

凱基商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國110及109年第2季

地址：台北市南京東路五段125號、127號

電話：(02)2171-7577

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~6		-
四、合併資產負債表	7		-
五、合併綜合損益表	8~9		-
六、合併權益變動表	10		-
七、合併現金流量表	11~13		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	14		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~17		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~25		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	25~26		五
(六) 重要會計項目之說明	26~53		六~四一
(七) 關係人交易	53~59		四二
(八) 質抵押資產	59		四三
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	60		四四
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	60~103， 104~105		四五~五十， 五二
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	103~104， 106~108		五一
2. 轉投資事業相關資訊	104，109		五一
3. 大陸投資資訊	104，110		五一
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	104，111		五一

會計師查核報告

凱基商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 110 年第 2 季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 110 年第 2 季合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之減損評估

凱基商業銀行股份有限公司及子公司之管理階層於估計貼現及放款減損時，係依照金融監督管理委員會頒布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」(以下簡稱處理辦法)及國際財務報導準則第九號「金融工具」評估，取兩者金額大者為減損損失估計之基礎。依照處理辦法評估是否對貼現及放款認列減損損失時，主要係判斷授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類並評估減損損失。另依照國際財務報導準則第九號「金融工具」評估貼現及放款是否產生減損時，係基於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊等作成對違約機率及違約損失率之假設。上述貼現及放款減損損失之評估涉及重大判斷與估計，且對合併財務報表產生重大影響，因是將其考量為民國 110 年第 2 季之關鍵查核事項。

貼現及放款減損評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四(四)、附註五及附註四六。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解管理階層對於貼現及放款依照處理辦法之減損損失提列會計政策與內部控制程序，對於授信資產之分類是否符合處理辦法之規定進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形，評估授信資產之分類及其備抵損失之提列是否符合法令規定。另一併評估國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數是否適切反映貼現及放款之實際情況，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，驗證其計算之合理性。

其他事項

凱基商業銀行股份有限公司業已編製民國 110 及 109 年上半年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對凱基商業銀行股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使凱基商業銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致凱基商業銀行股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 110 年第 2 季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳怡君

