

凱基商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國105及104年上半年度

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、會計師查核報告	3		-
四、個體資產負債表	4		-
五、個體綜合損益表	5~6		-
六、個體權益變動表	7		-
七、個體現金流量表	8~9		-
八、個體財務報表附註			
(一) 公司沿革	10~11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~17		三
(四) 重要會計政策之彙總說明	17		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17		五
(六) 重要會計項目之說明	18~35		六~三五
(七) 關係人交易	36~41		三六
(八) 質抵押資產	41		三七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	41~42		三八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	42~79		三九~四四， 四六
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	78~79, 80~82		四五
2. 轉投資事業相關資訊	78~79, 80~82		四五
3. 大陸投資資訊	79		四五
九、證券部門揭露事項	83~105		-

會計師查核報告

凱基商業銀行股份有限公司 公鑒：

凱基商業銀行股份有限公司民國 105 年 6 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表與個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體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查核結果對上開個體財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達凱基商業銀行股份有限公司民國 105 年 6 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效與個體現金流量。

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 8 月 25 日

民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	105年6月30日			104年12月31日(重編後)			104年6月30日(重編後)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註六及三六)	\$ 4,187,276	1	\$ 7,676,525	2	\$ 7,998,545	1			
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七、三六及三七)	75,352,677	15	87,125,284	16	75,433,971	14			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及三六)	83,704,394	16	79,062,398	15	44,513,563	8			
12500	附買回票券及債券投資(附註九)	8,016,394	2	36,176,824	7	30,346,398	6			
13000	應收款項-淨額(附註十及三六)	24,457,126	5	34,359,108	6	42,769,258	8			
13200	本期所得稅資產(附註三四)	-	-	31,273	-	66,499	-			
13500	貼現及放款-淨額(附註十一及三六)	233,103,615	45	217,780,328	40	221,182,539	41			
14000	備供出售金融資產(附註十二及三七)	59,765,075	12	55,238,628	10	104,453,057	19			
15000	採用權益法之投資-淨額(附註十三)	1,979,267	-	2,081,685	-	2,324,035	-			
15597	其他金融資產-淨額(附註十四)	3,087,066	1	267,404	-	355,549	-			
18500	不動產及設備-淨額(附註十五)	5,652,763	1	5,641,055	1	5,546,757	1			
18700	投資性不動產-淨額(附註十六)	599,269	-	600,574	-	601,879	-			
19000	無形資產-淨額	229,905	-	197,821	-	176,051	-			
19300	遞延所得稅資產(附註三四)	4,959,199	1	4,922,153	1	4,983,578	1			
19500	其他資產-淨額(附註十七、二四及三六)	7,762,337	1	8,376,879	2	3,779,597	1			
10000	資 產 總 計	<u>\$ 512,856,363</u>	<u>100</u>	<u>\$ 539,537,939</u>	<u>100</u>	<u>\$ 544,531,276</u>	<u>100</u>			
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款(附註十八及三六)	\$ 19,122,498	4	\$ 9,561,475	2	\$ 2,861,426	1			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及三六)	31,365,808	6	26,184,655	5	15,167,796	3			
22500	附買回票券及債券負債(附註八、十二及十九)	49,128,784	10	61,010,030	11	60,806,888	11			
23000	應付款項(附註二十及三六)	5,176,541	1	4,199,248	1	5,318,463	1			
23200	本期所得稅負債(附註三四及三六)	290,433	-	187,682	-	23,633	-			
23500	存款及匯款(附註二一及三六)	326,285,971	64	354,189,588	66	354,820,645	65			
24000	應付金融債券(附註二二)	2,648,007	1	2,612,172	-	2,575,943	1			
25505	結構型商品所收本金	17,621,073	3	22,300,825	4	44,603,142	8			
25597	其他金融負債	2,776	-	4,792	-	7,418	-			
25600	負債準備(附註二三及二四)	352,287	-	358,360	-	268,686	-			
29300	遞延所得稅負債(附註三四)	59,369	-	58,580	-	109,911	-			
29500	其他負債(附註二五)	2,404,763	-	1,185,992	-	1,367,714	-			
20000	負債總計	<u>454,458,310</u>	<u>89</u>	<u>481,853,399</u>	<u>89</u>	<u>487,931,665</u>	<u>90</u>			
	權益(附註二六)									
	股 本									
31101	普通股股本	46,061,623	9	46,061,623	9	46,061,623	8			
	資本公積									
31501	股本溢價	7,245,710	1	7,245,710	1	7,245,710	1			
31599	其他資本公積	2,643	-	1,568	-	445	-			
31500	資本公積總計	<u>7,248,353</u>	<u>1</u>	<u>7,247,278</u>	<u>1</u>	<u>7,246,155</u>	<u>1</u>			
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	2,573,818	1	1,626,036	-	1,626,036	1			
32003	特別盈餘公積	409,670	-	-	-	-	-			
32011	未分配盈餘	2,024,409	-	3,159,273	1	1,076,972	-			
32000	保留盈餘總計	<u>5,007,897</u>	<u>1</u>	<u>4,785,309</u>	<u>1</u>	<u>2,703,008</u>	<u>1</u>			
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	45,990	-	168,161	-	58,060	-			
32523	備供出售金融資產未實現評價損益	34,190	-	(577,831)	-	530,765	-			
32500	其他權益總計	<u>80,180</u>	<u>-</u>	<u>(409,670)</u>	<u>-</u>	<u>588,825</u>	<u>-</u>			
30000	權益總計	<u>58,398,053</u>	<u>11</u>	<u>57,684,540</u>	<u>11</u>	<u>56,599,611</u>	<u>10</u>			
	負債及權益總計	<u>\$ 512,856,363</u>	<u>100</u>	<u>\$ 539,537,939</u>	<u>100</u>	<u>\$ 544,531,276</u>	<u>100</u>			

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：魏賢生



經理人：張立荃



會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日 (重編後)		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
41000	\$ 4,294,955	92	\$ 5,785,820	108	(26)	
51000	(1,661,140)	(36)	(1,976,513)	(37)	(16)	
49010	<u>2,633,815</u>	<u>56</u>	<u>3,809,307</u>	<u>71</u>	(31)	
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註二八及三六)	648,115	14	762,958	14	(15)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註二九)	716,497	15	4,333	-	16,436
49300	備供出售金融資產之已實現損益 (附註三十)	680,597	15	541,848	10	26
49600	兌換損益	33,942	1	152,940	3	(78)
49750	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額	(64,156)	(1)	54,602	1	(217)
49899	其他非利息淨損益 (附註三一及三六)	<u>25,850</u>	<u>-</u>	<u>22,755</u>	<u>1</u>	14
49020	利息以外淨收益合計	<u>2,040,845</u>	<u>44</u>	<u>1,539,436</u>	<u>29</u>	33
4xxxx	淨 收 益	<u>4,674,660</u>	<u>100</u>	<u>5,348,743</u>	<u>100</u>	(13)
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉數	<u>72,753</u>	<u>1</u>	<u>652,413</u>	<u>12</u>	(89)
	營業費用 (附註二四、三二、三三及三六)					
58500	員工福利費用	(1,543,509)	(33)	(1,503,734)	(28)	3
59000	折舊及攤銷費用	(117,621)	(2)	(102,711)	(2)	15
59500	其他業務及管理費用	(913,442)	(20)	(952,966)	(18)	(4)
58400	營業費用合計	(2,574,572)	(55)	(2,559,411)	(48)	1

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	105年1月1日至6月30日			104年1月1日至6月30日 (重編後)			變 動 百分比 (%)
	金 額	%		金 額	%		
61001	稅前淨利	\$ 2,172,841	46	\$ 3,441,745	64	(37)	
61003	所得稅費用 (附註三四)	(148,432)	(3)	(433,315)	(8)	(66)	
64000	本期淨利	<u>2,024,409</u>	<u>43</u>	<u>3,008,430</u>	<u>56</u>	(33)	
	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	(87,876)	(2)	(4,665)	-	1,784	
65302	備供出售金融資產未 實現評價損益	597,123	13	523,434	10	14	
65307	採用權益法認列之子 公司及關聯企業之 其他綜合損益之份 額	(19,397)	-	(21,772)	-	(11)	
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>489,850</u>	<u>11</u>	<u>496,997</u>	<u>10</u>	(1)	
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,514,259</u>	<u>54</u>	<u>\$ 3,505,427</u>	<u>66</u>	(28)	
	淨利歸屬於：						
	本公司業主	\$ 2,024,409	43	\$ 1,842,520	34	10	
	共同控制下前手權益	-	-	1,165,910	22	(100)	
		<u>\$ 2,024,409</u>	<u>43</u>	<u>\$ 3,008,430</u>	<u>56</u>	(33)	
	綜合損益總額歸屬於：						
	本公司業主	\$ 2,514,259	54	\$ 1,523,678	29	65	
	共同控制下前手權益	-	-	1,981,749	37	(100)	
		<u>\$ 2,514,259</u>	<u>54</u>	<u>\$ 3,505,427</u>	<u>66</u>	(28)	
	每股盈餘 (附註三五)						
67500	基 本	<u>\$ 0.44</u>		<u>\$ 0.65</u>			

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：張立荃

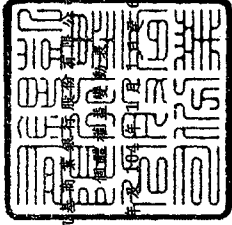


會計主管：何明珠



單位：新臺幣仟元

民國 105 年 7 月 30 日



代碼	104年1月1日餘額	本期	資本公積	依法定盈餘公積	特別盈餘公積	盈餘	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益項目	合併	計	共同控制下	權益總計
A1	\$15,307,334	\$137,331	\$915,795	\$142,987	\$2,405,405			\$36,313	\$31,466	\$18,913,659		\$36,018,251	\$18,913,659
A4													
A5	15,307,334	137,331	915,795	142,987	2,405,405			36,313	(31,466)	18,913,659		36,018,251	54,991,910
B1				710,281			(710,281)						
B5							(1,838,110)			(1,838,110)			(1,838,110)
B17					(142,987)		142,987						
C7		69								69			69
D1							1,842,520			1,842,520			1,842,520
D3								(71,822)	(311,660)	(318,842)			(318,842)
D5							1,842,520	(71,822)	(311,660)	1,523,678			1,523,678
T1												1,981,749	1,981,749
F3	30,754,289	7,108,440					(765,549)	28,929	873,891	38,000,000		(38,000,000)	
N1		315								315			315
Z1	\$46,061,623	\$7,246,155	\$1,626,036		\$		\$1,076,972	\$58,060	\$530,765	\$56,599,611			\$56,599,611
A1	\$46,061,623	\$7,247,278	\$1,626,036	\$	\$		\$3,159,273	\$168,161	(\$577,831)	\$57,694,540			\$57,694,540
B1				947,782			(947,782)						
B3					409,670		(409,670)						
B5							(1,801,821)			(1,801,821)			(1,801,821)
C7		35								35			35
D1							2,024,409			2,024,409			2,024,409
D3								(122,171)	612,021	489,850			489,850
D5							2,024,409	(122,171)	612,021	2,514,259			2,514,259
N1		1,040								1,040			1,040
Z1	\$46,061,623	\$7,248,353	\$2,573,818	\$409,670	\$409,670		\$2,024,409	\$45,990	\$34,190	\$58,398,053			\$58,398,053



董事長：魏寶生

本個體財務報告之一部分。

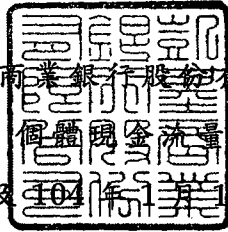


經理人：張立基



會計主管：何明珠

凱基商業銀行股份有限公司



個體現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 2,172,841	\$ 3,441,745
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	72,246	55,303
A20200	攤銷費用	45,375	47,408
A20300	呆帳費用及保證責任準備迴轉數	(72,753)	(652,413)
A20900	利息費用	1,661,140	1,976,513
A21200	利息收入	(4,294,955)	(5,785,820)
A21300	股利收入	(81,922)	(72,536)
A22400	採用權益法認列之子公司及關聯 企業損益之份額	64,156	(54,602)
A29900	其他項目	1,255	701
	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	(16,007,046)	(12,032,698)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融 資產減少(增加)	(4,641,996)	8,519,824
A41140	附賣回票券及債券投資增加	-	(496,873)
A41150	應收款項減少	10,110,928	8,885,754
A41160	貼現及放款減少(增加)	(15,392,490)	5,128,308
A41170	備供出售金融資產減少(增加)	(3,929,325)	15,232,063
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)	(2,819,663)	3,953,291
A41990	其他資產減少	611,178	2,668,019
A42110	央行及銀行同業存款增加(減少)	9,561,023	(9,819,352)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融 負債增加(減少)	5,181,153	(9,185,788)
A42140	附買回票券及債券負債減少	(11,881,246)	(8,021,557)
A42150	應付款項增加	922,442	1,291,934
A42160	存款及匯款增加(減少)	(27,903,617)	38,184,613
A42990	其他負債減少	(3,432,481)	(16,359,124)
A33000	營運產生之現金流入(出)	(60,053,757)	45,504,713
A33100	收取之利息	4,229,526	6,240,396
A33200	收取之股利	99,260	70,286

