337,941	(76,424,546)	(59,019,580)	(113,915,216)	(49,043,767)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析表

107年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	32,929,339	9,842,316	10,983,935	6,369,860	1,944,560	3,788,668
主要到期資金流出	34,568,211	10,441,717	11,367,360	7,095,302	3,027,754	2,636,078
期距缺口	-1,638,872	-599,401	-383,425	-725,442	-1,083,194	1,152,590

註：本表係指全行美金之金額。

(3) 資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

本行訂有流動性風險管理準則，以確保目前或未來在任何情況下，本行流動性資金皆能滿足因應資產增加(成長)或履行到期義務所需之資金需求，其準則內容包含管理目的與範圍、組織架構、責任與職掌、管理流程、核准程序與緊急應變計畫等。

本行流動性風險監控方式採指標控管，分為流動性指標、集中度指標、缺口指標及其他必要指標共四類。另依主管機關規定之流動性風險控管，採流動性覆蓋比率(LCR)控管本行流動性風險，並定期進行壓力測試，分別就於整體市場環境危機及個別銀行特定事件危機之情境下，分析主要資金來源流失率對於本行資金安全存續天數之可能影響。流動性風險監控單位定期編製流動性風險分析報告，提報資產負債管理委員會。資金缺口流動性之管理方式則採最大累計流出缺口(Maximum Cumulative Outflow, MCO)量化流動性風險，依期間分別訂定限額並每日監控缺口變化以作為流動性風險之預警。

(五) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

1. 主要法令修訂-金融相關法規

- (1) 為因應國際日益提升資訊透明標準，維護租稅公平及保障合宜稅收，參據經濟合作暨發展組織發布「稅務用途金融帳戶資訊自動交換準則」之共同申報及盡職審查準則，財政部於106年11月16日公布「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」。
- (2) 金融監督管理委員會於107年1月31日公布增訂「銀行法」第二十二條之一，為促進普惠金融及金融科技發展，不限於銀行，得依金融科技發展與創新實驗條例申請辦理銀行業務創新實驗。
- (3) 為建構符合社會與經濟發展所需，並兼顧安全彈性之勞動制度，使勞動權益獲得更合理之保障，勞動部於107年1月31日公布修正「勞動基準法」及其施行細則。
- (4) 為協助銀行因應數位化發展之商機，鼓勵金融創新及深化金融普及，滿足新世代消費需求，經研究參考國際間純網路銀行之經營模式與實務現況，擬開放設立純網路銀行，商業銀行亦得參與投資，金融監督管理委員會於107年11月14日公布修正「商業銀行設立標準」及「商業銀行轉投資應遵守事項準則」。
- (5) 金融監督管理委員會於107年3月31日增訂「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，要求所有金融控股公司及銀行業應建立內部檢舉制度，包括於總機構指定具職權行使獨立性之單位負責檢舉案件之受理及調查、檢舉案件應有標準作業流程、檢舉內容之保密及檢舉人工作權之保護等事項。
- (6) 為杜絕實務適用疑義並與國際規範接軌，107年11月7日總統公布修正「洗錢防制法」、金融監督管理委員會107年11月14日發布修正「金融機構防制洗錢辦法」及新訂定「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」。

2、對銀行財務業務之影響

- (1) 辦理金融機構執行共同申報及盡職審查作業，增加本行法令遵循成本。
- (2) 配合「勞動基準法」施行，增加本行人事成本。

3、因應措施

- (1) 因應「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」實施，本行已聘請安侯建業聯合會計師事務所擔任專案顧問，並已訂定本行「金融機構執行共同申報及盡職審查遵循要點」及相關作業表單流程。
- (2) 為發展普惠金融業務，本行與中華電信股份有限公司進行異業合作，結合電信徵信資料及大數據交換等科技及營業模式之創新，擬辦理新戶線上信貸及信用卡業務，已於107年9月18日經金融監督管理委員會核准本行「運用電信行動身分認證辦理普惠金融業務金融科技創新實驗」申請案，且為首宗經核准之金融科技创新實驗申請案。
- (3) 因應數位化發展，主管機關將開放設立純網路銀行，本行參與投資將來商業銀行。
- (4) 因應「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」要求，本行已於107年9月21日新訂「檢舉案件處理準則」並經董事會通過。
- (5) 為配合洗錢防制相關法令修正，修訂本行「防制洗錢及打擊資恐注意事項」，業經本行107年12月20日第10屆第40次董事會通過，並於107年12月21日發布實施，於107年12月28日函報金管會備查。另為強化全行防制洗錢及打擊資恐運作機制、溝通協調暨落實執行相關管理作業，以確保本行法令遵循及內部控制之有效性，增訂本行「防制洗錢及打擊資恐工作小組設置要點」。

