

凱基商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國104及103年第3季

地址：台北市南京東路五段125號、127號

電話：(02)2171-7577

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11~12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發佈及修訂準則及解釋之適用	12~19		三
(四) 重要會計政策之彙總說明	19~21		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21		五
(六) 重要會計項目之說明	21~43		六~四十
(七) 關係人交易	43~49		四一
(八) 質抵押資產	50		四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	50~51		四三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	51~90		四四~四九， 五一
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	88, 91~93		五十
2. 轉投資事業相關資訊	88, 91~93		五十
3. 大陸投資資訊	88, 94		五十
4. 母子公司業務間業務關係及重要交易往來情形	88, 95		五十

會計師核閱報告

凱基商業銀行股份有限公司 公鑒：

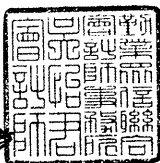
凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 104 年 9 月 30 日及重編後民國 103 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，暨重編後民國 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及重編後民國 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。如合併財務報表附註一所述，凱基商業銀行股份有限公司與聯屬公司中華開發工業銀行股份有限公司之營業讓與案係屬共同控制下組織重組，並以中華開發金融控股股份有限公司取得凱基商業銀行股份有限公司控制之日起視為自始合併並重編以前年度財務報表，其中重編前之合併財務報表未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱，因此，本會計師對上開重編後合併財務報表所出具之報告中，有關凱基商業銀行股份有限公司及子公司所列之金額係依據其他會計師之核閱報告。凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 103 年第 3 季之財務報表係由其他會計師核閱，並於民國 103 年 11 月 11 日出具標準式無保留核閱報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

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

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳怡君

吳怡君



會計師 郭政弘

郭政弘



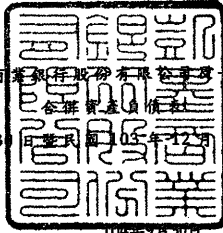
財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

財政部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 104 年 11 月 10 日

民國 104 年 9 月 30 日 暨 民國 103 年 12 月 31 日 及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元



代 碼	資 產	103年9月30日 (經核閱)			103年12月31日 (重編後並經查核)			103年9月30日 (重編後並經核閱)		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%			
11000	現金及約當現金 (附註六及四一)	\$ 5,529,266	1	\$ 10,017,697	2	\$ 4,437,819	1			
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及四二)	66,493,430	12	31,265,022	6	70,096,665	12			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及四一)	77,550,508	14	53,033,387	10	32,863,586	6			
12500	附賣回票券及債券投資 (附註九)	47,941,539	8	23,414,342	4	16,416,508	3			
13000	應收款項-淨額 (附註十、十一、四一及四二)	41,255,676	7	58,502,227	10	56,446,700	10			
13200	本期所得稅資產 (附註三八)	66,531	-	82,754	-	81,914	-			
13500	貼現及放款-淨額 (附註十二及四一)	223,684,373	40	225,777,475	40	230,493,422	41			
14000	備供出售金融資產 (附註十三及四二)	76,833,728	14	119,149,063	21	112,192,608	20			
14500	持有至到期日金融資產-淨額 (附註十四)	-	-	18,600,000	3	19,900,000	4			
15000	採用權益法之投資-淨額 (附註十五)	659,617	-	710,350	-	707,972	-			
15597	其他金融資產 (附註十六及四二)	264,219	-	4,282,840	1	4,182,583	1			
18500	不動產及設備-淨額 (附註十七)	5,886,507	1	5,804,333	1	6,252,737	1			
18700	投資性不動產-淨額 (附註十八及四二)	561,379	-	564,101	-	122,511	-			
19000	無形資產-淨額	182,322	-	185,373	-	168,946	-			
19300	遞延所得稅資產	5,177,686	1	5,293,992	1	5,331,954	1			
19500	其他資產-淨額 (附註十九、四一及四二)	9,744,748	2	6,799,108	1	1,634,112	-			
10000	資 產 總 計	\$ 561,831,529	100	\$ 563,482,064	100	\$ 561,330,037	100			
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十及四一)	\$ 19,549,207	4	\$ 12,680,778	2	\$ 7,609,584	1			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及四一)	32,380,312	6	24,353,584	5	14,793,201	3			
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、十三及二一)	66,382,790	12	68,828,445	12	65,362,717	12			
23000	應付款項 (附註二二及四一)	5,478,674	1	4,327,750	1	7,531,470	1			
23200	本期所得稅負債 (附註三八及四一)	57,816	-	15,249	-	33,986	-			
23500	存款及匯款 (附註二三及四一)	341,157,261	61	316,576,347	56	324,023,136	58			
24000	應付金融債券 (附註二四)	2,594,057	-	12,540,304	2	12,522,190	2			
25505	結構型商品所收本金	27,773,694	5	60,671,951	11	67,903,921	12			
25513	應付商業本票-淨額 (附註二五)	1,538,813	-	906,537	-	931,280	-			
25541	其他借款 (附註二六及四一)	4,875,153	1	5,051,655	1	4,719,337	1			
25597	其他金融負債	5,877	-	12,114	-	14,183	-			
25600	負債準備 (附註二七及二八)	294,447	-	514,347	-	508,910	-			
29300	遞延所得稅負債	180,755	-	90,441	-	67,541	-			
29500	其他負債 (附註二九)	1,796,713	-	1,760,677	-	1,885,491	-			
20000	負債總計	504,065,569	90	508,330,179	90	507,906,947	90			
	權益 (附註三十)									
	歸屬於母公司業主之權益									
	股本									
31101	普通股股本	46,061,623	8	15,307,334	3	15,307,334	3			
	資本公積									
31501	股本溢價	7,245,710	1	21,275	-	21,275	-			
31599	其他資本公積	1,044	-	116,056	-	116,036	-			
31500	資本公積總計	7,246,754	1	137,331	-	137,311	-			
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	1,626,036	-	915,755	-	915,755	-			
32003	特別盈餘公積	-	-	142,987	-	142,987	-			
32011	未分配盈餘	2,170,104	1	2,405,405	1	2,038,619	1			
32000	保留盈餘總計	3,796,140	1	3,464,147	1	3,097,361	1			
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	202,001	-	36,313	-	11,116	-			
32523	備供出售金融資產未實現評價損益	249,904	-	(31,466)	-	(71,699)	-			
31000	歸屬於母公司業主之權益	57,556,422	10	18,913,659	4	18,481,423	4			
36000	共同控制下前手權益	-	-	36,018,251	6	34,724,070	6			
38000	非控制權益	209,538	-	219,975	-	217,597	-			
30000	權益總計	57,765,960	10	55,151,885	10	53,423,090	10			
	負債及權益總計	\$ 561,831,529	100	\$ 563,482,064	100	\$ 561,330,037	100			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 104 年 11 月 10 日核閱報告)

董事長：魏寶生



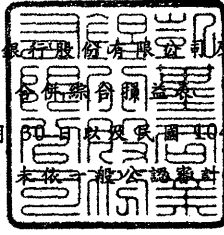
經理人：張立基



會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司子公司



民國 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		104年7月1日至9月30日		103年7月1日至9月30日 (重編後)		104年1月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三一及四一)	\$2,756,386	121	\$1,901,805	82	\$8,771,971	112	\$5,005,638	94
51000	利息費用(附註三一及四一)	(934,161)	(41)	(508,224)	(22)	(2,977,420)	(38)	(1,290,586)	(24)
49010	利息淨收益	<u>1,822,225</u>	<u>80</u>	<u>1,393,581</u>	<u>60</u>	<u>5,794,551</u>	<u>74</u>	<u>3,715,052</u>	<u>70</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益(附註三二及四一)	281,773	12	377,511	16	1,021,240	13	991,693	18
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益—淨額(附註三三)	885,306	39	57,915	3	889,639	12	91,507	2
49300	備供出售金融資產之已實現利益(損失)—淨額(附註三四)	714,113	31	23,558	1	1,255,961	16	(11,484)	-
49600	兌換損益—淨額	(1,471,795)	(65)	130,796	6	(1,304,802)	(17)	191,155	3
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	(11,929)	-	(9,333)	-	9,280	-	2,740	-
49805	以成本衡量之金融資產淨損益	17,843	1	239,823	10	24,622	-	247,229	5
49899	其他非利息淨收益(附註三五及四一)	<u>39,305</u>	<u>2</u>	<u>92,168</u>	<u>4</u>	<u>128,728</u>	<u>2</u>	<u>104,398</u>	<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>454,616</u>	<u>20</u>	<u>912,438</u>	<u>40</u>	<u>2,024,668</u>	<u>26</u>	<u>1,617,238</u>	<u>30</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>2,276,841</u>	<u>100</u>	<u>2,306,019</u>	<u>100</u>	<u>7,819,219</u>	<u>100</u>	<u>5,332,290</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	<u>246,022</u>	<u>11</u>	<u>187,832</u>	<u>8</u>	<u>856,775</u>	<u>11</u>	<u>651,520</u>	<u>12</u>
	營業費用(附註二八、三六、三七及四一)								
58500	員工福利費用	(823,916)	(36)	(736,523)	(32)	(2,409,690)	(31)	(1,794,073)	(34)
59000	折舊及攤銷費用	(59,633)	(3)	(48,698)	(2)	(182,629)	(2)	(140,992)	(2)
59500	其他業務及管理費用	(476,639)	(21)	(635,255)	(28)	(1,462,705)	(19)	(1,291,481)	(24)
58400	營業費用合計	<u>(1,360,188)</u>	<u>(60)</u>	<u>(1,420,476)</u>	<u>(62)</u>	<u>(4,055,024)</u>	<u>(52)</u>	<u>(3,226,546)</u>	<u>(60)</u>
61001	稅前淨利	1,162,675	51	1,073,375	46	4,620,970	59	2,757,264	52
61003	所得稅費用(附註三八)	(65,789)	(3)	(122,687)	(5)	(506,231)	(6)	(442,126)	(9)
64000	本期淨利	<u>1,096,886</u>	<u>48</u>	<u>950,688</u>	<u>41</u>	<u>4,114,739</u>	<u>53</u>	<u>2,315,138</u>	<u>43</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	104年7月1日至9月30日		103年7月1日至9月30日 (重編後)		104年1月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日 (重編後)	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益							
	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							
	\$ 102,474	4	\$ 2,500	-	\$ 79,525	1	\$ 240	-
65302	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)							
	(207,768)	(9)	(412,896)	(18)	315,891	4	(290,135)	(5)
65306	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額							
	(32,142)	(1)	7,723	1	(35,771)	(1)	7,723	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)							
	(137,436)	(6)	(402,673)	(17)	359,645	4	(282,172)	(5)
66000	本期綜合損益總額							
	\$ 959,450	42	\$ 548,015	24	\$4,474,384	57	\$2,032,966	38
67100	淨利歸屬於：							
67101	母公司業主							
	\$1,093,132	48	\$ 674,244	29	\$2,935,652	38	\$2,038,694	38
67105	共同控制下前手權益							
	-	-	275,711	12	1,165,910	15	275,711	5
67111	非控制權益							
	3,754	-	733	-	13,177	-	733	-
	\$1,096,886	48	\$ 950,688	41	\$4,114,739	53	\$2,315,138	43
67300	綜合損益總額歸屬於：							
67301	母公司業主							
	\$ 956,212	42	\$ 636,147	28	\$2,479,890	32	\$2,121,098	40
67305	共同控制下前手權益							
	-	-	(88,865)	(4)	1,981,749	25	(88,865)	(2)
67311	非控制權益							
	3,238	-	733	-	12,745	-	733	-
	\$ 959,450	42	\$ 548,015	24	\$4,474,384	57	\$2,032,966	38
	每股盈餘(附註三九)							
67500	基 本							
	\$ 0.24		\$ 0.46		\$ 0.89		\$ 1.36	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國104年11月10日核閱報告)

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
 合併財務報表
 民國104年及103年11月30日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母公	主之權益											
		股本				盈餘			其他權益項目				
		普通股	預收股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現評價損益	歸屬於母公司業主之權益總計	共同控制下前手權益	非控制權益	權益總計
A1	103年1月1日餘額	\$ 15,256,136	\$ 1,544	\$ 143,846	\$ -	\$ -	\$ 3,059,655	\$ 1,111	(\$ 144,098)	\$ 18,318,194	\$ -	\$ -	\$ 18,318,194
	盈餘指撥及分配												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	915,755	-	(915,755)	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	142,987	(142,987)	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(2,000,913)	-	-	(2,000,913)	-	-	(2,000,913)
C7	採用權益法認列之關聯企業之變動數	-	-	-	-	-	(75)	-	-	(75)	-	-	(75)
D1	本期淨利	-	-	-	-	-	2,038,694	-	-	2,038,694	-	-	2,038,694
D3	本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	10,005	72,399	82,404	-	-	82,404
D5	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,038,694	10,005	72,399	2,121,098	-	-	2,121,098
H3	追溯調整共同控制下組織重組之前手權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,812,935	216,864	35,029,799
T1	共同控制下前手權益綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(88,865)	733	(88,132)
N1	股份基礎給付交易	51,198	(1,544)	(6,535)	-	-	-	-	-	43,119	-	-	43,119
Z1	103年9月30日餘額	\$ 15,307,334	\$ -	\$ 137,311	\$ 915,755	\$ 142,987	\$ 2,038,619	\$ 11,116	(\$ 71,699)	\$ 18,481,423	\$ 34,724,070	\$ 217,597	\$ 53,423,090
A1	104年1月1日餘額	\$ 15,307,334	\$ -	\$ 137,331	\$ 915,755	\$ 142,987	\$ 2,405,405	\$ 36,313	(\$ 31,466)	\$ 18,913,659	\$ -	\$ -	\$ 18,913,659
A4	追溯調整共同控制下組織重組之前手權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,018,251	219,975	36,238,226
A5	104年1月1日重編後餘額	15,307,334	-	137,331	915,755	142,987	2,405,405	36,313	(31,466)	18,913,659	36,018,251	219,975	55,151,885
	盈餘指撥及分配												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	710,281	-	(710,281)	-	-	-	-	-	-
B3	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(142,987)	142,987	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(1,838,110)	-	-	(1,838,110)	-	-	(1,838,110)
C7	採用權益法認列之關聯企業之變動數	-	-	86	-	-	-	-	-	-	86	-	86
D1	本期淨利	-	-	-	-	-	2,935,652	-	-	2,935,652	-	6,968	2,942,620
D3	本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	136,759	(592,521)	(455,762)	-	(604)	(456,366)
D5	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,935,652	136,759	(592,521)	2,479,890	-	6,364	2,486,254
T1	共同控制下前手權益綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,981,749	6,381	1,988,130
H3	組織重組	30,754,289	-	7,108,440	-	-	(765,549)	28,929	873,891	38,000,000	(38,000,000)	-	-
N1	股份基礎給付	-	-	897	-	-	-	-	-	897	-	-	897
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,182)	(23,182)	(23,182)
Z1	104年9月30日餘額	\$ 46,061,623	\$ -	\$ 7,246,754	\$ 1,626,036	\$ -	\$ 2,170,104	\$ 202,001	\$ 249,904	\$ 57,556,422	\$ -	\$ 209,538	\$ 57,765,960