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日 (重編後)
A33300	支付之利息	(\$ 1,606,296)	(\$ 2,236,913)
A33500	支付之所得稅	(166,241)	(20,747)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(57,497,508)	49,557,735
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(62,192)	(52,180)
B02800	處分不動產及設備	3	87,985
B04500	取得無形資產	(67,813)	(44,999)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(130,002)	(9,194)
	籌資活動之現金流量		
C01500	償還金融債券	-	(9,964,361)
C04500	發放現金股利	(1,801,821)	(1,838,110)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(1,801,821)	(11,802,471)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(59,429,331)	37,746,070
E00100	期初現金及約當現金餘額	110,162,007	55,223,725
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 50,732,676	\$ 92,969,795

期末現金及約當現金之調節

代 碼		105年6月30日	104年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 4,187,276	\$ 7,998,545
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	38,529,006	55,121,724
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	8,016,394	29,849,526
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 50,732,676	\$ 92,969,795

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：張立荃



會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 105 年 6 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，本公司與中華開發金融控股股份有限公司（開發金控）以每 1 股本公司普通股股票，換發新臺幣 13.4 元現金以及 0.2 股開發金控增資發行普通股股票；經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）核准後，於 103 年 8 月 11 日董事會決議以 103 年 9 月 15 日為股份轉換基準日，轉換後本公司成為開發金控持股百分之百子公司，本公司股票並於該日完成股份轉換之相關程序後終止上市買賣。

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

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

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

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

本公司業經 104 年 12 月 24 日董事會通過依「保險經紀人管理規則」等相關規定向金管會申請兼營保險經紀業務，以及依企業併購法之簡易合併方式與子公司萬銀保險經紀人有限公司（以下簡稱「萬銀保經」）進行合併，以本公司為存續公司，萬銀保經為消滅公司。本公司兼營保險經紀業務及與子公司之合併案嗣獲金管會於 105 年 5 月 12 日核准在案，配合保險經紀業務開辦時程，本公司於 105 年 5 月 19 日董事會通過重新擬訂兩家公司之合併基準日，並於 105 年 6 月 30 日與萬銀保經順利完成合併。該合併案係屬共同控制下組織重組，視為自始合併並重編 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之財務報表。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 105 年 8 月 25 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 經金管會認可將於 106 年適用之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

金管會發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「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 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016年1月1日
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IAS 1之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

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

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

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

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

1. IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IAS 36之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉資產或現金產生單位減損損失當期揭露其可回收金額。此外，已認列或迴轉減損之不動產及設備之可回收金額若以公允價值減處分成本

衡量，本公司將揭露公允價值等級，對屬第 2 或第 3 等級公允價值衡量，並將額外揭露衡量公允價值之評價技術及每一關鍵假設。若以現值法衡量公允價值減處分成本，須增加揭露所採用之折現率。前述修正將於 106 年追溯適用。

2. IFRIC 21 「公課」

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

3. 2010-2012 週期之年度改善

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

4. 2011-2013 週期之年度改善

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

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

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估 106 年適用之 IFRSs 修正規定對各期間財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

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

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

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

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

本公司投資之債務工具，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，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

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

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

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

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

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

該修正規定，若本公司出售或投入資產予關聯企業，或本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，本公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本公司出售或投入資產予關聯企業，或本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，屬本公司對該損益之份額者應予以銷除。

4. IFRS 16「租賃」

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

於適用 IFRS 16 時，若本公司為承租人，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，其他租賃皆應於個體資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。個體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。在個體現金流量表中，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。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

5. IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

IAS 12 之修正主要係釐清，不論本公司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，截至本個體財務報告通過日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重要會計政策之彙總說明

除下列說明外，本個體財務報告所採用之會計政策與 104 年度個體財務報告相同。

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及相關法令編製。本個體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) 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。

(三) 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本個體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 年度個體財務報告相同。

六、現金及約當現金

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
存放銀行同業	\$ 2,568,452	\$ 6,062,891	\$ 5,397,940
庫存現金	1,325,764	1,277,625	1,201,400
待交換票據	179,151	220,931	1,018,003
期貨超額保證金	113,909	115,078	381,202
	<u>\$ 4,187,276</u>	<u>\$ 7,676,525</u>	<u>\$ 7,998,545</u>

個體現金流量表於 104 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節如下，105 年及 104 年 6 月 30 日之調節，請參閱個體現金流量表：

	104年12月31日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,676,525
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	66,308,658
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	36,176,824
個體現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 110,162,007</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
轉存央行存款	\$ 42,540,000	\$ 44,020,000	\$ 38,135,000
拆放銀行同業	19,369,696	32,785,506	13,169,809
存放央行準備金－乙戶	7,173,647	6,675,432	7,671,781
存放央行準備金－甲戶	5,939,157	2,791,414	16,126,800
金資中心戶	181,661	700,828	187,659
存放央行外匯準備金	148,516	152,104	142,922
	<u>\$ 75,352,677</u>	<u>\$ 87,125,284</u>	<u>\$ 75,433,971</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，請參閱附註三七。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
衍生工具			
利率交換合約	\$ 7,806,763	\$ 4,866,036	\$ 3,718,644
換匯合約	6,834,357	11,267,269	4,208,182
買入選擇權	2,326,567	3,357,704	1,676,647
其他	770,226	483,568	486,223
非衍生金融資產			
金融債券	21,347,064	33,176,658	23,789,895
可轉(交)換公司債	2,585,340	2,184,662	2,598,003
公司債	1,998,739	2,370,073	4,913,953
政府債券	-	982,889	1,816,598
其他	69,786	217,063	623,198
小計	<u>43,738,842</u>	<u>58,905,922</u>	<u>43,831,343</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	38,272,002	19,299,321	-
其他	1,693,550	857,155	682,220
小計	<u>39,965,552</u>	<u>20,156,476</u>	<u>682,220</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 83,704,394</u>	<u>\$ 79,062,398</u>	<u>\$ 44,513,563</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
利率交換合約	\$ 8,229,737	\$ 5,263,561	\$ 4,182,610
換匯合約	6,981,269	11,379,184	3,704,178
賣出選擇權	4,901,225	4,712,267	2,769,601
其他	759,670	477,145	414,751
小計	<u>20,871,901</u>	<u>21,832,157</u>	<u>11,071,140</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
應付金融債券	10,493,907	4,352,498	4,096,656
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 31,365,808</u>	<u>\$ 26,184,655</u>	<u>\$ 15,167,796</u>

截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司發行之金融債券於原始認列時指定以透過損益按公允價值衡量之明細如下：

名稱	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
04 凱基銀 1	\$ -	\$ 1,050,000	\$ 1,050,000	95.05.18-105.05.18	每年付息一次，到期一次還本	2.15%
15KGIB1	3,422,316	3,504,996	3,293,420	104.03.24-134.03.24 (註一)	到期一次還本	0%
P16KG1B 1	3,551,460	-	-	105.05.03-135.05.03 (註二)	到期一次還本	0%
P16KG1B 2	3,551,460	-	-	105.05.27-135.05.27 (註二)	到期一次還本	0%
評價調整	10,525,236 (31,329) <u>\$ 10,493,907</u>	4,554,996 (202,498) <u>\$ 4,352,498</u>	4,343,420 (246,764) <u>\$ 4,096,656</u>			

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

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

截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
換匯合約	\$1,133,622,254	\$1,167,714,201	\$ 786,634,993
利率交換合約	537,862,282	488,633,722	480,127,728
選擇權合約	220,169,604	233,499,625	222,248,499
遠期外匯合約	43,691,033	33,209,003	33,260,540
換匯換利合約	30,616,276	8,830,876	13,586,699
資產交換合約	2,136,644	1,832,764	2,190,530
無本金遠期外匯合約	1,343,347	1,609,868	1,932,530
商品交換合約	163,167	1,143,416	1,185,305
期貨合約	16,900	297,594	1,700,054

本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 22,952,345 仟元、35,862,865 仟元及 27,516,042 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6月30日	104年12月31日	104年6月30日
商業本票	\$ 2,784,501	\$35,413,781	\$26,978,842
金融債券	829,080	132,827	2,514,927
公司債	830,098	-	852,629
政府債券	<u>3,572,715</u>	<u>630,216</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 8,016,394</u>	<u>\$36,176,824</u>	<u>\$30,346,398</u>
到期賣回金額	<u>\$ 8,018,277</u>	<u>\$36,189,449</u>	<u>\$30,362,479</u>
最後到期日	105年8月	105年3月	104年9月

十、應收款項－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應收貿易融資買斷	\$ 15,000,285	\$ 26,685,120	\$ 34,519,324
應收信用卡款	2,928,754	2,707,234	3,271,694
應收利息	1,451,783	1,386,355	1,609,037
應收承購帳款－無追索權	2,002,681	1,234,873	1,201,081
應收代銷連動債求償款	926,229	960,040	897,131
應收承兌票款	358,037	992,975	659,510
應收押租金	467,748	511,397	520,023
應收出售有價證券款	1,985,198	360,586	1,786
其他	<u>777,367</u>	<u>1,111,988</u>	<u>1,549,187</u>
合計	25,898,082	35,950,568	44,228,773
備抵呆帳	(<u>1,440,956</u>)	(<u>1,591,460</u>)	(<u>1,459,515</u>)
淨額	<u>\$ 24,457,126</u>	<u>\$ 34,359,108</u>	<u>\$ 42,769,258</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 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 467,748 仟元、511,397 仟元及 520,023 仟元；其中應收太子汽車押租金及萬泰建經押租金於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日合計皆為 101,901 仟元，該應收押租金備抵呆帳皆為 44,001 仟元。

第三人對敦南大樓之抵押設定提起詐害債權之訴，第一審判決本公司敗訴，然而經委任律師回覆，上訴勝訴機會高，應不會影響債權之收回，請參閱附註三八說明。

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 6 月 30 日應收款項餘額為 926,229 仟元（美金 28,688 仟元），依最近期接管人及信託機構提供之資訊評估可回收性後，PEM 案應收款項及整體備抵呆帳金額列示如下：

單位：仟元

	105年6月30日	
	美	金 新 臺 幣
保單資產	\$ 13,112	\$423,329
非保單資產	<u>15,576</u>	<u>502,900</u>
合計	28,688	926,229
備抵呆帳	(<u>16,215</u>)	(<u>523,518</u>)
淨額	<u>\$ 12,473</u>	<u>\$402,711</u>

	104年12月31日	
	美	金 新 臺 幣
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6月30日		
	美	金	新 臺 幣
保單資產	\$ 12,952		\$402,428
非保單資產	<u>15,922</u>		<u>494,703</u>
合 計	28,874		897,131
備抵呆帳	(<u>16,561</u>)		(<u>514,544</u>)
淨 額	<u>\$ 12,313</u>		<u>\$382,587</u>

本公司應收款項之備抵呆帳變動如下：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,591,460	\$ 1,555,691
本期迴轉呆帳費用	(127,495)	(75,917)
本期沖銷	(539)	-
匯率影響數	(<u>22,470</u>)	(<u>20,259</u>)
期末餘額	<u>\$ 1,440,956</u>	<u>\$ 1,459,515</u>

應收款項減損評估請參閱附註四十。

十一、貼現及放款－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
短期放款	\$ 51,194,844	\$ 45,337,996	\$ 41,040,849
中期放款	144,056,024	132,596,923	134,567,081
長期放款	40,580,500	41,698,553	47,091,651
放款轉列之催收款項	558,998	541,860	554,147
出口押匯	63,309	750,976	924,679
貼 現	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,328</u>
小 計	236,453,675	220,926,308	224,179,735
備抵呆帳	(3,266,846)	(3,115,696)	(2,944,725)
貼現及放款折溢價調整	(<u>83,214</u>)	(<u>30,284</u>)	(<u>52,471</u>)
淨 額	<u>\$ 233,103,615</u>	<u>\$ 217,780,328</u>	<u>\$ 221,182,539</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；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 6 月 30 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6月30日	104年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 3,115,696	\$ 3,447,239
本期提列（迴轉）呆帳費用	69,203	(555,470)
收回已沖銷之放款	374,420	642,872
本期沖銷	(264,008)	(579,186)
本期減免	(14,249)	(9,859)
匯率影響數	(14,216)	(871)
期末餘額	<u>\$ 3,266,846</u>	<u>\$ 2,944,725</u>

貼現及放款減損評估請參閱附註四十。

十二、備供出售金融資產－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
政府債券	\$ 30,035,141	\$ 19,856,627	\$ 74,280,740
金融債券	16,086,121	20,924,625	14,067,158
公司債	7,840,784	9,032,190	10,617,576
股票	<u>5,803,029</u>	<u>5,425,186</u>	<u>5,487,583</u>
	<u>\$ 59,765,075</u>	<u>\$ 55,238,628</u>	<u>\$ 104,453,057</u>

本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 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 20,829,209 仟元、25,014,339 仟元及 29,923,291 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司之備供出售金融資產設定質抵押之情形，請參閱附註三七。