(六) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

為快速掌握產業發展趨勢及全球經濟與金融市場變化，本行每年舉辦內/外部教育訓練及提供數家專業產經資料庫，以強化行員對產業的敏感度，及掌握最新動態；另對經評估為高風險之產業亦採設定最高限額方式控管，以降低對該等產業之暴險。本行為因應產業變化，已即時提供各項產業資訊，以提昇徵授信品質，並加強高風險產業之控管，爰此，產業變化對本行財務業務尚無重大之影響。

科技的快速演進的確對金融業的營運產生了重大的影響，本行除充分利用及隨時更新相關資訊設備外，並積極運用網路銀行發展各種產品服務，以提供客戶多元化往來管道，以下列舉重要的影響與本行的因應措施：

1. 展望銀行業發展趨勢，數位金融業務將是未來成長重點。金管會自 104 年開放銀行線上開辦 Bank 3.0 數位金融服務 12 項業務迄今已 3 年，各銀行積極發展數位平台業務已為趨勢，其中數位信用貸款市場，105 年業務金額約 900 億元，106 年底的總金額已逼近 2,000 億元，截至 107 年 1~6 月已達 3,000 億，顯示民眾對數位金融服務的接受度已大幅提升。本行將持續持續建置數位產品服務，發展數位通路，提供線上申貸、開立數位存款帳戶及申辦信用卡服務。結合集團資源與業務合作，拓展銷售管道及客源。
2. 英國由 105 年 6 月開始的數位金融監理沙盒，金管會亦於 106 年 12 月 28 日立法院三讀通過金融監理沙盒法案，成為全球第 5 個施行金融監理沙盒的國家，本行於 107 年 9 月通過，12 月 5 日上線成為國內首件金融科技創新實驗-中華電信行動身分認證申請個人信貸/信用卡，實證普惠金融，透過「電信行動身分認證」超越銀行往來資料認證框架，讓消費者不用出門、隨時隨地用手機門號上網就能申請金融服務，並透過「跨業連結電信資料」利用非銀行往來數據，造福傳統銀行未關照族群，讓消費者因此受惠。
3. 智慧型手機普及讓數位生活的覆蓋面無遠弗屆，金融服務的與開放場景化成為必然趨勢，本行透過不同的思維—「KGI inside」策略，打造 FinTech 業者與銀行創新合作模式，運用 Open Banking 概念，開放金融服務 API，本行於 107 年 9 月受邀參與台灣金融科技創新園區（FinTech Space）專案，在首波合作金融機構中，成為第一家透過「KGI inside」、提供生活繳費及銀行帳號等金融服務 API 的金融機構，讓參與本專案的新創業者和學術單位，能快速啟動介接與測試，也將發掘更多新創業者所需要且可 API 化的開放式金融服務，提供新創業者進入金融服務領域，預期將聚焦於客戶個人資料識別（KYC）、身分認證、風險評估、大數據、AI 人工智慧、區塊鏈、支付交易監控等範疇。
4. 以深度學習和機器學習技術為基礎的 AI 人工智慧系統正在席捲各行各業，AI 的進展也刺激了軟硬體更廣泛的整合與運用，本行積極發展大數據及 AI 智能技術之應用，並促進 AI 相關產學及產業合作機會，整合結構、非結構及異業資料，運用 AI 演算掌握客戶全貌與需求。

(七) 銀行形象改變對企業之影響及因應措施

本行自 105 年 1 月正式更名為「凱基商業銀行」，與金控集團使用相同之企業識別標誌，建立前瞻且國際化之品牌形象。為確保本行品牌聲譽及對外形象之建立，本行有完整而且運作嚴謹的內控機制，並訂定「媒體公關暨對外發言處理要點」。

除前述原則外，母公司亦設有發言人及代理發言人，對外資訊揭露相關事宜，悉依母公司資訊對外揭露辦法規定辦理。如發現大眾傳播媒體報導與事實不符致有損本行形象者，將儘速向交易所申請辦理召開記者會，並於召開記者會後，依規定將相關資料輸入公開資訊觀測站系統。