吳怡君



會計師 柯志賢

柯志賢



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 110 年 8 月 19 日

代 碼	資 產	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六及四二)	\$ 6,215,291	1	\$ 9,819,976	1	\$ 8,936,986	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四三)	34,459,520	5	31,864,661	4	45,220,553	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、十六、四二及四三)	52,950,871	7	71,917,709	9	101,876,332	13
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九、十一、十六及四三)	204,151,441	27	201,829,447	26	164,354,826	21
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四及十)	13,472,853	2	11,526,785	2	11,321,334	1
12300	避險之金融資產(附註四及十一)	161,329	-	102,479	-	19,688	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註十二)	20,390,068	3	30,168,313	4	35,599,006	5
13000	應收款項-淨額(附註四、十三、四二及四三)	26,574,497	3	30,475,774	4	27,268,382	4
13500	貼現及放款-淨額(附註四、十四及四二)	375,621,821	50	374,887,143	48	364,019,860	47
15000	採用權益法之投資-淨額(附註十五)	1,641,442	-	863,660	-	787,220	-
15597	其他金融資產-淨額(附註十七及四三)	2,155,750	-	1,095,775	-	1,048,950	-
18500	不動產及設備-淨額(附註十八及四三)	5,596,701	1	5,768,985	1	5,968,235	1
18600	使用權資產-淨額(附註十九及四二)	3,924,245	-	1,746,636	-	1,848,297	-
18700	投資性不動產-淨額(附註二十及四三)	1,395,063	-	1,183,527	-	1,067,922	-
19000	無形資產-淨額	906,460	-	962,464	-	924,357	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及四十)	925,801	-	1,042,964	-	1,578,632	-
19500	其他資產-淨額(附註二一、四二及四三)	6,263,704	1	9,444,126	1	9,253,528	1
10000	資 產 總 計	\$ 756,806,857	100	\$ 784,700,424	100	\$ 781,094,108	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款(附註二二)	\$ 21,516,986	3	\$ 11,426,738	1	\$ 18,757,306	3
21500	央行及同業融資	97,870	-	76,030	-	15,850	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四二)	47,606,367	6	71,033,649	9	86,898,965	11
22300	避險之金融負債(附註四及十一)	301,767	-	641,307	-	944,494	-
22500	附買回票券及債券負債(附註八、九、十及二三)	52,150,895	7	59,286,757	8	57,528,983	7
23000	應付款項(附註二四及四二)	6,208,633	1	6,672,979	1	5,942,843	1
23200	本期所得稅負債(附註四、四十及四二)	961,784	-	644,352	-	666,437	-
23500	存款及匯款(附註二五及四二)	507,574,462	67	513,289,589	65	494,835,556	63
24000	應付金融債券(附註十一及二六)	25,332,612	3	20,351,293	3	15,468,206	2
25505	結構型商品所收本金	15,270,378	2	21,640,763	3	20,878,722	3
25513	應付商業本票-淨額(附註二七)	3,063,577	-	2,433,803	-	2,333,968	-
25541	其他借款(附註二八)	1,574,697	-	1,546,127	-	1,527,070	-
25597	其他金融負債	-	-	-	-	66,667	-
25600	負債準備(附註二九)	492,970	-	455,564	-	431,256	-
26000	租賃負債(附註十九及四二)	4,025,120	1	1,765,615	-	1,864,859	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及四十)	19,946	-	19,831	-	463,663	-
29500	其他負債(附註三一及四二)	4,688,632	1	6,223,747	1	10,753,466	2
20000	負 債 總 計	690,886,696	91	717,508,144	91	719,378,311	92
	權益(附註三二)						
	歸屬於母公司業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本	46,061,623	6	46,061,623	6	46,061,623	6
	資本公積						
31501	股本溢價	7,245,723	1	7,245,723	1	7,245,723	1
31599	其他資本公積	5,583	-	5,583	-	5,583	-
31500	資本公積總計	7,251,306	1	7,251,306	1	7,251,306	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	7,333,228	1	6,161,355	1	6,161,355	1
32003	特別盈餘公積	42,319	-	42,605	-	42,605	-
32011	未分配盈餘	3,556,041	1	3,906,244	-	1,521,532	-
32000	保留盈餘總計	10,931,588	2	10,110,204	1	7,725,492	1
32500	其他權益	1,473,537	-	3,563,611	1	477,375	-
31000	歸屬於母公司業主之權益	65,718,054	9	66,986,744	9	61,515,796	8
38000	非控制權益	202,107	-	205,536	-	200,001	-
30000	權 益 總 計	65,920,161	9	67,192,280	9	61,715,797	8
	負債及權益總計	\$ 756,806,857	100	\$ 784,700,424	100	\$ 781,094,108	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生