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱凱基商業銀行股份有限公司民國104年11月10日核閱報告)

董事長：魏育生



經理人：張立荃



會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日 (重編後)
營業活動之現金流量		
A10000	\$ 4,620,970	\$ 2,757,264
收益費損項目		
A20100	113,381	79,167
A20200	69,248	61,825
A20300		
	(856,775)	(651,520)
A20900	2,977,420	1,290,586
A21200	(8,771,971)	(5,005,638)
A21300	(283,847)	(57,659)
A22300		
	(9,280)	(2,740)
A23100	-	(196,343)
A29900	1,318	(17,254)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	(12,967,150)	(3,765,467)
A41120	(24,517,121)	(2,955,740)
A41140	(168,272)	4,983,529
A41150	16,737,995	(14,753,777)
A41160	2,839,399	(4,224,813)
A41170	42,657,586	585,082
A41180	18,600,000	(1,700,000)
A41190	4,045,921	(3,188,866)
A41990	(2,979,212)	(151,756)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日 (重編後)
A42110	央行及銀行同業存款增加(減少)	\$ 6,868,429	(\$ 2,593,602)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	8,026,727	3,270,627
A42140	附買回票券及債券負債增加(減少)	(2,445,655)	2,476,581
A42150	應付款項增加	1,286,067	14,360,335
A42160	存款及匯款增加(減少)	24,580,914	(2,777,717)
A42170	其他金融負債減少	(32,904,495)	(269,086)
A42990	其他負債增加(減少)	(190,047)	70,252
A33000	營運產生之現金流入(出)	47,331,550	(12,376,730)
A33100	收取之利息	9,486,053	5,073,992
A33200	收取之股利	298,565	90,380
A33300	支付之利息	(3,109,283)	(1,289,579)
A33500	支付之所得稅	(137,345)	(9,269)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>53,869,540</u>	<u>(8,511,206)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(213,454)	(36,697)
B09900	其他投資活動	<u>32,859</u>	<u>(85,114)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(180,595)</u>	<u>(121,811)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00200	短期借款減少	(247,601)	(405,162)
C00700	應付商業本票增加	832,386	52,479
C01500	償還金融債券	(9,946,247)	-
C01700	償還長期借款	(177,174)	-
C04500	發放現金股利	(1,910,071)	-
C09900	其他籌資活動	<u>(9,450)</u>	<u>79,787,270</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>(11,458,157)</u>	<u>79,434,587</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(17,281)</u>	<u>241</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	42,213,507	70,801,811
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>56,335,757</u>	<u>11,520,403</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 98,549,264</u>	<u>\$ 82,322,214</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>104年9月30日</u>	<u>103年9月30日</u> <u>(重編後)</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 5,529,266	\$ 4,437,819
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	45,246,731	61,467,887
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>47,773,267</u>	<u>16,416,508</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 98,549,264</u>	<u>\$ 82,322,214</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 104 年 11 月 10 日核閱報告)

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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 104 年 9 月 30 日止，本公司除營業部、國外部、信託處及總行各業務部門外，另設有國際金融業務分行及 51 個國內分行。

103 年 4 月 8 日股東臨時會決議，為健全業務發展、強化金融商品服務綜效並拓展多元行銷通路，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；103 年 7 月 29 日經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）之金管銀控字第 10300117170 號函核准後，於 103 年 8 月 11 日董事會決議以 103 年 9 月 15 日為股份轉換基準日，轉換後本公司成為開發金控持股百分之百子公司，本公司股票並於該日完成股份轉換之相關程序後終止上市買賣。

本公司原名為「萬泰商業銀行股份有限公司」，嗣後本公司更名為「凱基商業銀行股份有限公司」之公司章程修正案業經 103 年 10 月 9 日本公司董事會代行股東會通過，經金管會 103 年 11 月 10 日核准及經濟部 103 年 11 月 25 日核准修章及變更登記在案。

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

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

該營業讓與案係屬共同控制下組織重組，並以中華開發金融控股股份有限公司取得本公司控制之日起視為自始合併並重編 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之財務報表。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 104 年 11 月 10 日經提報董事會後發布。

三、新發佈及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金管會發布之金管銀法字第 10310006010 號及金管證審字第 1030010325 號函，本公司及子公司自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」) 及相關公開發行銀行財務報告編製準則修正規定。

除下列說明外，適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 10「合併財務報表」

此準則取代 IAS 27「合併及單獨財務報表」，同時亦取代 SIC 12「合併：特殊目的個體」。當有(1)對其他個體之權力、(2)因對其他個體之參與而產生變動報酬之暴險或權利，且(3)使用其對其他個體之權力以影響該等報酬金額之能力時，則本公司

及子公司對其他個體具控制。此外，針對較為複雜之情況下投資者是否具控制之判斷，新準則提供較多指引。

2. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

IFRS 12 針對子公司、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定應揭露內容。首次適用 IFRS 12 時，本公司及子公司之年度合併財務報告將提供較廣泛之揭露。

3. IAS 28「投資關聯企業及合資」之修訂

依修訂之準則規定，本公司及子公司僅將符合分類為待出售條件之投資關聯企業轉列為待出售，未分類為待出售之任何股權繼續採權益法。適用該修訂前，當投資關聯企業符合分類為待出售條件時，本公司及子公司係將投資關聯企業全數轉列待出售，並全數停止採用權益法。

4. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較為廣泛，例如，適用 IFRS 13 前，準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，而依照 IFRS 13 規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

5. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

本公司及子公司於 104 年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目包含確定福利之精算損益及採權益法認列之關聯企業精算損益份額。後續可能重分類至損益之項目包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現

利益（損失）、現金流量避險暨採用權益法之關聯企業之其他綜合損益份額（除確定福利計畫再衡量數外）。

6. 「2009 -2011 週期之年度改善」

IAS 1 之修正係闡明，於追溯適用會計政策、追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目，且前述事項對前一期期初之資產負債表資訊具重大影響時，本公司及子公司應列報前一期期初之資產負債表，但無須提供前一期期初之附註資訊。

7. 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債認列及衡量

依公開發行銀行財務報告編製準則之修正規定，指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。惟若上述會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司及子公司未適用下列業經 IASB 發布但尚未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016 年 1 月 1 日 (註 4)
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露計畫」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

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

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

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

註 4：推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間所發生之交易。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動：

金融資產之認列及衡量

1. IFRS 9「金融工具」

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

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

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

續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

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

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

金融資產之減損

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

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

2. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司及子公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本公司及子公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司及子公司須增加揭露所採用之折現率。

3. IFRIC 21「公課」

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

4. 2010-2012 週期之年度改善

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

IFRS 13 之修正係釐清適用 IFRS 13 後，無設定利率之短期應收款及應付款，若折現之影響不重大，仍得按原始發票金額衡量。

5. 2011-2013 週期之年度改善

IFRS 13 之修正係對適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外（即「組合例外」）進行修正，以釐清該例外範圍包括 IAS 39 或 IFRS 9 適用範圍內並依其規定處理之

所有合約，即使該合約不符合 IAS 32「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義亦然。

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

6. IFRS 15「客戶合約之收入」

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

IFRS 15 係以下列步驟認列收入：

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

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

7. IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

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

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

8. 2012-2014 週期之年度改善

IFRS 7「金融工具：揭露」之修正提供額外指引，以闡明服務合約是否屬對已移轉金融資產之持續參與。此外，該修正亦闡明除特定情況外，期中財務報告無須揭露金融資產及金融負債互抵揭露規定之資訊。

IAS 34「期中財務報導」之修正闡明 IAS 34 要求之其他揭露事項應列入期中財務報告，若本公司及子公司同時對外出具相同之其他資訊（例如管理階層之說明或風險報告），期中財務報告得不重複揭露，但應交互索引至該對外出具之其他資訊，以使財務報表使用者可在相同條件及同一時間下取得該等資訊及期中財務報告。

9. IAS 1 之修正「揭露計畫」

該修正闡明，合併財務報告旨在揭露重大資訊，不同性質或功能之重要項目應予分別揭露，且不得與非重要項目彙總揭露，俾使合併財務報告提升可了解性。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過日止，本公司及子公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重要會計政策之彙總說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 103 年度合併財務報告相同。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 合併報告編製基礎

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。自 103 年 9 月 15 日起成為開發金控持股百分之百子公司之日起，將子公司納入合併財務報告。本公司與子公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報告時均已消除。

列入合併報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持 股 比 率 (%)			說 明
			104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日	
本公司	萬銀保險經紀人有限公司	人身及財產保險經紀人業務	100.00	100.00	100.00	本公司自 103 年 9 月 15 日成為開發金控股百分之百子公司之日起，將其納入合併財務報告。 本公司自 103 年 9 月 15 日成為開發金控股百分之百子公司之日起，追溯重編合併財務報告，並將其納入合併財務報告。
	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問	100.00	100.00	100.00	
中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	租賃業	76.04	76.04	76.04	本公司自 103 年 9 月 15 日成為開發金控股百分之百子公司之日起，追溯重編合併財務報告，並將其納入合併財務報告。 本公司自 103 年 9 月 15 日成為開發金控股百分之百子公司之日起，追溯重編合併財務報告，並將其納入合併財務報告。
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	100.00	100.00	100.00	

(三) 退職後福利

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（含當期服務成本及前期服務成本）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。

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(四) 所得稅

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

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，則調整本期遞延所得稅資產（負債）、應付所得稅（應收退稅款）或所得稅費用（利益），並以本期所得稅資產（負債）列帳。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 103 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	<u>104年9月30日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年9月30日</u>
存放銀行同業	\$ 3,032,099	\$ 7,282,515	\$ 2,201,001
庫存現金	1,349,679	1,228,539	1,150,084
銀行存款	574,361	1,111,931	898,088
待交換票據	<u>573,127</u>	<u>394,712</u>	<u>188,646</u>
	<u>\$ 5,529,266</u>	<u>\$ 10,017,697</u>	<u>\$ 4,437,819</u>

合併現金流量表於 103 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，104 年及 103 年 9 月 30 日之調節，請參閱合併現金流量表：

	<u>103年12月31日</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 10,017,697
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	22,903,718
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>23,414,342</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 56,335,757</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	<u>104年9月30日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年9月30日</u>
轉存央行存款	\$ 38,635,000	\$ 20,563,363	\$ 22,520,751
拆放銀行同業	12,302,198	1,125,786	1,460,416
存放央行準備金－乙戶	7,618,734	7,849,296	8,315,149
存放央行準備金－甲戶	7,603,436	1,083,555	37,486,720
存放央行外匯準備金	152,389	142,731	130,875
金資中心戶	<u>181,673</u>	<u>500,291</u>	<u>182,754</u>
	<u>\$ 66,493,430</u>	<u>\$ 31,265,022</u>	<u>\$ 70,096,665</u>

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

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

本公司設質提供作為日間透支擔保之央行定存單金額，請參閱附註四二。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>104年9月30日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年9月30日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
<u>衍生工具</u>			
換匯合約	\$ 18,896,378	\$ 13,707,739	\$ 6,078,540
利率交換合約	4,546,416	4,517,404	4,696,993
買入選擇權	2,889,387	2,668,798	2,082,582
其他	657,815	1,182,538	815,954
<u>非衍生金融資產</u>			
金融債券	34,893,336	21,008,563	9,598,349
公司債	2,389,489	5,306,309	5,093,451
政府債券	2,259,866	1,255,262	1,288,805
可轉(交)換公司債	1,542,965	2,733,520	2,473,502
其他	311,230	653,254	735,410
小計	<u>68,386,882</u>	<u>53,033,387</u>	<u>32,863,586</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
政府債券	8,296,489	-	-
其他	867,137	-	-
小計	<u>9,163,626</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 77,550,508</u>	<u>\$ 53,033,387</u>	<u>\$ 32,863,586</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>衍生工具</u>			
換匯合約	\$ 17,576,015	\$ 14,393,340	\$ 5,739,985
利率交換合約	5,550,969	4,578,719	4,446,999
賣出選擇權	4,221,164	2,989,904	2,444,780
其他	615,054	1,320,473	1,074,928

(接次頁)

(承前頁)

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
非衍生金融負債			
應付借券	\$ -	\$ -	\$ 13,000
小計	<u>27,963,202</u>	<u>23,282,436</u>	<u>13,719,692</u>
指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債			
應付金融債券	<u>4,417,110</u>	<u>1,071,148</u>	<u>1,073,509</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 32,380,312</u>	<u>\$ 24,353,584</u>	<u>\$ 14,793,201</u>

截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司發行之金融債券於原始認列時指定以透過損益按公允價值衡量之明細如下：

名稱	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
04 凱基銀 1	\$ 1,050,000	\$ 1,050,000	\$ 1,050,000	95.05.18-105.05.18	每年付息一次，到期一次還本	2.15%
15KGIB1	<u>3,511,568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	104.03.24-134.03.24 (註)	到期一次還本	0%
	4,561,568	1,050,000	1,050,000			
評價調整	(<u>144,458</u>)	<u>21,148</u>	<u>23,509</u>			
	<u>\$ 4,417,110</u>	<u>\$ 1,071,148</u>	<u>\$ 1,073,509</u>			

註：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。

截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
換匯合約	\$ 893,746,416	\$ 897,250,032	\$ 804,717,229
利率交換合約	471,484,337	536,720,132	546,262,057
選擇權合約	300,562,872	225,025,838	270,004,416
遠期外匯合約	30,357,667	40,037,779	38,439,578
換匯換利合約	9,632,662	28,485,909	43,686,416
無本金遠期外匯合約	5,578,296	3,331,462	4,262,895
資產交換合約	1,875,572	2,292,748	2,010,452
商品交換合約	1,729,354	213,193	204,576
期貨合約	236,299	8,925,445	2,586,212

本公司 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日持有供交易之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為

36,884,910 仟元、23,843,582 仟元及 13,233,459 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司未採用避險會計。

本公司及子公司之透過損益按公允價值衡量之金融資產並無設定質抵押之情形。

九、附賣回票券及債券投資

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
商業本票	\$ 44,645,739	\$ 14,572,223	\$ 8,408,393
政府債券	1,180,000	5,727,062	5,984,299
金融債券	1,170,509	2,157,088	2,023,816
公司債	945,291	957,969	-
	<u>\$ 47,941,539</u>	<u>\$ 23,414,342</u>	<u>\$ 16,416,508</u>
到期賣回金額	<u>\$ 47,965,662</u>	<u>\$ 23,428,235</u>	<u>\$ 16,427,057</u>
最後到期日	104年12月	104年2月	103年12月

十、應收款項－淨額

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
應收貿易融資買斷	\$ 23,996,590	\$ 44,598,847	\$ 42,300,054
應收租賃款	7,402,318	6,718,267	6,509,796
應收信用卡款	2,884,525	2,522,220	2,653,263
應收出售有價證券款	2,745,448	56,747	418,582
應收利息	1,304,428	2,019,501	1,611,590
應收代銷連動債求償款	961,840	915,842	878,825
應收承兌票款	825,290	96,078	159,856
應收承購帳款－無追索權	685,112	1,204,883	1,767,997
應收押租金	515,732	528,479	532,644
應收利率交換息	323,725	301,447	251,228
其他	1,140,700	1,222,009	1,062,971
合計	42,785,708	60,184,320	58,146,806
備抵呆帳	(<u>1,530,032</u>)	(<u>1,682,093</u>)	(<u>1,700,106</u>)
淨額	<u>\$ 41,255,676</u>	<u>\$ 58,502,227</u>	<u>\$ 56,446,700</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 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 515,732 仟元、528,479 仟元及 532,644 仟元；其中應收太子汽車押租金及萬泰建經押租金於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日合計皆為 101,901 仟元，該應收押租金備抵呆帳皆為 44,001 仟元。