(八) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

不適用。

(九) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

本行業於 106 年度於臺北市內湖區新設瑞光分行，另預計於 107 年 4 月於臺北市松山區新設民生分行，此外本行 106 年度獲准於臺北市及新北市各增設一營業據點，目前洽覓據點中。未來，本行擴充營業據點將以提升財富管理業務之全功能分行為主要考量與定位，且將視業務需求整合商銀及證券據點，以發揮業務整合綜效，並提升整體金控之企業形象。另因應數位金融科技之發展趨勢，消費者之金融交易行為模式將逐步轉變。因應此趨勢，本行已致力數位金融業務之研發，並規劃整合虛實通路之創新服務。以本行現行之業務發展需求，實體分行通路之規模係屬適中。

(十) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本行主要業務為現金卡、信用卡、個人信貸、房屋貸款、企業金融、財富管理及金融交易等。本行藉由均衡各項業務發展與收入結構，健全收益體質。同時秉持嚴謹審慎的授信政策，以維護授信資產的優質品質。

(十一) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

無此情形。

(十二) 董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施

無此情形。

(十三) 訴訟或非訟事件

1. 背景：

中國信託商業股份有限公司、上海商業儲蓄銀行股份有限公司於101年12月19日向本行起訴，主張太子汽車工業股份有限公司（下稱「太子汽車」）、太子投資股份有限公司（下稱「太子投資」）於96年9月就其所共有之敦南太子大樓（下稱「系爭不動產」）設定第三順位最高限額抵押權（下稱「系爭抵押權」）共新臺幣(下同)1,950,000仟元予凱基銀行係屬無償行為，有害及其他債權人之債權，乃聲請撤銷太子汽車、太子投資與凱基銀行間抵押權設定行為，並請求塗銷系爭抵押權之登記。因系爭不動產之所有權於97年1月信託予合眾建經股份有限公司（下稱「合眾公司」），故原告另請求凱基銀行應將拍賣系爭不動產所受領之1,786,318仟元交付合眾公司。

2. 本案臺北地方法院於103年2月14日判決，認太子汽車、太子投資與凱基銀行應塗銷系爭抵押權之登記，凱基銀行應交付1,786,318仟元予合眾公司。本行不服提起上訴後二審獲勝訴判決，經對造提出上訴理由狀後最高法院廢棄二審判決，將本案發回臺灣高等法院更審中。

(十四) 其他重要風險及因應措施

無。

七、危機處理應變機制

為強化本行因應各項重大危機及災害之應變能力，本行業已訂定「經營危機應變措施」及「災害緊急應變對策作業要點」為辦理各項緊急處理措施之依據，設置「經營危機處理小組」及「災害緊急應變小組」，分工構建危機處理與災害緊急應變通報網，並加強防災訓練與務實訓練，每年定期辦理災害或經營危機情境演練，以期於期前或災害實際發生時能有效執行災後復原行動，迅速彙報災情，以維護業務正常運作，使客戶權益及本行財務損失降至最低程度。

八、其他重要事項

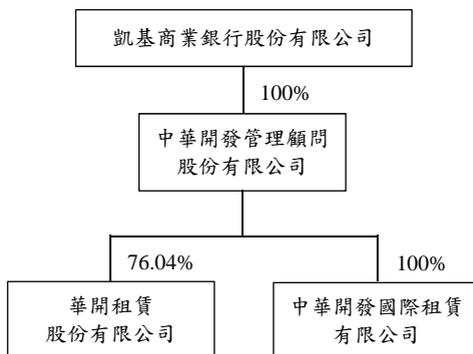
無。

捌、特別記載事項

基準日：107 年 12 月 31 日

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業組織圖



(二) 關係企業基本資料

企業名稱	設立日期	地址	實收資本	主要營業項目
中華開發管理顧問股份有限公司	100.7.22	臺北市南京東路5段125號3樓	新臺幣 1,531,719 仟元	管理顧問
華開租賃股份有限公司	85.5.1	臺北市南京東路3段224號5樓、6樓	新臺幣 767,048 仟元	租賃業
中華開發國際租賃有限公司	101.3.27	中國江蘇省蘇州市昆山市前進東路 1228 號 12 樓	美金 30,000 仟元	租賃業