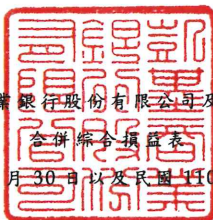


經理人：曹慧珠



會計主管：姚文伶





民國 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日 以及 民國 110 年及 109 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	110年4月1日至6月30日		109年4月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	\$ 2,846,303	95	\$ 2,938,377	93	\$ 5,716,107	99	\$ 6,161,161	115
51000	(609,637)	(20)	(1,155,495)	(37)	(1,215,870)	(21)	(2,500,663)	(47)
49010	2,236,666	75	1,782,882	56	4,500,237	78	3,660,498	68
	利息以外淨收益							
49100	473,367	16	409,634	13	977,435	17	920,622	17
49200	(81,454)	(3)	726,596	23	13,097	-	962,867	18
49310	275,226	9	168,083	5	379,387	7	267,092	5
49600	106,027	4	(5,490)	-	(99,401)	(2)	(488,207)	(9)
49700	8,423	-	(5,122)	-	4,244	-	(19,278)	(1)
49750	(61,319)	(2)	52,737	2	(46,470)	(1)	(13,776)	-
49851	39,698	1	47,865	1	78,019	1	97,308	2
49899	(4,112)	-	(9,674)	-	(9,223)	-	(8,087)	-
49020	755,856	25	1,384,629	44	1,297,088	22	1,718,541	32
4xxxx	2,992,522	100	3,167,511	100	5,797,325	100	5,379,039	100
58200	(12,841)	(1)	(178,474)	(6)	66,623	1	(167,799)	(3)
	營業費用 (附註十九、三十、三八、三九及四二)							
58500	(950,811)	(32)	(937,323)	(30)	(1,920,839)	(33)	(1,828,920)	(34)
59000	(229,282)	(8)	(203,397)	(6)	(462,054)	(8)	(425,408)	(8)
59500	(405,217)	(13)	(421,988)	(13)	(804,360)	(14)	(839,549)	(16)
58400	(1,585,310)	(53)	(1,562,708)	(49)	(3,187,253)	(55)	(3,093,877)	(58)
61001	1,394,371	46	1,426,329	45	2,676,695	46	2,117,363	39
61003	(209,383)	(7)	(209,851)	(7)	(403,628)	(7)	(334,134)	(6)
64000	1,184,988	39	1,216,478	38	2,273,067	39	1,783,229	33
	其他綜合損益							
	不重分類至損益之項目 (稅後)							
65204	(178,307)	(6)	249,619	8	812,444	14	(322,253)	(6)
65206	(16,741)	(1)	16,595	-	544	-	(127,122)	(2)
65220	(103,271)	(3)	-	-	(174,387)	(3)	-	-
	後續可能重分類至損益之項目 (稅後)							
65301	(15,865)	-	(17,645)	-	79,046	1	58,179	1
65306	(20,279)	(1)	(17,764)	(1)	(19,556)	-	(13,484)	-
65309	758,005	25	3,584,012	113	(1,571,075)	(27)	(215,195)	(4)
65310	(8,284)	-	5,305	-	(4,097)	-	19,381	-
65320	(36,136)	(1)	(79,839)	(2)	75,497	1	(33,437)	(1)
65000	379,122	13	3,740,283	118	(801,584)	(14)	(633,931)	(12)
66000	\$ 1,564,110	52	\$ 4,956,761	156	\$ 1,471,483	25	\$ 1,149,298	21

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年4月1日至6月30日		109年4月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
67100	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 1,182,251	39	\$ 1,214,265	38	\$ 2,267,724	39	\$ 1,778,824	33
67111	非控制權益	2,737	-	2,213	-	5,343	-	4,405	-
		<u>\$ 1,184,988</u>	<u>39</u>	<u>\$ 1,216,478</u>	<u>38</u>	<u>\$ 2,273,067</u>	<u>39</u>	<u>\$ 1,783,229</u>	<u>33</u>
67300	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 1,561,200	52	\$ 4,954,548	156	\$ 1,465,967	25	\$ 1,144,893	21
67311	非控制權益	2,910	-	2,213	-	5,516	-	4,405	-
		<u>\$ 1,564,110</u>	<u>52</u>	<u>\$ 4,956,761</u>	<u>156</u>	<u>\$ 1,471,483</u>	<u>25</u>	<u>\$ 1,149,298</u>	<u>21</u>
	每股盈餘 (附註四一)								
67500	基 本	\$ 0.26		\$ 0.26		\$ 0.49		\$ 0.39	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：曹慧妹



