

凱基商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國105及104年第1季

地址：台北市南京東路五段125號、127號

電話：(02)2171-7577

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	12~13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發佈及修訂準則及解釋之適用	13~19		三
(四) 重要會計政策之彙總說明	19~20		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20		五
(六) 重要會計項目之說明	20~39		六~三七
(七) 關係人交易	39~45		三八
(八) 質抵押資產	45		三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	45~46		四十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	46~85		四一~四六， 四八
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	83, 86~87		四七
2. 轉投資事業相關資訊	83, 86~87		四七
3. 大陸投資資訊	83, 88		四七
4. 母子公司業務間業務關係及重要交易往來情形	83, 89		四七

會計師核閱報告

凱基商業銀行股份有限公司 公鑒：

凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 105 年 3 月 31 日及重編後民國 104 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，及重編後民國 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，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。

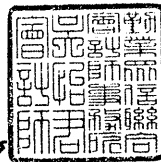
本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

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

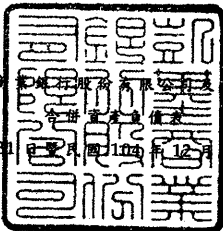
郭政弘



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 105 年 5 月 10 日



凱基商業銀行股份有限公司

合併資產負債表

民國 105 年 3 月 31 日及 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	105年3月31日 (經核閱)			104年12月31日 (經查核)			104年3月31日 (重編後並經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註六及三八)	\$	8,504,976	2	\$	8,152,612	1	\$	7,261,921	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七、三八及三九)		65,444,068	12		87,125,284	16		53,749,401	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及三八)		89,271,239	17		79,062,398	14		52,046,539	9
12500	附賣回票券及債券投資(附註九及三八)		22,901,166	4		36,176,824	7		16,369,914	3
13000	應收款項—淨額(附註十、三八及三九)		34,606,974	7		41,174,997	8		56,179,075	10
13200	本期所得稅資產(附註三六及三八)		31,313	-		31,312	-		90,319	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十一及三八)		224,291,716	42		217,780,328	40		227,403,051	41
14000	備供出售金融資產(附註十二及三九)		64,253,288	12		55,250,667	10		123,044,833	22
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十三)		694,638	-		701,633	-		727,822	-
15597	其他金融資產(附註十四及三九)		289,435	-		268,704	-		2,761,600	1
18500	不動產及設備—淨額(附註十五及三九)		6,025,502	1		6,034,773	1		5,800,029	1
18700	投資性不動產—淨額(附註十六及三九)		559,563	-		560,471	-		563,194	-
19000	無形資產—淨額		200,334	-		205,124	-		192,404	-
19300	遞延所得稅資產(附註三六)		5,112,549	1		5,059,326	1		5,191,412	1
19500	其他資產—淨額(附註十七、三八及三九)		7,720,915	2		8,600,643	2		4,118,111	1
10000	資 產 總 計	\$	529,907,676	100	\$	546,185,096	100	\$	555,499,625	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款(附註十八及三八)	\$	3,573,850	1	\$	9,561,475	2	\$	6,768,661	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及三八)		28,421,039	5		26,184,655	5		19,036,081	4
22500	附買回票券及債券負債(附註八、十二及十九)		60,658,101	11		61,010,030	11		66,999,254	12
23000	應付款項(附註二十及三八)		5,464,281	1		4,269,459	1		4,953,452	1
23200	本期所得稅負債(附註三六及三八)		203,905	-		187,682	-		26,397	-
23500	存款及匯款(附註二一及三八)		343,680,194	65		354,170,845	65		344,375,272	62
24000	應付金融債券(附註二二)		2,630,089	1		2,612,172	-		3,558,025	1
25005	結構型商品所收本金		18,327,016	4		22,300,825	4		44,154,289	8
25513	應付商業本票—淨額(附註二三)		2,407,811	-		2,107,782	-		1,456,405	-
25541	其他借款(附註二四及三八)		3,370,042	1		3,872,209	1		4,625,841	1
25597	其他金融負債		3,767	-		4,792	-		9,781	-
25600	負債準備(附註二五)		368,860	-		379,698	-		514,006	-
29300	遞延所得稅負債(附註三六)		59,681	-		58,580	-		76,372	-
29500	其他負債(附註二七)		1,312,571	-		1,566,487	-		1,658,118	-
20000	負債總計		470,481,207	89		488,286,691	89		498,211,954	90
	權益(附註二八)									
	歸屬於母公司業主之權益									
	股本									
31101	普通股股本		46,061,623	9		46,061,623	9		15,307,334	3
	資本公積									
31501	股本溢價		7,245,710	1		7,245,710	1		21,275	-
31599	其他資本公積		2,102	-		1,568	-		116,133	-
31500	資本公積總計		7,247,812	1		7,247,278	1		137,408	-
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		1,626,036	-		1,626,036	-		915,755	-
32003	特別盈餘公積		-	-		-	-		142,987	-
32011	未分配盈餘		4,152,849	1		3,159,273	1		2,998,925	-
32000	保留盈餘總計		5,778,885	1		4,785,309	1		4,057,667	-
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		67,704	-		168,161	-		23,899	-
32523	備供出售金融資產未實現評價損益		50,483	-		(577,831)	-		(695)	-
31000	歸屬於母公司業主之權益		59,206,507	11		57,684,540	11		19,525,613	3
36000	共同控制下前手權益		-	-		-	-		37,537,219	7
38000	非控制權益		219,962	-		213,865	-		224,839	-
30000	權益總計		59,426,469	11		57,898,405	11		57,287,671	10
	負債及權益總計	\$	529,907,676	100	\$	546,185,096	100	\$	555,499,625	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱商業登記聯合會計師事務所民國 105 年 5 月 10 日核閱報告)

董事長：魏寶生



經理人：張立筌



會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼		105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日 (重編後)	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入(附註二九及三八)	\$ 2,293,032	95	\$ 3,096,961	115
51000	利息費用(附註二九及三八)	(917,414)	(38)	(1,058,999)	(39)
49010	利息淨收益	<u>1,375,618</u>	<u>57</u>	<u>2,037,962</u>	<u>76</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註三十及三八)	270,260	11	375,750	14
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三一)	621,589	26	(60,636)	(2)
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註三二)	257,242	11	173,189	6
49600	兌換損益	(168,318)	(7)	99,075	4
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	(1,332)	-	13,267	-
49899	其他非利息淨損益(附註三三)	<u>62,383</u>	<u>2</u>	<u>44,399</u>	<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,041,824</u>	<u>43</u>	<u>645,044</u>	<u>24</u>
4xxxx	淨收益	<u>2,417,442</u>	<u>100</u>	<u>2,683,006</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉數	<u>31,526</u>	<u>1</u>	<u>162,760</u>	<u>6</u>
	營業費用(附註二六、三四、三五及三八)				
58500	員工福利費用	(808,270)	(34)	(780,949)	(29)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
59000	折舊及攤銷費用	(\$ 73,203)	(3)	(\$ 58,071)	(2)
59500	其他業務及管理費用	(539,480)	(22)	(485,068)	(18)
58400	營業費用合計	(1,420,953)	(59)	(1,324,088)	(49)
61001	稅前淨利	1,028,015	42	1,521,678	57
61003	所得稅費用(附註三六)	(28,455)	(1)	(195,634)	(7)
64000	本期淨利	<u>999,560</u>	<u>41</u>	<u>1,326,044</u>	<u>50</u>
	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	(88,955)	(4)	(13,888)	(1)
65302	備供出售金融資產 未實現評價損益	622,588	26	819,396	31
65306	採用權益法認列之 關聯企業之其他 綜合損益之份額	(5,663)	-	4,157	-
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>527,970</u>	<u>22</u>	<u>809,665</u>	<u>30</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,527,530</u>	<u>63</u>	<u>\$ 2,135,709</u>	<u>80</u>
67100	淨利歸屬於：				
67101	母公司業主	\$ 993,576	41	\$ 593,520	22
67105	共同控制下前手權益	-	-	727,622	27
67111	非控制權益	5,984	-	4,902	-
		<u>\$ 999,560</u>	<u>41</u>	<u>\$ 1,326,044</u>	<u>49</u>
67300	綜合損益總額歸屬於：				
67301	母公司業主	\$ 1,521,433	63	\$ 611,877	23
67305	共同控制下前手權益	-	-	1,518,968	57
67311	非控制權益	6,097	-	4,864	-
		<u>\$ 1,527,530</u>	<u>63</u>	<u>\$ 2,135,709</u>	<u>80</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年1月1日至3月31日	104年1月1日至3月31日 (重編後)
每股盈餘 (附註三七)		
67500 基 本	<u>\$ 0.22</u>	<u>\$ 0.29</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 105 年 5 月 10 日核閱報告)

董事長：魏寶生



經理人：張立荃



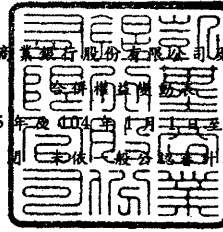
會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司子公司

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般查核程序查核)



單位：新臺幣仟元

歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益

代 碼	股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘			其 他 權 益 項 目		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 額	
			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 損 益	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益					
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
C7	採用權益法認列之關聯企業之變動數	-	57	-	-	-	-	-	57	-	-	57
D1	104 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 利	-	-	-	-	593,520	-	-	593,520	-	-	593,520
D3	104 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 其 他 綜 合 損 益 (稅 後 淨 額)	-	-	-	-	-	(12,414)	30,771	18,357	-	-	18,357
D5	104 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	593,520	(12,414)	30,771	611,877	-	-	611,877
T1	共同控制下前手權益綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	1,518,968	4,864	-	1,523,832
N1	股份基礎給付交易	-	20	-	-	-	-	-	20	-	-	20
Z1	104 年 3 月 31 日 餘 額	\$ 15,307,334	\$ 137,408	\$ 915,755	\$ 142,987	\$ 2,998,925	\$ 23,899	(\$ 695)	\$ 19,525,613	\$ 37,537,219	\$ 224,839	\$ 57,287,671
A1	105 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 46,061,623	\$ 7,247,278	\$ 1,626,036	\$ -	\$ 3,159,273	\$ 168,161	(\$ 577,831)	\$ 57,684,540	\$ -	\$ 213,865	\$ 57,898,405
C7	採用權益法認列之關聯企業之變動數	-	17	-	-	-	-	-	17	-	-	17
D1	105 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 利	-	-	-	-	993,576	-	-	993,576	-	5,984	999,560
D3	105 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 其 他 綜 合 損 益 (稅 後 淨 額)	-	-	-	-	-	(100,457)	628,314	527,857	-	113	527,970
D5	105 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	993,576	(100,457)	628,314	1,521,433	-	6,097	1,527,530
N1	股份基礎給付交易	-	517	-	-	-	-	-	517	-	-	517
Z1	105 年 3 月 31 日 餘 額	\$ 46,061,623	\$ 7,247,812	\$ 1,626,036	\$ -	\$ 4,152,849	\$ 67,704	\$ 50,483	\$ 59,206,507	\$ -	\$ 219,962	\$ 59,426,469

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國 105 年 5 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

合併現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 1,028,015	\$ 1,521,678
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	50,287	36,345
A20200	攤銷費用	22,916	21,726
A20300	呆帳費用及保證責任準備迴轉 數	(31,526)	(162,760)
A20900	利息費用	917,414	1,058,999
A21200	利息收入	(2,293,032)	(3,096,961)
A21300	股利收入	(12,409)	(12,574)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 益之份額	1,332	(13,267)
A29900	其他項目	743	(6,609)
	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業增加	(9,791,938)	(9,105,763)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少(增加)	(10,208,841)	986,848
A41140	附賣回票券及債券投資增加	-	(11,045)
A41150	應收款項減少	6,435,941	1,991,052
A41160	貼現及放款增加	(6,498,321)	(1,500,656)
A41170	備供出售金融資產增加	(8,380,033)	(3,076,344)
A41180	持有至到期日金融資產減少	-	18,600,000
A41190	其他金融資產減少(增加)	(23,011)	1,521,240
A41990	其他資產減少	773,061	2,570,051
A42110	央行及銀行同業存款減少	(5,987,625)	(5,912,117)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加(減少)	2,236,384	(5,317,503)
A42140	附買回票券及債券負債減少	(351,929)	(1,829,192)
A42150	應付款項增加	1,140,880	883,515