十三、採用權益法之投資－淨額

	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	金 額	持股%	金 額	持股%	金 額	持股%
投資子公司						
中華開發管理顧問股 份有限公司	\$ 1,290,976	100.00	\$ 1,381,047	100.00	\$ 1,621,468	100.00
非重大之關聯企業						
開發國際投資股份有 限公司	<u>688,291</u>	4.95	<u>700,638</u>	4.95	<u>702,567</u>	4.95
	<u>\$ 1,979,267</u>		<u>\$ 2,081,685</u>		<u>\$ 2,324,035</u>	

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

本公司之採用權益法之投資並無設定質抵押之情形。

十四、其他金融資產－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
以成本衡量之金融資產－			
未上市（櫃）普通股	\$ 255,659	\$ 262,919	\$ 262,919
存放銀行同業（3個月期以上）	2,831,407	-	92,630
非放款轉列之催收款	28,315	27,574	20,551
小計	3,115,381	290,493	376,100
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(28,315)	(23,089)	(20,551)
淨額	\$ 3,087,066	\$ 267,404	\$ 355,549

本公司之其他金融資產並無設定質抵押之情形。

十五、不動產及設備－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
土地	\$ 3,619,830	\$ 3,619,830	\$ 3,619,830
房屋及建築	1,757,833	1,784,304	1,801,698
機械及設備	108,232	103,988	67,864
租賃資產	5,455	7,607	14,510
租賃權益改良	117,052	88,332	7,859
交通及運輸設備	16,289	15,575	7,212
什項設備	22,652	20,925	18,132
預付設備款	5,420	494	9,652
合計	\$ 5,652,763	\$ 5,641,055	\$ 5,546,757

除認列折舊費用外，本公司之不動產及設備於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

資產名稱	耐用年數
房屋及建築	4 至 60 年
機械及設備	1 至 8 年
交通及運輸設備	2 至 15 年
什項設備	2 至 10 年
租賃權益改良	5 至 10 年
租賃資產	3 年

本公司之不動產及設備無設定質抵押之情形。

十六、投資性不動產投資－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
土 地	\$ 522,627	\$ 522,627	\$ 522,627
房屋及建築	<u>76,642</u>	<u>77,947</u>	<u>79,252</u>
	<u>\$ 599,269</u>	<u>\$ 600,574</u>	<u>\$ 601,879</u>

本公司投資性不動產之變動如下：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 664,430	\$ 514,129
重分類	<u>-</u>	<u>150,301</u>
期末餘額	<u>664,430</u>	<u>664,430</u>
<u>累計折舊</u>		
期初餘額	(45,269)	(34,121)
本期增加	(1,305)	(1,151)
重分類	<u>-</u>	<u>(8,692)</u>
期末餘額	<u>(46,574)</u>	<u>(43,964)</u>
<u>累計減損</u>		
期初餘額	(18,587)	(18,587)
本期增加	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>(18,587)</u>	<u>(18,587)</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 599,269</u>	<u>\$ 601,879</u>

本公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	20至60年

本公司投資性不動產之公允價值，係由本公司檢視其 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 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日仍屬有效。該估價係採用比較法及收益法評估。比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價；收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日投資性不動產公允價值分別為 713,945 仟元、713,945 仟元及 705,504 仟元。

本公司之投資性不動產無設定質押擔保之情形。

十七、其他資產－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
存出保證金	\$ 7,333,182	\$ 8,167,075	\$ 3,451,621
預付退休金	232,313	23,227	127,246
其他	<u>196,842</u>	<u>186,577</u>	<u>200,730</u>
小計	<u>\$ 7,762,337</u>	<u>\$ 8,376,879</u>	<u>\$ 3,779,597</u>

十八、央行及銀行同業存款

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
銀行同業拆放	\$ 17,901,460	\$ 8,334,746	\$ 1,570,246
中華郵政轉存款	<u>1,221,038</u>	<u>1,226,729</u>	<u>1,291,180</u>
	<u>\$ 19,122,498</u>	<u>\$ 9,561,475</u>	<u>\$ 2,861,426</u>

十九、附買回票券及債券負債

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
金融債	\$ 31,444,622	\$ 46,751,563	\$ 38,222,598
公司債	8,899,706	10,105,712	15,560,302
政府債券	<u>8,784,456</u>	<u>4,152,755</u>	<u>7,023,988</u>
	<u>\$ 49,128,784</u>	<u>\$ 61,010,030</u>	<u>\$ 60,806,888</u>
到期買回價格	<u>\$ 49,190,344</u>	<u>\$ 61,075,384</u>	<u>\$ 60,883,082</u>
最後到期日	105年8月	105年3月	104年10月

二十、應付款項

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應付購入有價證券款	\$ 1,995,047	\$ 193,325	\$ 60,486
應付承購帳款	750,396	133,615	695,983
應付利息	680,046	625,179	538,710
應付費用	463,232	829,765	674,281
承兌匯票	358,037	992,975	659,510
應付清算基金款	258,837	270,396	270,099
應付待交換票據	179,151	220,931	1,018,003
應付買入選擇權交易價款	14,694	16,048	387,639
其他	<u>477,101</u>	<u>917,014</u>	<u>1,013,752</u>
合計	<u>\$ 5,176,541</u>	<u>\$ 4,199,248</u>	<u>\$ 5,318,463</u>

二一、存款及匯款

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
定期存款	\$ 195,097,183	\$ 234,874,821	\$ 222,924,060
儲蓄存款	95,593,964	88,713,219	86,414,470
活期存款	31,799,932	28,598,593	42,846,666
支票存款	3,680,071	1,891,123	2,502,880
可轉讓定期存單	67,200	100,700	96,300
匯 款	47,621	11,132	36,269
	<u>\$ 326,285,971</u>	<u>\$ 354,189,588</u>	<u>\$ 354,820,645</u>

二二、應付金融債券

名 稱	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日	發 行 期 間	還本付息辦法	票面利率
04 凱基銀 2	\$ 2,750,000	\$ 2,750,000	\$ 2,750,000	97.01.09-106.12.13	到期一次還本	0%
未攤銷折價	(101,993)	(137,828)	(174,057)			
帳面價值合計	<u>\$ 2,648,007</u>	<u>\$ 2,612,172</u>	<u>\$ 2,575,943</u>			
公允價值	<u>\$ 2,632,119</u>	<u>\$ 2,592,759</u>	<u>\$ 2,553,661</u>			

二三、負債準備

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
員工福利負債準備	\$ 128,783	\$ 134,837	\$ 134,837
保證責任準備	107,735	104,564	112,308
其 他	115,769	118,959	21,541
	<u>\$ 352,287</u>	<u>\$ 358,360</u>	<u>\$ 268,686</u>

二四、退職後福利計畫

本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 6 月 30 日之退休金費用。

本公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 3,776 仟元及 1,487 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 55,846 仟元及 44,460 仟元。

二五、其他負債

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
暫收及待結轉款項	\$ 1,748,453	\$ 168,813	\$ 236,789
存入保證金	483,683	691,822	618,843
預收款項	85,419	234,208	422,074
其 他	87,208	91,149	90,008
	<u>\$ 2,404,763</u>	<u>\$ 1,185,992</u>	<u>\$ 1,367,714</u>

二六、權益

(一) 股本

普通股

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
額定股數(仟股)(註)	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$200,000,000</u>	<u>\$200,000,000</u>	<u>\$200,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)(註)	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>
已發行股本	<u>\$ 46,061,623</u>	<u>\$ 46,061,623</u>	<u>\$ 46,061,623</u>

註：每股面額為 10 元。

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

(二) 資本公積

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
發行股本溢價	\$ 7,245,710	\$ 7,245,710	\$ 7,245,710
員工認股權	2,464	1,424	335
採權益法認列關聯企業 股權淨值之變動數	<u>179</u>	<u>144</u>	<u>110</u>
	<u>\$ 7,248,353</u>	<u>\$ 7,247,278</u>	<u>\$ 7,246,155</u>

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

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

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

或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制。

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

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

(四) 盈餘分配及股利政策

本公司為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。本公司以分派現金股利為原則，但法定盈餘公積未達資本總額前，現金股利分配金額不得超過資本總額之 15%。

本公司年度總決算如有盈餘，應先依法繳付稅捐、彌補以往年度虧損，並依銀行法提存法定盈餘公積及依相關法令提列或迴轉特別盈餘公積後，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

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

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

本公司董事會分別於 105 年 5 月 10 日及 104 年 5 月 21 日代
股東會職權決議通過 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

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

相關決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀
測站」查詢。

二七、利息淨收益

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 3,229,549	\$ 3,803,831
投資有價證券利息收入	504,122	893,622
存放及拆放銀行同業利息收入	261,936	386,913
貿易融資買斷利息收入	192,036	582,929
信用卡循環利息收入	81,569	104,411
其他利息收入	<u>25,743</u>	<u>14,114</u>
小計	<u>4,294,955</u>	<u>5,785,820</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	1,318,502	1,619,943
附買回票券及債券利息費用	205,360	152,345
結構型商品利息費用	70,427	98,812
央行及同業存款及融資利息費用	30,347	37,844
其他利息費用	<u>36,504</u>	<u>67,569</u>
小計	<u>1,661,140</u>	<u>1,976,513</u>
利息淨收益	<u>\$ 2,633,815</u>	<u>\$ 3,809,307</u>

二八、手續費淨收益

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>		
保險佣金收入	\$ 339,119	\$ 293,786
信託手續費收入	118,496	230,967
放款手續費收入	105,162	110,345
信用卡手續費收入	68,216	74,146

(接次頁)

(承前頁)

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
現金卡手續費收入	\$ 63,033	\$ 67,453
其他手續費收入	<u>74,644</u>	<u>94,644</u>
小計	<u>768,670</u>	<u>871,341</u>
手續費費用		
代理手續費費用	48,808	44,712
跨行手續費費用	20,901	14,867
保管手續費費用	1,987	2,050
信託手續費費用	1,720	1,720
其他手續費費用	<u>47,139</u>	<u>45,034</u>
小計	<u>120,555</u>	<u>108,383</u>
手續費淨收益	<u>\$ 648,115</u>	<u>\$ 762,958</u>

二九、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6月30日	104年1月1日 至6月30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	\$ 584,598	\$ 319,102
股票	(41,004)	59,658
衍生金融工具	(16,071)	(1,325,518)
其他	<u>-</u>	<u>5,311</u>
小計	<u>527,523</u>	<u>(941,447)</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	634,136	374,982
衍生金融工具	(460,521)	784,092
股票	26,257	(25,083)
其他	<u>(10,898)</u>	<u>(188,211)</u>
小計	<u>188,974</u>	<u>945,780</u>
	<u>\$ 716,497</u>	<u>\$ 4,333</u>

本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益分別包含處分損失 112,873 仟元及 1,352,303 仟元；利息收入 762,159 仟元及 458,970 仟元；股利收入 1,562 仟元及 2,250 仟元，以及利息費用 123,325 仟元及 50,364 仟元。

三十、備供出售金融資產之已實現損益

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
債券處分利益	\$492,493	\$337,495
股票處分利益	116,344	140,952
股利收入	71,760	63,507
其他	<u>-</u>	<u>(106)</u>
	<u>\$680,597</u>	<u>\$541,848</u>

三一、其他非利息淨損益

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
租金收入	\$ 10,035	\$ 7,821
以成本衡量之金融資產淨利益	8,600	6,779
財務顧問收入	400	5,613
其他	<u>6,815</u>	<u>2,542</u>
	<u>\$ 25,850</u>	<u>\$ 22,755</u>

三二、員工福利、折舊及攤銷費用

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 1,264,547	\$ 1,272,246
員工保險費	105,114	88,241
退休金費用	59,622	42,973
其他員工福利費用	<u>114,226</u>	<u>100,274</u>
	<u>\$ 1,543,509</u>	<u>\$ 1,503,734</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 117,621</u>	<u>\$ 102,711</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 6 月 30 日估列員工紅利 1,291 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 6 月 30 日估列員工酬勞 2,155 仟元。

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

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

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

三三、其他業務及管理費用

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$226,721	\$256,436
租金支出	151,253	126,292
專業服務費	113,062	98,838
電腦費用	94,340	45,293
業務推廣費	72,599	94,059
維修及保險費	44,548	42,539
郵 電 費	41,108	86,430
辦公場所管理費	41,002	33,419
其 他	<u>128,809</u>	<u>169,660</u>
	<u>\$913,442</u>	<u>\$952,966</u>

三四、所得稅

(一) 所得稅費用

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
本期所得稅		
本期產生者	\$194,393	\$159,190
以前年度之調整	(9,705)	15,822
	<u>184,688</u>	<u>175,012</u>
遞延所得稅	(36,256)	258,303
所得稅費用	<u>\$148,432</u>	<u>\$433,315</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額—本公司	\$ <u>229</u>	\$ <u>40,281</u>	\$ <u>77</u>

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

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

本公司已無屬 86 年(含)及以前年度之未分配盈餘。

(三) 本公司合併結算申報所估列之應收付連結稅制撥補款明細如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應向母公司支付之稅款	\$ <u>283,330</u>	\$ <u>181,150</u>	\$ <u>19,992</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。

本公司截至 103 年度之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

三五、每股盈餘

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
用以計算每股盈餘之淨利		
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 2,024,409	\$ 1,842,520
歸屬於共同控制下前手權益淨利	<u>-</u>	<u>1,165,910</u>
	<u>\$ 2,024,409</u>	<u>\$ 3,008,430</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.44</u>	<u>\$ 0.65</u>