第三人對敦南大樓之抵押設定提起詐害債權之訴，第一審判決本公司敗訴，然而經委任律師回覆，上訴非常可能勝訴，不會影響債權之收回，請參閱附註四三說明。

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 104 年 9 月 30 日應收款項餘額為 961,840 仟元 (美金 29,034 仟元)，依最近期接管人及信託機構提供之資訊評估可回收性後，PEM 案應收款項及整體備抵呆帳金額列示如下：

單位：仟元

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

	103年12月31日	
	美	金 新 臺 幣
保單資產	\$ 12,952	\$ 410,821
非保單資產	<u>15,922</u>	<u>505,021</u>
合計	28,874	915,842
備抵呆帳	(<u>16,561</u>)	(<u>525,276</u>)
淨額	<u>\$ 12,313</u>	<u>\$ 390,566</u>

	103年9月30日	
	美	金 新 臺 幣
保單資產	\$ 12,952	\$ 394,216
非保單資產	<u>15,922</u>	<u>484,609</u>
合計	28,874	878,825
備抵呆帳	(<u>16,561</u>)	(<u>504,045</u>)
淨額	<u>\$ 12,313</u>	<u>\$ 374,780</u>

本公司及子公司應收款項之備抵呆帳變動如下：

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,682,093	\$ 1,097,171
本期迴轉呆帳費用	(62,637)	(23,673)
沖銷應收款項	(125,965)	-
匯率影響數	36,541	13,420
營業讓與增加數	-	613,188
期末餘額	<u>\$ 1,530,032</u>	<u>\$ 1,700,106</u>

應收款項減損評估請參閱附註四五。

本公司之子公司設定質押作為借款擔保之應收款項金額，請參閱附註四二。

十一、應收租賃款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
應收最低租賃給付總額	\$ 8,001,222	\$ 7,309,548	\$ 7,145,446
減：未賺得融資收益	(<u>598,904</u>)	(<u>591,281</u>)	(<u>635,650</u>)
	7,402,318	6,718,267	6,509,796
減：備抵呆帳	(<u>115,454</u>)	(<u>126,402</u>)	(<u>156,503</u>)
應收最低租賃給付現值	<u>\$ 7,286,864</u>	<u>\$ 6,591,865</u>	<u>\$ 6,353,293</u>

應收融資租賃款係以出租之設備作為擔保。本公司之子公司於承租人未拖欠之情況下，不得出售擔保品或將擔保品再質押。

十二、貼現及放款－淨額

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
短期放款	\$ 44,433,545	\$ 42,485,133	\$ 42,078,128
中期放款	134,520,185	133,677,487	136,802,658
長期放款	46,388,735	50,596,458	50,237,642
放款轉列之催收款項	541,913	633,353	614,779
出口押匯	<u>759,407</u>	<u>1,895,072</u>	<u>4,332,050</u>
小計	226,643,785	229,287,503	234,065,257
備抵呆帳	(2,918,444)	(3,447,239)	(3,478,004)
貼現及放款折溢價調整	(<u>40,968</u>)	(<u>62,789</u>)	(<u>93,831</u>)
淨額	<u>\$ 223,684,373</u>	<u>\$ 225,777,475</u>	<u>\$ 230,493,422</u>

本公司為保障債權，積極催理對於太子集團之逾期債權，業已於101年度經法院強制執行拍定其土城廠房擔保品，法院分配款為3,935,303仟元。本公司就扣除爭議款後收得分配款3,897,202仟元，於沖償後就剩餘放款債權1,281,091仟元於101年9月27日轉銷呆帳，請詳附註四三說明；其後採雙管齊下之策略，除陸續積極處分其他擔保品外，同時亦透過協商方式收回，截至104年9月30日尚未收回之已轉銷債權金額為315,338仟元。

本公司貼現及放款之備抵呆帳變動如下：

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 3,447,239	\$ 1,356,430
本期迴轉	(757,272)	(563,688)
收回已沖銷之放款	921,962	1,121,773
本期沖銷	(705,179)	(399,659)
本期減免	(14,983)	(22,610)
匯率影響數	26,677	4,318
營業讓與增加數	-	<u>1,981,440</u>
期末餘額	<u>\$ 2,918,444</u>	<u>\$ 3,478,004</u>

貼現及放款減損評估請參閱附註四五。

十三、備供出售金融資產－淨額

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
政府債券	\$ 46,415,095	\$ 77,466,942	\$ 63,448,883
金融債券	16,267,358	18,002,005	22,736,620
公司債	8,769,077	17,863,707	20,423,686
股票	5,382,198	5,816,409	5,583,419
	<u>\$ 76,833,728</u>	<u>\$ 119,149,063</u>	<u>\$ 112,192,608</u>

本公司 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備供出售之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 27,382,079 仟元、41,869,805 仟元及 50,105,442 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之備供出售金融資產設定質抵押之情形，請參閱附註四二。

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
央行可轉讓定期存單	\$ -	\$ 18,600,000	\$ 19,900,000

本公司及子公司之持有至到期日金融資產並無設定質抵押之情形。

十五、採用權益法之投資－淨額

非重大關聯企業：

	104年9月30日		103年12月31日		103年9月30日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
開發國際投資股份有限公司	\$ 658,540	4.95	\$ 709,159	4.95	\$ 706,745	4.95
其他	1,077		1,191		1,227	
	<u>\$ 659,617</u>		<u>\$ 710,350</u>		<u>\$ 707,972</u>	

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

本公司原以成本衡量之金融資產開發國際投資股份有限公司（以下稱開發國際），因本公司自 103 年 9 月 15 日成為開發金控持股百分之百子公司，本公司與開發工銀合併持有開發國際股權比例達 20% 以上，改採權益法評價；依 IAS 28 之規定，應自對開發國際取得重大影

響之日起以公允價值衡量，其與帳面金額 500,000 仟元之差額 196,343 仟元，帳列 103 年度以成本衡量之金融資產淨損益。

本公司及子公司之採用權益法之投資並無設定質抵押之情形。

十六、其他金融資產－淨額

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
以成本衡量之金融資產－			
非上市（櫃）普通股	\$ 262,919	\$ 272,819	\$ 272,819
非放款轉列之催收款	19,483	17,847	19,362
質抵押定期存單	1,300	1,300	1,300
存放銀行同業（3個月期以上）	-	4,008,721	3,908,190
其他	-	-	274
小計	283,702	4,300,687	4,201,945
減：備抵呆帳－非放款轉列			
之催收款	(<u>19,483</u>)	(<u>17,847</u>)	(<u>19,362</u>)
淨額	<u>\$ 264,219</u>	<u>\$ 4,282,840</u>	<u>\$ 4,182,583</u>

本公司及子公司之其他金融資產設定質抵押之情形，請參閱附註四二。

十七、不動產及設備－淨額

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
土地	\$ 3,756,724	\$ 3,756,724	\$ 4,151,714
房屋及建築	1,811,244	1,846,051	1,923,886
機械及設備	77,473	69,093	70,856
租賃資產	129,907	76,851	60,219
租賃權益改良	54,953	15,231	14,522
交通及運輸設備	12,852	10,856	11,754
什項設備	20,660	23,448	19,786
預付設備款	22,694	6,079	-
合計	<u>\$ 5,886,507</u>	<u>\$ 5,804,333</u>	<u>\$ 6,252,737</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之不動產及設備於 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司之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	20至60年
機械及設備	2至5年
交通及運輸設備	2至15年
什項設備	2至10年
租賃資產	1至5年

本公司及子公司之不動產及設備設定質抵押之情形，請參閱附註四二。

十八、投資性不動產投資－淨額

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
土 地	\$ 466,875	\$ 466,874	\$ 84,989
房屋及建築	<u>94,504</u>	<u>97,227</u>	<u>37,522</u>
	<u>\$ 561,379</u>	<u>\$ 564,101</u>	<u>\$ 122,511</u>

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 773,349	\$ 23,295
營業讓與增加數	<u>-</u>	<u>259,220</u>
期末餘額	<u>773,349</u>	<u>282,515</u>
<u>累計折舊</u>		
期初餘額	(58,332)	(3,566)
本期折舊	(2,722)	(305)
營業讓與增加數	<u>-</u>	<u>(23,804)</u>
期末餘額	<u>(61,054)</u>	<u>(27,675)</u>
<u>累計減損</u>		
期初餘額	(150,916)	-
營業讓與增加數	<u>-</u>	<u>(132,329)</u>
期末餘額	<u>(150,916)</u>	<u>(132,329)</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 561,379</u>	<u>\$ 122,511</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	20至60年
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 103 年及 102 年非關係人之外部估價報告之有效性，認為公允價值於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日仍屬有效。該估價係採用比較法及收益法評估。比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價；收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。子公司之投資性不動產之公允價值，由子公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行。104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日投資性不動產公允價值分別為 625,207 仟元、625,207 仟元及 142,759 仟元。

本公司及子公司之投資性不動產設定質抵押之情形，請參閱附註四二。

十九、其他資產－淨額

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
存出保證金	\$ 9,009,169	\$ 6,061,828	\$ 818,650
預付款項	299,033	99,791	225,830
預付退休金	130,306	322,965	273,030
其他	306,240	314,524	316,602
	<u>\$ 9,744,748</u>	<u>\$ 6,799,108</u>	<u>\$ 1,634,112</u>

二十、央行及銀行同業存款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
銀行同業拆放	\$ 18,319,405	\$ 11,375,025	\$ 6,300,373
中華郵政轉存款	1,229,802	1,305,753	1,309,211
	<u>\$ 19,549,207</u>	<u>\$ 12,680,778</u>	<u>\$ 7,609,584</u>

二一、附買回票券及債券負債

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
金融債	\$ 48,934,356	\$ 36,753,950	\$ 30,913,405
公司債	11,490,677	20,152,583	20,694,542
政府債券	5,957,757	11,921,912	13,754,770
	<u>\$ 66,382,790</u>	<u>\$ 68,828,445</u>	<u>\$ 65,362,717</u>
到期買回價格	<u>\$ 66,460,049</u>	<u>\$ 68,903,634</u>	<u>\$ 65,423,506</u>
最後到期日	104年12月	104年4月	104年1月

二二、應付款項

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
應付購入有價證券款	\$ 940,729	\$ 19,815	\$ 1,242,355
承兌匯票	825,290	100,212	162,856
應付費用	713,436	734,031	398,090
應付利息	636,639	768,114	726,213
應付待交換票據	573,127	394,712	188,646
應付利率交換息	386,425	372,257	311,519
應付買入選擇權交易價款	323,168	558,160	346,461
應付清算基金款	273,306	270,013	274,323
應付承購帳款	138,307	721,471	1,315,316
應付股利	-	-	2,000,913
其他	668,247	388,965	564,778
合計	<u>\$ 5,478,674</u>	<u>\$ 4,327,750</u>	<u>\$ 7,531,470</u>

二三、存款及匯款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
定期存款	\$ 212,018,726	\$ 205,172,030	\$ 211,533,709
儲蓄存款	87,645,613	85,397,967	85,279,168
活期存款	37,539,604	23,898,511	23,238,313
支票存款	3,776,268	2,042,867	2,904,149
可轉讓定期存單	106,100	55,900	1,026,800
匯款	70,950	9,072	40,997
	<u>\$ 341,157,261</u>	<u>\$ 316,576,347</u>	<u>\$ 324,023,136</u>

二四、應付金融債券

名稱	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率	備註
04 凱基銀 2	\$ 2,750,000	\$ 2,750,000	\$ 2,750,000	97.01.09-106.12.13	到期一次還本	0%	
開債 960301	-	9,000,000	9,000,000	97.01.30-104.01.30	每年付息一次，到期一次還本	3.00%	註
開債 960401	-	1,000,000	1,000,000	97.01.31-104.04.30	每年付息一次，最後一期為3個月，到期一次還本	3.10%	註
發行金額	2,750,000	12,750,000	12,750,000				
未攤銷折價	(155,943)	(209,696)	(227,810)				
合計	<u>\$ 2,594,057</u>	<u>\$ 12,540,304</u>	<u>\$ 12,522,190</u>				

註：係於營業讓與基準日前已到期。

二五、應付商業本票－淨額

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
應付商業本票	\$ 1,541,000	\$ 907,000	\$ 932,000
減：未攤銷折價	(<u>2,187</u>)	(<u>463</u>)	(<u>720</u>)
	<u>\$ 1,538,813</u>	<u>\$ 906,537</u>	<u>\$ 931,280</u>
利率區間	1.29%-1.54%	1.30%-1.64%	1.30%-1.66%
最後到期日	105年9月	104年2月	103年12月

二六、其他借款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
短期信用借款	\$ 2,273,477	\$ 2,295,236	\$ 1,918,889
循環融資型商業本票	1,799,441	1,599,331	999,439
短期擔保借款	303,000	480,000	435,118
長期信用借款	497,135	338,808	379,709
長期擔保借款	<u>2,100</u>	<u>338,280</u>	<u>986,182</u>
	<u>\$ 4,875,153</u>	<u>\$ 5,051,655</u>	<u>\$ 4,719,337</u>
利率區間	1.43%-5.25%	1.53%-6.77%	1.44%-6.77%
最後到期日	107年7月	107年8月	107年8月

二七、負債準備

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
員工福利負債準備	\$ 153,295	\$ 387,583	\$ 386,864
保證責任準備	117,017	109,498	116,707
其他	<u>24,135</u>	<u>17,266</u>	<u>5,339</u>
	<u>\$ 294,447</u>	<u>\$ 514,347</u>	<u>\$ 508,910</u>

二八、退職後福利計畫

本公司及子公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利計畫。其中關於確定福利計畫，本公司及子公司係分別採用 104 年 6 月 30 日及 103 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本認列 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之退休金費用；本公司及子公司係採用 102 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本認列 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之退休金費用。

本公司及子公司於 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列確定福利計畫相關退休金提列及迴轉（帳列員工福利費用）分別為費用 1,284 仟元、利益 180 仟元、費用

3,029 仟元及利益 1,452 仟元；認列確定提撥計畫相關退休金費用（帳列員工福利費用）分別為 26,743 仟元、22,025 仟元、74,381 仟元及 61,936 仟元。

二九、其他負債

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
存入保證金	\$ 729,959	\$ 339,572	\$ 366,867
暫收及待結轉款項	668,496	494,669	504,480
預收款項	306,104	842,687	931,013
其他	92,154	83,749	83,131
	<u>\$ 1,796,713</u>	<u>\$ 1,760,677</u>	<u>\$ 1,885,491</u>

三十、權益

(一) 股本

普通股

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
額定股數（仟股）	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數（仟股）	<u>4,602,162</u>	<u>1,530,733</u>	<u>1,530,733</u>
已發行股本	<u>\$ 46,061,623</u>	<u>\$ 15,307,334</u>	<u>\$ 15,307,334</u>