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日 (重編後)
A42160	存款及匯款增加(減少)	(\$ 10,490,651)	\$ 27,798,925
A42170	其他金融負債減少	(3,999,674)	(16,519,995)
A42990	其他負債減少	(202,853)	(73,101)
A33000	營運產生之現金流入(出)	(45,664,870)	10,352,492
A33100	收取之利息	2,444,427	3,446,605
A33200	收取之股利	7,187	12,574
A33300	支付之利息	(861,154)	(1,315,769)
A33500	支付之所得稅	(62,433)	(21,092)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(44,136,843)	12,474,810
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(48,555)	(34,614)
B09900	其他投資活動	(5,606)	(21,434)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(54,161)	(56,048)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	-	169,502
C00200	短期借款減少	(477,883)	-
C00700	應付商業本票增加	300,029	249,594
C01500	償還金融債券	-	(9,000,000)
C01700	償還長期借款	(24,284)	(270,442)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(202,138)	(8,851,346)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(3,306)	(49)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(44,396,448)	3,567,367
E00100	期初現金及約當現金餘額	110,638,094	56,335,757
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 66,241,646	\$ 59,903,124

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之組成

<u>代 碼</u>		<u>105年3月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 8,504,976	\$ 7,261,921
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	34,835,504	36,282,334
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>22,901,166</u>	<u>16,358,869</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 66,241,646</u>	<u>\$ 59,903,124</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 105 年 5 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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 105 年 3 月 31 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：

	<u>金</u>	<u>額</u>
<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 104 年 3 月 31 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 105 年 5 月 10 日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) (以下稱「IFRSs」)

本公司及子公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。金管會於 105 年 3 月 10 日公布自 106 年起開始適用之認可 IFRSs 公報範圍，為 IASB 於 105 年 1 月 1 日前發布，並於 106 年 1 月 1 日生效之 IFRSs (不含 IFRS 9「金融工具」及 IFRS 15「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之 IFRSs)。此外，金管會並宣布我國公開發行公司應自 107 年起開始適用 IFRS 15。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布前述新發布／修正／修訂準則及解釋以外之其他準則生效日。

<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)

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016年1月1日
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」	2018年1月1日
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS 1之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

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

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

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

除下列說明外，適用上述新發布／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：

(一) IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

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

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

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合

約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量，但應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

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

(二) IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」

IAS 36 之修正係釐清本公司及子公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，已認列或迴轉減損之不動產及設備之可回收金額若以公允價值減處分成本衡量，本公司及子公司將揭露公允價值層級，若屬第 2 或 3 等級公允價值衡量，將另外揭露衡量公允價值之評價技術及每一關鍵假設。若以現值法衡量公允價值減處分成本，須增加揭露所採用之折現率。

(三) 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。

(四) 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。

(五) 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。

(六) IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

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

本公司及子公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

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

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

(七) 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。

(八) IFRS 16「租賃」

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

於適用 IFRS 16 時，若本公司及子公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司及子公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

(九) IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

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

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

除上述影響外，截至本合併財務報告通過日止，本公司及子公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，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 104 年度合併財務報告相同。

(一) 遵循聲明

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

(二) 合併報告編製基礎

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

列入合併報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持 股 比 率 (%)			說 明
			105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日	
本公司	萬銀保險經紀人有限公司	保險經紀人業務	100.00	100.00	100.00	
	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100.00	100.00	100.00	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	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。
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	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，追溯重編合併財務報告，並將其納入合併財務報告。

(三) 退職後福利

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

(四) 所得稅

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

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 104 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
存放銀行同業	\$ 5,667,160	\$ 6,538,878	\$ 4,173,275
庫存現金	1,263,704	1,277,725	1,156,470
待交換票據	1,386,276	220,931	1,477,095
期貨超額保證金	<u>187,836</u>	<u>115,078</u>	<u>455,081</u>
	<u>\$ 8,504,976</u>	<u>\$ 8,152,612</u>	<u>\$ 7,261,921</u>

合併現金流量表於 104 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，105 年及 104 年 3 月 31 日之調節，請參閱合併現金流量表：

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

七、存放央行及拆借銀行同業

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
轉存央行存款	\$ 43,420,000	\$ 44,020,000	\$ 34,755,068
拆放銀行同業	12,937,611	32,785,506	3,768,945
存放央行準備金－乙戶	6,786,564	6,675,432	7,195,419
存放央行準備金－甲戶	1,970,670	2,791,414	7,692,841
金資中心戶	180,726	700,828	180,123
存放央行外匯準備金	148,497	152,104	157,005
	<u>\$ 65,444,068</u>	<u>\$ 87,125,284</u>	<u>\$ 53,749,401</u>

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

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

本公司設質提供作為日間透支擔保之央行定存單金額，請參閱附註三九。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
衍生工具			
換匯合約	\$13,177,232	\$11,267,269	\$ 4,616,288
利率交換合約	5,666,008	4,866,036	4,110,183
買入選擇權	1,970,981	3,357,704	2,316,024
其他	485,813	483,568	1,199,952
非衍生工具			
金融債券	25,731,305	33,176,658	28,572,495
可轉（交）換公司債	2,388,127	2,184,662	2,895,471
公司債	2,153,176	2,370,073	5,285,967
政府債券	892,183	982,889	1,460,425
其他	14,773	217,063	878,249
小計	<u>52,479,598</u>	<u>58,905,922</u>	<u>51,335,054</u>

（接次頁）

(承前頁)

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
政府債券	\$35,908,801	\$19,299,321	\$ -
其 他	<u>882,840</u>	<u>857,155</u>	<u>711,485</u>
小 計	<u>36,791,641</u>	<u>20,156,476</u>	<u>711,485</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>	<u>\$89,271,239</u>	<u>\$79,062,398</u>	<u>\$52,046,539</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>衍生工具</u>			
換匯合約	\$14,157,397	\$11,379,184	\$ 5,284,930
利率交換合約	6,403,195	5,263,561	4,456,397
賣出選擇權	3,160,731	4,712,267	3,555,495
其 他	255,903	477,145	1,112,348
<u>非衍生工具</u>			
融券－政府債券	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>350,233</u>
小 計	<u>23,977,226</u>	<u>21,832,157</u>	<u>14,759,403</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
應付金融債券	<u>4,443,813</u>	<u>4,352,498</u>	<u>4,276,678</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>	<u>\$28,421,039</u>	<u>\$26,184,655</u>	<u>\$19,036,081</u>

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本公司發行之金融債券於原始認列時指定以透過損益按公允價值衡量之明細如下：

名 稱	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31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>3,421,892</u>	<u>3,504,996</u>	<u>3,328,506</u>	104.03.24-134.03.24 (註)	到期一次還本	0%
	4,471,892	4,554,996	4,378,506			
評價調整	(<u>28,079</u>)	(<u>202,498</u>)	(<u>101,828</u>)			
	<u>\$ 4,443,813</u>	<u>\$ 4,352,498</u>	<u>\$ 4,276,678</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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本公司尚未到期之衍生工具合約金額（名日本金）如下：

	合 約 金 額		
	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
換匯合約	\$1,225,028,122	\$1,167,714,201	\$ 930,707,789
利率交換合約	491,487,335	488,633,722	488,873,766
選擇權合約	208,906,464	233,499,625	267,245,432
遠期外匯合約	34,895,938	33,209,003	43,752,966
換匯換利合約	12,446,503	8,830,876	30,221,029
資產交換合約	2,039,128	1,832,764	2,413,534
無本金遠期外匯合約	1,982,194	1,609,868	2,790,254
商品交換合約	764,522	1,143,416	1,526,889
期貨合約	332,505	297,594	10,594,297

本公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 27,449,826 仟元、35,862,865 仟元及 28,624,545 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司未採用避險會計。

本公司之透過損益按公允價值衡量之金融資產並無設定質抵押之情形。

九、附賣回票券及債券投資

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
商業本票	\$ 22,215,290	\$ 35,413,781	\$ 10,123,870
公司債	272,460	-	399,351
政府債券	250,185	630,216	5,291,730
金融債券	163,231	132,827	554,963
	<u>\$ 22,901,166</u>	<u>\$ 36,176,824</u>	<u>\$ 16,369,914</u>
到期賣回金額	<u>\$ 22,907,956</u>	<u>\$ 36,189,449</u>	<u>\$ 16,379,347</u>
最後到期日	105年5月	105年3月	104年6月

十、應收款項－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應收貿易融資買斷	\$20,737,461	\$26,685,120	\$39,460,791
應收租賃款	7,045,300	7,462,931	7,367,671
應收信用卡款	2,436,030	2,707,234	2,403,129

（接次頁）

(承前頁)

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應收利息	\$ 1,243,257	\$ 1,395,540	\$ 1,660,620
應收出售有價證券款	1,056,661	360,586	3,218,616
應收承購帳款—無追索權	982,337	1,234,873	1,002,203
應收代銷連動債求償款	937,277	960,040	906,689
應收承兌票款	475,781	992,975	484,479
應收押租金	467,748	511,397	524,272
應收利率交換息	413,887	328,193	301,809
其 他	<u>902,810</u>	<u>783,563</u>	<u>1,111,542</u>
合 計	36,698,549	43,422,452	58,441,821
未實現利息收入	(461,509)	(521,616)	(592,332)
備抵呆帳	(<u>1,630,066</u>)	(<u>1,725,839</u>)	(<u>1,670,414</u>)
淨 額	<u>\$34,606,974</u>	<u>\$41,174,997</u>	<u>\$56,179,075</u>

本公司因搬遷至自有行舍及退租等，所產生之應收押租金款 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 467,748 仟元、511,397 仟元及 524,272 仟元；其中應收太子汽車押租金及萬泰建經押租金於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日合計皆為 101,901 仟元，該應收押租金備抵呆帳皆為 44,001 仟元。

第三人對敦南大樓之抵押設定提起詐害債權之訴，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，請參閱附註四十說明。

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

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

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

上述應收 PEM 資產加計續後所繳交之保費並扣除收回款項後，截至 105 年 3 月 31 日應收款項餘額為 937,277 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

	105年3月31日		新	臺	幣
	美	金			
保單資產	\$ 13,112			\$423,276	
非保單資產	<u>15,922</u>			<u>514,001</u>	
合計	29,034			937,277	
備抵呆帳	(<u>16,561</u>)			(<u>534,616</u>)	
淨額	<u>\$ 12,473</u>			<u>\$402,661</u>	

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

	104年3月31日		新	臺	幣
	美	金			
保單資產	\$ 12,952			\$406,715	
非保單資產	<u>15,922</u>			<u>499,974</u>	
合計	28,874			906,689	
備抵呆帳	(<u>16,561</u>)			(<u>520,026</u>)	
淨額	<u>\$ 12,313</u>			<u>\$386,663</u>	

本公司及子公司應收款項之備抵呆帳變動如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,725,839	\$ 1,682,093
本期迴轉呆帳費用	(16,303)	(1,330)
沖銷應收款項	(55,705)	-
匯率影響數	(<u>23,765</u>)	(<u>10,349</u>)
期末餘額	<u>\$ 1,630,066</u>	<u>\$ 1,670,414</u>

應收款項減損評估請參閱附註四二。

本公司之子公司設定質押作為借款擔保之應收款項金額，請參閱附註三九。

十一、貼現及放款－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
短期放款	\$ 52,634,593	\$ 45,337,996	\$ 40,330,750
中期放款	133,765,152	132,596,923	140,299,355
長期放款	40,531,167	41,698,553	48,175,746
放款轉列之催收款項	537,806	541,860	299,326
出口押匯	<u>10,925</u>	<u>750,976</u>	<u>1,432,682</u>
小計	227,479,643	220,926,308	230,537,859
備抵呆帳	(3,143,041)	(3,115,696)	(3,079,055)
貼現及放款折溢價調整	<u>(44,886)</u>	<u>(30,284)</u>	<u>(55,753)</u>
淨額	<u>\$ 224,291,716</u>	<u>\$ 217,780,328</u>	<u>\$ 227,403,051</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，請詳附註四十說明；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105年3月31日尚未收回之已轉銷債權金額為303,601仟元。