(三) 關係企業董事、監察人及總經理資料

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數(股)	持有比例
中華開發管理顧問股份有限公司	董事長	張立荃(凱基商業銀行股份有限公司代表人)	153,171,873	100%
	董事	吳可君(凱基商業銀行股份有限公司代表人)		
	董事	孟昭明(凱基商業銀行股份有限公司代表人)		
	董事	林紹華(凱基商業銀行股份有限公司代表人)		
	董事	黃之寧(凱基商業銀行股份有限公司代表人)		
	董事	王志欽(凱基商業銀行股份有限公司代表人)		
	董事	徐文耀(凱基商業銀行股份有限公司代表人)		
	監察人	賴俐臻(凱基商業銀行股份有限公司代表人)		
	監察人	施惠琪(凱基商業銀行股份有限公司代表人)		
華開租賃股份有限公司	總經理	吳聲禹	58,328,460	76.04%
	董事長	孟昭明(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	董事	林紹華(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	董事	黃之寧(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	董事	賴俐臻(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	董事	林東進(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	董事	洪仲光(茂豐租賃股份有限公司代表人)		
	董事	劉偉剛		
	監察人	黃碧玲		
中華開發國際租賃有限公司	監察人	徐文耀	17,179,987	22.40%
	監察人	孟昭明		
	董事長	吳可君(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	董事	林紹華(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	董事	王志欽(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	董事	徐文耀(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	董事	蕭峻文(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	監察人	黃之寧(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	監察人	施惠琪(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
中華開發國際租賃有限公司	總經理	吳聲禹	-	100%
	董事長	吳可君(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	董事	林紹華(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	董事	王志欽(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	董事	徐文耀(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	董事	蕭峻文(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	監察人	黃之寧(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	監察人	施惠琪(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		
	監察人	施惠琪(中華開發管理顧問股份有限公司代表人)		

(四) 關係企業營業概況

基準日：107年12月31日

單位：新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
中華開發管理顧問股份有限公司	1,531,719	871,172	5,952	865,220	54,198	49,810	50,091	0.33
華開租賃股份有限公司	767,048	4,153,814	3,294,518	859,296	301,920	16,926	74,249	0.97
中華開發國際租賃有限公司	840,292	784,654	614,464	170,190	43,001	(67,568)	(2,260)	-

(五) 關係報告書

1. 聲明書

本公司民國一〇七年度(自一〇七年一月一日至十二月三十一日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

凱基商業銀行股份有限公司

負責人：魏寶生



中 華 民 國 一 〇 八 年 三 月 二 十 一 日

2. 會計師複核意見

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deoitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel: +886 (2) 2725-9988
Fax: +886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

108.3.21 勤審 10801835 號

受文者：凱基商業銀行股份有限公司

主旨：就 貴公司民國 107 年度關係報告書相關資訊無重大不符之聲明書
表示意見。

說明：

- 一、貴公司於民國 108 年 3 月 21 日編製之民國 107 年度（自 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）之關係報告書，經 貴公司聲明係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符，聲明書如附件。
- 二、本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」，並與 貴公司民國 107 年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧

會計師 郭 政 弘



3. 從屬公司與控制公司間之關係概況

107年12月31日

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
中華開發金融控股股份有限公司	取得本公司100%股權	4,606,162,291股	100%	無	董事長 副董事長 董事 (總經理) 董事 董事 獨立董事 獨立董事	魏寶生 郭瑜玲 張立荃 廖龍一 沈筱玲 王文宇 林賢郎 林修葺

4. 交易往來情形應記載事項

- (1) 進(銷)貨交易情形：無。
- (2) 財產交易情形：無。
- (3) 資金融通情形：無。
- (4) 資產租賃情形：無。
- (5) 其他重要交易往來情形：無。