三六、關係人交易

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

關 係 人 名 稱	與 本 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
中華開發管理顧問股份有限公司、華開租賃股份有限公司及中華開發國際租賃有限公司	子 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6月30日	\$ 115,458	3
104年12月31日	65,144	1
104年6月30日	207,871	3

上列存放銀行同業於105年及104年1月1日至6月30日所產生之利息收入皆為0仟元。

(二) 期貨保證金（帳列現金及約當現金）

	金 額	%
105年6月30日	\$ 18,004	-
104年12月31日	18,004	-
104年6月30日	18,001	-

(三) 拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借銀行同業）

	金 額	%
104年12月31日	\$ 4,629,240	5

上列拆放銀行同業於105年及104年1月1日至6月30日所產生之利息收入分別為861仟元及2,023仟元。

(四) 應收信用卡款（帳列應收款項－淨額）

	金 額	%
105年6月30日	\$ 36,096	-
104年12月31日	27,612	-
104年6月30日	42,952	-

(五) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
105年6月30日	\$ 62,648	-
104年12月31日	117,459	-
104年6月30日	1,786	-

(六) 應收收益 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
104年6月30日	\$ 24,300	-

(七) 貼現及放款

	金 額	%	年 利 率 %
105年6月30日	\$ 832,956	-	1.62-15.00
104年12月31日	999,266	-	1.43-18.25
104年6月30日	952,231	-	1.48-18.25

上列貼現及放款於105年及104年1月1日至6月30日產生之利息收入分別為8,298仟元及7,342仟元。

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6月30日

類 別	戶 數 或 本 期 關係人名稱 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	37戶 \$ 27,267	\$ 16,368	\$ 16,368	-	無	相同
自用住宅抵押放款	68戶 1,110,643	807,281	807,281	-	不動產	相同
其他放款	10戶 22,056	9,307	9,307	-	存單/不動產	相同

104年1月1日至12月31日

類 別	戶 數 或 本 年 度 關係人名稱 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6月30日

類 別	戶 數 或 本 期 關係人名稱 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	24戶 \$ 16,077	\$ 12,931	\$ 12,931	-	無	相同
自用住宅抵押放款	47戶 881,475	834,485	834,485	-	不動產	相同
其他放款	6戶 112,658	104,815	104,815	-	存單/不動產 /無	相同

(八) 買賣斷債券

	<u>向關係人購買 之債券</u>	<u>出售予關係人 之債券</u>
105年1月1日至6月30日 兄弟公司	\$ 3,423,022	\$ 1,257,954
104年1月1日至6月30日 兄弟公司	\$ 2,189,116	\$ 3,644,997

(九) 存出保證金 (帳列其他資產－淨額)

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
105年6月30日	\$ 18,520	-
104年12月31日	18,561	-
104年6月30日	19,432	1

(十) 銀行同業拆放 (帳列央行及銀行同業存款)

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
105年6月30日	\$ 322,860	2

上列銀行同業拆放於105年及104年1月1日至6月30日所產生之利息費用分別為915仟元及1,563仟元。

(十一) 應付購入有價證券款 (帳列應付款項)

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
105年6月30日	\$ 9,454	-
104年12月31日	193,325	5
104年6月30日	40,486	1

(十二) 應付聯屬公司款項 (帳列本期所得稅負債)

	<u>105年6月30日</u>			<u>104年12月31日</u>			<u>104年6月30日</u>		
	<u>金 額</u>	<u>%</u>		<u>金 額</u>	<u>%</u>		<u>金 額</u>	<u>%</u>	
母 公 司	\$ 283,330	98		\$ 181,150	97		\$ 19,992	85	

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

(十三) 存款

	金 額	%	年 利 率 %
105 年 6 月 30 日	\$ 32,471,776	10	0-5.80
104 年 12 月 31 日	29,815,595	8	0-6.50
104 年 6 月 30 日	26,030,758	7	0-6.50

存款於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日產生之利息費用分別為 66,951 仟元及 24,718 仟元。

(十四) 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	金 額	%
105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	\$ 4,257	1
104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	1,532	-

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) 租金收入（帳列其他非利息淨損益）

	金 額	%
105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	\$ 1,944	8

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按季收取租金收入。

(十六) 租金費用（帳列其他業務及管理費用）

	金 額	%
105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	\$ 40,145	4
104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	14,358	2

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月／季支付租金費用。

(十七) 其他業務及管理費用（註）

	金 額	%
105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	\$ 26,994	3
104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	2,560	-

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

(十八) 未到期之衍生工具

105 年 6 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	104/07/09- 105/11/17	\$ 1,285,320	\$ 7,817	持有供交易之 金融資產	\$ 9,978
					持有供交易之 金融負債	14,057
兄弟公司	資產交換－利 率交換合約	105/01/05- 108/06/03	152,500	6,425	持有供交易之 金融資產	6,884
	資產交換－選 擇權	105/01/05- 108/05/20	152,500	(2,633)	持有供交易之 金融負債	9,735
	換匯合約	105/06/03- 105/07/07	75,619	71	持有供交易之 金融資產	71

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	104/04/10- 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	103/04/17- 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	103/04/17- 106/10/30	47,000	(258)	持有供交易之 金融負債	7,101

104 年 6 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	103/11/26- 105/04/14	\$ 5,761,263	\$ 486,027	持有供交易之 金融資產	\$ 61,913
					持有供交易之 金融負債	3,295
兄弟公司	利率交換合約	99/09/20- 104/09/23	300,000	(1,820)	持有供交易之 金融資產	320
	資產交換－利 率交換合約	103/04/17- 106/07/30	57,000	(1,348)	持有供交易之 金融資產	723
	資產交換－選 擇權	103/04/17- 106/07/14	57,000	2,277	持有供交易之 金融負債	4,567
	股權選擇權合 約	103/07/09- 104/10/27	3,100,000	(578,737)	持有供交易之 金融資產	440,289

(十九) 主要管理階層薪酬總額資訊

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 73,336	\$ 61,442
退職後福利	<u>1,173</u>	<u>1,069</u>
	<u>\$ 74,509</u>	<u>\$ 62,511</u>

除上述酬勞成本外，本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日另提供房屋、車輛、司機等費用分別為 3,636 仟元及 3,053 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。

三七、質抵押資產

本公司資產提供擔保明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	擔保用途	105年6月30日	104年12月31日	104年6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	\$20,895,000	\$10,075,000	\$10,200,000
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	20,774	22,219	14,178
備供出售金融資產	政府債券	保證金暨準備金	162,401	161,432	259,377

三八、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 6 月 30 日起，於未來合約期間內需支付的服務年費共計 947,453 仟元。

(二) 重大訴訟案件

本公司處理對於太子集團之強制執行敦南大樓抵押權案，第三人於 101 年 12 月對該敦南大樓抵押權設定提起詐害債權之訴，提訴之債權金額 481,157 仟元，經 103 年 2 月 14 日台北地方法院民事判決本公司敗訴，並需交還已受領款 1,786,318 仟元再行重新分配，本公司已於 103 年 3 月 10 日提起上訴。經委任律師於 105 年 8 月 2 日回覆，本案有論理矛盾、事實認定與證據不符之情形，非常可能勝訴，目前高等法院二審審理中。

三九、公允價值及等級資訊

(一) 以公允價值衡量之三等級定義

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

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

105 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 57,018	\$ -	\$ -	\$ 57,018
債券投資	25,931,143	-	-	25,931,143
其他	12,768	-	-	12,768

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	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	\$ 14,342,370	\$ 25,623,182	\$ -	\$ 39,965,552
備供出售金融資產				
股票投資	5,803,029	-	-	5,803,029
債券投資	27,142,414	26,495,874	323,758	53,962,046
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	10,493,907	-	10,493,907
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,042	17,563,600	173,271	17,737,913
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	20,594,338	277,563	20,871,901

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
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 217,063	\$ -	\$ -	\$ 217,063
債券投資	38,608,846	105,436	-	38,714,282
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	234,787	19,921,689	-	20,156,476
備供出售金融資產				
股票投資	5,425,186	-	-	5,425,186
債券投資	38,853,112	10,632,605	327,725	49,813,442
負債				
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
衍生金融工具				
資產				
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
負債				
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6月30日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 581,558	\$ -	\$ -	\$ 581,558
債券投資	31,857,286	1,261,163	-	33,118,449
其他	41,640	-	-	41,640
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	-	682,220	-	682,220
備供出售金融資產				
股票投資	5,487,583	-	-	5,487,583
債券投資	26,105,350	72,554,084	306,040	98,965,474
<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				
金融負債	-	4,096,656	-	4,096,656
<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	15,553	8,731,657	1,342,486	10,089,696
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	-	9,542,515	1,528,625	11,071,140

2. 以公允價值衡量之評價技術

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

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

模型評價若為依據機率計算之估計值，其相關學理基礎可能無法週全表彰影響該金融工具及非金融工具之公允

價值的所有攸關因子。因此亦需評估援引額外參數進行評價調整，因應潛在模型風險或流動性風險所產生之誤差。根據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6月30日		104年1月1日至6月30日	
	由第一等級轉列第二等級金額	由第二等級轉列第一等級金額	由第一等級轉列第二等級金額	由第二等級轉列第一等級金額
債券投資				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 234,124	\$ 1,289,860	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	7,310,415	938,080	-	-

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

5. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下:

105年1月1日至6月30日

單位: 新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(2)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$2,919,020	(\$ 660,040)	\$ -	\$ -	\$ 28,680	\$2,057,029	\$ 173,271
備供出售金融資產	327,725	(3,967)	-	-	-	-	323,758

104年1月1日至6月30日

單位: 新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行(1)	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$1,994,719	(\$ 187,729)	\$ 40,234	\$ 1,819	\$ 506,557	\$ -	\$ 1,342,486
備供出售金融資產	311,154	(5,114)	-	-	-	-	306,040

(1) 係包含營業讓與擬制調整數。

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

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(2)	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$3,043,322	(\$ 655,042)	\$ -	\$ -	\$ 47,284	\$2,063,433	\$ 277,563

104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行 (1)	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$2,114,959	(\$ 143,222)	\$ 68,923	\$ 2,234	\$ 514,269	\$ -	\$1,528,625

(1) 係包含營業讓與擬制調整數。

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

105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 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 18,622 仟元及損失 3,376 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 6 月 30 日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具 備供出售金融資產 債券投資	\$ 323,758	現金流量折現法	Credit Spread	採當日市場資料調整	Credit Spread 愈高/殖利率愈高，則公允價值愈低
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	173,271	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	277,563	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	Credit Spread	採當日市場資料調整	Credit Spread 愈高/殖利率愈高，則公允價值愈低
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,919,020	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	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6月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具 備供出售金融資產 債券投資	\$ 306,040	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	1,342,486	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	1,528,625	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。

四十、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。
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：

	<u>105年6月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年6月30日</u>
不可撤銷之約定融資、保證及信用狀餘額	\$ 103,257,060	\$ 95,728,457	\$ 92,343,278

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6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
公民營企業	\$ 158,911,694	67.21	\$ 144,211,746	65.28	\$ 148,907,947	66.42
自然人	77,090,918	32.60	76,343,186	34.56	74,690,155	33.32
非營利事業	451,063	0.19	371,376	0.16	581,633	0.26
	<u>\$ 236,453,675</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 220,926,308</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 224,179,735</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 190,535,253	80.58	\$ 178,752,940	80.91	\$ 174,143,913	77.68
國外	45,918,422	19.42	42,173,368	19.09	50,035,822	22.32
	<u>\$ 236,453,675</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 220,926,308</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 224,179,735</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 149,359,982	63.17	\$ 137,464,454	62.22	\$ 131,742,174	58.77
有擔保						
金融擔保品	6,219,918	2.63	6,047,359	2.74	5,795,428	2.59
應收帳款	-	-	-	-	1,328	-
不動產	64,597,744	27.32	58,966,463	26.69	58,490,249	26.09
保證	12,337,730	5.22	13,689,559	6.20	23,332,510	10.41
其他擔保品	3,938,301	1.66	4,758,473	2.15	4,818,046	2.14
	<u>\$ 236,453,675</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 220,926,308</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 224,179,735</u>	<u>100.00</u>

6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

105年6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	\$ 20,155,718	\$ 38,545	\$ 80,970	\$ 20,275,233	\$ 46,761	\$ 276,537	\$ 19,951,935
— 其他	3,643,485	1,758	1,667,675	5,312,918	1,140,424	5,549	4,166,945
貼現及放款	234,064,790	1,381,577	1,007,308	236,453,675	516,718	2,750,128	233,186,829

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	2,269,153	2,391	1,677,039	3,948,583	1,123,156	5,680	2,819,747
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6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	\$ 39,492,389	\$ 63,090	\$ 74,734	\$ 39,630,213	\$ 42,846	\$ 394,093	\$ 39,193,274
— 其他	2,626,157	3,080	1,576,671	4,205,908	1,037,659	5,468	3,162,781
貼現及放款	221,487,171	1,682,355	1,010,209	224,179,735	503,391	2,441,334	221,235,010