本公司貼現及放款之備抵呆帳變動如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 3,115,696	\$ 3,447,239
本期迴轉	(13,067)	(135,751)
收回已沖銷之放款	195,015	227,996
本期沖銷	(135,713)	(449,636)
本期減免	(5,385)	(5,163)
匯率影響數	<u>(13,505)</u>	<u>(5,630)</u>
期末餘額	<u>\$ 3,143,041</u>	<u>\$ 3,079,055</u>

貼現及放款減損評估請參閱附註四二。

十二、備供出售金融資產－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
政府債券	\$ 24,916,789	\$ 19,856,627	\$ 85,114,176
金融債券	24,822,127	20,924,625	15,795,360
公司債	8,978,826	9,032,190	16,291,733
股票	5,535,546	5,437,225	5,533,707
商業本票	-	-	309,857
	<u>\$ 64,253,288</u>	<u>\$ 55,250,667</u>	<u>\$ 123,044,833</u>

本公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日備供出售之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 32,772,584 仟元、25,014,339 仟元及 37,420,416 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之備供出售金融資產設定質抵押之情形，請參閱附註三九。

十三、採用權益法之投資－淨額

非重大關聯企業：

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
開發國際投資股份有限公司	\$ 693,698	4.95	\$ 700,638	4.95	\$ 726,658	4.95
其他	940		995		1,164	
	<u>\$ 694,638</u>		<u>\$ 701,633</u>		<u>\$ 727,822</u>	

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

本公司及子公司之採用權益法之投資並無設定質抵押之情形。

十四、其他金融資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
以成本衡量之金融資產－未上市（櫃）普通股	\$ 262,919	\$ 262,919	\$ 272,819
非放款轉列之催收款	32,400	27,574	21,198
質抵押定期存單	1,300	1,300	1,300

（接次頁）

(承前頁)

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
存放銀行同業（3個月期以上）	\$ 19,948	\$ -	\$ 2,487,481
其他	<u>484</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小計	317,051	291,793	2,782,798
減：備抵呆帳—非放款轉列之催收款	(<u>27,616</u>)	(<u>23,089</u>)	(<u>21,198</u>)
淨額	<u>\$ 289,435</u>	<u>\$ 268,704</u>	<u>\$ 2,761,600</u>

本公司及子公司之其他金融資產設定質抵押之情形，請參閱附註三九。

十五、不動產及設備—淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
土地	\$ 3,756,724	\$ 3,756,724	\$ 3,756,724
房屋及建築	1,787,677	1,802,437	1,832,089
機械及設備	104,168	109,000	70,292
租賃資產	228,139	231,352	86,413
租賃權益改良	92,286	96,284	20,955
交通及運輸設備	15,171	15,575	7,398
什項設備	23,298	22,907	21,744
預付設備款	<u>18,039</u>	<u>494</u>	<u>4,414</u>
合計	<u>\$ 6,025,502</u>	<u>\$ 6,034,773</u>	<u>\$ 5,800,029</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之不動產及設備於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

<u>資 產 名 稱</u>	<u>耐 用 年 數</u>
房屋及建築	5至61年
機械及設備	2至6年
交通及運輸設備	3至16年
什項設備	3至11年
租賃權益改良	1至5年
租賃資產	1至10年

本公司及子公司之不動產及設備設定質抵押之情形，請參閱附註三九。

十六、投資性不動產投資－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
土地	\$ 466,875	\$ 466,875	\$ 466,875
房屋及建築	<u>92,688</u>	<u>93,596</u>	<u>96,319</u>
	<u>\$ 559,563</u>	<u>\$ 560,471</u>	<u>\$ 563,194</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之投資性不動產於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限计提折舊：

房屋及建築	20至60年
主建物及車位	

本公司及子公司投資性不動產之公允價值，係由本公司及子公司各自檢視其 104 年及 103 年非關係人之外部估價報告之有效性，認為公允價值於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日仍屬有效。該估價係採用比較法及收益法評估。比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價；收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日投資性不動產公允價值分別為 710,905 仟元、710,905 仟元及 625,207 仟元。

本公司及子公司之投資性不動產設定質抵押之情形，請參閱附註三九。

十七、其他資產－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
存出保證金	\$ 7,177,002	\$ 8,182,045	\$ 3,319,004
預付款項	296,850	141,284	204,653
預付退休金	25,571	23,227	327,176
其他	<u>221,492</u>	<u>254,087</u>	<u>267,278</u>
	<u>\$ 7,720,915</u>	<u>\$ 8,600,643</u>	<u>\$ 4,118,111</u>

十八、央行及銀行同業存款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
銀行同業拆放	\$ 2,347,121	\$ 8,334,746	\$ 5,476,985
中華郵政轉存款	1,226,729	1,226,729	1,291,180
透支銀行同業	-	-	496
	<u>\$ 3,573,850</u>	<u>\$ 9,561,475</u>	<u>\$ 6,768,661</u>

十九、附買回票券及債券負債

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
金融債	\$ 43,391,924	\$46,751,563	\$40,704,162
公司債	10,513,643	10,105,712	18,947,223
政府債券	6,752,534	4,152,755	7,347,869
	<u>\$ 60,658,101</u>	<u>\$61,010,030</u>	<u>\$66,999,254</u>
到期買回價格	<u>\$ 60,739,714</u>	<u>\$61,075,384</u>	<u>\$67,077,937</u>
最後到期日	105年6月	105年3月	104年7月

二十、應付款項

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應付待交換票據	\$ 1,386,276	\$ 220,931	\$ 1,477,095
應付購入有價證券款	1,109,063	193,325	25,751
應付利息	687,572	633,673	510,133
承兌匯票	475,781	992,975	489,478
應付利率交換息	452,210	427,442	401,404
應付費用	348,239	881,373	335,025
應付清算基金款	265,340	270,396	274,783
應付承購帳款	175,054	133,615	494,291
應付買入選擇權交易價款	7,151	16,048	325,137
其他	557,595	499,681	620,355
合計	<u>\$ 5,464,281</u>	<u>\$ 4,269,459</u>	<u>\$ 4,953,452</u>

二一、存款及匯款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
定期存款	\$ 218,652,660	\$ 234,874,821	\$ 227,281,095
儲蓄存款	94,312,826	88,713,219	86,845,103
活期存款	28,942,618	28,579,863	26,895,807
支票存款	1,678,879	1,891,110	1,961,991
可轉讓定期存單	76,400	100,700	1,380,900
匯款	16,811	11,132	10,376
	<u>\$ 343,680,194</u>	<u>\$ 354,170,845</u>	<u>\$ 344,375,272</u>

二二、應付金融債券

名稱	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31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 960401	-	-	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	2,750,000	3,750,000				
未攤銷折價	(119,911)	(137,828)	(191,975)				
帳面價值合計	<u>\$ 2,630,089</u>	<u>\$ 2,612,172</u>	<u>\$ 3,558,025</u>				
公允價值	<u>\$ 2,612,316</u>	<u>\$ 2,592,759</u>	<u>\$ 3,536,360</u>				

註：係於營業讓與基準日前已到期。

二三、應付商業本票－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應付商業本票	\$ 2,410,000	\$ 2,111,000	\$ 1,457,000
減：未攤銷折價	(2,189)	(3,218)	(595)
	<u>\$ 2,407,811</u>	<u>\$ 2,107,782</u>	<u>\$ 1,456,405</u>
利率區間	1.15%-2.02%	1.15%-2.02%	1.30%-1.64%
最後到期日	105年11月	105年11月	104年4月

二四、其他借款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
短期信用借款	\$ 1,675,578	\$ 1,993,461	\$ 2,595,654
循環融資型商業本票	1,299,730	1,299,341	1,299,058
長期信用借款	309,734	334,407	170,654
短期擔保借款	85,000	245,000	330,000
長期擔保借款	-	-	230,475
	<u>\$ 3,370,042</u>	<u>\$ 3,872,209</u>	<u>\$ 4,625,841</u>
利率區間	1.30%-5.25%	1.30%-5.25%	1.49%-6.00%
最後到期日	107年7月	107年7月	106年10月

二五、負債準備

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
員工福利負債準備	\$ 145,095	\$ 155,692	\$ 387,546
保證責任準備	105,385	104,564	107,299
其他	118,380	119,442	19,161
	<u>\$ 368,860</u>	<u>\$ 379,698</u>	<u>\$ 514,006</u>

二六、退職後福利計畫

本公司及子公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利計畫。其中關於確定福利計畫，本公司及子公司係採用 104 年及 103 年 12 月 31

日精算決定之退休金成本分別認列 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之退休金費用。

本公司及子公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列確定福利計畫相關退休金費用及迴轉利益（帳列員工福利費用）分別為 1,951 仟元及 535 仟元；認列確定提撥計畫相關退休金費用（帳列員工福利費用）分別為 30,075 仟元及 23,100 仟元。

二七、其他負債

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
存入保證金	\$ 560,658	\$ 748,384	\$ 458,514
暫收及待結轉款項	495,090	471,089	484,868
預收款項	166,249	255,253	622,695
其他	90,574	91,761	92,041
	<u>\$ 1,312,571</u>	<u>\$ 1,566,487</u>	<u>\$ 1,658,118</u>

二八、權益

(一) 股本

普通股

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
額定股數（仟股）（註）	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）（註）	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>	<u>1,530,733</u>
已發行股本	<u>\$ 46,061,623</u>	<u>\$ 46,061,623</u>	<u>\$ 15,307,334</u>

註：每股面額為 10 元。

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

(二) 資本公積

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
發行股本溢價	\$ 7,245,710	\$ 7,245,710	\$ 21,275
員工認股權	1,941	1,424	40
採權益法認列關聯企業 股權淨值之變動數	161	144	57
員工認股權失效	-	-	103,324
轉換權失效	-	-	12,712
	<u>\$ 7,247,812</u>	<u>\$ 7,247,278</u>	<u>\$ 137,408</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%。

本公司年度總決算如有盈餘，應先依法繳付稅捐、彌補以往年度虧損，並依銀行法提存法定盈餘公積及依相關法令提列或迴轉特

別盈餘公積後，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

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

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

本公司於 105 年 5 月 10 日及 104 年 5 月 21 日董事會代行股東會職權決議通過 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

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

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。

二九、利息淨收益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 1,631,870	\$ 1,914,474
投資有價證券利息收入	261,009	470,390
貿易融資買斷利息收入	120,383	309,135
存放及拆放銀行同業利息收入	125,390	195,976
其他利息收入	<u>154,380</u>	<u>206,986</u>
小計	<u>2,293,032</u>	<u>3,096,961</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	704,818	831,535
附買回票券及債券利息費用	113,104	78,568
結構型商品利息費用	37,489	48,229
央行及同業存款及融資利息費用	13,415	18,524
其他利息費用	<u>48,588</u>	<u>82,143</u>
小計	<u>917,414</u>	<u>1,058,999</u>
利息淨收益	<u>\$ 1,375,618</u>	<u>\$ 2,037,962</u>