會計主管：姚文伶



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母公 司業主之權 益	普通股本	資本公積	盈餘			其他權益項目 國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現(損)益	歸屬於 母公 司業 主 之 權 益 總 計	非控制權益	權益總額
				法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘					
A1	109年1月1日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,251,306	\$ 5,130,089	\$ 1,437,043	\$ 3,437,555	(\$ 84,330)	\$ 938,344	\$ 64,171,630	\$ 204,598	\$ 64,376,228
	盈餘指撥及分配：										
B1	提列法定盈餘公積	-	-	1,031,266	-	(1,031,266)	-	-	-	-	-
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(1,394,438)	1,394,438	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(3,800,727)	-	-	(3,800,727)	-	(3,800,727)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(257,292)	-	257,292	-	-	-
D1	109年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	1,778,824	-	-	1,778,824	4,405	1,783,229
D3	109年1月1日至6月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	44,695	(678,626)	(633,931)	-	(633,931)
D5	109年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	1,778,824	44,695	(678,626)	1,144,893	4,405	1,149,298
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,002)	(9,002)
Z1	109年6月30日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,251,306	\$ 6,161,355	\$ 42,605	\$ 1,521,532	(\$ 39,635)	\$ 517,010	\$ 61,515,796	\$ 200,001	\$ 61,715,797
A1	110年1月1日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,251,306	\$ 6,161,355	\$ 42,605	\$ 3,906,244	(\$ 141,646)	\$ 3,705,257	\$ 66,986,744	\$ 205,536	\$ 67,192,280
	盈餘指撥及分配：										
B1	提列法定盈餘公積	-	-	1,171,873	-	(1,171,873)	-	-	-	-	-
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(286)	286	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(2,734,657)	-	-	(2,734,657)	-	(2,734,657)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,288,317	-	(1,288,317)	-	-	-
D1	110年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	2,267,724	-	-	2,267,724	5,343	2,273,067
D3	110年1月1日至6月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	59,490	(861,247)	(801,757)	173	(801,584)
D5	110年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	2,267,724	59,490	(861,247)	1,465,967	5,516	1,471,483
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,945)	(8,945)
Z1	110年6月30日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,251,306	\$ 7,333,228	\$ 42,319	\$ 3,556,041	(\$ 82,156)	\$ 1,555,693	\$ 65,718,054	\$ 202,107	\$ 65,920,161

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：曹慧妹



會計主管：姚文伶



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 2,676,695	\$ 2,117,363
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	365,710	337,528
A20200	攤銷費用	96,344	87,880
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存數	(66,623)	167,799
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(11,347)	(961,846)
A20900	利息費用	1,215,870	2,500,663
A21200	利息收入	(5,716,107)	(6,161,161)
A21300	股利收入	(79,664)	(33,498)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	46,470	13,776
A23500	金融資產減損損失(迴轉利益)	(4,244)	19,278
A29900	其他項目	(135)	(210)
	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(2,636,333)	(1,033,916)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,105,404	41,665,394
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(3,497,780)	(28,703,707)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(1,945,836)	(185,160)
A41150	應收款項	4,034,911	(6,009,601)
A41160	貼現及放款	(728,937)	(21,635,233)
A41190	其他金融資產	(1,059,975)	935,280
A41990	其他資產	3,262,792	(755,624)
A42110	央行及銀行同業存款	10,090,248	(4,207,954)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(13,554,500)	(54,319,615)
A42140	附買回票券及債券負債	(7,135,862)	38,779,142

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
A42150	應付款項	(\$ 665,413)	(\$ 134,839)
A42160	存款及匯款	(5,715,127)	73,518,299
A42170	其他金融負債	(6,370,385)	(9,369,795)
A42990	其他負債	(1,548,945)	4,729,566
A33000	營運產生之現金流入(流出)	(19,842,769)	31,359,809
A33100	收取之利息	5,750,901	6,029,116
A33200	收取之股利	37,010	30,651
A33300	支付之利息	(1,006,083)	(4,908,745)
A33500	支付之所得稅	(67,834)	(90,699)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	(15,128,775)	32,420,132
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	(865,127)	-
B02700	取得不動產及設備	(219,797)	(87,182)
B02800	處分不動產及設備	19,036	29,653
B04500	取得無形資產	(40,340)	(105,554)
B09900	其他投資活動	14	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,106,214)	(163,083)
籌資活動之現金流量			
C00200	短期借款增加(減少)	(31,609)	149,343
C00300	央行及同業融資增加	21,840	15,850
C00700	應付商業本票增加(減少)	629,774	(387,693)
C01400	發行金融債券	5,000,000	6,000,000
C01500	償還金融債券	-	(1,000,000)
C01700	舉借長期借款	60,179	499,928
C04020	租賃負債本金償還	(124,097)	(142,378)
C04500	發放現金股利	(2,734,657)	(3,800,727)
C05800	非控制權益變動	(8,945)	(9,002)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	2,812,485	1,325,321
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,899)	(1,603)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(13,424,403)	33,580,767
E00100	期初現金及約當現金餘額	58,751,650	44,039,819
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 45,327,247	\$ 77,620,586