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6月30日	未逾期亦未減損部位金額					
	優	良	良好	普通	無評等	小計(A)
消費金融業務						
－住宅抵押貸款	\$ 18,937,205	\$ 7,348,389	\$ 9,135	\$ -	\$ -	\$ 26,294,729
－現金卡	8,549,572	2,679,562	590,225	2,995,951	-	14,815,310
－小額純信用貸款	16,365,693	2,036,265	131,098	82,190	82,190	18,615,246
－其他－擔保	13,324,657	1,300,237	90,890	42,778	42,778	14,758,562
－其他－無擔保	50,413	-	-	3,667	3,667	54,080
企業金融業務						
－有擔保	10,980,623	21,673,170	10,567,278	2,461,199	-	45,682,270
－無擔保	26,218,619	63,593,022	18,915,305	5,117,647	-	113,844,593
總計	\$ 94,426,782	\$ 98,630,645	\$ 30,303,931	\$ 10,703,432	-	\$ 234,064,790

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	86,296	17,993,805
－其他－擔保	12,592,495	1,076,063	116,301	83,256	83,256	13,868,115
－其他－無擔保	54,469	-	-	4,794	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6月30日	未逾期亦未減損部位金額					
	優	良	良好	普通	無評等	小計(A)
消費金融業務						
－住宅抵押貸款	\$ 17,309,849	\$ 8,245,315	\$ 16,781	\$ -	\$ -	\$ 25,571,945
－現金卡	8,222,620	2,737,452	616,606	3,562,903	-	15,139,581
－小額純信用貸款	15,198,228	1,999,300	101,661	93,784	93,784	17,392,973
－其他－擔保	11,956,500	1,238,801	121,794	27,278	27,278	13,344,373
－其他－無擔保	61,246	-	-	5,136	5,136	66,382
企業金融業務						
－有擔保	22,773,940	19,829,144	12,241,008	3,153,322	-	57,997,414
－無擔保	20,882,632	50,218,497	16,459,943	4,413,431	-	91,974,503
總計	\$ 96,405,015	\$ 84,268,509	\$ 29,557,793	\$ 11,255,854	-	\$ 221,487,171

105年6月30日	未逾期亦未減損部位金額					
	優	良	良好	普通	無評等	小計(A)
信用卡及銀行授信業務						
－信用卡業務	\$ 1,002,741	\$ 631,067	\$ 785,966	\$ 377,282	\$ -	\$ 2,797,056
－應收貿易融資買斷	7,484,499	5,846,617	-	1,669,169	-	15,000,285
－應收承購帳款－無追索權	27,920	600,619	-	1,371,800	-	2,000,339
－應收承兌票款	56,064	276,553	25,421	-	-	358,038
總計	\$ 8,571,224	\$ 7,354,856	\$ 811,387	\$ 3,418,251	-	\$ 20,155,718

104年12月31日	未逾期亦未		減損部		位金額					
	優	良	好	普	通	無	評	等	小	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6月30日	未逾期亦未		減損部		位金額					
	優	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	\$ 1,017,740	\$ 685,316	\$ 891,429	\$ 519,265						\$ 3,113,750
－應收貿易融資買斷	17,350,872	16,021,774	-	1,146,678						34,519,324
－應收承購帳款－無追索權	27,110	520,796	-	651,899						1,199,805
－應收承兌票款	-	623,095	36,415	-						659,510
總計	\$ 18,395,722	\$ 17,850,981	\$ 927,844	\$ 2,317,842						\$ 39,492,389

(3) 有價證券投資信用品質分析

105年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良	好普 通					
備供出售金融資產 —債券投資	\$ 53,962,046	\$ -	\$ -	\$ 53,962,046	\$ -	\$ -	\$ 53,962,046	\$ -	\$ 53,962,046

註一：備供出售金融資產除上述債券投資外，其餘備供出售金融資產之投資成本為 6,546,002 仟元，評價損失為 742,973 仟元，累計減損為 0 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產投資成本為 294,039 仟元，累計減損為 38,380 仟元。

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

註一：備供出售金融資產除上述債券投資外，其餘備供出售金融資產之投資成本為 6,570,371 仟元，評價損失為 1,145,185 仟元，累計減損為 0 仟元。

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

104年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良	好普 通					
備供出售金融資產 —債券投資	\$ 98,965,474	\$ -	\$ -	\$ 98,965,474	\$ -	\$ -	\$ 98,965,474	\$ -	\$ 98,965,474

註一：備供出售金融資產除上述債券投資外，其餘備供出售金融資產之投資成本為 5,785,859 仟元，評價損失為 298,276 仟元，累計減損為 0 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產投資成本為 301,299 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。根據本公司授信相關規定，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	105年6月30日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合 計
信用卡業務	\$ 20,565	\$ 17,970	\$ 38,535
應收承購帳款—無追索權	10	-	10
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	216,459	31,795	248,254
—現金卡	262,573	70,512	333,085
—小額純信用貸款	359,953	57,487	417,440
—其他—擔保	130,719	9,815	140,534
—其他—無擔保	307	-	307
企業金融業務			
—有擔保	20,953	8,205	29,158
—無擔保	182,666	30,133	212,799

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

項 目	104年6月30日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合 計
信用卡業務	\$ 42,831	\$ 20,259	\$ 63,090
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	412,134	46,407	458,541
—現金卡	364,856	86,047	450,903
—小額純信用貸款	444,449	74,291	518,740
—其他—擔保	164,501	13,642	178,143
—其他—無擔保	779	-	779
企業金融業務			
—有擔保	60,515	6,193	66,708
—無擔保	5,528	3,013	8,541

8. 金融資產之減損評估分析

本公司貼現及放款暨應收款之減損評估，及已提列累計減損情形，分析如下：

項 目		貼 現 及 放 款 總 額		
		105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 216,565	\$ 209,879	\$ 212,094
	組合評估減損	790,743	784,792	798,115
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	235,446,367	219,931,637	223,169,526
合 計		236,453,675	220,926,308	224,179,735

項 目		貼 現 及 放 款 備 抵 呆 帳 金 額		
		105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 83,335	\$ 84,667	\$ 52,618
	組合評估減損	433,383	432,473	450,773
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,750,128	2,598,556	2,441,334
合 計		3,266,846	3,115,696	2,944,725

項 目		應 收 款 總 額		
		105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,655,479	\$ 1,671,150	\$ 1,562,357
	組合評估減損	93,166	87,984	89,049
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	23,839,506	33,800,602	42,184,715
合 計		25,588,151	35,559,736	43,836,121

項 目		應 收 款 備 抵 呆 帳 金 額		
		105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,130,496	\$ 1,113,888	\$ 1,022,486
	組合評估減損	56,689	53,327	58,019
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	282,086	447,334	399,561
合 計		1,469,271	1,614,549	1,480,066

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6月30日暨104年12月31日及6月30日之帳面金額皆為0仟元。承受擔保品於個體資產負債表中帳列為其他資產項下。

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6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	\$ 201,553	\$ 45,887,397	0.44%	\$ 557,390	276.55%
	無 擔 保	164,881	114,215,531	0.14%	1,445,253	876.54%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	34,920	26,592,540	0.13%	355,196	1,017.18%
	現 金 卡	192,297	15,519,598	1.24%	432,643	224.99%
	小額純信用貸款(註五)	139,940	19,272,975	0.73%	276,500	197.59%
	其他(註六)					
	擔 保	7,530	14,909,779	0.05%	199,118	2,644.26%
	無 擔 保	2,551	55,855	4.57%	746	29.25%
放款業務合計		743,672	236,453,675	0.31%	3,266,846	439.29%
		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		\$ 40,233	\$ 2,912,560	1.38%	\$ 66,903	166.29%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		59	2,002,740	0.00%	26,181	44,131.45%

年		104年6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	\$ 167,819	\$ 58,215,839	0.29%	\$ 726,376	432.83%
	無擔保	156,817	92,141,135	0.17%	1,057,762	674.52%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	70,203	26,112,309	0.27%	308,542	439.50%
	現金卡	209,130	15,984,180	1.31%	465,925	222.79%
	小額純信用貸款(註五)	110,639	18,119,902	0.61%	242,754	219.41%
	其他(註六)	擔保	14,309	13,537,606	0.11%	142,671
無擔保		2,821	68,764	4.10%	695	24.65%
放款業務合計		731,739	224,179,735	0.33%	2,944,725	402.43%
		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		\$ 34,850	\$ 3,250,256	1.07%	\$ 73,085	209.71%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		42	1,201,123	0.00%	12,066	28,909.90%

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

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

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

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

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務係依94年7月19日金管銀(五)字第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6月30日		104年6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)	\$ 43,242	\$ 239	\$ 65,789	\$ 293
債務清償方案及更生方 案依約履行(註2)	33,718	4,519	42,529	4,222
合計	\$ 76,960	\$ 4,758	\$ 108,318	\$ 4,515

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6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-016100-電信業	\$ 6,387,123	10.94
2	B 集團-016700-不動產開發業	4,756,522	8.15
3	C 集團-015100-航空運輸業	4,610,451	7.89
4	D 集團-012641-液晶面板及其組件製造業	3,885,141	6.65
5	E 集團-012740-資料儲存媒體製造業	3,750,000	6.42
6	F 集團-012711-電腦製造業	3,665,713	6.28
7	G 集團-017112-工程服務及相關技術顧問業	2,965,540	5.08
8	H 集團-012411-鋼鐵冶煉業	2,961,018	5.07
9	I 集團-012611-積體電路製造業	2,898,336	4.96
10	J 集團-012630-印刷電路板製造業	2,879,723	4.93

104年6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	H 集團-011700-石油及煤製品製造業	\$ 7,893,722	13.95
2	A 集團-016100-電信業	5,510,700	9.74
3	K 集團-016022-有線及其他付費節目播送業	4,330,836	7.65
4	B 集團-016700-不動產開發業	4,183,522	7.39
5	F 集團-012711-電腦製造業	4,048,060	7.15
6	G 集團-017112-工程服務及相關技術顧問業	3,992,321	7.05
7	I 集團-012611-積體電路製造業	3,285,800	5.81
8	E 集團-012740-資料儲存媒體製造業	2,900,000	5.12
9	D 集團-012641-液晶面板及其組件製造業	2,595,553	4.59
10	J 集團-012611-積體電路製造業	2,427,420	4.29

(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6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	\$ 14,374,885	\$ 119,978	\$ 504,427	\$ 571,748	\$ -	\$ 15,571,038
附買回票券及債券負債	3,023,648	837,923	-	-	-	3,861,571
存款及匯款	47,670,978	53,716,008	51,981,286	58,989,022	21,777,527	234,134,821
應付金融債券	-	-	-	-	2,750,000	2,750,000
其他到期資金流出項目	4,264,742	211,450	296,881	637,769	618,068	6,028,910
合計	69,334,253	54,885,359	52,782,594	60,198,539	25,145,595	262,346,340

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6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	\$ 84,824	\$ 121,416	\$ 507,501	\$ 577,439	\$ -	\$ 1,291,180
附買回票券及債券負債	6,574,557	300,000	-	-	-	6,874,557
存款及匯款	39,127,665	57,547,388	65,305,684	47,187,911	22,518,907	231,687,555
應付金融債券	-	-	-	1,063,698	2,750,000	3,813,698
其他到期資金流出項目	1,645,218	201,196	278,896	366,698	1,164,553	3,656,561
合計	\$ 47,432,264	\$ 58,170,000	\$ 66,092,081	\$ 49,195,746	\$ 26,433,460	\$ 247,323,551

單位：美金仟元

105年6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	\$ 30,000	\$ 80,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 110,000
附買回票券及債券負債	823,809	578,260	-	-	-	1,402,069
存款及匯款	890,176	616,884	391,784	557,397	26,458	2,482,699
應付金融債券	-	-	-	-	325,030	325,030
其他到期資金流出項目	16,217	13,455	1,947	736	11,825	44,180
合計	1,760,202	1,288,599	393,731	558,133	363,313	4,363,978

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6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	\$ 27,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 27,000
附買回票券及債券負債	501,286	984,198	235,433	-	-	1,720,917
存款及匯款	2,175,351	472,991	545,279	370,001	267	3,563,889
應付金融債券	-	-	-	-	97,617	97,617
其他到期資金流出項目	17,730	9,498	1,992	6,235	8,080	43,535
合計	\$ 2,721,367	\$ 1,466,687	\$ 782,704	\$ 376,236	\$ 105,964	\$ 5,452,958

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，故部份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6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	(\$ 177,529,259)	(\$ 177,990,288)	(\$ 148,384,569)	(\$ 45,146,489)	(\$ 327,000)	(\$ 549,377,605)
— 現金流入	182,863,409	153,732,850	159,809,847	38,056,177	1,127,525	535,589,808
— 利率衍生工具						
— 現金流出	(175,400)	(355,848)	(16,209)	(1,508,524)	(8,437,261)	(10,493,242)
— 現金流入	159,147	337,857	18,604	-	-	515,608
— 其他衍生工具						
— 現金流出	-	-	-	-	-	-
— 現金流入	2,790	-	-	-	-	2,790
現金流出小計	(177,704,659)	(178,346,136)	(148,400,778)	(46,655,013)	(8,764,261)	(559,870,847)
現金流入小計	183,025,346	154,070,707	159,828,451	38,056,177	1,127,525	536,108,206
現金流量淨額	\$ 5,320,687	(\$ 24,275,429)	\$ 11,427,673	(\$ 8,598,836)	(\$ 7,636,736)	(\$ 23,762,641)