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

(二) 資本公積

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
發行股本溢價	\$ 7,245,710	\$ 21,275	\$ 21,275
員工認股權	917	20	-
採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數	127	-	-
員工認股權失效	-	103,324	103,324
轉換權失效	-	12,712	12,712
	<u>\$ 7,246,754</u>	<u>\$ 137,331</u>	<u>\$ 137,311</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、庫藏股票交易、取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損

時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

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

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

(四) 盈餘分配及股利政策

本公司章程規定，分派盈餘時，應先就當年度之決算盈餘依法繳付稅捐，並彌補以往年度虧損、提存法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後，再就餘額提撥 0.01% 至 3% 之員工紅利，餘併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核議。

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。本公司將依相關法令及公司章程之規定決定股利分派之條件、時機與金額。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，得不受前述提撥法定盈餘公積及現金股利分配比率之限制。

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 104 年 5 月 21 日董事會代行股東會職權及 103 年 6 月 27 日股東會決議通過 103 及 102 年度盈餘分配案如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
提列法定盈餘公積	\$ 710,281	\$ 915,755
提列(迴轉)特別盈餘公積	(142,987)	142,987
現金股利	1,838,110	2,000,913

有關董事會決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三一、利息淨收益

	<u>104年7月1日 至9月30日</u>	<u>103年7月1日 至9月30日</u>	<u>104年1月1日 至9月30日</u>	<u>103年1月1日 至9月30日</u>
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$1,827,499	\$1,452,696	\$5,631,330	\$4,021,794
投資有價證券利息收入	387,202	154,968	1,280,824	323,459
貿易融資買斷利息收入	220,933	105,464	803,862	187,031
存放及拆放銀行同業利息 收入	145,804	104,928	532,717	230,367
其他利息收入	<u>174,948</u>	<u>83,749</u>	<u>523,238</u>	<u>242,987</u>
小計	<u>2,756,386</u>	<u>1,901,805</u>	<u>8,771,971</u>	<u>5,005,638</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	734,281	446,834	2,354,197	1,215,680
附買回票券及債券利息 費用	83,425	16,657	235,770	22,851
結構型商品利息費用	50,542	15,590	149,354	15,590
央行及同業存款及融資利 息費用	13,346	8,576	51,190	15,675
其他利息費用	<u>52,567</u>	<u>20,567</u>	<u>186,909</u>	<u>20,790</u>
小計	<u>934,161</u>	<u>508,224</u>	<u>2,977,420</u>	<u>1,290,586</u>
利息淨收益	<u>\$1,822,225</u>	<u>\$1,393,581</u>	<u>\$5,794,551</u>	<u>\$3,715,052</u>

三二、手續費淨收益

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
代理手續費收入	\$ 136,143	\$ 113,655	\$ 374,015	\$ 239,467
信託手續費收入	73,255	150,182	304,222	413,184
現金卡手續費收入	35,566	38,414	103,019	111,079
信用卡手續費收入	29,700	38,725	103,846	124,085
放款手續費收入	29,308	47,252	139,653	141,230
其他手續費收入	39,880	35,441	166,947	93,136
小計	<u>343,852</u>	<u>423,669</u>	<u>1,191,702</u>	<u>1,122,181</u>
<u>手續費費用</u>				
代理手續費費用	24,070	21,416	68,782	64,366
跨行手續費費用	8,558	6,156	23,425	17,652
保管手續費費用	1,152	1,032	3,202	1,032
信託手續費費用	860	860	2,580	2,580
其他手續費費用	27,439	16,694	72,473	44,858
小計	<u>62,079</u>	<u>46,158</u>	<u>170,462</u>	<u>130,488</u>
手續費淨收益	<u>\$ 281,773</u>	<u>\$ 377,511</u>	<u>\$1,021,240</u>	<u>\$ 991,693</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
<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	\$ 407,319	\$ 33,199	(\$ 918,199)	\$ 38,106
債券	164,105	27,662	483,207	27,791
股票	(87,106)	6,685	(27,448)	27,781
其他	(4,031)	604	1,280	(80)
小計	<u>480,287</u>	<u>68,150</u>	<u>(461,160)</u>	<u>93,598</u>
<u>透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債評價 損益</u>				
衍生金融工具	451,681	78,891	1,235,773	80,431
股票	(25,759)	(24,173)	(50,842)	(17,611)
債券	(11,683)	(65,433)	363,299	(65,433)
其他	(9,220)	480	(197,431)	522
小計	<u>405,019</u>	<u>(10,235)</u>	<u>1,350,799</u>	<u>(2,091)</u>
	<u>\$ 885,306</u>	<u>\$ 57,915</u>	<u>\$ 889,639</u>	<u>\$ 91,507</u>

本公司及子公司 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分損益分別為利益 224,466 仟元、利益 41,312 仟元、損失 1,127,837 仟元及利益 66,746 仟元，利息收入 275,979 仟元、20,862 仟元、734,949 仟元及 20,876 仟元，股利收入 23,753 仟元、6,904 仟元、26,003 仟元

及 6,904 仟元，以及利息費用 43,911 仟元、928 仟元、94,275 仟元及 928 仟元。

三四、備供出售金融資產之已實現損益

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
債券處分利益(損失)	\$ 540,182	\$ 3,169	\$ 877,677	(\$ 30,318)
股利收入	169,715	6,329	233,222	6,349
股票處分利益	4,216	14,097	145,168	14,097
其他	-	(37)	(106)	(1,612)
	<u>\$ 714,113</u>	<u>\$ 23,558</u>	<u>\$1,255,961</u>	<u>(\$ 11,484)</u>

三五、其他非利息淨收益

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
租金收入	\$ 15,736	\$ 4,665	\$ 41,911	\$ 12,355
財務顧問收入	-	14,040	5,613	14,040
佣金收入	35,436	32,954	93,002	69,445
其他	(11,867)	40,509	(11,798)	8,558
	<u>\$ 39,305</u>	<u>\$ 92,168</u>	<u>\$ 128,728</u>	<u>\$ 104,398</u>

三六、員工福利、折舊及攤銷費用

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 687,280	\$ 643,308	\$2,037,552	\$1,488,306
員工保險費	41,656	32,840	134,389	102,404
退休金費用	28,027	21,845	77,410	60,484
其他員工福利費用	66,953	38,530	160,339	142,879
	<u>\$ 823,916</u>	<u>\$ 736,523</u>	<u>\$2,409,690</u>	<u>\$1,794,073</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 59,633</u>	<u>\$ 48,698</u>	<u>\$ 182,629</u>	<u>\$ 140,992</u>

公司法於 104 年 5 月修正，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比例分派員工酬勞，惟本公司尚未配合上述法規修正公司章程。本公司員工酬勞或員工紅利於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之估列金額分別為 1,521 仟元及 1,474 仟元，係按本公司截至各該段期間止之稅後淨利之一定比率估列，並列報為各該段期間之營業費用。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

本公司經董事會代行股東會職權及股東會分別決議通過 103 及 102 年度配發員工紅利如下：

	103年度		102年度	
	現	金紅利	現	金紅利
員工紅利	\$ 1,800		\$ 2,137	

	103年度		102年度	
	員	工紅利	員	工紅利
決議配發金額	\$ 1,800		\$ 2,137	
年度財務報表認列金額	<u>1,800</u>		<u>2,137</u>	
	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>	

三七、其他業務及管理費用

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 110,991	\$ 119,650	\$ 368,984	\$ 220,317
租金支出	73,341	58,720	209,127	172,991
專業服務費	52,863	229,747	161,815	341,817
業務推廣費	44,131	51,532	138,190	91,515
電腦費用	34,487	33,696	79,780	49,390
郵 電 費	23,095	22,144	110,897	55,744
佣 金	22,642	26,190	66,123	79,026
辦公場所管理費	20,872	27,827	54,661	36,139
維修及保險費	18,239	19,064	67,529	69,977
其 他	75,978	46,685	205,599	174,565
	<u>\$ 476,639</u>	<u>\$ 635,255</u>	<u>\$1,462,705</u>	<u>\$1,291,481</u>

三八、所得稅

(一) 所得稅費用

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
本期所得稅				
本期產生者	\$ 88,937	\$ 36,506	\$ 255,254	\$ 76,876
以前年度之調整	-	-	15,822	-
	88,937	36,506	271,076	76,876
遞延所得稅	(23,148)	86,181	235,155	365,250
所得稅費用	<u>\$ 65,789</u>	<u>\$ 122,687</u>	<u>\$ 506,231</u>	<u>\$ 442,126</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額—本公司	<u>\$ 23,617</u>	<u>\$ 422,560</u>	<u>\$1,042,949</u>

本公司 103 及 102 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 17.96% 及 20.48%。

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

本公司已無屬 86 年（含）以前年度之未分配盈餘。

(三) 本公司合併結算申報所估列之應收付連結稅制撥補款明細如下：

	104年9月30日
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 53,476</u>

(四) 所得稅核定情形

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

本公司、萬銀保險經紀人公司、中華開發管顧公司及華開租賃公司截至 102 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

三九、每股盈餘

本公司追溯調整後之基本每股盈餘計算如下：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
用以計算每股盈餘之淨利				
歸屬於母公司業主之淨利	\$1,093,132	\$ 674,244	\$2,935,652	\$2,038,694
歸屬於共同控制下前手權益淨利	<u>-</u>	<u>275,711</u>	<u>1,165,910</u>	<u>275,711</u>
	<u>\$1,093,132</u>	<u>\$ 949,955</u>	<u>\$4,101,562</u>	<u>\$2,314,405</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>4,606,162</u>	<u>2,063,764</u>	<u>4,606,162</u>	<u>1,707,407</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.24</u>	<u>\$ 0.46</u>	<u>\$ 0.89</u>	<u>\$ 1.36</u>

四十、股份基礎給付

為吸引、留任及激勵本公司所需之專業人才，並提高員工對本公司之向心力及歸屬感，以共同創造本公司及股東之利益，本公司董事會於 97 年 5 月 22 日通過「員工認股權憑證發行及認股辦法」，業經向金管會申報生效。該員工認股權憑證發行總額為 838,700 仟單位，每單

位認股權憑證得認購股數為 1 股本公司普通股，因認股權行使而保留以供發行之普通股新股總數為 838,700 仟股。

上述原奉准之「員工認股權憑證發行及認股辦法」因於 98 年 6 月 11 日屆期，本公司於 99 年 2 月 25 日由董事會核議通過「2010 年員工認股權憑證發行及認股辦法」以延續原辦法，並已取得金管會證券期貨局核准。本次員工認股權憑證發行總額已計入本公司減資計畫之因素，發行總額為 161,391 仟單位。此外，本公司於 98 年 12 月 22 日董事會通過高階主管股票增值權計畫，本公司得以股票支付或採現金結算方式履約。

因高階主管符合合約中加速條款之條件，故精算報告資訊係以衡量日 103 年 2 月 10 日計算。

本公司依據 100 年 4 月 26 日董事會決議通過之 100 年度第一次員工認股權證發行案，發行員工認股權憑證 37,204 仟股，履約價格為 8.12 元，其中包含取代 97 年 5 月 5 日至 99 年 7 月 9 日於各委任契約簽訂日約定授予經理人之員工認股權憑證，並未因取代給與而產生增額公允價值，視為該給付條件修改並未發生，本公司仍依原給付協議認列相關酬勞成本。

另，本公司依據 100 年 8 月 25 日董事會決議通過之 100 年度第二次員工認股權證發行案，發行員工認股權憑證 19,439 仟股，履約價格為 6.24 元。

依據「員工認股權憑證發行及認股辦法」，倘本公司有控制權移轉，認股權應立即全部既得，自 103 年 9 月 15 日本公司成為開發金控持股百分之百子公司之日起，已完成控制權移轉，並立即認列應於剩餘既得期間之酬勞成本。

(一) 本公司股份基礎給付計畫資訊如下：

給與日	權	益	交	割	現	金	交	割
	員	工	員	工	高	階	主	管
	認股權憑證(I)		認股權憑證(II)		股票增值權計畫			
給與日	100年5月3日		100年8月29日		98年12月22日至 102年12月23日			
給與數量(仟股)	20,301		7,294		1,852			
合約期間	10年		10年		10年			
授與對象	員 工		員 工		高階主管			
既得條件	因符合發行辦法中 加速條款之條 件，故於103年 9月15日已全數 既得		因符合發行辦法中 加速條款之條 件，故於103年 9月15日已全數 既得		因高階主管符合合 約中加速條款 之條件，故於 103年2月10日 已全數既得			

(二) 給與日公允價值之衡量參數

本公司採用 Black-Scholes 選擇權評價模式以及採用 Binomial lattice 二元樹狀法模式估計給與日股份基礎給付之公允價值，所考慮之因素彙總如下：

	103年9月30日		
	員工認股權 憑證(I)	員工認股權 憑證(II)	高階主管股票 增值權計畫
給與日公允價值(元)	\$ 3.43	\$ 2.526	\$ 3.45~4.38
給與日股價(元)	8.12	6.24	8.66~14.95
執行價格(元)(減資前)	8.12	6.24	8.66~14.95
執行價格(元)(減資後)	15.19	11.67	14.95~16.20
預期股價波動率(%)	51.48	48.56	28.30~30.16
加權平均存續期間(年)	6.76	6.66	4.43~4.93
無風險利率(%)	1.60	1.62	1.13~1.20

(三) 員工認股權及高階主管股票增值權計畫之相關資訊：

	103年1月1日至9月30日	
	每單位加權 平均執行價格(元)	股數(仟股)
<u>員工認股權</u>		
期初流通在外	\$ 13.88	33,324
本期放棄	-	(763)
本期執行	11.71	(4,966)
本期因併購移轉	-	(<u>27,595</u>)
期末流通在外	-	<u> -</u>

	103年1月1日至9月30日	
	履約價格(元)	股數(仟股)
<u>股票增值權</u>		
期初流通在外	\$11.43~16.20	9,730
本期執行	11.43~14.53	(<u>5,872</u>)
期末流通在外	14.95~16.20	<u>3,858</u>

本公司流通在外之認股權及股票增值權計劃資訊如下：

	103年9月30日
<u>員工認股權</u>	
執行價格區間(元)	\$11.67~15.19
加權平均剩餘合約期間(年)	6.85~7.17
<u>股票增值權</u>	
執行價格區間(元)	\$14.95~16.20
加權平均剩餘合約期間(年)	3.45~4.38

本公司因股份基礎給付所產生之費用及負債如下：

	103年1月1日 至9月30日
因員工認股權憑證所產生之費用	<u>\$ 15,043</u>
	103年9月30日
現金股票增值權計畫負債之累計帳面金額	<u>\$ 15,468</u>
既得利益負債之總帳面價值額	<u>\$ 15,468</u>

四一、關係人交易

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

關 係 人 名 稱	與本公司及子公司之關係
中華開發金融控股股份有限公司	母 公 司
中華開發工業銀行股份有限公司	兄 弟 公 司
凱基證券股份有限公司	兄 弟 公 司
荷蘭商 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V.	原本公司之主要股東；於 103.9.15 轉 換所有持股後，已非關係人