三十、手續費淨收益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
<u>手續費收入</u>		
代理手續費收入	\$ 134,930	\$ 105,585
信託手續費收入	51,193	112,296
現金卡手續費收入	31,318	31,428
信用卡手續費收入	30,090	31,225
放款手續費收入	29,202	79,656
其他手續費收入	<u>52,142</u>	<u>66,525</u>
小計	<u>328,875</u>	<u>426,715</u>
<u>手續費費用</u>		
代理手續費費用	24,823	21,504
跨行手續費費用	9,936	6,935
保管手續費費用	928	1,026
信託手續費費用	860	860
其他手續費費用	<u>22,068</u>	<u>20,640</u>
小計	<u>58,615</u>	<u>50,965</u>
手續費淨收益	<u>\$ 270,260</u>	<u>\$ 375,750</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債已實現損益</u>		
債 券	\$ 294,370	\$ 240,427
衍生金融工具	102,664	(286,388)
股 票	(45,168)	17,842
其 他	<u>-</u>	<u>3,229</u>
小計	<u>351,866</u>	<u>(24,890)</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債評價損益</u>		
債 券	394,161	317,131
衍生金融工具	(204,406)	(191,460)
股 票	29,085	5,678
其 他	<u>50,883</u>	<u>(167,095)</u>
小計	<u>269,723</u>	<u>(35,746)</u>
	<u>\$ 621,589</u>	<u>(\$ 60,636)</u>

本公司及子公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益分別包含處分損失 2,710

仟元及 252,645 仟元；利息收入 399,132 仟元及 236,191 仟元以及利息費用 44,556 仟元及 8,436 仟元。

三二、備供出售金融資產之已實現損益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
債券處分利益	\$ 196,047	\$ 118,008
股票處分利益	48,786	42,694
股利收入	12,409	12,574
其他	-	(87)
	<u>\$ 257,242</u>	<u>\$ 173,189</u>

三三、其他非利息淨損益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
佣金收入	\$ 34,885	\$ 26,965
租金收入	20,231	11,892
財務顧問收入	400	3,658
其他	6,867	1,884
	<u>\$ 62,383</u>	<u>\$ 44,399</u>

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 650,630	\$ 656,923
員工保險費	60,493	45,297
退休金費用	32,026	22,565
其他員工福利費用	65,121	56,164
	<u>\$ 808,270</u>	<u>\$ 780,949</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 73,203</u>	<u>\$ 58,071</u>

依原章程規定，本公司係以當年度稅後可分配盈餘以不低於 0.01% 及不高於 3% 分派員工紅利，104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列員工紅利 400 仟元。

依 104 年 5 月修正後公司法及 104 年 12 月修正通過之章程，本公司係以當年度稅前利益扣除分派員工酬勞前之獲利以不低於 0.01% 並不高於 3% 之比率提撥員工酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列員工酬勞 1,031 仟元。

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

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

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

三五、其他業務及管理費用

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
稅 捐	\$ 192,727	\$ 127,195
租金支出	78,827	64,871
專業服務費	57,219	50,670
電腦費用	51,037	19,707
業務推廣費	30,122	33,832
辦公場所管理費	20,636	17,465
維修及保險費	19,799	21,280
郵 電 費	19,022	59,043
其 他	70,091	91,005
	<u>\$ 539,480</u>	<u>\$ 485,068</u>

三六、所得稅

(一) 所得稅費用

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 78,660	\$105,706
遞延所得稅	(50,205)	89,928
所得稅費用	<u>\$ 28,455</u>	<u>\$195,634</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額—本公司	<u>\$ 40,281</u>	<u>\$ 40,281</u>	<u>\$ 422,560</u>

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

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 104 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

本公司已無屬 86 年(含)及以前年度之未分配盈餘。

(三) 本公司合併結算申報所估列之應收付連結稅制撥補款明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 193,935</u>	<u>\$ 181,150</u>	<u>\$ -</u>
應向母公司收取之稅款	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,389</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 103 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。其中華開租賃公司對 103 年度之核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

三七、每股盈餘

本公司追溯調整後之基本每股盈餘計算如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
用以計算每股盈餘之淨利		
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 993,576	\$ 593,520
歸屬於共同控制下前手權益淨利	-	727,622
	<u>\$ 993,576</u>	<u>\$ 1,321,142</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>4,606,162</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.22</u>	<u>\$ 0.29</u>

三八、關係人交易

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

關 係 人 名 稱	與本公司及子公司之關係
中華開發金融控股股份有限公司	母 公 司
中華開發工業銀行股份有限公司	兄 弟 公 司
凱基證券股份有限公司	兄 弟 公 司
其 他	其 他 關 係 人

(一) 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	金 額	%
105年3月31日	\$ 124,336	1
104年12月31日	65,144	1
104年3月31日	403,850	6

上列存放銀行同業於105年及104年1月1日至3月31日所產生之利息收入皆為0仟元。

(二) 期貨保證金（帳列現金及約當現金）

	金 額	%
105年3月31日	\$ 18,004	-
104年12月31日	18,004	-
104年3月31日	42,160	1

(三) 拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借銀行同業）

	金	額	%
105年3月31日	\$	-	-
104年12月31日		4,629,240	5
104年3月31日		-	-

上列拆放銀行同業於105年及104年1月1日至3月31日所產生之利息收入分別為861仟元及73仟元。

(四) 附賣回票券及債券投資

	金	額	%
105年3月31日	\$	-	-
104年12月31日		-	-
104年3月31日		149,925	1

(五) 應收信用卡款（帳列應收款項－淨額）

	金	額	%
105年3月31日	\$	14,689	-
104年12月31日		27,612	-
104年3月31日		12,683	-

(六) 應收出售有價證券款（帳列應收款項－淨額）

	金	額	%
105年3月31日	\$	39,268	-
104年12月31日		117,459	-
104年3月31日		109,805	-

(七) 應收聯屬公司款項（帳列本期所得稅資產）

	105年3月31日			104年12月31日			104年3月31日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
母公司	\$	-	-	\$	-	-	\$	1,389	2

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

(八) 貼現及放款

	金	額	%	年 利率 %
105年3月31日	\$	981,000	-	1.69-15.00
104年12月31日		999,266	-	1.43-18.25
104年3月31日		921,632	-	1.48-18.25

上列貼現及放款於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日產生之利息收入分別為 4,289 仟元及 3,109 仟元。

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

105年1月1日至3月31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		33 戶	\$ 21,521	\$ 19,014	\$ 19,014	—	無	相同
自用住宅抵押放款		58 戶	1,018,154	950,653	950,653	—	不動產	相同
其他放款		10 戶	18,756	11,333	11,333	—	存單/不動產	相同

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

104年1月1日至3月31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		20 戶	\$ 13,882	\$ 12,185	\$ 12,185	—	無	相同
自用住宅抵押放款		42 戶	833,331	801,093	801,093	—	不動產	相同
其他放款		6 戶	111,725	108,354	108,354	—	存單/不動產 /無	相同

(九) 買賣斷債券

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>105年1月1日至3月31日</u>		
兄弟公司	\$ 2,237,444	\$ 891,153
<u>104年1月1日至3月31日</u>		
兄弟公司	1,533,275	2,206,662

(十) 存出保證金（帳列其他資產）

	金 額	%
105年3月31日	\$ 18,035	-
104年12月31日	18,582	-
104年3月31日	6,258	-

(十一) 銀行同業拆放 (帳列央行及銀行同業存款)

	金	額	%
105年3月31日	\$	498,710	14
104年12月31日		-	-
104年3月31日		506,100	7

上列銀行同業拆放於105年及104年1月1日至3月31日所產生之利息費用分別為143仟元及629仟元。

(十二) 應付購入有價證券款 (帳列應付款項)

	金	額	%
105年3月31日	\$	2,802	-
104年12月31日		193,325	5
104年3月31日		55,966	1

(十三) 應付聯屬公司款項 (帳列本期所得稅負債)

	105年3月31日			104年12月31日			104年3月31日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
母 公 司	\$	193,935	95	\$	181,150	97	\$	-	-

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。

(十四) 存 款

	金	額	%	年 利 率 %
105年3月31日	\$	27,892,216	8	0-5.80
104年12月31日		29,796,397	8	0-6.50
104年3月31日		11,033,227	3	0-6.50

上列存款於105年及104年1月1日至3月31日產生之利息費用分別為34,893仟元及11,920仟元。

(十五) 短期借款 (帳列其他借款)

	金	額	%
105年3月31日	\$	-	-
104年12月31日		25,000	1
104年3月31日		133,800	3

上列短期借款於105年及104年1月1日至3月31日產生之利息費用分別為98仟元及794仟元。

(十六) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	金	額	%
105年1月1日至3月31日	\$	580	-
104年1月1日至3月31日		810	-

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。

(十七) 租金費用 (帳列其他業務及管理費用)

	金	額	%
105年1月1日至3月31日	\$	19,415	4
104年1月1日至3月31日		2,104	-

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月／季支付租金費用。

(十八) 其他業務及管理費用 (註)

	金	額	%
105年1月1日至3月31日	\$	4,730	1
104年1月1日至3月31日		350	-

註：係支付予兄弟公司之場所及資訊設備使用費用。

(十九) 未到期之衍生工具

105年3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	104/4/10- 105/11/17	\$ 1,575,858	\$ 19,980	持有供交易之 金融資產	\$ 21,797
					持有供交易之 金融負債	13,713
兄弟公司	資產交換－利 率交換合約	103/8/1- 107/12/31	122,500	5,194	持有供交易之 金融資產	5,653
	資產交換－選 擇權	103/8/1- 107/12/17	122,500	(4,576)	持有供交易之 金融負債	11,677

104 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	104/4/10- 105/11/17	\$ 1,913,574	\$ 415,513	持有供交易之 金融資產	\$ 18,890
					持有供交易之 金融負債	30,786
兄弟公司	資產交換－利 率交換合約	103/4/17- 106/11/13	47,000	(1,612)	持有供交易之 金融資產	459
	資產交換－選 擇權	103/4/17- 106/10/30	47,000	(258)	持有供交易之 金融負債	7,101

104 年 3 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 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	103/10/15- 104/08/05	\$16,585,858	\$ 430,007	持有供交易之 金融資產	\$ 78,633
					持有供交易之 金融負債	76,036
兄弟公司	利率交換合約	99/04/01- 104/09/23	800,000	(1,418)	持有供交易之 金融資產	722
	股價選擇權合 約	103/07/09- 104/10/27	3,100,000	(596,099)	持有供交易之 金融資產	422,926
	資產交換－選 擇權合約	103/04/17- 106/07/14	95,900	(4,212)	持有供交易之 金融負債	11,055
	資產交換－利 率交換合約	103/04/17- 106/07/30	95,900	(589)	持有供交易之 金融資產	1,491
	換匯合約	104/03/31- 104/04/02	408,213	20	持有供交易之 金融負債	8
					持有供交易之 金融資產	20

(二十) 主要管理階層薪酬總額資訊

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
薪資與其他短期員工福利	\$ 34,203	\$ 28,740
退職後福利	598	400
	<u>\$ 34,801</u>	<u>\$ 29,140</u>

除上述酬勞成本外，本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日另提供房屋、車輛、司機等費用分別為 1,901 仟元及 1,390 仟元。

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

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

三九、質抵押資產

本公司及子公司資產提供擔保明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	擔保用途	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31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	\$ 19,275,000	\$ 10,075,000	\$ 9,935,000
應收租賃款	應收票據	舉借短期借款	3,424,884	3,424,754	3,097,038
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	20,058	22,219	18,500
備供出售金融資產	政府債券	保證金暨準備金	161,563	161,432	210,000
備供出售金融資產	股票	應付商業本票	12,511	9,358	11,377
不動產及設備	不動產	舉借短期借款	13,478	13,556	13,790
投資性不動產—淨額	投資性不動產	舉借短期借款	43,917	44,255	45,270
其他金融資產	定期存單	舉借短期借款	1,300	1,300	1,300
其他資產	銀行存款—備償戶	應付商業本票、舉借短期借款	55,139	49,178	49,234

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司為因應業務之快速推展及創新產品之資訊需求，規劃部分資訊作業委外服務，以提昇資訊服務水準、迅速確實配合業務推展及外部法規變化。本公司於 101 年 10 月 30 日董事會核議通過與 IBM 簽訂自 101 年 10 月 31 日起為期十年之資訊委外合約，依據資訊委外合約，除視需要之額外服務係以專案計價外，針對基礎架構及支援服務、應用系統服務及伺服器整合轉換服務等，自 105 年 3 月 31 日起，於未來合約期間內需支付的服務年費共計 985,112 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 105 年 3 月 2 日回覆，本案有論理矛盾、事實認定與證據不符之情形，非常可能勝訴，目前高等法院二審審理中。