單位：新臺幣仟元

104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	(\$ 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6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	(\$ 146,014,961)	(\$ 133,153,739)	(\$ 68,215,162)	(\$ 23,712,766)	(\$ 460,500)	(\$ 371,557,128)
—現金流入	133,270,107	121,987,535	68,188,832	21,867,922	1,381,230	346,695,626
—利率衍生工具						
—現金流出	(485,183)	(683,702)	(2,394,587)	(827,785)	(36,931,481)	(41,322,738)
—現金流入	174,334	435,524	36,381	22,637	47,332	716,208
—其他衍生工具						
—現金流出	(363,781)	-	-	-	-	(363,781)
—現金流入	363,786	-	-	-	-	363,786
現金流出小計	(146,863,925)	(133,837,441)	(70,609,749)	(24,540,551)	(37,391,981)	(413,243,647)
現金流入小計	133,808,227	122,423,059	68,225,213	21,890,559	1,428,562	347,775,620
現金流量淨額	(\$ 13,055,698)	(\$ 11,414,382)	(\$ 2,384,536)	(\$ 2,649,992)	(\$ 35,963,419)	(\$ 65,468,027)

單位：美金仟元

105年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 6,768,797)	(\$ 5,095,573)	(\$ 5,033,490)	(\$ 1,551,025)	(\$ 147,894)	(\$ 18,596,779)
—現金流入	6,630,423	5,913,754	4,663,854	1,678,454	133,671	19,020,156
—利率衍生工具						
—現金流出	(69,909)	(22,978)	(16,787)	(1,188)	(94,195)	(205,057)
—現金流入	8,741	19,037	20,033	871	-	48,682
—其他衍生工具						
—現金流出	(399)	-	-	-	-	(399)
—現金流入	314	-	-	-	-	314
現金流出小計	(6,839,105)	(5,118,551)	(5,050,277)	(1,552,213)	(242,089)	(18,802,235)
現金流入小計	6,639,478	5,932,791	4,683,887	1,679,325	133,671	19,069,152
現金流量淨額	(\$ 199,627)	\$ 814,240	(\$ 366,390)	\$ 127,112	(\$ 108,418)	\$ 266,917

單位：美金仟元

104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	(\$ 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6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	(\$ 5,906,945)	(\$ 4,327,124)	(\$ 2,478,043)	(\$ 876,737)	(\$ 50,875)	(\$ 13,639,724)
—現金流入	6,417,159	4,621,559	2,520,927	928,147	20,031	14,507,823
—利率衍生工具						
—現金流出	(8,990)	(20,943)	(7,722)	(497)	(100,320)	(138,472)
—現金流入	8,244	18,152	6,679	-	-	33,075
—其他衍生工具						
—現金流出	(768)	-	-	-	-	(768)
—現金流入	655	-	-	-	-	655
現金流出小計	(5,916,703)	(4,348,067)	(2,485,765)	(877,234)	(151,195)	(13,778,964)
現金流入小計	6,426,058	4,639,711	2,527,606	928,147	20,031	14,541,553
現金流量淨額	\$ 509,355	\$ 291,644	\$ 41,841	\$ 50,913	(\$ 131,164)	\$ 762,589

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6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資、保證及信用狀餘額	\$ 5,780,270	\$ 12,406,943	\$ 10,970,037	\$ 28,049,804	\$ 46,050,006	\$ 103,257,060

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

104年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資、保證及信用狀餘額	\$ 3,768,910	\$ 7,614,948	\$ 7,664,034	\$ 26,883,691	\$ 46,411,695	\$ 92,343,278

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6月30日	未滿1年	1~5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 261,856	\$ 494,375	\$ 1,650	\$ 757,881
營業租賃收入（出租人）	19,611	30,986	-	50,597
融資租賃支出現值（承租人）	2,635	141	-	2,776

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				
營業租賃支出 (承租人)	\$ 253,133	\$ 478,858	\$ 3,630	\$ 735,621
營業租賃收入 (出租人)	40,904	65,070	-	105,974
融資租賃支出現值 (承租人)	3,916	876	-	4,792

104年6月30日	未滿1年	1~5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出 (承租人)	\$ 251,351	\$ 527,905	\$ 7,988	\$ 787,244
營業租賃收入 (出租人)	20,308	49,311	264	69,883
融資租賃支出現值 (承租人)	4,642	2,777	-	7,419

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6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	\$ 100,603,417	\$ 225,215,420	\$ 185,360,863	\$ 187,870,853	\$ 79,151,622	\$ 95,568,786	\$ 873,770,961
主要到期資金流出	86,519,511	186,231,274	283,967,156	240,635,057	134,599,184	129,798,183	1,061,750,365
期距缺口	14,083,906	38,984,146	(98,606,293)	(52,764,204)	(55,447,562)	(34,229,397)	(187,979,404)

104年6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	\$ 134,990,229	\$ 176,273,877	\$ 155,735,573	\$ 92,398,684	\$ 59,467,604	\$ 89,465,372	\$ 708,331,339
主要到期資金流出	93,374,849	126,638,681	242,860,180	175,934,696	100,250,655	157,229,043	896,288,104
期距缺口	41,615,380	49,635,196	(87,124,607)	(83,536,012)	(40,783,051)	(67,763,671)	(187,956,765)

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

105年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
主要到期資金流入	\$ 8,702,375	\$ 6,755,329	\$ 5,214,109	\$ 1,984,132	\$ 858,815	\$ 23,514,760
主要到期資金流出	9,787,551	8,783,637	7,179,008	2,113,576	659,418	28,523,190
期距缺口	(1,085,176)	(2,028,308)	(1,964,899)	(129,444)	199,397	(5,008,430)

單位：美金仟元

104年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
主要到期資金流入	\$ 8,366,454	\$ 5,603,943	\$ 3,057,620	\$ 1,645,359	\$ 857,942	\$ 19,531,318
主要到期資金流出	9,108,011	6,754,579	3,968,482	1,255,239	270,204	21,356,515
期距缺口	(741,557)	(1,150,636)	(910,862)	390,120	587,738	(1,825,197)

(四) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理政策

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

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

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

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本公司市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值(VaR)等限額。

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

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

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

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

本公司市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算

之交易員部位風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。

5. 市場風險評價技術

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

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

單位：新臺幣仟元

	105年1月1日至6月30日			104年度			104年1月1日至6月30日		
	平	均	最	平	均	最	平	均	最
利率風險	\$ 31,334	\$ 53,221	\$ 17,493	\$ 47,779	\$ 118,218	\$ 11,394	\$ 44,634	\$ 147,893	\$ -
權益證券風險	5,317	12,389	2,336	15,831	28,568	7,542	11,284	18,642	4,977
外匯風險	41,120	68,827	18,915	8,539	27,412	1,514	8,337	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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

105年6月30日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 5,367,357	32.29	\$ 173,290,504
人 民 幣	1,521,711	4.85	7,377,714
港 幣	964,011	4.16	4,011,441
歐 元	64,091	35.88	2,299,441
日 幣	4,572,971	0.31	1,436,827
南 非 幣	566,549	2.18	1,235,076
坡 幣	30,534	23.93	730,710
英 鎊	9,380	43.46	407,634
澳 幣	9,616	23.98	230,559
紐 幣	6,332	22.90	145,008
<u>非貨幣性項目</u>			
港 幣	553,575	4.16	2,303,536

金 融 負 債

貨幣性項目

美 元	5,575,232	32.29	180,001,942
人 民 幣	2,027,612	4.85	9,830,470
南 非 幣	1,495,868	2.18	3,260,991
澳 幣	86,656	23.98	2,077,754
港 幣	482,880	4.16	2,009,359
歐 元	53,311	35.88	1,912,681
日 幣	4,608,717	0.31	1,448,059
英 鎊	8,243	43.46	358,225
韓 圓	3,993,213	0.03	111,738

104年12月31日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 7,043,595	33.07	\$ 232,903,508
歐 元	107,545	36.14	3,886,770
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

(接次頁)

(承前頁)

				104年12月31日						
				外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>										
澳	幣			\$	7,311		24.16	\$	176,650	
紐	幣				4,466		22.69		101,315	
<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				7,339,716		33.07		242,695,043	
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	
				104年6月30日						
				外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>										
<u>貨幣性項目</u>										
美	元			\$	5,068,905		31.07	\$	157,490,888	
人	民	幣			2,373,434		5.01		11,883,786	
歐	元				50,576		34.70		1,754,837	
日	幣				4,351,573		0.25		1,105,735	
港	幣				130,129		4.01		521,545	
澳	幣				7,686		23.86		183,403	
<u>非貨幣性項目</u>										
港	幣				438,799		4.01		1,758,662	
<u>金 融 負 債</u>										
<u>貨幣性項目</u>										
美	元				5,862,248		31.07		182,140,031	
人	民	幣			2,200,847		5.01		11,019,641	
南	非	幣			424,217		2.54		1,076,791	
日	幣				3,824,618		0.25		971,835	
歐	元				22,250		34.70		772,014	
澳	幣				31,350		23.86		748,100	
港	幣				186,530		4.01		747,592	
紐	幣				19,277		21.15		407,667	
韓	圓				7,257,290		0.03		202,094	

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6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	\$ 214,382,200	\$ 15,059,897	\$ 3,919,158	\$ 77,710,660	\$ 311,071,915
利率敏感性負債	111,592,591	97,770,500	35,533,671	7,740,597	252,637,359
利率敏感性缺口	102,789,609	(82,710,603)	(31,614,513)	69,970,063	58,434,556
淨 值					56,637,576
利率敏感性資產與負債比率(%)					123.13
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					103.17

104年6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	\$ 227,107,127	\$ 10,601,637	\$ 2,321,526	\$ 83,965,721	\$ 323,996,011
利率敏感性負債	159,086,549	51,941,839	22,790,914	7,344,807	241,164,109
利率敏感性缺口	68,020,578	(41,340,202)	(20,469,388)	76,620,914	82,831,902
淨 值					56,204,070
利率敏感性資產與負債比率(%)					134.35
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					147.38

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6月30日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,075,850	\$ 394,668	\$ 279,553	\$ 1,297,099	\$ 4,047,170
利率敏感性負債	3,245,018	339,656	383,637	351,488	4,319,799
利率敏感性缺口	(1,169,168)	55,012	(104,084)	945,611	(272,629)
淨 值					54,016
利率敏感性資產與負債比率(%)					93.69
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(504.72)

104年6月30日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,425,131	\$ 453,802	\$ 216,226	\$ 1,699,653	\$ 4,794,812
利率敏感性負債	4,405,430	724,265	181,844	97,884	5,409,423
利率敏感性缺口	(1,980,299)	(270,463)	34,382	1,601,769	(614,611)
淨 值					13,045
利率敏感性資產與負債比率(%)					88.64
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(4,711.47)

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6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	\$24,132,258	\$22,952,345	\$24,132,258	\$22,952,345	\$ 1,179,913
備供出售金融資產	22,197,148	20,829,209	22,197,148	20,829,209	1,367,939

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

104年6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	\$29,082,295	\$27,516,042	\$29,082,295	\$27,516,042	\$ 1,566,253
備供出售金融資產	31,309,683	29,923,291	31,309,683	29,923,291	1,386,392

(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6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 8,016,394	\$ -	\$ 8,016,394	\$ 8,016,394	\$ -	\$ -
衍生金融工具	17,737,913	-	17,737,913	7,837,268	331,734	9,568,911
合計	\$ 25,754,307	\$ -	\$ 25,754,307	\$ 15,853,662	\$ 331,734	\$ 9,568,911

105年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 49,128,784	\$ -	\$ 49,128,784	\$ 48,740,508	\$ 388,276	\$ -
衍生金融工具	20,871,901	-	20,871,901	7,837,268	6,553,893	6,480,740
合計	\$ 70,000,685	\$ -	\$ 70,000,685	\$ 56,577,776	\$ 6,942,169	\$ 6,480,740

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6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 30,346,398	\$ -	\$ 30,346,398	\$ 30,346,398	\$ -	\$ -
衍生金融工具	10,089,696	-	10,089,696	2,783,027	433,011	6,873,658
合計	\$ 40,436,094	\$ -	\$ 40,436,094	\$ 33,129,425	\$ 433,011	\$ 6,873,658

104年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產負債 表之金融負債 淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
附買回票券及 債券負債	\$ 60,806,888	\$ -	\$ 60,806,888	\$ 60,806,888	\$ -	\$ -
衍生金融工具	11,071,140	-	11,071,140	2,783,027	3,158,044	5,130,069
合計	\$ 71,878,028	\$ -	\$ 71,878,028	\$ 63,589,915	\$ 3,158,044	\$ 5,130,069

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

四一、資本管理

(一) 資本管理目標

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

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

(二) 資本管理程序

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

(三) 資本適足性

分析項目		年 度	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
		自有資本	普通股權益	\$ 52,659,987	\$ 53,124,545
	其他第一類資本	-	-	-	
	第二類資本	-	179,269	-	
	自有資本	52,659,987	53,303,814	51,349,289	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	306,244,891	296,938,821	294,991,082
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	18,539,893	18,407,174	11,389,552
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
市場風險	標準法	29,611,575	40,872,275	33,407,700	
	內部模型法	-	-	-	
	加權風險性資產總額	354,396,359	356,218,270	339,788,334	
	資本適足率	14.86%	14.96%	15.11%	
	普通股權益占風險性資產之比率	14.86%	14.91%	15.11%	
	第一類資本占風險性資產之比率	14.86%	14.91%	15.11%	
	槓桿比率	9.47%	9.28%	8.87%	