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與本公司及子公司之關係</u>
荷蘭商 S.A.C. PEI Taiwan Holdings II B.V.	103.9.15 前為本公司之法人董事
荷蘭商奇異資融亞洲投資控股公司 (GE Capital Asia Investments Holdings B.V., 簡稱 GE Asia Holdings)	原本公司之主要股東；於 103.9.15 轉換所有持股後，已非關係人
其 他	其他關係人

註：僅揭露與該等法人或個人屬關係人期間之交易金額；財務報導日如非屬關係人者，其交易餘額亦未予揭露列示。

(一) 存放銀行同業 (帳列現金及約當現金)

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
104 年 9 月 30 日	\$ 148,288	3
103 年 12 月 31 日	60,909	1
103 年 9 月 30 日	244,135	5

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

(二) 期貨保證金 (帳列現金及約當現金)

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
104 年 9 月 30 日	\$ 18,001	-
103 年 12 月 31 日	35,725	-
103 年 9 月 30 日	28,404	1

(三) 應收信用卡款 (帳列應收款項－淨額)

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
104 年 9 月 30 日	\$ 23,527	-
103 年 12 月 31 日	8,272	-
103 年 9 月 30 日	4,611	-

(四) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
104 年 9 月 30 日	\$ -	-
103 年 12 月 31 日	40,466	-
103 年 9 月 30 日	9,951	-

(五) 貼現及放款

	金額	%	年利率 %
104年9月30日	\$ 1,081,239	-	1.47-18.25
103年12月31日	485,119	-	1.42-18.25
103年9月30日	145,784	-	1.42-18.25

上列貼現及放款於 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日產生之利息收入分別為 4,593 仟元、439 仟元、11,935 仟元及 1,326 仟元。

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

104年1月1日至9月30日								
類	別	戶數或 關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
					正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款		30 戶	\$ 20,965	\$ 15,885	\$ 15,885	-	無	無
自用住宅抵押放款		53 戶	1,040,560	958,178	958,178	-	不動產	無
其他放款		6 戶	112,812	107,176	107,176	-	存單/不動產 /無	無

103年度								
類	別	戶數或 關係人名稱	本 年 度 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
					正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款		22 戶	\$ 14,373	\$ 11,888	\$ 11,888	-	無	無
自用住宅抵押放款		27 戶	514,007	468,829	468,829	-	不動產	無
其他放款		7 戶	5,204	4,402	4,402	-	存單/不動產	無

103年1月1日至9月30日								
類	別	戶數或 關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
					正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款		14 戶	\$ 6,746	\$ 5,073	\$ 5,073	-	無	無
自用住宅抵押放款		15 戶	172,707	137,397	137,397	-	不動產	無
其他放款		4 戶	4,989	3,314	3,314	-	存單/不動產	無

(六) 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>104年1月1日至9月30日</u>		
兄弟公司	\$ 3,772,227	\$ 7,093,142
<u>103年1月1日至9月30日</u>		
兄弟公司	563,835	413,106

(七) 存出保證金 (帳列其他資產)

	金	額	%
104年9月30日	\$	17,341	-
103年12月31日		1,008	-
103年9月30日		1,041	-

(八) 銀行同業拆放 (帳列央行及銀行同業存款)

	104年9月30日			103年9月30日		
	金	額	%	金	額	%
其他關係人	\$	3,809,720	19	\$	1,113,080	15

上列銀行同業拆放於104年及103年7月1日至9月30日與104年及103年1月1日至9月30日產生之利息費用分別為2,441仟元、121仟元、4,005仟元及121仟元。

(九) 應付購入有價證券款 (帳列應付款項)

	金	額	%
104年9月30日	\$	21,656	-
103年12月31日		18,629	-
103年9月30日		20,837	-

(十) 應付現金股利 (帳列應付款項)

	金	額	%
103年9月30日	\$	2,000,913	27

(十一) 應付聯屬公司款項 (帳列本期所得稅負債)

	104年9月30日		
	金	額	%
母 公 司	\$	53,476	92

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

(十二) 存 款

	金	額	%	年 利 率 %
104年9月30日	\$	22,510,397	7	0-6.50
103年12月31日		12,558,797	4	0-6.50
103年9月30日		13,489,613	4	0-6.50

上列存款於 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生之利息費用分別為 15,114 仟元、2,871 仟元、39,792 仟元及 5,177 仟元。

(十三) 短期借款 (帳列其他借款)

	金 額	%
104 年 9 月 30 日	\$ 141,163	3
103 年 12 月 31 日	134,297	3
103 年 9 月 30 日	25,000	1

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

(十四) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	7月1日至9月30日			1月1日至9月30日		
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)		
104 年	\$ 6,284	2	\$ 7,816	1		
103 年	1,076	-	1,076	-		

上述手續費收入，係本公司代銷售基金、信託附屬業務及其他代理業務。

(十五) 租金費用 (帳列其他業務及管理費用)

	7月1日至9月30日			1月1日至9月30日		
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)		
104 年	\$ 17,639	4	\$ 34,086	2		

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月／季支付租金費用。

(十六) 其他業務及管理費用 (註)

	7月1日至9月30日		1月1日至9月30日	
	金	百分比 (%)	金	百分比 (%)
104年	\$ 2,345	-	\$ 4,320	-

註：係支付予兄弟公司之場所及資訊設備使用費用。

(十七) 未到期之衍生工具

104年9月30日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
其他關係人	換匯合約	104/04/10- 105/07/13	\$ 1,600,722	\$ 470,817	持有供交易之 金融資產	\$ 64,267
					持有供交易之 金融負債	20,860
兄弟公司	資產交換－利 率交換合約	103/04/17- 106/07/30	37,000	(1,765)	持有供交易之 金融資產	306
	資產交換－選 擇權	103/04/17- 106/07/14	37,000	4,072	持有供交易之 金融負債	2,772
	股權選擇權合 約	103/10/01- 104/10/27	2,500,000	(698,312)	持有供交易之 金融資產	320,714

103年12月31日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年 度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
其他關係人	換匯合約	103/02/07- 104/07/21	\$12,208,213	(\$ 436,570)	持有供交易之 金融資產	\$ 27,325
					持有供交易之 金融負債	454,734
兄弟公司	利率交換合約	99/04/01- 104/09/23	800,000	(1,578)	持有供交易之 金融資產	2,140
	資產交換－選 擇權合約	103/04/17- 106/07/14	103,900	(11,791)	持有供交易之 金融負債	6,844
	資產交換－利 率交換合約	103/04/17- 106/07/30	103,900	265	持有供交易之 金融資產	2,071
	股權選擇權合 約	103/01/13- 104/10/27	7,832,000	342,441	持有供交易之 金融資產	1,019,026

103 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
其他關係人	換匯合約	102/10/29- 104/03/19	\$15,349,348	(\$ 70,864)	持有供交易之 金融資產	\$ 70,885
					持有供交易之 金融負債	196,075
兄弟公司	利率交換合約	99/04/01- 104/09/23	800,000	(296)	持有供交易之 金融資產	3,422
	股價選擇權合 約	102/12/09- 104/09/30	5,587,000	(28,137)	持有供交易之 金融資產	710,232
	資產交換－選 擇權合約	103/04/08- 106/07/14	104,500	(2,500)	持有供交易之 金融負債	10,336
	資產交換－利 率交換合約	103/04/08- 106/07/30	104,500	641	持有供交易之 金融資產	2,480
					持有供交易之 金融負債	77

(十八) 主要管理階層薪酬總額資訊

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
薪資與其他短期員工福 利	\$ 39,018	\$ 174,119	\$ 100,460	\$ 249,834
退職後福利	530	359	1,599	17,111
股份基礎給付	-	(11,021)	-	3,713
	<u>\$ 39,548</u>	<u>\$ 163,457</u>	<u>\$ 102,059</u>	<u>\$ 270,658</u>

除上述酬勞成本外，本公司與子公司另提供房屋、車輛、司機及其他專屬個人之支出等費用列示如下：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
專屬個人之支出	\$ 1,834	\$ 1,274	\$ 4,887	\$ 4,034

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。

四二、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	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
存放央行及拆借銀行同業	央行定存單	提供央行日間透支擔保	\$ 8,300,000	\$ 11,300,000	\$ 11,500,000
應收租賃款	應收票據	舉借短期借款	3,375,510	3,360,837	3,086,080
不動產及設備	不動產	舉借短期借款	13,634	13,869	13,947
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	11,528	19,600	17,700
備供出售金融資產	政府債券	保證金暨準備金	160,474	364,611	362,764
備供出售金融資產	股票	舉借短期借款	9,175	11,407	11,224
投資性不動產—淨額	投資性不動產	舉借短期借款	44,594	45,610	45,948
其他資產	銀行存款—備償戶	應付商業本票、舉借短期借款	78,816	53,759	77,283
其他金融資產	定期存單	舉借短期借款	1,300	1,300	1,300

四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司為因應業務之快速推展及創新產品之資訊需求，規劃部分資訊作業委外服務，以提昇資訊服務水準、迅速確實配合業務推展及外部法規變化。本公司於 101 年 10 月 30 日董事會核議通過與 IBM 簽訂自 101 年 10 月 31 日起為期十年之資訊委外合約，依據資訊委外合約，除視需要之額外服務係以專案計價外，針對基礎架構及支援服務、應用系統服務及伺服器整合轉換服務等，自 104 年 9 月 30 日起，於未來合約期間內需支付的服務年費共計 1,060,615 仟元。

(二) 重大訴訟案件

本公司為保障債權，積極處理對於太子集團之逾期債權，業已於 101 年度經法院強制執行拍定其土城廠房及敦南大樓擔保品，依法院核發之強制執行金額計算書分配表，本公司可獲分配之受償金額分別為 3,935,303 仟元及 1,971,721 仟元，其中無異議之部分，已分別於 101 及 102 年度收到法院分配款 3,897,202 仟元及 1,808,039 仟元。然因債務人太子汽車對上述兩項擔保品之分配表，均提出分配表異議之訴，對土城廠案及敦南大樓案影響金額分別為 21,672 仟元及 163,682 仟元，並分別於 103 年 2 月 27 日經法院駁回，及於 102 年第 3 季經法院判決本公司勝訴。另，其他債權人對土城廠案提起分配表異議之訴案，影響金額 16,429 仟元，亦於 101 年 10 月遭法院

駁回。截至報告日止，前揭擔保品獲法院分配款金額皆已全數收回，金額分別為 3,935,303 仟元及 1,971,721 仟元。

另，第三人於 101 年 12 月對敦南大樓之抵押權設定提起詐害債權之訴，提訴之債權金額 481,157 仟元，經 103 年 2 月 14 日台北地方法院民事判決本公司敗訴，並需交還已受領款 1,786,318 仟元再行重新分配，本公司已於 103 年 3 月 10 日提起上訴。經委任律師於 104 年 8 月 12 日回覆，本案有論理矛盾、事實認定與證據不符之情形，非常可能勝訴，目前高等法院二審審理中。

四四、金融工具之公允價值及等級資訊

(一)本公司及子公司金融工具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

104 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

<u>重複性公允價值衡量 非衍生金融工具 資產</u>	相同資產於活絡 市場之報價 (第一等級)	重大之其他 可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第三等級)	合 計
	透過損益按公允價值衡量之 金融資產			
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 286,270	\$ -	\$ -	\$ 286,270
債券投資	39,802,326	1,283,330	-	41,085,656
其他	24,960	-	-	24,960

(接次頁)

(承前頁)

	相同資產於活絡 市場之報價 (第一等級)	重大之其他 可觀查輸入值 (第二等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第三等級)	合 計
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 987,382	\$ 8,176,244	\$ -	\$ 9,163,626
備供出售金融資產				
股票投資	5,382,198	-	-	5,382,198
債券投資	26,955,166	44,169,059	327,305	71,451,530
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	4,417,110	-	4,417,110
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	4,083	24,565,195	2,420,718	26,989,996
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	25,392,701	2,570,501	27,963,202

103年12月31日

單位：新臺幣仟元

	相同資產於活絡 市場之報價 (第一等級)	重大之其他 可觀查輸入值 (第二等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第三等級)	合 計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 636,223	\$ -	\$ -	\$ 636,223
債券投資	29,098,743	1,204,911	-	30,303,654
其他	17,031	-	-	17,031
備供出售金融資產				
股票投資	5,816,409	-	-	5,816,409
債券投資	37,284,028	75,737,472	311,154	113,332,654
<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	-	1,071,148	-	1,071,148
<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	58,976	20,022,784	1,994,719	22,076,479
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	21,167,477	2,114,959	23,282,436

103 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	相同資產於活絡 市場之報價 (第一等級)	重大之其他 可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第三等級)	合 計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 721,840	\$ -	\$ -	\$ 721,840
債券投資	17,510,466	943,641	-	18,454,107
其他	13,570	-	-	13,570
備供出售金融資產				
股票投資	5,583,419	-	-	5,583,419
債券投資	50,507,131	55,805,155	296,903	106,609,189
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
持有供交易之金融負債	13,000	-	-	13,000
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	1,073,509	-	1,073,509
<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	103,379	11,660,432	1,910,258	13,674,069
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	18,260	11,950,837	1,737,595	13,706,692

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、備供出售金融資產及因避險需要而衍生之金融資產，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。根據本公司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 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支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司以國際信評及評等模型及 IAS39 號公報評估備抵呆帳之減損發生率衡量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（在本公司無違約之條件下），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，以本公司之違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量本公司估計違約損失率後乘以本公司暴險金額，計算得出借方評價調整。

本公司採用 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); 並依證交所揭露指引建議採 60% 作為違約損失率。

本公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量, 以分別反映交易對手信用風險及本公司信用品質。

4. 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:

104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位: 新台幣仟元

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

103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位: 新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行 (註)	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	\$ -	\$ 249,804	\$ 1,681,611	\$ -	\$ 21,157	\$ -	\$ 1,910,258
備供出售金融資產	-	2,348	294,555	-	-	-	296,903

註: 係包含營業讓與擬制調整數。

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:

104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位: 新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 2,114,959	\$ 948,125	\$ 94,898	\$ 2,234	\$ 589,715	\$ -	\$ 2,570,501

103年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行(註)	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	\$ -	\$ 169,087	\$ 1,600,339	\$ -	\$ 31,831	\$ -	\$ 1,737,595

註：係包含營業讓與擬制調整數。

104年及103年7月1日至9月30日與1月1日至9月30日持有之採第三等級公允價值衡量之資產及負債相關損益分別為利益11,813仟元、利益48,615仟元、利益8,437仟元及利益48,615仟元。

5. 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：

	104年9月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 <u>非衍生金融資產</u> 備供出售金融資產 債券投資	\$ 327,305	現金流量折現法	3monthUSD Libor	採當日市場資料調整	公允價值較不受3monthUSD Libor漲跌變化而影響
<u>衍生金融資產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,420,718	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Vol Factors	採當日市場資料調整	若Vega為正，則波動度越高，公允價格越高；若Delta為正，則殖利率曲線上揚，公允價格越高
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,570,501	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Vol Factors	採當日市場資料調整	若Vega為正，則波動度越高，公允價格越高；若Delta為正，則殖利率曲線上揚，公允價格越高

6. 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

本公司及子公司之非以公允價值衡量之金融工具，如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、貼現及放款、持有至到期日金融資產、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之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