5. 背書保證情形：無。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形

無此情形。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形

無此情形。

四、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

無。

五、其他必要補充說明事項

無。

玖、總行及國內外分支機構之地址及電話

107年12月31日

單位名稱	電話	地 址
總行	02-21711088	105 臺北市松山區南京東路五段 125 號
總行-中和辦公室	02-80239077	235 新北市中和區景平路 188 號 2、3、5 樓
總行-宏啟辦公室	02-23161880	100 臺北市中正區忠孝西路一段 100 號 13、14 樓
總行-金融市場處	02-21711088	105 臺北市松山區南京東路五段 125 號 8 樓
總行-信託部	02-27516001	104 臺北市中山區南京東路三段 224 號 8 樓
總行-國外部	02-21717377	105 臺北市松山區南京東路五段 125 號 3 樓
大台北基隆地區		
營業部	02-21717577	105 臺北市松山區南京東路五段 125 號
國際金融業務分行	02-21711088	105 臺北市松山區南京東路五段 125 號 2 樓
建成分行	02-25557777	103 臺北市大同區承德路一段 70 號
忠孝分行	02-27781277	106 臺北市大安區忠孝東路四段 270 號
城東分行	02-27788777	104 臺北市中山區南京東路三段 224 號
敦南分行	02-27011777	106 臺北市大安區敦化南路一段 364 號
松江分行	02-25173777	104 臺北市中山區松江路 137 號
松山分行	02-27616688	110 臺北市信義區松山路 132 號
天母分行	02-88661117	111 臺北市士林區中山北路六段 246 號
大安分行	02-33223677	106 臺北市大安區新生南路二段 8 號
內湖分行	02-27962906	114 臺北市內湖區行愛路 78 巷 25 號
大直分行	02-85015551	104 臺北市中山區樂群三路 78 號
瑞光分行	02-26595968	114 臺北市內湖區瑞光路 618 號
民生分行	02-27661877	105 臺北市松山區民生東路五段 2 號
三重分行	02-29812233	241 新北市三重區重陽路三段 192 號
板橋分行	02-22597767	220 新北市板橋區民生路三段 10 號
新莊分行	02-22776377	242 新北市新莊區思源路 331 號
蘆洲分行	02-22898877	247 新北市蘆洲區集賢路 217-2 號
土城分行	02-22605588	236 新北市土城區金城路三段 123 號
中和分行	02-86685566	235 新北市中和區景平路 200 號
雙和分行	02-29286626	234 新北市永和區中和路 545 號
新店分行	02-29181199	231 新北市新店區北新路三段 202 號
基隆分行	02-24336566	204 基隆市安樂區麥金路 193 號
桃竹苗地區		
桃園分行	03-3397779	330 桃園市桃園區南華街 80 號
中壢分行	03-4272777	320 桃園市中壢區中央東路 13 之 1 號
藝文分行	03-3175868	330 桃園市桃園區同德六街 89 號
新竹分行	03-5255577	300 新竹市北區西大路 645 號
風城分行	03-5261101	300 新竹市東區中正路 59 號
南大分行	03-5263155	300 新竹市東區南大路 339 號
竹科分行	03-5775131	300 新竹市東區光復路一段 238 號
苗栗分行	037-265725	360 苗栗縣苗栗市中正路 81 號

中彰投地區		
台中分行	04-23283331	403 臺中市西區臺灣大道二段 220 號
繼光分行	04-22220077	400 臺中市西區臺灣大道一段 99 號
市政分行	04-22596766	407 臺中市西屯區市政路 400 號
豐原分行	04-25152777	420 臺中市豐原區中山路 329 號
大里分行	04-24866363	412 臺中市大里區中興路二段 331 號
員林分行	04-8339777	510 彰化縣員林市莒光路 266 號
彰化分行	04-7287777	500 彰化縣彰化市曉陽路 199 之 3 號
雲嘉南地區		
嘉義分行	05-2280777	600 嘉義市西區新榮路 193 號
台南分行	06-2268777	700 臺南市中西區西門路二段 351 號
赤崁分行	06-2256131	700 臺南市中西區忠義路二段 167 號
東門分行	06-2256141	700 臺南市中西區府前路一段 26 號
北門分行	06-2364401	704 臺南市北區開元路 133 號
歸仁分行	06-3308777	711 臺南市歸仁區中正南路一段 23 號
海東分行	06-2502183	709 臺南市安南區海佃路一段 129 號
永康分行	06-3131598	710 臺南市永康區中華路 9 號
高屏地區		
高雄分行	07-3367977	802 高雄市苓雅區四維三路 80 號
北高雄分行	07-3463677	807 高雄市三民區民族一路 878 號
左營分行	07-5587838	813 高雄市左營區博愛二路 368 號
鳳山分行	07-7419777	830 高雄市鳳山區博愛路 165 之 3 號
高美館分行	07-5597067	804 高雄市鼓山區明誠四路 156 號
屏東分行	08-7385678	900 屏東縣屏東市廣東路 451 號
宜花東地區		
羅東分行	03-9533377	265 宜蘭縣羅東鎮公正路 50 號
花蓮分行	03-8352299	970 花蓮縣花蓮市中正路 560 號
台東分行	089-329797	950 臺東縣臺東市中華路一段 341 號

凱基商業銀行股份有限公司



董事長

魏 寶 生



刊印日期

中華民國一〇八年三月三十一日