註一：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註二：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註三：本表應列示如下之計算公式：

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

四二、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6月30日	104年12月31日	104年6月30日	信託負債	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
銀行存款	\$ 408,224	\$ 654,161	\$ 960,009	應付款項	\$ 152,563	\$ 154,615	\$ 152,598
短期投資	30,164,221	31,338,483	34,709,275	其他負債	1,324,930	1,336,311	1,349,080
應收款項	104,475	51,927	125,983	信託資本	35,316,337	37,805,193	41,737,334
代付款項	1,166,795	1,166,813	1,159,802	累積盈虧	735,395	795,758	1,132,135
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,467,147	3,697,006	4,229,165				
以成本衡量之金融資產	1,401,426	1,401,010	1,400,000				
不動產淨額	831,400	797,943	797,943				
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534				
其他資產	1,003	-	4,436				
信託資產總額	<u>\$ 37,529,225</u>	<u>\$ 40,091,877</u>	<u>\$ 44,371,147</u>	信託負債總額	<u>\$ 37,529,225</u>	<u>\$ 40,091,877</u>	<u>\$ 44,371,147</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
信託收益		
營利收入	\$ 66,042	\$ 51,585
利息收入	661,855	836,219
租金收入	15,057	15,639
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損益—淨額	286,794	806,021
其他收入	21,107	692
收益合計	<u>1,050,855</u>	<u>1,710,156</u>
財產交易損失	(<u>1,131,174</u>)	(<u>411,996</u>)
信託費用		
管理費	11,726	16,373
利息費用	32,642	32,640
手續費支出	123	42
其他費用	9,737	2,444
費用合計	<u>54,228</u>	<u>51,499</u>
本期淨利（損）	<u>(\$ 134,547)</u>	<u>\$ 1,246,661</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6月30日	104年12月31日	104年6月30日
銀行存款	\$ 408,224	\$ 654,161	\$ 960,009
短期投資			
基 金	28,356,693	29,808,756	33,483,556
債 券	1,391,260	1,113,036	890,983
普 通 股	79,600	81,400	82,900
結構型商品	212,692	215,507	208,302
國外指數股票型基金 （ETF）	123,976	119,784	43,534
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	2,467,147	3,697,006	4,229,165
代付款項	1,166,795	1,166,813	1,159,802
以成本衡量之金融資產	1,401,426	1,401,010	1,400,000
不動產淨額	831,400	797,943	797,943
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
其他資產	105,478	51,927	130,419
合 計	<u>\$ 37,529,225</u>	<u>\$ 40,091,877</u>	<u>\$ 44,371,147</u>

四三、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三六者外，尚無此情形。

四四、獲利能力

單位：%

項	目	105年6月30日	104年6月30日（註6）
資 產 報 酬 率	稅 前	0.83	1.25
	稅 後	0.77	1.09
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.49	12.34
	稅 後	6.98	10.79
純	益 率	43.31	56.25

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

四五、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：請參閱附表三。
13. 從事衍生商品交易：請參閱附註八、三九及四十。

(三) 大陸投資資訊：本公司無此情形。

四六、部門資訊

部門資訊已於 105 年第 2 季合併財務報告揭露。

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 6 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率	背書保證 最高限額	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區背書 保證
		公司名稱	關係										
1	中華開發管理顧問 股份有限公司	中華開發國際租賃有限公 司	註一	\$ 6,783,050	\$ 3,471,015	\$ 3,148,155	\$ 1,420,584	\$ -	232.06%	\$ 6,783,050 (註二)	否	否	是

註一：直接持有普通股股權超過 50% 之子公司。

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

凱基商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國 105 年 6 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額	持股比率%	市價或淨值(註二)	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票							
	華開租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	58,328,460	\$ 660,053	76.04	\$ 660,053	
	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	-	585,824	100.00	585,824	
華開租賃股份有限公司	股票							
	華閱股份有限公司	採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	23,750	877	19.00	877	
	第一金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	786,860	13,298	0.01	13,298	

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 6 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查核之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

註三：期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

凱基商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 105 年 6 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股 率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本公司及關係企業合併持股情形（註一）				備註
						現股股數	擬制持股 股數（註二）	合計 股數	持股比例	
金融相關事業										
台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣、外幣拆款換匯交易	0.40%	\$ 800	\$ 320	80,000	-	80,000	0.40%	
台灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易結算	0.51%	10,250	-	18,369,733	-	18,369,733	6.18%	
財金資訊股份有限公司	台北市	電信服務、資訊軟體服務	1.23%	49,120	-	6,410,160	-	6,410,160	1.23%	
台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買	0.57%	75,000	5,966	7,500,000	-	7,500,000	0.57%	
德信證券投資信託股份有限公司	台北市	發行受益憑證募集投資基金	12.31%	46,752	-	3,840,175	-	3,840,175	12.31%	
陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買	5.74%	3,445	411	344,476	-	344,476	5.74%	
台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	其他金融輔助業	2.94%	50,000	-	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	
臺灣行動支付股份有限公司	台北市	電信服務及資訊軟體服務	1.00%	6,000	-	600,000	-	600,000	1.00%	
中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問業	100.00%	1,290,976	(68,464)	153,171,873	-	153,171,873	100.00%	
非金融相關事業										
育華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	7.50%	8,759	1,003	2,244,000	-	2,244,000	7.50%	
萬泰建築經理股份有限公司	台北市	不動產評估、契約鑑定	9.39%	-	-	6,991,000	-	6,991,000	9.39%	
聯安服務股份有限公司	台北市	自動存提款機建設與維修	5.00%	1,250	-	125,000	-	125,000	5.00%	
富華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00%	4,283	900	990,000	-	990,000	5.00%	
開發國際投資股份有限公司	台北市	一般投資業	4.95%	688,291	4,308	367,200,000	-	367,200,000	33.66%	

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

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

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

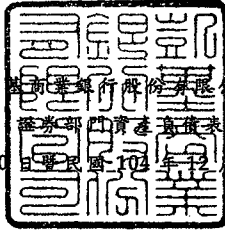
(3) 前揭「衍生性金融商品契約」係指符合國際會計準則第 39 號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

凱基商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項
民國105及104年上半年度

§ 目 錄 §

項	目 頁	次
一、封 面		83
二、目 錄		84
三、證券部門資產負債表		85
四、證券部門綜合損益表		86
五、證券部門財務報表附註		
(一) 部門沿革		87
(二) 通過財務報告之日期及程序		87
(三) 新發佈及修訂準則及解釋之適用		87~92
(四) 重要會計政策之彙總說明		92
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		92
(六) 重要會計項目之說明		92~94
(七) 關係人交易		94
(八) 質押之資產		94
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾		95
(十) 重大災害損失		95
(十一) 部門別財務資訊		95
(十二) 重大期後事項		95
(十三) 公允價值及等級資訊		95~99
(十四) 重大交易事項相關資訊		99
(十五) 轉投資事業相關資訊		99
(十六) 大陸投資資訊		99
(十七) 其 他		99
六、證券部門重要會計項目明細表		100~105



凱基商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	105年6月30日			104年12月31日			104年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
	流動資產									
111130	銀行存款	\$ 485	-		\$ -	-		\$ -	-	
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註六)	35,913,092	59		20,118,405	49		1,664,452	2	
114010	附買回債券投資 (附註七)	100,156	-		630,216	1		-	-	
114130	應收款項—淨額	596,680	1		653,942	2		778,089	1	
114150	預付款項	20	-		20	-		-	-	
110000	流動資產總計	<u>36,610,433</u>	<u>60</u>		<u>21,402,583</u>	<u>52</u>		<u>2,442,541</u>	<u>3</u>	
	非流動資產									
123400	備供出售金融資產—非流動 (附註八及十三)	24,387,672	40		19,446,913	48		74,175,013	97	
129030	其他非流動資產 (附註九)	57,900	-		57,900	-		57,104	-	
120000	非流動資產總計	<u>24,445,572</u>	<u>40</u>		<u>19,504,813</u>	<u>48</u>		<u>74,232,117</u>	<u>97</u>	
906001	資 產 總 計	<u>\$61,056,005</u>	<u>100</u>		<u>\$40,907,396</u>	<u>100</u>		<u>\$76,674,658</u>	<u>100</u>	
	負 債 及 權 益									
	流動負債									
214010	附買回債券負債 (附註六、八及十)	\$ 3,861,571	6		\$ 3,994,765	10		\$ 6,874,557	9	
214170	應付款項	1,629,966	3		1,699	-		3,226	-	
210000	流動負債總計	<u>5,491,537</u>	<u>9</u>		<u>3,996,464</u>	<u>10</u>		<u>6,877,783</u>	<u>9</u>	
	非流動負債									
229110	內部往來 (附註十二)	53,674,761	88		33,582,032	82		68,243,313	89	
225110	員工福利負債準備—非流動	21	-		616	-		607	-	
220000	非流動負債總計	<u>53,674,782</u>	<u>88</u>		<u>33,582,648</u>	<u>82</u>		<u>68,243,920</u>	<u>89</u>	
906003	負債總計	<u>59,166,319</u>	<u>97</u>		<u>37,579,112</u>	<u>92</u>		<u>75,121,703</u>	<u>98</u>	
	權 益									
301110	指撥營運資金 (附註一)	800,000	1		800,000	2		800,000	1	
304040	未分配盈餘	840,816	1		2,207,911	5		270,021	-	
305150	備供出售金融資產未實現損益	248,870	1		320,373	1		482,934	1	
906004	權益總計	<u>1,889,686</u>	<u>3</u>		<u>3,328,284</u>	<u>8</u>		<u>1,552,955</u>	<u>2</u>	
906002	負債及權益總計	<u>\$61,056,005</u>	<u>100</u>		<u>\$40,907,396</u>	<u>100</u>		<u>\$76,674,658</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本證券部門財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：張立荃



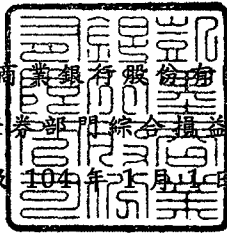
會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日



單位：新臺幣仟元

代 碼		105年1月1日至6月30日			104年1月1日至6月30日		
		金	額	%	金	額	%
	收 益						
404000	承銷業務收入	\$	494	-	\$	-	-
411000	營業證券出售淨利益		224,810	24		213,386	28
421200	利息收入		388,891	41		530,660	71
421500	營業證券透過損益按公允價值 衡量之淨利益		<u>330,149</u>	<u>35</u>		<u>6,733</u>	<u>1</u>
400000	收益合計		<u>944,344</u>	<u>100</u>		<u>750,779</u>	<u>100</u>
	費 用						
501000	手續費支出	(1,462)	-	(1,434)	-
521200	財務成本	(6,848)	(1)	(21,296)	(3)
531000	員工福利費用 (附註十一)	(5,397)	-	(6,972)	(1)
533000	其他營業費用	(10)	-	(-	-
500000	費用合計	(<u>13,717</u>	(<u>1</u>)	(<u>29,702</u>	(<u>4</u>)
600000	營業外收入及支出	(<u>12</u>)	-		<u>322</u>	-
902001	稅前淨利		930,615	99		721,399	96
701000	所得稅費用	(<u>89,799</u>)	(<u>10</u>)	(<u>102,528</u>)	(<u>14</u>)
902002	本年度淨利		<u>840,816</u>	<u>89</u>		<u>618,871</u>	<u>82</u>
805000	其他綜合損益						
	後續可能重分類至損益之項目						
805620	備供出售金融資產未實現 評價損益	(<u>71,503</u>)	(<u>8</u>)		<u>338,320</u>	<u>45</u>
902006	本年度綜合損益總額	\$	<u>769,313</u>	<u>81</u>	\$	<u>957,191</u>	<u>127</u>
	淨利(損)歸屬於：						
	本公司證券部門業主	\$	840,816	89	\$	270,021	36
	共同控制下前手權益		-	-		348,850	46
		\$	<u>840,816</u>	<u>89</u>	\$	<u>618,871</u>	<u>82</u>
	綜合損益總額歸屬於：						
	本公司證券部門業主	\$	769,313	81	\$	324,043	43
	共同控制下前手權益		-	-		633,148	84
		\$	<u>769,313</u>	<u>81</u>	\$	<u>957,191</u>	<u>127</u>

後附之附註係本證券部門財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：張立荃



會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

一、部門沿革

本公司證券部門於 91 年度取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府有價證券許可執照，並於同年合併萬泰票券金融股份有限公司。另本公司證券部門 104 年 5 月 1 日採營業讓與方式受讓中華開發工業銀行股份有限公司之證券部門業務，並取得證券承銷商執照。

受讓之資產及負債明細如下：

	金	額
金融資產	<u>\$ 79,859,525</u>	
金融負債	<u>\$ 5,534,583</u>	

截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，指撥營運資金皆為 800,000 仟元。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司證券部門財務報告係屬本公司個體財務報告之一部分，本公司個體財務報告於 105 年 8 月 25 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 經金管會認可將於 106 年適用之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