採權益法之股權投資及以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃之金融資產，因無活絡市場公開報價，其公允價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公允價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公允價值。

四五、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，並依風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，其設置辦法另訂之。

3. 各業務及管理等單位：負責在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。
4. 風險管理單位：本公司設置獨立於業務單位外之風險管理單位，負責本公司風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。
5. 稽核單位：負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

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

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人、債務人或交易對手未能履行責任（義務）或因其信用品質改變，導致本公司持有之金融資產契約可能發生損失之風險，包含授信業務、資金拆借、銀行簿有價證券投資、衍生性金融商品及附買賣回交易、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且足額之合格擔保品，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，對於信用評級不佳者，將有財務限制之要求，以能及時控管客戶的還款能力，若其承作條件及收益性未能反映風險成本，除非有策略性的目的，否則將予以規避。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。

如遇客戶有信用不良之因素，為了減緩本公司的風險，除加強覆審追蹤外，並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，針對從事衍生性金融商品之交易對手，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

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
表外承諾及保證	\$ 93,841,939	\$ 100,140,924	\$ 101,306,234

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

本公司與授信相關之貼現、放款及應收款所徵提之擔保品包含不動產、動產（如：機器設備）、權利證書及有價證券（如：存單、股票）、借款人營業交易所發生之應收票據、各級政府公庫主管機關及銀行或經政府核准之信用保證機構所為之保證（如：中小企業信保基金、擔保信用狀）及依法辦妥抵押權設

定及登記之地上權。本公司持有之金融資產中部分公司債係透過金融機構保證做為信用增強。

5. 信用風險集中情形

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

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

	104年9月30日		103年12月31日		103年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
公民營企業	\$ 150,676,275	66.48	\$ 156,287,653	68.16	\$ 162,813,766	69.56
自然人	75,422,161	33.28	72,855,295	31.77	71,080,523	30.37
非營利事業	545,349	0.24	144,555	0.07	170,968	0.07
	<u>\$ 226,643,785</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 229,287,503</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 234,065,257</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	104年9月30日		103年12月31日		103年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 178,005,732	78.54	\$ 174,789,429	76.23	\$ 173,721,867	74.22
國外	48,638,053	21.46	54,498,074	23.77	60,343,390	25.78
	<u>\$ 226,643,785</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 229,287,503</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 234,065,257</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	104年9月30日		103年12月31日		103年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 138,978,978	61.32	\$ 126,393,932	55.12	\$ 129,971,516	55.53
有擔保						
金融擔保品	6,051,510	2.67	4,928,137	2.15	6,661,132	2.85
應收帳款	-	-	819,758	0.36	1,079,881	0.46
不動產	58,591,641	25.85	63,062,131	27.50	61,806,769	26.41
保證	18,315,358	8.08	28,760,359	12.54	28,959,534	12.37
其他擔保品	4,706,298	2.08	5,323,186	2.33	5,586,425	2.38
	<u>\$ 226,643,785</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 229,287,503</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 234,065,257</u>	<u>100.00</u>

6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、部分應收款、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

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

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款							
— 信用卡及銀行授信業務	\$ 48,299,911	\$ 42,659	\$ 73,213	\$ 48,415,783	\$ 40,359	\$ 491,270	\$ 47,884,154
— 其他	7,778,925	3,380	1,712,042	9,494,347	1,084,725	83,586	8,326,036
貼現及放款	226,666,107	1,328,635	1,292,761	229,287,503	776,130	2,671,109	225,840,264

103年9月30日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款							
— 信用卡及銀行授信業務	\$ 46,767,293	\$ 43,668	\$ 70,776	\$ 46,881,737	\$ 46,527	\$ 496,352	\$ 46,338,858
— 其他	7,072,531	3,725	1,724,596	8,800,852	1,089,823	86,766	7,624,263
貼現及放款	231,356,471	1,424,613	1,284,173	234,065,257	598,585	2,879,419	230,587,253

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

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

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					小計(A)
	優	良	良好	普通	無評等	
消費金融業務						
—住宅抵押貸款	\$ 16,173,010	\$ 8,316,938	\$ 17,173	\$ -	\$ 24,507,121	
—現金卡	8,563,226	2,934,221	652,072	3,926,071	16,075,590	
—小額純信用貸款	14,503,294	1,880,094	112,833	112,491	16,608,712	
—其他—擔保	11,278,202	1,327,377	106,743	33,029	12,745,351	
—其他—無擔保	69,070	-	-	7,668	76,738	
企業金融業務						
—有擔保	22,427,057	22,947,190	18,836,826	644,588	64,855,661	
—無擔保	19,032,504	54,564,159	17,031,109	1,169,162	91,796,934	
總計	\$ 92,046,363	\$ 91,969,979	\$ 36,756,756	\$ 5,893,009	\$ 226,666,107	

103年9月30日	未逾期亦未減損部位金額					小計(A)
	優	良	良好	普通	無評等	
消費金融業務						
—住宅抵押貸款	\$ 15,244,257	\$ 8,248,513	\$ 17,368	\$ 7,201	\$ 23,517,339	
—現金卡	8,701,814	2,880,450	648,632	4,096,762	16,327,658	
—小額純信用貸款	13,881,009	1,770,154	107,405	123,486	15,882,054	
—其他—擔保	10,703,778	1,375,527	108,616	35,830	12,223,751	
—其他—無擔保	74,442	-	-	8,931	83,373	
企業金融業務						
—有擔保	22,472,076	24,237,352	19,735,411	709,290	67,154,129	
—無擔保	23,463,318	52,113,195	19,025,328	1,566,326	96,168,167	
總計	\$ 94,540,694	\$ 90,625,191	\$ 39,642,760	\$ 6,547,826	\$ 231,356,471	

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

103年12月31日	未逾期亦未減損		部位金額		小計(A)
	優	良	好	普通	
信用卡及銀行授信業務					
—信用卡業務	\$ 662,666	\$ 450,289	\$ 889,440	\$ 397,732	\$ 2,400,127
—應收貿易融資買斷	27,137,276	17,461,571	-	-	44,598,847
—應收承購帳款—無追索權	21,041	48,040	94,829	1,040,949	1,204,859
—應收承兌票款	-	66,096	29,982	-	96,078
總計	\$ 27,820,983	\$ 18,025,996	\$ 1,014,251	\$ 1,438,681	\$ 48,299,911

103年9月30日	未逾期亦未減損		部位金額		小計(A)
	優	良	好	普通	
信用卡及銀行授信業務					
—信用卡業務	\$ 762,986	\$ 500,487	\$ 884,323	\$ 391,617	\$ 2,539,413
—應收貿易融資買斷	27,029,435	15,270,619	-	-	42,300,054
—應收承購帳款—無追索權	18,647	279,596	111,089	1,358,638	1,767,970
—應收承兌票款	-	102,472	57,384	-	159,856
總計	\$ 27,811,068	\$ 16,153,174	\$ 1,052,796	\$ 1,750,255	\$ 46,767,293

(3) 有價證券投資信用品質分析

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

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

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 301,299 仟元，累計減損為 38,380 仟元。

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良	好	普					
備供出售金融資產 —債券投資	\$ 113,332,654		\$ -	\$ -	\$ 113,332,654	\$ -	\$ -	\$ 113,332,654	\$ -	\$ 113,332,654

註一：備供出售金融資產除上述債券投資外，其餘備供出售金融資產之原始投資成本為 5,875,216 仟元，評價損失為 58,807 仟元，累計減損為 0 仟元。

註二：持有至到期日金融資產原始投資成本為 18,600,000 仟元，累計減損為 0 仟元。

註三：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 311,199 仟元，累計減損為 38,380 仟元。

103年9月30日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良	好	普					
備供出售金融資產 —債券投資	\$ 106,609,189		\$ -	\$ -	\$ 106,609,189	\$ -	\$ -	\$ 106,609,189	\$ -	\$ 106,609,189

註一：備供出售金融資產除上述債券投資外，其餘備供出售金融資產之原始投資成本為 5,780,382 仟元，評價損失為 196,963 仟元，累計減損為 0 仟元。

註二：持有至到期日金融資產原始投資成本為 19,900,000 仟元，累計減損為 0 仟元。

註三：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 311,199 仟元，累計減損為 38,380 仟元。

7. 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司與授信相關之放款及應收款減損評估作業要點，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。

本公司及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	104年9月30日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合 計
信用卡業務	\$ 35,363	\$ 26,467	\$ 61,830
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	720,833	29,989	750,822
—現金卡	438,643	88,684	527,327
—小額純信用貸款	1,936,826	63,758	2,000,584
—其他—擔保	287,454	10,800	298,254
—其他—無擔保	1,407	-	1,407
企業金融業務			
—有擔保	265,769	11,798	277,567
—無擔保	55,799	4,238	60,037
貼現及放款合計	3,706,731	209,267	3,915,998

項 目	103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	\$ 21,998	\$ 20,661	\$ 42,659
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	232,061	71,494	303,555
—現金卡	316,982	81,040	398,022
—小額純信用貸款	382,806	50,771	433,577
—其他—擔保	107,607	19,948	127,555
—其他—無擔保	844	33	877
企業金融業務			
—有擔保	20,938	33,642	54,580
—無擔保	3,499	6,970	10,469
貼現及放款合計	1,064,737	263,898	1,328,635

項 目	103年9月30日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合 計
信用卡業務	\$ 23,663	\$ 20,005	\$ 43,668
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	306,302	78,262	384,564
—現金卡	357,831	76,427	434,258
—小額純信用貸款	326,642	52,233	378,875
—其他—擔保	148,629	21,169	169,798
—其他—無擔保	1,374	214	1,588
企業金融業務			
—有擔保	45,124	1,539	46,663
—無擔保	8,207	660	8,867
貼現及放款合計	1,194,109	230,504	1,424,613

8. 金融資產之減損評估分析

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

項 目	貼 現 及 放 款 總 額		
	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 \$ 202,135	\$ 515,078	\$ 503,516
	組合評估減損 806,370	777,683	780,657
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 225,635,280	227,994,742	232,781,084
合 計	226,643,785	229,287,503	234,065,257

項 目	貼 現 及 放 款 備 抵 呆 帳 金 額		
	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 \$ 48,732	\$ 364,018	\$ 197,636
	組合評估減損 437,465	412,112	400,949
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 2,432,247	2,671,109	2,879,419
合 計	2,918,444	3,447,239	3,478,004

項 目		應 收 款 總 額		
		104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,180,692	\$ 1,701,076	\$ 1,714,728
	組合評估減損	85,957	84,179	80,644
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	40,173,105	56,124,875	53,887,217
合 計		42,439,754	57,910,130	55,682,589

項 目		應 收 款 備 抵 呆 帳 金 額		
		104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,090,394	\$ 1,076,237	\$ 1,082,024
	組合評估減損	54,060	48,847	54,326
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	405,061	574,856	583,118
合 計		1,549,515	1,699,940	1,719,468

9. 承受擔保品管理政策

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

本公司及子公司承受擔保品之性質為有價證券、土地及房屋建築等，截至104年9月30日暨103年12月31日及9月30日之帳面金額皆為0仟元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列為其他資產項下。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		104年9月30日				
業 務 別 / 項 目		逾期放款金額 (註一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註三)
企業 金融	擔 保	\$ 173,675	\$ 54,950,830	0.32%	\$ 621,471	357.83%
	無 擔 保	146,498	97,082,299	0.15%	1,117,943	763.11%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	65,566	26,324,635	0.25%	301,285	459.52%
	現 金 卡	218,497	16,102,247	1.36%	472,227	216.12%
	小額純信用貸款(註五)	122,101	18,438,029	0.66%	248,166	203.25%
	其 他 (註六)	13,941	13,680,538	0.10%	156,606	1,123.33%
	無 擔 保	2,752	65,207	4.22%	746	27.12%
放款業務合計		743,030	226,643,785	0.33%	2,918,444	392.78%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務		\$ 36,171	\$ 2,859,292	1.27%	\$ 53,666	148.37%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		60	685,172	0.01%	8,003	13,439.09%

年		103年9月30日					
業務別 / 項目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)	
企業 金融	擔保	\$ 46,919	\$ 67,256,057	0.07%	\$ 1,093,809	2,331.27%	
	無擔保	340,314	96,708,472	0.35%	1,272,626	373.96%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	31,404	23,940,897	0.13%	5,093	16.22%	
	現金卡	212,622	17,211,371	1.24%	797,698	375.17%	
	小額純信用貸款(註五)	87,558	16,446,280	0.53%	305,097	348.45%	
	其他	17,683	12,415,537	0.14%	3,513	19.87%	
	(註六)	無擔保	1,946	86,643	2.25%	168	8.62%
放款業務合計		738,446	234,065,257	0.32%	3,478,004	470.99%	
		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		\$ 30,911	\$ 2,653,787	1.16%	\$ 94,820	306.75%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		45	1,768,042	0.00%	21,186	47,080.00%	

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

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

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

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

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(2) 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	104年9月30日		103年9月30日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額(註1)	\$ 59,821	\$ 240	\$ 82,569	\$ 356
債務清償方案及更生方 案依約履行(註2)	38,710	4,111	47,866	3,572
合計	\$ 98,531	\$ 4,351	\$ 130,435	\$ 3,928

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

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

(3) 本公司授信風險集中情形

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

103年9月30日			
排 名	集 團 企 業 所 屬 行 業 別 及 代 號	授 信 總 餘 額	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團-011700-石油及煤製品製造業	\$11,096,252	20.86
2	B 集團-011850-人造纖維製造業	5,347,350	10.05
3	H 集團-012641-液晶面板及其組件製造業	4,709,295	8.85
4	D 集團-016022-有線及其他付費節目播送業	4,651,481	8.74
5	C 集團-016700-不動產開發業	3,832,522	7.20
6	E 集團-010319-電腦、電子產品及光學製品製造業	3,608,720	6.78
7	F 集團-017112-工程服務及相關技術顧問業	2,933,367	5.51
8	J 集團-012611-積體電路製造業	2,187,680	4.11
9	K 集團-010303-紡織業	2,036,272	3.83
10	L 集團-010315-非金屬礦物製品製造業	1,924,796	3.62

(三) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。

2. 流動性風險管理政策

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

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

(2) 非衍生金融負債到期分析

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

單位：新臺幣仟元

104年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 10,039,050	\$ 468,450	\$ 318,009	\$ 404,293	\$ -	\$ 11,229,802
附買回票券及債券負債	5,219,023	80,000	-	-	-	5,299,023
應付款項	109,657	62,629	30,234	34,626	8,795	245,941
存款及匯款	57,453,954	43,204,045	47,817,473	60,977,483	22,263,024	231,715,979
應付金融債券	-	-	-	1,060,085	2,750,000	3,810,085
其他到期資金流出項目	1,953,062	290,135	802,849	53,476	1,191,679	4,291,201
合計	74,774,746	44,105,259	48,968,565	62,529,963	26,213,498	256,592,031