四一、公允價值及等級資訊

(一)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

105年3月31日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 12,265	\$ -	\$ -	\$ 12,265
債券投資	30,446,439	718,352	-	31,164,791
其他	2,508	-	-	2,508
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	-	36,791,641	-	36,791,641
備供出售金融資產				
股票投資	5,535,546	-	-	5,535,546
債券投資	41,312,388	17,084,574	320,780	58,717,742
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	4,443,813	-	4,443,813
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	7,110	20,063,985	1,228,939	21,300,034
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	22,634,231	1,342,995	23,977,226

104年12月31日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 217,063	\$ -	\$ -	\$ 217,063
債券投資	38,608,846	105,436	-	38,714,282
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	234,787	19,921,689	-	20,156,476
備供出售金融資產				
股票投資	5,437,225	-	-	5,437,225
債券投資	38,853,112	10,632,605	327,725	49,813,442

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
金融負債	\$ -	\$ 4,352,498	\$ -	\$ 4,352,498
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	2,946	17,052,611	2,919,020	19,974,577
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	-	18,788,835	3,043,322	21,832,157

104年3月31日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 874,719	\$ -	\$ -	\$ 874,719
債券投資	37,305,639	908,719	-	38,214,358
其他	3,530	-	-	3,530
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
金融資產	-	711,485	-	711,485
備供出售金融資產				
股票投資	5,533,707	-	-	5,533,707
債券投資	50,539,930	66,353,295	308,044	117,201,269
其他	-	309,857	-	309,857
<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	350,233	-	-	350,233
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
金融負債	-	4,276,678	-	4,276,678
<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	127,321	10,368,730	1,746,396	12,242,447
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	-	12,513,078	1,896,092	14,409,170

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 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

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)，考量本公司之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)；以不低於 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. 第一等級與第二等級間之移轉

	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
	由第一等級轉列第二等級金額	由第二等級轉列第一等級金額	由第一等級轉列第二等級金額	由第二等級轉列第一等級金額
債券投資				
透過損益按公允價值衡量金融資產	\$ 1,074,993	\$ -	\$ -	\$ -
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,899,774	-	-	-
備供出售金融資產	4,900,225	-	-	-

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

5. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

105年1月1日至3月31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	\$ 2,919,020	(\$ 1,661,897)	\$ -	\$ -	\$ 28,184	\$ -	\$ 1,228,939
備供出售金融資產	327,725	(6,945)	-	-	-	-	320,780

104年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行 (1)	轉入第三等級 (2)	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	\$ 311,393	\$ 197,971	\$ 1,751	\$ 759,438	\$ -	\$ 1,746,396
備供出售金融資產	311,154	(3,110)	-	-	-	-	308,044

(1) 係包含營業讓與擬制調整數。

(2) 企業之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日認列第三等級之轉入及轉出。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

105年1月1日至3月31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	\$3,043,322	(\$1,659,358)	\$ -	\$ -	\$ 40,969	\$ -	\$1,342,995

104年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行 (1)	轉入第三等級 (2)	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	(\$ 789,742)	\$ 1,077,529	\$ 2,153	\$ 508,807	\$ -	\$ 1,896,092

(1) 係包含營業讓與擬制調整數。

(2) 企業之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日認列第三等級之轉入及轉出。

105年及104年1月1日至3月31日持有之採第三等級公允價值衡量之資產及負債相關損益分別為利益14,974仟元及損失462,287仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊
重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	105年3月31日 之公允價值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具 備供出售金融資產 債券投資	\$ 320,780	現金流量折現法	3monthUSD Libor	採當日市場資料調整	公允價值較不受3month USD Libor漲跌變化而影響
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,228,939	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	1,342,995	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

	104年12月31日 之公允價值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具 備供出售金融資產 債券投資	\$ 327,725	現金流量折現法	3monthUSD Libor	採當日市場資料調整	公允價值較不受3month USD Libor漲跌變化而影響
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,919,020	HullWhite,Libor Market Model, 現金流量折現法	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	3,043,322	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

	104年3月31日 之公允價值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具 備供出售金融資產 債券投資	\$ 308,044	現金流量折現法	3monthUSD Libor	採當日市場資料調整	公允價值較不受3month USD Libor漲跌變化而影響
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,746,396	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	1,896,092	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

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

(三) 非以公允價值衡量者

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

四二、財務風險管理

(一) 風險管理制度與組織架構

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

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

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

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

本公司之風險管理組織分工如下：

1. 董事會：本公司董事會監督建立適當之風險管理架構與風險管理文化、確保風險管理運作之有效性、檢視重要風險控管報告，並負風險管理最終責任。

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

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

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，本公司係遵循主管機關標準及母公司之風險管理政策，據以訂定本公司之信用風險管理政策。為了有效控制信用資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，本公司訂定一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。此外，本公司會衡酌總體經濟環境之變動調整風

險結構，以兼顧資產品質，並適時依風險變化擬定因應策略，以達到提升股東價值及確保風險可承受之目標。

本公司權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

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

(2) 授信核准

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

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

(3) 期中及期後管理

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

(4) 風險報告及資訊揭露

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

3. 信用風險避險或減緩政策

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

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

4. 信用風險最大暴險額

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

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
不可撤銷之放款承諾、保證及信用狀餘額	\$ 96,714,686	\$ 95,728,457	\$ 100,782,483

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

本公司與授信相關之貼現、放款及應收款所徵提之擔保品包含不動產、動產（如：機器設備）、權利證書及有價證券（如：存單、股票）、借款人營業交易所發生之應收票據、各級政府公

庫主管機關及銀行或經政府核准之信用保證機構所為之保證（如：中小企業信保基金、擔保信用狀）及依法辦妥抵押權設定及登記之地上權。本公司持有之金融資產中部分公司債係透過金融機構保證做為信用增強。

5. 信用風險集中情形

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

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

(1) 產業別

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
公民營企業	\$ 151,291,889	66.51	\$ 144,211,746	65.28	\$ 156,565,358	67.91
自然人	75,726,534	33.29	76,343,186	34.56	73,354,533	31.82
非營利事業	461,220	0.20	371,376	0.16	617,968	0.27
	<u>\$ 227,479,643</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 220,926,308</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 230,537,859</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 189,032,233	83.10	\$ 178,752,940	80.91	\$ 175,622,667	76.18
國外	38,447,410	16.90	42,173,368	19.09	54,915,192	23.82
	<u>\$ 227,479,643</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 220,926,308</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 230,537,859</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 149,773,906	65.84	\$ 137,464,454	62.22	\$ 127,862,415	55.46
有擔保						
金融擔保品	5,257,528	2.31	6,047,359	2.74	6,504,817	2.82
應收帳款	-	-	-	-	757,661	0.33
不動產	59,736,160	26.26	58,966,463	26.69	61,694,012	26.76
保證	9,047,926	3.98	13,689,559	6.20	28,479,442	12.35
其他擔保品	3,664,123	1.61	4,758,473	2.15	5,239,512	2.28
	<u>\$ 227,479,643</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 220,926,308</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 230,537,859</u>	<u>100.00</u>

6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、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

105年3月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款							
— 信用卡及銀行授信業務	\$ 24,511,594	\$ 41,642	\$ 83,091	\$ 24,636,327	\$ 43,791	\$ 348,449	\$ 24,244,087
— 其他	9,261,137	7,957	1,933,959	11,203,053	1,185,768	79,674	9,937,611
貼現及放款	224,959,396	1,474,709	1,045,538	227,479,643	530,881	2,612,160	224,336,602

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

104年3月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款							
— 信用卡及銀行授信業務	\$ 43,222,588	\$ 47,688	\$ 72,026	\$ 43,342,302	\$ 45,857	\$ 468,551	\$ 42,827,894
— 其他	7,152,458	14,527	2,145,704	9,312,689	1,098,348	78,856	8,135,485
貼現及放款	227,821,350	1,504,499	1,212,010	230,537,859	522,426	2,556,629	227,458,804

註：貼現及放款不包含折溢價調整。

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

105年3月31日	未逾期亦未減損部位金額					
	優	良	良好	普通	無評等	小計(A)
消費金融業務						
－住宅抵押貸款	\$ 18,050,504	\$ 7,547,916	\$ 9,255	\$ -	\$ 25,607,675	
－現金卡	8,566,658	2,691,905	601,743	3,105,687	14,965,993	
－小額純信用貸款	16,039,151	2,018,483	106,188	81,656	18,245,478	
－其他－擔保	12,783,391	1,211,806	63,035	69,621	14,127,853	
－其他－無擔保	52,971	-	-	4,283	57,254	
企業金融業務						
－有擔保	12,203,728	21,965,874	9,269,259	2,933,014	46,371,875	
－無擔保	19,860,873	62,158,464	18,928,093	4,635,838	105,583,268	
總計	\$ 87,557,276	\$ 97,594,448	\$ 28,977,573	\$ 10,830,099	\$ 224,959,396	

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

104年3月31日	未逾期亦未減損部位金額					
	優	良	良好	普通	無評等	小計(A)
消費金融業務						
－住宅抵押貸款	\$ 16,821,597	\$ 8,455,451	\$ 16,977	\$ -	\$ 25,294,025	
－現金卡	8,427,095	2,683,744	630,548	3,691,768	15,433,155	
－小額純信用貸款	14,613,874	1,914,294	102,160	104,128	16,734,456	
－其他－擔保	11,396,830	1,271,787	97,097	30,857	12,796,571	
－其他－無擔保	65,046	-	-	5,550	70,596	
企業金融業務						
－有擔保	23,109,177	24,069,906	15,022,194	1,091,692	63,292,969	
－無擔保	18,679,116	56,486,704	18,090,861	942,897	94,199,578	
總計	\$ 93,112,735	\$ 94,881,886	\$ 33,959,837	\$ 5,866,892	\$ 227,821,350	

105年3月31日	未逾期亦未減損部位金額					
	優	良	良好	普通	無評等	小計(A)
信用卡及銀行授信業務						
－信用卡業務	\$ 659,743	\$ 511,055	\$ 774,430	\$ 370,827	\$ 2,316,055	
－應收貿易融資買斷	11,172,781	7,435,443	-	2,129,237	20,737,461	
－應收承購帳款－無追索權	30,204	447,014	1,165	503,915	982,298	
－應收承兌票款	26,399	434,826	14,555	-	475,780	
總計	\$ 11,889,127	\$ 8,828,338	\$ 790,150	\$ 3,003,979	\$ 24,511,594	

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

104年3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	\$ 485,409	\$ 456,814	\$ 904,056	\$ 428,860	\$ 2,275,139
—應收貿易融資買斷	21,196,612	18,264,179	-	-	39,460,791
—應收承購帳款—無追索權	-	44,480	68,393	889,307	1,002,180
—應收承兌票款	-	427,432	57,046	-	484,478
總計	\$ 21,682,021	\$ 19,192,905	\$ 1,029,495	\$ 1,318,167	\$ 43,222,588

(3) 有價證券投資信用品質分析

105年3月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良	好	普通					
備供出售金融資產 —債券投資	\$ 58,717,742	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 58,717,742	\$ -	\$ -	\$ 58,717,742	\$ -	\$ 58,717,742

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 6,305,753 仟元，評價損失為 770,207 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 303,683 仟元，累計減損為 40,764 仟元。

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

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

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

104年3月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良	好	普通					
備供出售金融資產 —債券投資	\$ 117,201,269	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 117,201,269	\$ -	\$ -	\$ 117,201,269	\$ -	\$ 117,201,269

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 5,641,993 仟元，評價利益為 201,571 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 316,208 仟元，累計減損為 43,389 仟元。

7. 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

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

本公司及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	105年3月31日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合 計
信用卡業務	\$ 22,459	\$ 19,183	\$ 41,642
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	340,142	57,785	397,927
—現金卡	291,096	69,556	360,652
—小額純信用貸款	391,157	49,811	440,968
—其他—擔保	100,726	29,049	129,775
—其他—無擔保	9	-	9
企業金融業務			
—有擔保	88,522	37,302	125,824
—無擔保	9,784	9,770	19,554
貼現及放款合計	1,221,436	253,273	1,474,709