金管會發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
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

(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 1之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

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

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

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

除下列說明外，適用上述 106 年適用之 IFRSs 規定將不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動：

1. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IAS 36 之修正係釐清本公司證券部門僅須於認列或迴轉資產或現金產生單位減損損失當期揭露其可回收金額。此外，已認列或迴轉減損之不動產及設備之可回收金額若以公允價值減處分成本衡量，本公司證券部門將揭露公允價值等級，對屬第 2 或第 3 等級公允價值衡量，並將額外揭露衡量公允價值之評價技術及每一關鍵假設。若以現值法衡量公允價值減處分成本，須增加揭露所採用之折現率。前述修正將於 106 年追溯適用。

2. IFRIC 21 「公課」

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

3. 2010-2012 週期之年度改善

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

4. 2011-2013 週期之年度改善

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

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司證券部門仍持續評估 106 年適用之 IFRSs 修正規定對各期間財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

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

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

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 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

(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)</u>
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」	2018年1月1日
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

本公司證券部門投資之債務工具，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。

本公司證券部門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。惟本公司證券部門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，本公司證券部門考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

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

本公司證券部門於適用 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。

除上述影響外，截至本財務報告通過日止，本公司證券部門仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重要會計政策之彙總說明

除下列說明外，本公司證券部門所採用之會計政策與 104 年度財務報告相同。

(一) 遵循聲明

本公司證券部門財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。本公司證券部門財務報告並未包含整份年度證券部門財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 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。

(三) 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司證券部門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 年度財務報告相同。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	<u>105年6月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年6月30日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
營業證券－自營			
政府債券	\$ _____ -	\$ <u>819,084</u>	\$ <u>1,664,452</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
營業證券－自營			
政府債券	\$ <u>35,913,092</u>	\$ <u>19,299,321</u>	\$ _____ -

本公司證券部門 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 3,861,571 仟元、3,994,765 仟元及 0 仟元（帳列附買回債券負債）。

七、附賣回債券投資

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
政府債券	<u>\$ 100,156</u>	<u>\$ 630,216</u>	<u>\$ -</u>
到期賣回金額	<u>\$ 100,160</u>	<u>\$ 630,357</u>	<u>\$ -</u>
最後賣回日	105年7月	105年1月	-

八、備供出售金融資產－非流動

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
政府債券	<u>\$ 24,387,672</u>	<u>\$ 19,446,913</u>	<u>\$ 74,175,013</u>

本公司證券部門 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 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 0 仟元、0 仟元及 6,874,557 仟元（帳列附買回債券負債）。

九、其他非流動資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
債券給付結算準備金	<u>\$ 57,900</u>	<u>\$ 57,900</u>	<u>\$ 57,100</u>
其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4</u>
	<u>\$ 57,900</u>	<u>\$ 57,900</u>	<u>\$ 57,104</u>

依「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金管理辦法」規定，證券商參加債券等殖成交系統買賣債券，應由總機構以現金一次繳足最低限額之準備金。

十、附買回債券負債

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
政府債券	<u>\$ 3,861,571</u>	<u>\$ 3,994,765</u>	<u>\$ 6,874,557</u>
到期買回金額	<u>\$ 3,862,661</u>	<u>\$ 3,995,694</u>	<u>\$ 6,876,875</u>
最後買回日	105年8月	105年2月	104年8月

十一、員工福利費用

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 4,143	\$ 5,085
其他	<u>1,254</u>	<u>1,887</u>
	<u>\$ 5,397</u>	<u>\$ 6,972</u>

十二、關係人交易

本公司證券部門與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

關 係 人 名 稱	與 本 部 門 之 關 係
凱基商業銀行股份有限公司	本公司
凱基證券股份有限公司	兄弟公司
其他	其他關係人

(一) 與關係人間之重大交易事項

關 係 人 名 稱	科 目	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
本公司	內部往來	<u>\$53,674,761</u>	<u>\$33,582,032</u>	<u>\$68,243,313</u>

(二) 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6月30日</u>		
兄弟公司	\$ 3,270,522	\$ 1,227,954
<u>104年1月1日至6月30日</u>		
兄弟公司	2,184,116	3,593,097

十三、質押之資產

本公司證券部門之資產提供質抵押之明細如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
備供出售金融資產－債券投 資－面額	<u>\$ 68,600</u>	<u>\$ 70,000</u>	<u>\$ 163,400</u>

105年6月30日暨104年12月31日及6月30日質押資產餘額中，
包括下列已提供作為保證金之債券：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
證券承銷商營業保證金	\$ 40,000	\$ 40,000	\$ 40,000
證券自營商營業保證金	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>
	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 50,000</u>

十四、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十五、重大災害損失：無。

十六、從事衍生性商品交易之相關資訊：無。

十七、部門別財務資訊：不適用。

十八、重大期後事項：無。

十九、公允價值及等級資訊

(一) 以公允價值衡量之三等級定義

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

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

105年6月30日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
金融資產	\$ 12,883,745	\$ 23,029,347	\$ -	\$ 35,913,092
備供出售金融資產				
債券投資	1,900,624	22,487,048	-	24,387,672

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
重複性公允價值衡量 非衍生金融工具 資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
債券投資	\$ 713,648	\$ 105,436	\$ -	\$ 819,084
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	234,787	19,064,534	-	19,299,321
備供出售金融資產				
債券投資	9,248,748	10,198,165	-	19,446,913

104 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
重複性公允價值衡量 非衍生金融工具 資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
債券投資	\$ 403,289	\$ 1,261,163	\$ -	\$ 1,664,452
備供出售金融資產				
債券投資	1,751,257	72,423,756	-	74,175,013

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備供出售金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無公開市場價格可供參考時，則採用模型評價方法估計，或以金融同業交易對手等之價格資料作為評估之參考依據。本公司證券部門採用評價方法所使用之估計及假設符合一般市場慣例。

3. 第一等級與第二等級間之移轉

	105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
	由第一等級轉列 第二等級金額	由第二等級轉列 第一等級金額	由第一等級轉列 第二等級金額	由第二等級轉列 第一等級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 234,124	\$ 1,172,600	\$ -	\$ -
備供出售金融資產－債券投資	7,310,415	\$ 938,080	-	-

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

(三) 非以公允價值衡量者

本公司證券部門之非以公允價值衡量之金融工具，如附賣回票券及債券投資、應收款項、附買回票券及債券負債、應付款項之帳面金額趨近公允價值，故未揭露其公允價值。

(四) 財務風險管理

1. 市場風險

本公司證券部門從事之債券投資，其價值隨市場價格之變動而變動，故具有市場價格風險。

2. 信用風險

本公司證券部門之信用風險主要來自於債券發行人或交易對手無法履行合約義務之風險，其最大的信用風險等於帳面價值。

3. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上有一定程度之流動性，風險甚低。

4. 金融資產之移轉

本公司證券部門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，並反映本公司證券部門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，本公司證券部門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，但本公司證券部門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6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
附買回債券負債 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 3,751,694	\$ 3,861,571	\$ 3,751,694	\$ 3,861,571	(\$ 109,877)

104年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
附買回債券負債 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 4,218,155	\$ 3,994,765	\$ 4,218,155	\$ 3,994,765	\$ 223,390

104年6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
附買回票券及債券負債 備供出售金融資產	\$ 6,910,703	\$ 6,874,557	\$ 6,910,703	\$ 6,874,557	\$ 36,146

5. 金融資產之互抵

本公司證券部門無適用國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，但有與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議之規範，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6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
附買回債券投資	\$ 100,156	\$ -	\$ 100,156	\$ 100,156	\$ -	\$ -

105年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回債券負債	\$ 3,861,571	\$ -	\$ 3,861,571	\$ 3,861,571	\$ -	\$ -

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	
附買回債券投資	\$ 630,216	\$ -	\$ 630,216	\$ 630,216	\$ -	\$ -

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	
附買回債券負債	\$ 3,994,765	\$ -	\$ 3,994,765	\$ 3,994,765	\$ -	\$ -

104年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說 明	已 認 列 之 金 融 負 債 總 額 (a)	於 資 產 負 債 表 中 互 抵 之 已 認 列 之 金 融 資 產 總 額 (b)	列 報 於 資 產 負 債 表 之 金 融 負 債 淨 額 (c)=(a)-(b)	未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金 融 工 具 (註)	設 定 質 押 之 現 金 擔 保 品	
附買回票券及債券 負債	\$ 6,874,557	\$ -	\$ 6,874,557	\$ 6,874,557	\$ -	\$ -

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(五) 信用風險顯著集中之資訊

本公司證券部門交易之有價證券除中央政府公債外，針對債券發行人設有適當額度上限，未有顯著集中於特定標的之情事。

二十、重大交易事項相關資訊：無。

二一、轉投資事業相關資訊：無。

二二、大陸投資資訊：無。

二三、其 他：無。

凱基商業銀行股份有限公司
證券部門透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表
民國 105 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新臺幣仟元，
惟百元價為元

有價證券名稱	到期日	面	值	利率(%)	取得成本	市 單	價	總	價	歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備	註
指定透過損益按公允價值衡量之 金融資產												
104 央債甲 12	114/09/11	11,350,000		1.1250	\$ 11,530,926	103.18		\$ 11,711,146		\$ -		
104 央債甲 5	114/03/13	5,450,000		1.6250	5,678,592	107.48		5,857,785		-		
90 央債甲 2	110/02/13	4,000,000		5.0000	4,831,549	120.00		4,800,004		-		
103 央債甲 6	113/03/04	4,100,000		1.5000	4,182,422	105.75		4,335,783		-		
102 央債甲 6	112/03/06	2,750,000		1.1250	2,752,497	102.90		2,829,747		-		
102 央債甲 10	112/09/18	2,100,000		1.7500	2,226,545	107.23		2,251,803		-		
其他(註)					4,069,016			4,126,824		-		
合計					<u>\$ 35,271,547</u>			<u>\$ 35,913,092</u>		<u>\$ -</u>		

註：市價金額均未超過會計項目餘額之 5%。

凱基商業銀行股份有限公司
證券部門附賣回債券投資明細表
民國 105 年 6 月 30 日

明細表二

單位：新臺幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件		金 額	種 類	面 額	成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日				
大中票券金融股份 有限公司	105.06.27	105.07.01	0.36	104 央債甲 1	<u>\$ 100,000</u>	<u>\$ 100,156</u>

凱基商業銀行股份有限公司

證券部門備供出售金融資產－非流動變動明細表

民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額 股 數 公 允 價 值	本 期 增 加 股 數 金 額	本 期 減 少 股 數 金 額	期 末 餘 額 股 數 公 允 價 值	(註 一) 公 允 價 值	提供擔保或 質押情形
政府債券						
89 央債甲 13	- \$ 1,221,421	- \$ -	- (\$ 14,530)	- \$ 1,206,891		
90 央債甲 08	- -	- 3,219,208	- -	- 3,219,208		
97 央債甲 06	- 1,254,158	- -	- (215,910)	- 1,038,248		
100 央債甲 05	- -	- 2,075,218	- -	- 2,075,218		
101 央債甲 05	- -	- 2,638,335	- -	- 2,638,335		
103 央債甲 10	- 1,020,091	- -	- (510,311)	- 509,780		
103 央債甲 13	- 1,420,664	- 213,314	- (1,098,980)	- 534,998		
103 央債甲 15	- 1,643,248	- -	- (1,643,248)	- -		
104 央債甲 6	- 1,017,891	- -	- (1,017,891)	- -		
104 央債甲 9	- 3,819,390	- -	- (3,462,787)	- 356,603		
104 央債甲 13	- 3,089,010	- 566,420	- (771,113)	- 2,884,317		
105 央債甲 5	- -	- 2,596,142	- -	- 2,596,142		
其他 (註三)	- 4,961,040	- 3,762,132	- (1,395,240)	- 7,327,932		註二
合 計	\$ 19,446,913	\$ 15,070,769	(\$ 10,130,010)	\$ 24,387,672		

註一：債券係按 105 年 6 月 30 日最後交易日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心所發布之參考價計算。

註二：本公司證券部門已提供面額 68,600 仟元之政府債券作為營業保證金/法院執行假扣押之繳存。

註三：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

凱基商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表
民國 105 年 6 月 30 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

債 券 名 稱	交 易 條 件			金 種 類	金 額	
	起 始 日	到 期 日	利 率 %		面 額	成 交 金 額
104 央債甲 12	105.04.28	105.08.24	0.29-0.36	政府債券	<u>\$ 3,636,000</u>	<u>\$ 3,861,571</u>

凱基商業銀行股份有限公司
證券部門出售證券淨利益明細表
民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表五

單位：新臺幣仟元

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出 售 證 券 淨 利 益
自 營 商			
政府債券	\$ 14,119,874	\$ 13,895,531	\$ 224,343
其他(註)	<u>529,736</u>	<u>529,269</u>	<u>467</u>
合 計	<u>\$ 14,649,610</u>	<u>\$ 14,424,800</u>	<u>\$ 224,810</u>

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

凱基商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新臺幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
債券投資	利息收入	\$	388,459
其	他		<u>432</u>
		\$	<u>388,891</u>