單位：新臺幣仟元

103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	\$ 6,284,126	\$ 248,456	\$ 259,430	\$ 713,742	\$ -	\$ 7,505,754
附買回票券及債券負債	11,906,717	680,194	-	-	-	12,586,911
應付款項	1,016,023	647,893	65,395	94,696	211,979	2,035,986
存款及匯款	30,673,875	43,132,211	61,109,911	39,845,786	32,027,395	206,789,178
應付金融債券	10,071,148	-	1,000,000	-	2,750,000	13,821,148
其他到期資金流出項目	864,507	375,364	15,608	187,751	1,477,531	2,920,761
合計	60,816,396	45,084,118	62,450,344	40,841,975	36,466,905	245,659,738

單位：新臺幣仟元

103年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 1,042,509	\$ 468,450	\$ 332,582	\$ 465,671	\$ -	\$ 2,309,212
附買回票券及債券負債	13,254,335	500,435	-	-	-	13,754,770
應付款項	2,812,442	169,926	449,681	78,445	231,343	3,741,837
存款及匯款	33,859,937	47,556,101	59,981,648	37,427,576	33,336,898	212,162,160
應付金融債券	1,073,509	-	9,000,000	1,000,000	2,750,000	13,823,509
其他到期資金流出項目	582,561	61,891	381,537	212,338	1,337,602	2,575,928
合計	52,625,293	48,756,803	70,145,448	39,184,030	37,655,843	248,367,416

單位：美金仟元

104年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 120,000	\$ 115,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 235,000
附買回票券及債券負債	840,066	1,003,805	-	-	-	1,843,871
應付款項	2,134	1,977	548	636	2,442	7,737
存款及匯款	1,586,593	658,875	287,913	361,213	560	2,895,154
應付金融債券	-	-	-	-	101,335	101,335
其他到期資金流出項目	4,509	2,855	3,909	1,060	6,043	18,376
合計	2,553,302	1,782,512	292,370	362,909	110,380	5,101,473

單位：美金仟元

103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	\$ 135,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 135,000
附買回票券及債券負債	728,574	857,481	187,119	-	-	1,773,174
應付款項	1,914	1,663	1,014	528	20	5,139
存款及匯款	1,975,223	279,736	382,647	195,857	106,783	2,940,246
其他到期資金流出項目	21,196	2,620	197	-	11,995	36,008
合計	2,861,907	1,141,500	570,977	196,385	118,798	4,889,567

單位：美金仟元

103年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 135,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 135,000
附買回票券及債券負債	544,306	904,660	246,655	-	-	1,695,621
應付款項	2,560	2,736	593	398	20	6,307
存款及匯款	2,426,863	346,604	202,800	146,303	102,722	3,225,292
其他到期資金流出項目	60,259	12,200	957	-	12,346	85,762
合計	3,168,988	1,266,200	451,005	146,701	115,088	5,147,982

4. 衍生金融工具到期分析

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

單位：新臺幣仟元

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

單位：新臺幣仟元

103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 147,438,705)	(\$ 184,409,292)	(\$ 46,497,637)	(\$ 28,640,725)	(\$ 1,199,340)	(\$ 408,185,699)
- 現金流入	136,465,524	186,209,951	67,073,922	28,941,051	1,199,340	419,889,788
- 利率衍生工具						
- 現金流出	(1,698,393)	(1,398,702)	(1,648,300)	(4,142,367)	(50,840,787)	(59,728,549)
- 現金流入	189,352	452,631	22,513	-	41,859	706,355
- 其他衍生工具						
- 現金流出	(557,979)	-	-	-	-	(557,979)
- 現金流入	562,644	-	-	-	-	562,644
現金流出小計	(149,695,077)	(185,807,994)	(48,145,937)	(32,783,092)	(52,040,127)	(468,472,227)
現金流入小計	137,217,520	186,662,582	67,096,435	28,941,051	1,241,199	421,158,787
現金流量淨額	(\$ 12,477,557)	\$ 854,588	\$ 18,950,498	(\$ 3,842,041)	(\$ 50,798,928)	(\$ 47,313,440)

單位：新臺幣仟元

103年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 144,053,780)	(\$ 177,024,942)	(\$ 58,197,744)	(\$ 17,330,973)	(\$ 1,199,340)	(\$ 397,806,779)
- 現金流入	116,283,182	166,722,411	93,039,399	19,257,873	1,199,340	396,502,205
- 利率衍生工具						
- 現金流出	(1,236,552)	(926,476)	(1,763,610)	(3,539,200)	(57,747,863)	(65,213,701)
- 現金流入	187,200	443,156	17,177	22,513	39,143	709,189
- 其他衍生工具						
- 現金流出	(315,652)	-	-	-	-	(315,652)
- 現金流入	317,491	-	-	-	-	317,491
現金流出小計	(145,605,984)	(177,951,418)	(59,961,354)	(20,870,173)	(58,947,203)	(463,336,132)
現金流入小計	116,787,873	167,165,567	93,056,576	19,280,386	1,238,483	397,528,885
現金流量淨額	(\$ 28,818,111)	(\$ 10,785,851)	\$ 33,095,222	(\$ 1,589,787)	(\$ 57,708,720)	(\$ 65,807,247)

單位：美金仟元

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

單位：美金仟元

103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 6,185,499)	(\$ 6,349,192)	(\$ 2,048,739)	(\$ 1,060,708)	(\$ 40,000)	(\$ 15,684,138)
- 現金流入	6,554,665	6,266,059	1,383,110	1,066,742	40,000	15,310,576
- 利率衍生工具						
- 現金流出	(10,909)	(33,959)	(2,651)	(2,826)	(57,808)	(108,153)
- 現金流入	10,714	33,022	-	2,637	-	46,373
- 其他衍生工具						
- 現金流出	(6)	-	-	-	-	(6)
- 現金流入	6	-	-	-	-	6
現金流出小計	(6,196,414)	(6,383,151)	(2,051,390)	(1,063,534)	(97,808)	(15,792,297)
現金流入小計	6,565,385	6,299,081	1,383,110	1,069,379	40,000	15,356,955
現金流量淨額	\$ 368,971	(\$ 84,070)	(\$ 668,280)	\$ 5,845	(\$ 57,808)	(\$ 435,342)

單位：美金仟元

103年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 5,449,807)	(\$ 5,931,253)	(\$ 3,185,294)	(\$ 497,815)	(\$ 40,000)	(\$ 15,104,169)
—現金流入	6,347,474	6,246,696	2,034,717	465,515	40,000	15,134,402
—利率衍生工具						
—現金流出	(81,657)	(35,883)	(4,224)	(2,826)	(47,488)	(172,078)
—現金流入	10,866	35,527	2,993	2,637	-	52,023
—其他衍生工具						
—現金流出	(1,012)	-	-	-	-	(1,012)
—現金流入	434	-	-	-	-	434
現金流出小計	(5,532,476)	(5,967,136)	(3,189,518)	(500,641)	(87,488)	(15,277,259)
現金流入小計	6,358,774	6,282,223	2,037,710	468,152	40,000	15,186,859
現金流量淨額	\$ 826,298	\$ 315,087	(\$ 1,151,808)	(\$ 32,489)	(\$ 47,488)	(\$ 90,400)

5. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

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

103年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之放款承諾、保證及信用狀餘額	\$ 6,861,981	\$ 11,247,114	\$ 7,306,972	\$ 27,957,626	\$ 46,767,231	\$100,140,924

103年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之放款承諾、保證及信用狀餘額	\$ 6,309,919	\$ 11,241,650	\$ 8,202,020	\$ 28,431,493	\$ 47,121,152	\$101,306,234

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：

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

103年12月31日	未滿1年	1~5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額(出租人)	\$3,803,497	\$3,506,051	\$ -	\$7,309,548
融資租賃收入現值(出租人)	3,447,214	3,271,053	-	6,718,267
營業租賃支出(承租人)	174,511	301,580	8,498	484,589
營業租賃收入(出租人)	11,292	25,994	1,056	38,342
融資租賃支出現值(承租人)	7,431	4,683	-	12,114

103年9月30日	未滿1年	1~5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額(出租人)	\$3,405,661	\$3,739,785	\$ -	\$7,145,446
融資租賃收入現值(出租人)	3,046,125	3,463,671	-	6,509,796
營業租賃支出(承租人)	194,602	365,848	2,270	562,720
營業租賃收入(出租人)	12,724	28,099	1,452	42,275
融資租賃支出現值(承租人)	8,658	5,525	-	14,183

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

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

103年9月30日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合 計
主要到期資金流入	\$ 112,990,896	\$ 145,482,566	\$ 204,273,653	\$ 114,046,454	\$ 44,255,591	\$ 130,015,478	\$ 751,064,638
主要到期資金流出	90,385,641	119,468,101	247,032,642	149,712,135	104,455,875	213,186,545	924,240,939
期距缺口	\$ 22,605,255	\$ 26,014,465	(\$ 42,758,989)	(\$ 35,665,681)	(\$ 60,200,284)	(\$ 83,171,067)	(\$173,176,301)

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

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

103年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
主要到期資金流入	\$ 7,569,620	\$ 6,966,714	\$ 2,954,983	\$ 1,630,241	\$ 1,478,081	\$20,599,639
主要到期資金流出	8,828,662	7,467,402	3,921,365	1,029,544	816,246	22,063,219
期距缺口	(\$ 1,259,042)	(\$ 500,688)	(\$ 966,382)	\$ 600,697	\$ 661,835	(\$ 1,463,580)

(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」暨本公司「風險管理政策」，訂定本公司市場風險管理準則，作為本公司市場風險之管理依據。

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

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

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本公司市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值(VaR)等限額。

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

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

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

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

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

5. 市場風險評價技術

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

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

單位：新臺幣仟元

	104年1月1日至9月30日			103年度			103年1月1日至9月30日					
	平	均	最	高	最	低	平	均	最	高	最	低
利率風險	\$54,278	\$118,218	\$11,394	\$32,738	\$100,306	\$ -	\$ 3,685	\$ 8,420	\$ -			
權益證券風險	16,656	28,568	11,664	10,249	18,764	1,627	8,908	14,303	1,627			
外匯風險	7,103	22,763	1,514	4,688	17,544	12	4,270	13,059	51			

6. 銀行簿利率風險

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

7. 銀行簿利率風險管理

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

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

8. 匯率風險集中資訊

本公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

104年9月30日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 5,315,007	33.13	\$ 176,075,565
人 民 幣	2,407,748	5.22	12,562,184
歐 元	53,762	37.21	2,000,536
港 幣	286,768	4.28	1,225,816
南 非 幣	450,460	2.39	1,078,221
日 幣	3,844,893	0.28	1,061,575
澳 幣	19,027	23.21	441,670
<u>非貨幣性項目</u>			
港 幣	380,164	4.28	1,625,049
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	6,098,238	33.13	202,022,414
人 民 幣	2,285,505	5.22	11,924,396
南 非 幣	1,038,665	2.39	2,486,147
澳 幣	63,803	23.21	1,481,055
港 幣	288,104	4.28	1,231,529
日 幣	4,246,803	0.28	1,172,542
歐 元	29,107	37.21	1,083,105
紐 幣	20,262	21.14	428,279
韓 圓	5,771,441	0.03	161,427

103年12月31日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	4,976,430	31.72	157,842,432
人 民 幣	3,672,457	5.10	18,739,751
歐 元	21,178	38.55	816,398
澳 幣	26,507	25.96	688,126
南 非 幣	238,781	2.74	654,213
港 幣	146,160	4.09	597,752
日 幣	2,026,127	0.27	537,328
<u>非貨幣性項目</u>			
港 幣	363,846	4.09	1,488,021
人 民 幣	20,070	5.10	102,423

金 融 負 債

<u>貨幣性項目</u>			
美 元	3,797,315	31.72	120,253,063
人 民 幣	3,252,756	5.10	16,599,642
南 非 幣	276,951	2.74	758,790
澳 幣	23,890	25.96	620,204
日 幣	1,794,511	0.27	475,904
紐 幣	17,638	24.85	438,346
歐 元	9,990	38.55	385,110
韓 圓	5,152,894	0.03	149,820

103年9月30日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 5,710,741	30.44	\$ 156,916,751
人 民 幣	3,756,132	4.94	18,159,121
歐 元	11,978	38.59	816,398
港 幣	190,269	3.92	789,932
澳 幣	27,472	26.61	645,144
日 幣	2,509,288	0.28	548,999

(接次頁)

(承前頁)

		103年9月30日		
		外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>非貨幣性項目</u>				
港 幣		\$ 342,048	3.92	\$ 1,340,998
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 元		\$ 5,712,412	30.44	\$ 173,862,962
人 民 幣		2,693,916	4.94	13,301,752
澳 幣		24,969	26.61	664,530
日 幣		2,215,364	0.28	616,117
港 幣		135,291	3.92	530,405
紐 幣		20,148	23.68	477,129
歐 元		7,555	38.59	291,571
韓 圓		6,630,041	0.03	191,323
英 鎊		2,874	49.49	142,226
南 非 幣		37,306	2.71	101,015

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)

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

103年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 215,033,235	\$ 8,120,399	\$ 1,489,106	\$ 73,471,401	\$ 298,114,141
利率敏感性負債	104,449,728	96,157,100	29,074,749	9,463,924	239,145,501
利率敏感性缺口	110,583,507	(88,036,701)	(27,585,643)	64,007,477	58,968,640
淨 值					52,985,044
利率敏感性資產與負債比率 (%)					124.66
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					111.29

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

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

103年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,930,545	\$ 721,932	\$ 773,431	\$ 1,800,396	\$ 5,226,304
利率敏感性負債	4,339,190	570,078	146,303	-	5,055,571
利率敏感性缺口	(2,408,645)	151,854	627,128	1,800,396	170,733
淨 值					7,331
利率敏感性資產與負債比率 (%)					103.38
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					2,328.92

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

本公司及子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，並反映本合併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，本公司及子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，但本公司及子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：

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

(六) 金融資產及金融負債互抵

本公司無適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

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

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

103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	
衍生金融工具	\$ 22,076,479	\$ -	\$ 22,076,479	\$ 6,651,853	\$ 141,921	\$ 15,282,705
附賣回票券及債券投資	23,414,342	-	23,414,342	23,414,342	-	-
合計	\$ 45,490,821	\$ -	\$ 45,490,821	\$ 30,066,195	\$ 141,921	\$ 15,282,705

103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	
衍生金融工具	\$ 23,282,436	\$ -	\$ 23,282,436	\$ 6,651,853	\$ 5,896,744	\$ 10,733,839
附買回票券及債券負債	68,828,445	-	68,828,445	68,828,445	-	-
合計	\$ 92,110,881	\$ -	\$ 92,110,881	\$ 75,480,298	\$ 5,896,744	\$ 10,733,839

103年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 13,674,069	\$ -	\$ 13,674,069	\$ 5,950,724	\$ 185,259	\$ 7,538,086
附賣回票券及債券投資	16,416,508	-	16,416,508	16,416,508	-	-
合計	\$ 30,090,577	\$ -	\$ 30,090,577	\$ 22,367,232	\$ 185,259	\$ 7,538,086

103年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 13,706,692	\$ -	\$ 13,706,692	\$ 5,950,724	\$ 591,771	\$ 7,164,197
附買回票券及債券負債	65,362,717	-	65,362,717	65,362,717	-	-
合計	\$ 79,069,409	\$ -	\$ 79,069,409	\$ 71,313,441	\$ 591,771	\$ 7,164,197