項 目	104年12月31日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合 計
信用卡業務	\$ 29,346	\$ 25,013	\$ 54,359
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	265,087	58,556	323,643
—現金卡	287,792	71,877	359,669
—小額純信用貸款	481,712	68,717	550,429
—其他—擔保	240,793	25,445	266,238
—其他—無擔保	1,361	-	1,361
企業金融業務			
—有擔保	50,367	22,141	72,508
—無擔保	2,258	2,614	4,872
貼現及放款合計	1,329,370	249,350	1,578,720

項 目	104年3月31日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合 計
信用卡業務	\$ 26,067	\$ 21,621	\$ 47,688
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	332,673	24,984	357,657
—現金卡	329,595	67,820	397,415
—小額純信用貸款	475,547	51,348	526,895
—其他—擔保	164,012	7,445	171,457
—其他—無擔保	600	22	622
企業金融業務			
—有擔保	25,252	10,050	35,302
—無擔保	10,854	4,297	15,151
貼現及放款合計	1,338,533	165,966	1,504,499

8. 金融資產之減損評估分析

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

項 目	貼 現 及 放 款 總 額		
	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
已有個別減損客觀證據者	\$ 207,032	\$ 209,879	\$ 396,739
—個別評估減損			
—組合評估減損	838,506	784,792	815,271
無個別減損客觀證據者			
—組合評估減損	226,434,105	219,931,637	229,325,849
合 計	227,479,643	220,926,308	230,537,859

項 目	貼 現 及 放 款 備 抵 呆 帳 金 額		
	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
已有個別減損客觀證據者	\$ 83,147	\$ 84,667	\$ 83,311
—個別評估減損			
—組合評估減損	447,734	432,473	439,115
無個別減損客觀證據者			
—組合評估減損	2,612,160	2,598,556	2,556,629
合 計	3,143,041	3,115,696	3,079,055

項 目	應 收 款 總 額		
	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
已有個別減損客觀證據者	\$ 1,927,305	\$ 1,884,175	\$ 2,131,876
—個別評估減損			
—組合評估減損	89,745	87,984	85,854
無個別減損客觀證據者			
—組合評估減損	33,822,330	40,537,844	50,437,261
合 計	35,839,380	42,510,003	52,654,991

項 目		應 收 款 備 抵 呆 帳 金 額		
		105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,175,749	\$ 1,169,447	\$ 1,086,818
	組合評估減損	53,810	53,327	57,387
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	428,123	526,154	547,407
合 計		1,657,682	1,748,928	1,691,612

9. 承受擔保品管理政策

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

本公司及子公司承受擔保品之性質為有價證券、土地及房屋建築等，截至105年3月31日暨104年3月31日及3月31日之帳面金額皆為0仟元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列為其他資產項下。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		105年3月31日					
業 務 別 / 項 目		逾期放款金額 (註一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註三)	
企業 金融	擔 保	\$ 193,998	\$ 46,687,927	0.42%	\$ 563,975	290.71%	
	無 擔 保	158,026	105,753,684	0.15%	1,319,586	835.05%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	35,542	26,055,411	0.14%	349,221	982.57%	
	現金卡	199,669	15,717,294	1.27%	454,074	227.41%	
	小額純信用貸款(註五)	145,364	18,935,246	0.77%	264,342	181.85%	
	其 他 (註六)	擔 保	10,540	14,271,015	0.07%	191,051	1,812.57%
		無 擔 保	2,619	59,066	4.43%	792	30.23%
放款業務合計		745,758	227,479,643	0.33%	3,143,041	421.46%	
		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		\$ 42,832	\$ 2,435,705	1.76%	\$ 62,674	146.32%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		20	982,397	0.00%	13,522	68,673.42%	

年		104年3月31日				
業務別 / 項目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)
企業 金融	擔保	\$ 167,464	\$ 63,503,966	0.26%	\$ 941,593	562.27%
	無擔保	158,175	94,561,037	0.17%	1,018,051	643.62%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	69,373	25,722,062	0.27%	25,558	36.84%
	現金卡	207,970	16,235,596	1.28%	717,266	344.89%
	小額純信用貸款(註五)	98,420	17,454,752	0.56%	366,420	372.30%
	其他	15,614	12,987,591	0.12%	9,603	61.50%
	(註六)	2,864	72,855	3.93%	564	19.70%
放款業務合計		719,880	230,537,859	0.31%	3,079,055	427.72%
		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		\$ 32,460	\$ 2,394,787	1.36%	\$ 91,151	280.81%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		43	1,002,246	0.00%	10,878	25,297.67%

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

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

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

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

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

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

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

(2) 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	105年3月31日		104年3月31日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額(註1)	\$ 49,381	\$ 219	\$ 72,857	\$ 362
債務清償方案及更生方 案依約履行(註2)	36,900	4,744	45,239	3,895
合計	86,281	4,963	118,096	4,257

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

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

(3) 本公司授信風險集中情形

105年3月31日			
排 名	集團企業所屬行業別及代號	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團-016100-電信業	\$ 6,167,107	10.42
2	B集團-016700-不動產開發業	5,211,522	8.80
3	C集團-015100-航空運輸業	4,718,084	7.97
4	D集團-010319-電腦製造業	3,757,756	6.35
5	E集團-012740 資料儲存媒體	3,650,000	6.16
6	F集團-012641-液晶面板及其組件製造業	3,528,438	5.96
7	G集團-017112-工程服務及相關技術顧問業	2,947,860	4.98
8	H集團-012630-印刷電路板製造業	2,587,336	4.37
9	I集團-011700 石油及煤製品製造業	2,350,000	3.97
10	J集團-012641-液晶面板及其組件製造	2,336,513	3.95

104年3月31日			
排 名	集團企業所屬行業別及代號	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	I集團-011700 石油及煤製品製造業	\$ 8,497,706	14.89
2	A集團-011850 人造纖維製造業	5,894,010	10.33
3	K集團-016022 有線及其他付費節目播送業	4,451,078	7.80
4	B集團-016700 不動產開發業	4,040,522	7.08
5	D集團-010319 電腦製造業	3,799,500	6.66
6	G集團-017112 工程服務及相關技術顧問業	3,057,655	5.36
7	J集團-012641 液晶面板及其組件製造業	2,649,211	4.64
8	E集團-012740 資料儲存媒體	2,600,000	4.56
9	H集團-012630 印刷電路板製造業	2,447,413	4.29
10	L集團-012611 積體電路製造業	2,063,350	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

105年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 936,740	\$ 222,690	\$ 144,863	\$ 822,437	\$ -	\$ 2,126,730
附買回票券及債券負債	3,139,326	610,337	-	-	-	3,749,663
存款及匯款	29,109,620	50,444,594	61,839,115	70,644,225	20,387,042	232,424,596
應付金融債券	-	1,052,442	-	-	2,750,000	3,802,442
其他到期資金流出項目	3,094,210	374,888	300,258	402,376	822,165	4,993,897
合計	\$ 36,279,896	\$ 52,704,951	\$ 62,284,236	\$ 71,869,038	\$ 23,959,207	\$ 247,097,328

單位：新臺幣仟元

104年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 1,184,126	\$ 233,883	\$ 259,430	\$ 649,290	\$ -	\$ 2,326,729
附買回票券及債券負債	3,555,537	439,228	-	-	-	3,994,765
存款及匯款	38,936,723	74,633,425	38,705,271	62,391,930	19,763,994	234,431,343
應付金融債券	-	-	1,056,148	-	2,750,000	3,806,148
其他到期資金流出項目	1,149,059	626,503	329,557	210,316	993,105	3,308,540
合計	\$ 44,825,445	\$ 75,933,039	\$ 40,350,406	\$ 63,251,536	\$ 23,507,099	\$ 247,867,525

單位：新臺幣仟元

104年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 2,036,740	\$ 222,690	\$ 206,241	\$ 825,510	\$ -	\$ 3,291,181
附買回票券及債券負債	5,545,264	150,000	-	-	-	5,695,264
存款及匯款	31,646,833	42,061,489	68,638,707	36,210,330	32,900,304	211,457,663
應付金融債券	1,000,000	-	-	-	3,817,653	4,817,653
其他到期資金流出項目	2,511,296	282,141	65,030	381,020	547,273	3,786,760
合計	\$ 42,740,133	\$ 42,716,320	\$ 68,909,978	\$ 37,416,860	\$ 37,265,230	\$ 229,048,521

單位：美金仟元

105年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
附買回票券及債券負債	\$ 1,145,119	\$ 617,735	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,762,854
存款及匯款	1,404,846	593,268	497,576	594,136	10,498	3,100,324
應付金融債券	-	-	-	-	105,055	105,055
其他到期資金流出項目	17,517	4,689	1,387	572	9,652	33,817
合計	\$ 2,567,482	\$ 1,215,692	\$ 498,963	\$ 594,708	\$ 125,205	\$ 5,002,050

單位：美金仟元

104年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 72,000	\$ 129,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 201,000
附買回票券及債券負債	1,326,354	397,933	-	-	-	1,724,287
存款及匯款	1,615,814	562,184	532,550	367,017	14,143	3,091,708
應付金融債券	-	-	-	-	99,690	99,690
其他到期資金流出項目	4,570	7,355	2,647	446	9,713	24,731
合計	\$ 3,018,738	\$ 1,096,472	\$ 535,197	\$ 367,463	\$ 123,546	\$ 5,141,416

單位：美金仟元

104年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 70,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 70,000
附買回票券及債券負債	743,650	907,822	248,193	-	-	1,899,665
存款及匯款	2,781,978	696,401	206,635	185,956	106,861	3,977,831
應付金融債券	-	-	-	-	102,195	102,195
其他到期資金流出項目	10,823	12,769	1,310	4,801	11,998	41,701
合計	\$ 3,606,451	\$ 1,616,992	\$ 456,138	\$ 190,757	\$ 221,054	\$ 6,091,392

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

105年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
— 外匯衍生工具						
— 現金流出	(\$ 233,950,882)	(\$ 208,476,926)	(\$ 155,164,836)	(\$ 27,383,380)	(\$ 327,000)	(\$ 625,303,024)
— 現金流入	230,953,960	188,258,373	137,085,112	33,962,407	-	590,259,852
— 利率衍生工具						
— 現金流出	(195,675)	(440,041)	(18,077)	(2,507,062)	(7,137,534)	(10,298,389)
— 現金流入	177,336	436,686	20,129	-	55,379	689,530
現金流出小計	(234,146,557)	(208,916,967)	(155,182,913)	(29,890,442)	(7,464,534)	(635,601,413)
現金流入小計	231,131,296	188,695,059	137,105,241	33,962,407	55,379	590,949,382
現金流量淨額	(\$ 3,015,261)	(\$ 20,221,908)	(\$ 18,077,672)	\$ 4,071,965	(\$ 7,409,155)	(\$ 44,652,031)

單位：新臺幣仟元

104年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 210,247,189)	(\$ 193,308,282)	(\$ 154,000,151)	(\$ 16,434,098)	(\$ 327,000)	(\$ 574,316,720)
－現金流入	208,228,429	193,153,076	112,725,144	36,762,530	-	550,869,179
－利率衍生工具						
－現金流出	(1,311,706)	(642,549)	(24,974)	(1,001,557)	(11,936,792)	(14,917,578)
－現金流入	186,298	430,290	33,537	-	52,369	702,494
－其他衍生工具						
－現金流出	(770)	-	-	-	-	(770)
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(211,559,665)	(193,950,831)	(154,025,125)	(17,435,655)	(12,263,792)	(589,235,068)
現金流入小計	208,414,727	193,583,366	112,758,681	36,762,530	52,369	551,571,673
現金流量淨額	(\$ 3,144,938)	(\$ 367,465)	(\$ 41,266,444)	\$ 19,326,875	(\$ 12,211,423)	(\$ 37,663,395)

單位：新臺幣仟元

104年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 167,499,453)	(\$ 169,762,411)	(\$ 75,525,473)	(\$ 15,995,506)	\$ -	(\$ 428,782,843)
－現金流入	142,056,966	154,403,250	93,294,673	14,475,776	-	404,230,665
－利率衍生工具						
－現金流出	(735,386)	(584,994)	(466,904)	(3,150,871)	(35,443,245)	(40,381,400)
－現金流入	187,083	507,986	13,829	-	44,589	753,487
－其他衍生工具						
－現金流出	(309,009)	-	-	-	-	(309,009)
－現金流入	309,014	-	-	-	-	309,014
現金流出小計	(168,543,848)	(170,347,405)	(75,992,377)	(19,146,377)	(35,443,245)	(469,473,252)
現金流入小計	142,553,063	154,911,236	93,308,502	14,475,776	44,589	405,293,166
現金流量淨額	(\$ 25,990,785)	(\$ 15,436,169)	\$ 17,316,125	(\$ 4,670,601)	(\$ 35,398,656)	(\$ 64,180,086)

單位：美金仟元

105年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 8,001,656)	(\$ 6,042,170)	(\$ 4,461,924)	(\$ 1,336,270)	(\$ 81,898)	(\$ 19,923,918)
－現金流入	8,183,677	6,680,613	4,919,995	1,096,276	91,898	20,972,459
－利率衍生工具						
－現金流出	(8,619)	(19,348)	(10,347)	(526)	(203,695)	(242,535)
－現金流入	8,254	18,781	3,447	3,182	-	33,664
－其他衍生工具						
－現金流出	(220)	-	-	-	-	(220)
－現金流入	633	-	-	-	-	633
現金流出小計	(8,010,495)	(6,061,518)	(4,472,271)	(1,336,796)	(285,593)	(20,166,673)
現金流入小計	8,192,564	6,699,394	4,923,442	1,099,458	91,898	21,006,756
現金流量淨額	\$ 182,069	\$ 637,876	\$ 451,171	(\$ 237,338)	(\$ 193,695)	\$ 840,083

單位：美金仟元

104年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 7,415,898)	(\$ 6,183,680)	(\$ 3,596,863)	(\$ 1,520,370)	(\$ 62,396)	(\$ 18,779,207)
－現金流入	7,281,650	6,166,764	4,903,978	831,482	72,396	19,256,270
－利率衍生工具						
－現金流出	(9,019)	(19,479)	(6,388)	(3,985)	(193,715)	(232,586)
－現金流入	7,759	17,486	4,269	3,615	-	33,129
－其他衍生工具						
－現金流出	(460)	-	-	-	-	(460)
－現金流入	259	-	-	-	-	259
現金流出小計	(7,425,377)	(6,203,159)	(3,603,251)	(1,524,355)	(256,111)	(19,012,253)
現金流入小計	7,289,668	6,184,250	4,908,247	835,097	72,396	19,289,658
現金流量淨額	(\$ 135,709)	(\$ 18,909)	\$ 1,304,996	(\$ 689,258)	(\$ 183,715)	\$ 277,405

單位：美金仟元

104年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 6,834,633)	(\$ 5,229,462)	(\$ 3,318,908)	(\$ 682,206)	(\$ 434)	(\$ 16,065,643)
—現金流入	7,739,545	5,722,751	2,716,915	747,756	-	16,926,967
—利率衍生工具						
—現金流出	(9,533)	(20,324)	(7,542)	(297)	(127,800)	(165,496)
—現金流入	8,836	19,096	1,120	2,568	-	31,620
—其他衍生工具						
—現金流出	(401)	-	-	-	-	(401)
—現金流入	614	-	-	-	-	614
現金流出小計	(6,844,567)	(5,249,786)	(3,326,450)	(682,503)	(128,234)	(16,231,540)
現金流入小計	7,748,995	5,741,847	2,718,035	750,324	-	16,959,201
現金流量淨額	\$ 904,428	\$ 492,061	(\$ 608,415)	\$ 67,821	(\$ 128,234)	\$ 727,661

5. 表外項目到期分析

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

105年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之放款承諾、保證及信用狀餘額	\$ 4,068,540	\$ 8,150,477	\$ 10,783,200	\$ 27,638,259	\$ 46,074,210	\$ 96,714,686

104年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之放款承諾、保證及信用狀餘額	\$ 3,955,556	\$ 7,293,085	\$ 8,414,438	\$ 29,975,155	\$ 46,090,223	\$ 95,728,457

104年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之放款承諾、保證及信用狀餘額	\$ 6,547,816	\$ 10,740,508	\$ 8,445,804	\$ 27,854,451	\$ 47,193,904	\$ 100,782,483

6. 租賃合約承諾到期分析

租賃合約承諾係營業租賃及融資租賃。

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

融資租賃承諾係指作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額。

租賃合約承諾之到期分析：

105年3月31日	未滿1年	1~5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額(出租人)	\$3,562,552	\$3,482,748	\$ -	\$7,045,300
融資租賃收入現值(出租人)	3,288,790	3,295,001	-	6,583,791
營業租賃支出(承租人)	255,509	510,719	5,425	771,653
營業租賃收入(出租人)	36,703	31,424	-	68,127
融資租賃支出現值(承租人)	3,384	383	-	3,767

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

104年3月31日	未滿1年	1~5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額(出租人)	\$3,954,993	\$3,412,678	\$ -	\$7,367,671
融資租賃收入現值(出租人)	3,604,196	3,171,143	-	6,775,339
營業租賃支出(承租人)	178,078	285,975	6,600	470,653
營業租賃收入(出租人)	15,792	52,992	660	69,444
融資租賃支出現值(承租人)	6,051	3,730	-	9,781

7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司新臺幣到期日期限結構分析表

105年3月31日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 116,712,584	\$ 267,354,609	\$ 226,113,555	\$ 159,451,854	\$ 74,810,370	\$ 91,077,867	\$ 935,520,839
主要到期資金流出	95,908,072	199,921,656	311,707,076	256,498,867	129,572,221	128,109,279	1,121,717,171
期距缺口	20,804,512	67,432,953	(85,593,521)	(97,047,013)	(54,761,851)	(37,031,412)	(186,196,332)

104年3月31日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 113,976,956	\$ 183,710,954	\$ 183,437,804	\$ 114,926,322	\$ 43,557,109	\$ 106,159,235	\$ 745,768,380
主要到期資金流出	95,765,032	129,993,798	231,395,661	166,394,208	103,474,840	198,033,264	925,056,803
期距缺口	18,211,924	53,717,156	(47,957,857)	(51,467,886)	(59,917,731)	(91,874,029)	(179,288,423)

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

105年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$10,317,288	\$ 7,595,399	\$ 5,348,282	\$ 1,497,684	\$ 703,590	\$25,462,243
主要到期資金流出	11,446,827	9,014,915	6,251,595	1,935,310	439,882	29,088,529
期距缺口	(1,129,539)	(1,419,516)	(903,313)	(437,626)	263,708	(3,626,286)

單位：美金仟元

104年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 9,553,373	\$ 6,519,068	\$ 3,689,909	\$ 1,677,915	\$ 1,122,329	\$ 22,562,594
主要到期資金流出	10,602,797	7,131,018	4,113,734	1,340,017	1,067,534	24,255,100
期距缺口	(1,049,424)	(611,950)	(423,825)	337,898	54,795	(1,692,506)

(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布的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」及國際標準、母公司中華開發金融控股公司「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨本公司「風險管理政策」，訂定本公司市場風險管理準則，作為本公司市場風險之管理依據。

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

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

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本公司市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值(VaR)等限額。

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

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

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

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

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

5. 市場風險評價技術

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

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

單位：新臺幣仟元

	105年1月1日至3月31日			104年度			104年1月1日至3月31日					
	平	均	最	高	最	低	平	均	最	高	最	低
利率風險	\$ 31,029	\$ 49,768	\$ 17,493	\$ 47,779	\$ 118,218	\$ 11,394	\$ 94,667	\$ 147,893	\$ 50,131			
權益證券風險	7,417	12,389	3,885	15,831	28,568	7,542	9,774	17,082	4,977			
外匯風險	38,695	68,827	18,915	8,539	27,412	1,514	6,430	24,882	197			

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

金 融 資 產	105年3月31日		
	外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 7,156,645	32.28	\$ 231,030,806
人 民 幣	2,024,772	4.99	10,097,739
歐 元	165,509	36.61	6,059,451
日 幣	13,087,363	0.29	3,757,382
紐 幣	119,273	22.26	2,655,019
港 幣	543,430	4.16	2,262,352
澳 幣	68,115	24.68	1,680,931
坡 幣	67,472	23.93	1,614,397
英 鎊	31,620	46.30	1,463,881
<u>非貨幣性項目</u>			
港 幣	415,945	4.16	1,731,620

（接次頁）

(承前頁)

105年3月31日			
	外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 7,624,115	32.28	\$ 246,121,678
人 民 幣	2,286,437	4.99	11,402,688
歐 元	116,305	36.61	4,258,038
紐 幣	156,025	22.26	3,473,113
日 幣	10,830,449	0.29	3,109,422
南 非 幣	1,324,934	2.17	2,873,915
澳 幣	98,953	24.68	2,441,964
港 幣	415,764	4.16	1,730,867
英 鎊	36,917	46.30	1,709,092
104年12月31日			
	外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 7,048,458	33.07	\$ 233,064,309
歐 元	107,545	36.14	3,886,770
人 民 幣	589,247	5.03	2,965,446
日 幣	6,099,692	0.27	1,675,585
港 幣	287,940	4.27	1,228,467
英 鎊	4,641	49.04	227,599
澳 幣	7,311	24.16	176,650
<u>非貨幣性項目</u>			
港 幣	377,926	4.27	1,612,385
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	7,400,004	33.07	244,688,523
歐 元	73,888	36.14	2,670,401
日 幣	9,047,194	0.27	2,485,264
澳 幣	53,950	24.16	1,303,487
英 鎊	16,720	49.04	819,945
港 幣	152,150	4.27	649,133
紐 幣	20,986	22.69	476,137
人 民 幣	72,551	5.03	365,121

104年3月31日

金 融 資 產		外 幣 匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 5,843,650	31.40	\$ 183,496,458
人 民 幣	3,620,941	5.06	18,325,581
歐 元	37,077	33.76	1,251,756
日 幣	3,226,513	0.26	843,088
南 非 幣	292,531	2.57	753,092
澳 幣	31,494	23.90	752,652
紐 幣	4,434	23.46	104,002
<u>非貨幣性項目</u>			
港 幣	377,784	4.05	1,529,761
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	6,686,648	31.40	209,967,424
人 民 幣	2,453,591	5.06	12,417,623
歐 元	25,970	33.76	876,767
南 非 幣	329,462	2.57	848,166
日 幣	2,859,874	0.26	747,285
澳 幣	29,591	23.90	707,168
紐 幣	19,750	24.65	463,304
韓 圓	6,497,077	0.03	183,874

9. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

105年3月31日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 238,527,388	\$ 9,805,686	\$ 4,494,501	\$ 68,415,285	\$ 321,242,860
利率敏感性負債	80,765,100	103,394,397	48,700,682	7,564,245	240,424,424
利率敏感性缺口	157,762,288	(93,588,711)	(44,206,181)	60,851,040	80,818,436
淨 值					58,276,467
利率敏感性資產與負債比率 (%)					133.61
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					138.68

104年3月31日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 217,130,257	\$ 3,569,485	\$ 944,669	\$ 92,576,553	\$ 314,220,964
利率敏感性負債	87,297,934	99,032,206	25,896,399	8,815,235	221,041,774
利率敏感性缺口	129,832,323	(95,462,721)	(24,951,730)	83,761,318	93,179,190
淨 值					56,092,466
利率敏感性資產與負債比率 (%)					142.15
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					166.12

註一：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註三：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