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

四六、資本管理

(一) 概述

本公司依據金管會函布之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之計算作業規定，定期計算及編製相關報表，以呈報主管機關監理審查資訊，辦理財務資訊揭露，及進行內部資本適足性管理。本公司資本管理目標如下：

1. 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；

2. 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) 基本定義

根據金管會「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。
 - (1) 普通股權益：普通股權益主要包括普通股、資本公積（特別股發行溢價除外）、累積盈餘及權益調整項目等。減除下列項目：無形資產（含商譽）、出售不良債權未攤銷損失、對金融機構重大投資、遞延所得稅資產、遞延退休金成本及其他第一類資本及第二類資本不足扣除項目。
 - (2) 非普通股權益之其他第一類資本：包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等。
2. 第二類資本組成：包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、重估增值、可轉換債券、營業準備及備抵呆帳等。

(三) 資本管理程序

本公司內部資本需求評估架構，依據所評估風險，區分為第一支柱風險資本需求、第二支柱之風險資本需求及外部風險資本需求三部分。第一支柱風險資本需求，即最低法定資本需求，該資本計提係依據金管會訂定之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」，其中信用風險及市場風險係採用標準法，作業風險係採用基本指標法之規定，分別予以計算；另經情境模擬計算後，評估是否加計第二支柱之風險資本需求（包括第一支柱風險評估未完全涵蓋部分，以及銀行簿利率風險、流動性風險、與其他風險等）；及外部風險資本需求（依「重大性」原則，對於經營環境或法令變動所造成的風險進行資本需求評估）等共三部分進行評估。

四七、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	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日	信託負債及權益	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
銀行存款	\$ 833,204	\$ 769,174	\$ 610,789	應付款項	\$ 153,853	\$ 157,451	\$ 80,032
短期投資	32,821,674	35,482,654	35,085,517	其他負債	1,343,765	1,283,741	1,290,424
應收款項	62,610	2,900	32,125	信託資本	39,492,003	42,967,594	44,380,863
代付款項	1,166,833	1,115,230	2,408,209	累積盈虧	688,366	1,220,460	1,013,167
預付款項	4,807	-	4,876				
以成本衡量之金融資產	1,400,000	1,400,000	1,400,000				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,606,382	5,076,358	5,078,408				
不動產淨額	797,943	797,943	1,159,170				
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534				
其他資產	-	453	858				
信託資產總額	<u>\$41,677,987</u>	<u>\$45,629,246</u>	<u>\$46,764,486</u>	信託負債及權益總額	<u>\$41,677,987</u>	<u>\$45,629,246</u>	<u>\$46,764,486</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
信託收益				
營利收入	\$ 104,709	\$ 1,072	\$ 156,294	\$ 1,573
利息收入	401,136	388,564	1,237,355	1,031,966
租金收入	8,299	7,664	23,938	21,678
透過損益按公允價值 衡量之金融資產利 益—淨額	(536,116)	-	269,905	-
其他收入	1,533	181	2,225	477
收益合計	(20,439)	397,481	1,689,717	1,055,694
財產交易利益 (損失)	(498,911)	2,988	(910,907)	(35,112)
信託費用				
利息費用	16,320	9,690	48,960	9,690
管理費用	11,627	8,201	28,000	25,855
透過損益按公允價值 衡量之金融資產損 失—淨額	-	175,448	-	175,448
其他費用	1,768	19,910	4,254	22,286
費用合計	29,715	213,249	81,214	233,279
稅前淨利 (損)	<u>(\$ 549,065)</u>	<u>\$ 187,220</u>	<u>\$ 697,596</u>	<u>\$ 787,303</u>

上列損益表係本公司信託處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	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
銀行存款	\$ 833,204	\$ 769,174	\$ 610,789
短期投資			
基金	31,513,849	34,503,272	34,086,498
債券	958,245	574,247	519,489
結構型商品	215,731	286,689	344,510
股票	82,400	86,120	86,030
國外指數股票型基金 (ETF)	51,449	32,326	48,990
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	3,606,382	5,076,358	5,078,408
以成本衡量之金融資產	1,400,000	1,400,000	1,400,000
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
不動產淨額	797,943	797,943	1,159,170
其他資產	1,234,250	1,118,583	2,446,068
合計	<u>\$ 41,677,987</u>	<u>\$ 45,629,246</u>	<u>\$ 46,764,486</u>

四八、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四一者外，尚無此情形。

四九、獲利能力

單位：%

項	目	104年9月30日 (註6)	103年9月30日 (註6)
資產報酬率	稅前	1.10	1.01
	稅後	0.98	0.85
淨值報酬率	稅前	10.91	10.25
	稅後	9.72	8.61
純	益率	52.62	43.42

註：(1) 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

(2) 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

(3) 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

(4) 稅前(後)損益係指當年1月累計至該季損益金額

(5) 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示

(6) 係含共同控制下前手權益及損益

五十、附註揭露事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司不適用，轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：本公司不適用，轉投資事業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，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：請參閱附表三。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
8. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 金融資產證券化：無。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：本期免揭露。
13. 從事衍生商品交易：請參閱附註八、四四及四五。

(三) 大陸投資資訊：本公司無此情形，轉投資事業之資訊請參閱附表四。

(四) 母公司與子公司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。

五一、部門資訊

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

- (一) 個人金融業務：主要提供現金卡、信用卡、個人信用貸款、房屋貸款、育成金融以及存款、匯款、財富管理等業務及服務；
- (二) 企業金融業務：主要提供大型及中小型企業各項存款及授信等金融服務；
- (三) 金融市場業務：主要辦理資金調度、金融債券發行與貨幣、外匯、債券、商品、股權及其他金融市場相關產品暨其衍生性產品之交易與銷售；
- (四) 其他業務：主要係總行管理單位等非屬獨立應報導之業務彙總。

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

(一) 部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	個人金融部門	企業金融部門	金融交易部門	其他部門	合計
<u>103年7月1日至9月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 1,038,944	\$ 180,891	\$ 193,158	(\$ 19,412)	\$ 1,393,581
部門間淨收益(損失)	(134,686)	18,309	(20,366)	136,743	-
利息以外淨收益	<u>384,765</u>	<u>40,181</u>	<u>142,239</u>	<u>345,253</u>	<u>912,438</u>
淨收益	1,289,023	239,381	315,031	462,584	2,306,019
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數-淨額	148,469	36,966	(53,510)	55,907	187,832
營業費用	(<u>637,102</u>)	(<u>101,914</u>)	(<u>54,625</u>)	(<u>626,835</u>)	(<u>1,420,476</u>)
稅前利益(損失)	800,390	174,433	206,896	(108,344)	1,073,375
所得稅利益(費用)	(<u>106,550</u>)	(<u>11,504</u>)	(<u>5,716</u>)	<u>1,083</u>	(<u>122,687</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 693,840</u>	<u>\$ 162,929</u>	<u>\$ 201,180</u>	<u>(\$ 107,261)</u>	<u>\$ 950,688</u>
<u>104年7月1日至9月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 632,224	\$ 772,433	\$ 337,148	\$ 80,420	\$ 1,822,225
部門間淨收益(損失)	(959,692)	(440,609)	849,798	550,503	-
利息以外淨收益	<u>249,846</u>	<u>15,029</u>	<u>206,672</u>	(<u>16,931</u>)	<u>454,616</u>
淨收益	(77,622)	346,853	1,393,618	613,992	2,276,841
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數-淨額	(70,161)	116,695	26	199,462	246,022
營業費用	(<u>744,980</u>)	(<u>122,164</u>)	(<u>78,237</u>)	(<u>414,807</u>)	(<u>1,360,188</u>)
稅前利益(損失)	(892,763)	341,384	1,315,407	398,647	1,162,675
所得稅利益(費用)	<u>149,567</u>	(<u>18,885</u>)	(<u>164,982</u>)	(<u>31,489</u>)	(<u>65,789</u>)
本期淨利(損)	<u>(\$ 743,196)</u>	<u>\$ 322,499</u>	<u>\$ 1,150,425</u>	<u>\$ 367,158</u>	<u>\$ 1,096,886</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
<u>103年1月1日至9月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 3,114,136	\$ 445,938	\$ 282,652	(\$ 127,674)	\$ 3,715,052
部門間淨收益(損失)	(492,467)	17,924	(43,613)	518,156	-
利息以外淨收益	<u>1,029,244</u>	<u>101,101</u>	<u>148,692</u>	<u>338,201</u>	<u>1,617,238</u>
淨收益	3,650,913	564,963	387,731	728,683	5,332,290
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數-淨額	566,796	60,287	(53,510)	77,947	651,520
營業費用	(<u>1,805,321</u>)	(<u>285,132</u>)	(<u>97,427</u>)	(<u>1,038,666</u>)	(<u>3,226,546</u>)
稅前利益(損失)	2,412,388	340,118	236,794	(232,036)	2,757,264
所得稅利益(費用)	(<u>412,351</u>)	(<u>42,935</u>)	(<u>11,388</u>)	<u>24,548</u>	(<u>442,126</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 2,000,037</u>	<u>\$ 297,183</u>	<u>\$ 225,406</u>	<u>(\$ 207,488)</u>	<u>\$ 2,315,138</u>
<u>104年1月1日至9月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 2,005,083	\$ 2,361,853	\$ 1,022,217	\$ 405,398	\$ 5,794,551
部門間淨收益(損失)	(733,605)	(720,829)	562,849	891,585	-
利息以外淨收益	<u>917,016</u>	<u>167,440</u>	<u>1,001,620</u>	(<u>61,408</u>)	<u>2,024,668</u>
淨收益	2,188,494	1,808,464	2,586,686	1,235,575	7,819,219
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數-淨額	68,636	715,647	(3,706)	76,198	856,775
營業費用	(<u>1,942,619</u>)	(<u>475,833</u>)	(<u>311,178</u>)	(<u>1,325,394</u>)	(<u>4,055,024</u>)
稅前利益(損失)	314,511	2,048,278	2,271,802	(13,621)	4,620,970
所得稅利益(費用)	(<u>41,694</u>)	(<u>180,462</u>)	(<u>222,561</u>)	(<u>61,514</u>)	(<u>506,231</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 272,817</u>	<u>\$ 1,867,816</u>	<u>\$ 2,049,241</u>	<u>(\$ 75,135)</u>	<u>\$ 4,114,739</u>

(二) 部門資產及負債

	個人金融部門	企業金融部門	金融交易部門	其他部門	合計
<u>104年9月30日</u>					
資產	<u>\$ 90,164,085</u>	<u>\$ 172,067,417</u>	<u>\$ 244,766,254</u>	<u>\$ 54,833,773</u>	<u>\$ 561,831,529</u>
負債	<u>\$ 239,762,294</u>	<u>\$ 105,846,976</u>	<u>\$ 150,006,529</u>	<u>\$ 8,449,770</u>	<u>\$ 504,065,569</u>
<u>103年12月31日</u>					
資產	<u>\$ 78,020,640</u>	<u>\$ 199,034,216</u>	<u>\$ 266,229,066</u>	<u>\$ 20,198,142</u>	<u>\$ 563,482,064</u>
負債	<u>\$ 116,667,671</u>	<u>\$ 202,445,719</u>	<u>\$ 178,943,641</u>	<u>\$ 10,273,148</u>	<u>\$ 508,330,179</u>
<u>103年9月30日</u>					
資產	<u>\$ 80,139,539</u>	<u>\$ 199,359,851</u>	<u>\$ 273,744,016</u>	<u>\$ 8,086,631</u>	<u>\$ 561,330,037</u>
負債	<u>\$ 119,199,904</u>	<u>\$ 206,778,467</u>	<u>\$ 168,116,815</u>	<u>\$ 13,811,761</u>	<u>\$ 507,906,947</u>

凱基商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率	背書保證 最高限額	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區背書 保證
		公司名稱	關係										
1	中華開發管理顧問 股份有限公司	中華開發國際租賃有限公 司	註一	\$ 8,107,205	\$ 5,420,478	\$ 3,271,312	\$ 1,519,076	\$ -	201.75%	\$ 8,107,205 (註二)	否	否	是

註一：直接持有普通股股權超過 50% 之子公司。

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

註三：已編入合併財務報告編製主體者，業以全數沖銷。

凱基商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國 104 年 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣／外幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額（註二）	持股比率%	市價或淨值（註三）	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票							
	華開租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	58,328,460	\$ 665,064	76.04	\$ 665,064	
	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	-	887,477	100.00	887,477	
華開租賃股份有限公司	股票							
	華閎股份有限公司	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	23,750	1,077	19.00	1,077	
	第一金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	786,860	11,803	0.01	11,803	（註四）

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：係提列減損損失後之餘額。

註三：國內及國外上市上櫃股票市價之計算，係以 104 年 9 月底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當期認列投資損益者，主要係按同期經會計師核閱之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

註四：其中 611,659 股作為發行商業本票之擔保品。

註五：除註四說明外，餘期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註六：已編入合併財務報告編製主體者，業以全數沖銷。

凱基商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

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)

民國104年1月1日至9月30日

附表三

單位：新臺幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出		期	
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	售價	帳面成本	處分(損)益	股數/面額/單位	金額
本公司	股票 中華開發管理顧問股份有限公司	採用權益法之投資	中華開發工業銀行股份有限公司	兄弟公司	-	\$ -	153,171,873 (註一)	\$ 1,555,398 (註二)	-	\$ -	\$ -	\$ -	153,171,873	\$ 1,555,398

註一：係中華開發工業銀行營業讓與 153,171,873 股予凱基商業銀行。

註二：係營業讓與 1,597,389 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換利益 47,546 仟元、投資損失 87,642 仟元、備供出售金融資產未實現評價損失 1,924 仟元及資本公積變動利益 29 仟元。

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轉投資公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國 104 年 9 月 30 日

附表四

單位：除另予註明者外，
餘係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
中華開發國際租賃有限公司	融資租賃業務及管理業務諮詢	187,750 仟人民幣	註一(四)	30,000 仟美元	\$ -	\$ -	30,000 仟美元	(\$ 96,381)	100.00	(\$ 96,381)	\$ 887,477	\$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$993,840 (30,000 仟美元)	30,000 仟美元	\$933,239

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 1. 經與中華民國會計師事務所合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表。
 2. 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。
 3. 其他。
- (三)若無法取得被投資公司本期損益資訊，應予註明。

註三、本表涉及外幣者，以財務報告日之匯率換算為新台幣。

凱基商業銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
0	凱基商業銀行股份有限公司	萬銀保險經紀人有限公司	1	存款及匯款	\$ 62,514	註四	0.01%
1	萬銀保險經紀人有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	40,214	註四	0.01%
1	萬銀保險經紀人有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	其他金融資產	22,300	註四	0.01%
0	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司	1	存款及匯款	9,877	註四	-
2	中華開發管理顧問股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	9,877	註四	-
0	凱基商業銀行股份有限公司	華開租賃股份有限公司	1	存款及匯款	38,032	註四	0.01%
3	華開租賃股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	38,032	註四	0.01%
0	凱基商業銀行股份有限公司	萬銀保險經紀人有限公司	1	應收款項—淨額	51,898	註四	0.01%
1	萬銀保險經紀人有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	應付款項	51,898	註四	0.01%

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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