(2) 本公司利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

105年3月31日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,607,670	\$ 333,101	\$ 308,993	\$ 1,852,480	\$ 4,102,244
利率敏感性負債	3,992,351	444,180	416,148	115,553	4,968,232
利率敏感性缺口	(2,384,681)	(111,079)	(107,155)	1,736,927	(865,988)
淨 值					29,083
利率敏感性資產與負債比率 (%)					82.57
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(2,977.64)

104年3月31日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,083,770	\$ 692,983	\$ 396,946	\$ 2,080,474	\$ 5,254,173
利率敏感性負債	5,161,732	599,664	186,706	102,273	6,050,375
利率敏感性缺口	(3,077,962)	93,319	210,240	1,978,201	(796,202)
淨 值					30,805
利率敏感性資產與負債比率 (%)					86.84
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(2,584.65)

註一：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註三：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

(五) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

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

105年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
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	\$28,943,863	\$27,449,826	\$28,943,863	\$27,449,826	\$ 1,494,037
備供出售金融資產	35,048,176	32,772,584	35,048,176	32,772,584	2,275,592

(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：

105年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 22,901,166	\$ -	\$ 22,901,166	\$ 22,901,166	\$ -	\$ -
衍生金融工具	21,300,034	-	21,300,034	6,404,111	341,768	14,554,155
合計	\$ 44,201,200	\$ -	\$ 44,201,200	\$ 29,305,277	\$ 341,768	\$ 14,554,155

105年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 60,658,101	\$ -	\$ 60,658,101	\$ 60,268,922	\$ 389,179	\$ -
衍生金融工具	23,977,226	-	23,977,226	6,404,111	6,411,686	11,161,429
合計	\$ 84,635,327	\$ -	\$ 84,635,327	\$ 66,673,033	\$ 6,800,865	\$ 11,161,429

104年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 36,176,824	\$ -	\$ 36,176,824	\$ 36,176,824	\$ -	\$ -
衍生金融工具	19,974,577	-	19,974,577	7,673,054	510,105	11,791,418
合計	\$ 56,151,401	\$ -	\$ 56,151,401	\$ 43,849,878	\$ 510,105	\$ 11,791,418

104年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 61,010,030	\$ -	\$ 61,010,030	\$ 60,540,403	\$ 469,627	\$ -
衍生金融工具	21,832,157	-	21,832,157	7,673,054	7,390,082	6,769,021
合計	\$ 82,842,187	\$ -	\$ 82,842,187	\$ 68,213,457	\$ 7,859,709	\$ 6,769,021

104年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 16,369,914	\$ -	\$ 16,369,914	\$ 16,369,914	\$ -	\$ -
衍生金融工具	12,242,447	-	12,242,447	5,556,094	253,841	6,432,512
合計	\$ 28,612,361	\$ -	\$ 28,612,361	\$ 21,926,008	\$ 253,841	\$ 6,432,512

104年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 66,999,254	\$ -	\$ 66,999,254	\$ 66,999,254	\$ -	\$ -
衍生金融工具	14,409,170	-	14,409,170	5,556,094	3,095,527	5,757,549
合計	\$ 81,408,424	\$ -	\$ 81,408,424	\$ 72,555,348	\$ 3,095,527	\$ 5,757,549

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

四三、資本管理

(一) 資本管理目標

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

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

(二) 資本管理程序

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

四四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日	信託負債	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
銀行存款	\$ 705,771	\$ 654,161	\$ 879,866	應付款項	\$ 186,058	\$ 154,615	\$ 184,564
短期投資	30,769,142	31,338,483	34,981,934	其他負債	1,334,996	1,336,311	1,355,690
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,484,380	3,697,006	4,601,599	信託資本	36,979,663	37,805,193	42,172,669
應收款項	44,838	51,927	70,553	累積盈虧	857,818	795,758	1,141,255
代付款項	1,166,795	1,166,813	1,135,042				
以成本衡量之金融資產	1,401,426	1,401,010	1,400,000				
不動產淨額	797,943	797,943	797,943				
無形資產－地上權	984,534	984,534	984,534				
其他資產	3,706	-	2,707				
信託資產總額	<u>\$ 39,358,535</u>	<u>\$ 40,091,877</u>	<u>\$ 44,854,178</u>	信託負債總額	<u>\$ 39,358,535</u>	<u>\$ 40,091,877</u>	<u>\$ 44,854,178</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
信託收益		
營利收入	\$ 9,129	\$ 189
利息收入	306,243	406,400
租金收入	7,101	7,876
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益－淨額	462,606	123,710
其他收入	20,386	581
收益合計	<u>805,465</u>	<u>538,756</u>
財產交易損失	(534,816)	(157,922)
信託費用		
管理費	5,660	7,104
利息費用	16,320	16,320
手續費支出	17	-
其他費用	4,920	1,183
費用合計	<u>26,917</u>	<u>24,607</u>
稅前淨利	<u>\$ 243,732</u>	<u>\$ 356,227</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	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
銀行存款	\$ 705,771	\$ 654,161	\$ 879,866
短期投資			
基金	28,972,683	29,808,756	33,877,467
債券	1,375,464	1,113,036	723,969
普通股	80,900	81,400	83,400
結構型商品	212,677	215,507	247,973
國外指數股票型基金 (ETF)	127,418	119,784	49,125
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	3,484,380	3,697,006	4,601,599
以成本衡量之金融資產	1,401,426	1,401,010	1,400,000
不動產淨額	797,943	797,943	797,943
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
代付款項	1,166,795	1,166,813	1,135,042
其他資產	48,544	51,927	73,260
合計	<u>\$39,358,535</u>	<u>\$40,091,877</u>	<u>\$44,854,178</u>

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

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註三八者外，尚無此情形。

四六、獲利能力

單位：%

項目	105年3月31日	104年3月31日 (註6)
資產報酬率	稅前	0.76
	稅後	0.74
淨值報酬率	稅前	7.01
	稅後	6.82
純益率	41.35	49.42

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

四七、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）：本公司及轉投資事業無此情形。
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：本公司及轉投資事業無此情形。
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、四一及四二。

(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三。

(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，請參閱附表四。

四八、部門資訊

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

- (一) 個人金融業務：主要提供現金卡、信用卡、個人信用貸款、房屋貸款、育成金融以及存款、匯款、財富管理等業務及服務；
- (二) 企業金融業務：主要提供大型及中小型企業各項存款及授信等金融服務；
- (三) 金融市場業務：主要辦理資金調度、金融債券發行與貨幣、外匯、債券、商品、股權及其他金融市場相關產品暨其衍生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>104年1月1日至3月31日</u>					
利息淨收益	\$ 731,508	\$ 723,064	\$ 537,801	\$ 45,589	\$ 2,037,962
部門間淨收益(損失)	176,366	(114,747)	(284,562)	222,943	-
利息以外淨收益	<u>308,835</u>	<u>118,828</u>	<u>209,159</u>	<u>8,222</u>	<u>645,044</u>
淨收益	1,216,709	727,145	462,398	276,754	2,683,006
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數-淨額	62,735	97,439	(10,186)	12,772	162,760
營業費用	(<u>589,104</u>)	(<u>156,054</u>)	(<u>106,546</u>)	(<u>472,384</u>)	(<u>1,324,088</u>)
稅前利益(損失)	690,340	668,530	345,666	(182,858)	1,521,678
所得稅費用	-	-	-	(<u>195,634</u>)	(<u>195,634</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 690,340</u>	<u>\$ 668,530</u>	<u>\$ 345,666</u>	<u>(\$ 378,492)</u>	<u>\$ 1,326,044</u>
<u>105年1月1日至3月31日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 554,421	\$ 562,649	\$ 197,540	\$ 61,008	\$ 1,375,618
部門間淨收益(損失)	190,285	(77,506)	(331,876)	219,097	-
利息以外淨收益	<u>395,924</u>	<u>44,744</u>	<u>811,271</u>	(<u>210,115</u>)	<u>1,041,824</u>
淨收益	1,140,630	529,887	676,935	69,990	2,417,442
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數-淨額	45,164	54,845	(35,936)	(32,547)	31,526
營業費用	(<u>689,813</u>)	(<u>145,631</u>)	(<u>176,965</u>)	(<u>408,544</u>)	(<u>1,420,953</u>)
稅前利益(損失)	495,981	439,101	464,034	(371,101)	1,028,015
所得稅利益(費用)	-	-	-	(<u>28,455</u>)	(<u>28,455</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 495,981</u>	<u>\$ 439,101</u>	<u>\$ 464,034</u>	<u>(\$ 399,556)</u>	<u>\$ 999,560</u>

(二) 部門資產及負債

	<u>個人金融部門</u>	<u>企業金融部門</u>	<u>金融交易部門</u>	<u>其他部門</u>	<u>合計</u>
<u>105年3月31日</u>					
資 產	<u>\$ 90,879,141</u>	<u>\$ 120,890,084</u>	<u>\$ 253,594,148</u>	<u>\$ 64,544,303</u>	<u>\$ 529,907,676</u>
負 債	<u>\$ 140,077,314</u>	<u>\$ 199,429,012</u>	<u>\$ 114,812,674</u>	<u>\$ 16,162,207</u>	<u>\$ 470,481,207</u>
<u>104年12月31日</u>					
資 產	<u>\$ 82,730,947</u>	<u>\$ 169,912,309</u>	<u>\$ 272,797,628</u>	<u>\$ 20,744,212</u>	<u>\$ 546,185,096</u>
負 債	<u>\$ 139,216,101</u>	<u>\$ 219,442,850</u>	<u>\$ 121,903,092</u>	<u>\$ 7,724,648</u>	<u>\$ 488,286,691</u>
<u>104年3月31日</u>					
資 產	<u>\$ 83,121,438</u>	<u>\$ 194,152,551</u>	<u>\$ 268,652,067</u>	<u>\$ 9,573,569</u>	<u>\$ 555,499,625</u>
負 債	<u>\$ 117,037,712</u>	<u>\$ 229,696,419</u>	<u>\$ 140,418,102</u>	<u>\$ 11,059,721</u>	<u>\$ 498,211,954</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 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率	背書保證 最高限額	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區背書 保證
		公司名稱	關係										
1	中華開發管理顧問 股份有限公司	中華開發國際租賃有限公 司	註一	\$ 6,905,230	\$ 3,090,171	\$ 2,767,351	\$ 1,097,588	\$ -	200.38%	\$ 6,905,230 (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 105 年 3 月 31 日

附表二

單位：新臺幣／外幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額	持股比率%	市價或淨值(註二)	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票	本公司之子公司	採用權益法之投資	58,328,460	\$ 698,196	76.04	\$ 698,196	
	華開租賃股份有限公司							
中華開發國際租賃有限公司	股票	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	666,603	100.00	666,603	
	股票	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	940	19.00	940	
	華閱股份有限公司							
華開租賃股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產	786,860	12,511	0.01	12,511	(註三)

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。被投資公司之價值，若有永久性下跌之情形，均已認列投資損失。

註二：國內及國外上市上櫃股票市價之計算，係以 105 年 3 月底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當期認列投資損益者，主要係按同期經會計師核閱之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

註三：其中 786,860 股為應付商業本票之擔保品。

註四：除註三說明外，餘期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註五：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

大陸投資相關資訊彙總表

民國 105 年 3 月 31 日

附表三

單位：除另予註明者外，
餘係新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自 台灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累積 投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資收益
					匯出	收回						
中華開發國際租賃有限 公司	融資租賃業務及管理業務諮 詢	187,750 仟人民幣	註一(一)	30,000 仟美元	\$ -	\$ -	30,000 仟美元	(\$ 34,664)	100.00	(\$ 34,664)	\$ 666,603	\$ -

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
\$968,460 (30,000 仟美元)	30,000 仟美元	\$813,966

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司再投資大陸。
- (三)其他方式

註二、本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 1. 經與中華民國會計師事務所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 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
0	凱基商業銀行股份有限公司	萬銀保險經紀人有限公司	1	存款及匯款	\$ 99,271	註四	0.02%
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	76,971	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	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	26,579	註四	0.01%
2	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	26,579	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	64,213	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	64,213	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。