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之組成

<u>代 碼</u>		<u>110年6月30日</u>	<u>109年6月30日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,215,291	\$ 8,936,986
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	18,721,888	33,084,594
E00230	符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>20,390,068</u>	<u>35,599,006</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 45,327,247</u>	<u>\$ 77,620,586</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：曹慧妹



會計主管：姚文伶



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 110 年及 109 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

凱基商業銀行股份有限公司(以下稱「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 110 年 6 月 30 日止，本公司除營業部、國外部、信託部、保險部及總行各業務部門外，另設有國際金融業務分行及 51 家國內分行。

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(以下稱「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之子公司，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」，於 103 年 10 月 9 日經本公司董事會代行股東會通過自 104 年 1 月起更名為「凱基商業銀行股份有限公司」，並經金管會於 103 年 11 月 10 日核准在案。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 110 年 8 月 19 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) (以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動。

1. IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

本公司及子公司選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致決定金融資產及金融負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

對於受利率指標變革影響之避險關係，本公司及子公司採用下列暫時例外：

- (1) 就反映利率指標變革所要求之變動而修改避險關係，並將此類修改視為延續既有避險關係。
- (2) 合理預期將於 24 個月內變為可單獨辨認風險組成部分之新指標利率，指定為非合約明定之風險組成部分被避險項目。
- (3) 將受利率指標變革影響之項目群組被避險項目區分為已改變為連結至另一指標利率之合約與尚未改變之合約兩個子群組，並就每一子群組分別指定所規避之指標利率風險。

首次適用該修正對本公司及子公司 110 年 1 月 1 日資產、負債及權益項目並無重大影響，其他與利率指標變革有關之說明請參閱附註四六。

2. IFRS 16 之修正「2021 年 6 月 30 日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

本公司及子公司選擇自 110 年 1 月 1 日開始適用該修正，將實務權宜作法之適用條件展延至 111 年 6 月 30 日以前到期之給付，實務權宜作法相關會計政策請參閱 109 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

(二) 111 年適用經金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)

註 1：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改。

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 3：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註 4)

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報導期間生效。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本合併財務報告

係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

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

(三) 合併報告編製基礎

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

列入合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持 股 比 率 (%)		
			110年 6月30日	109年 12月31日	109年 6月30日
本公司	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100.00	100.00	100.00
中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	租賃業	76.04	76.04	76.04
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	100.00	100.00	100.00

(四) 金融工具

本公司及子公司成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

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

1. 金融資產

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

(1) 分類及衡量

本公司及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資

產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司及子公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。金融資產於原始認列時為消除或重大減少衡量或認列不一致，得指定為透過損益按公允價值衡量。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，所產生之股利收入及其他再衡量產生之利益或損失係認列於利息以外淨收益。公允價值之決定方式請參閱附註四五。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

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

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

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

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

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

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

(3) 金融資產之除列

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

2. 權益工具

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

本公司及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

本公司及子公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之相關利益或損失係認列於利息以外淨收益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

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

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

(五) 其他重大會計政策

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 109 年度合併財務報告相同。

1. 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。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

3. 金融工具之修改

當金融工具發生修改，本公司及子公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本公司及子公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本公司及子公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，本公司及子公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本公司及子公司將新型冠狀病毒肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響納入重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

貼現及放款之減損評估

本公司及子公司依照 IFRS 9 定期複核評估減損。於決定是否認列減損損失時，主要係判斷信用風險是否已顯著增加或是否已產生信用減損。分析未來現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險

特徵資產之過去事項、現時狀況及未來經濟狀況，定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，確認符合最低提列標準。此外，110年因新型冠狀病毒肺炎疫情後續發展之不確定性以及金融市場之波動，對信用風險所造成之影響，致違約機率及違約損失率之估計具較大之不確定性。

六、現金及約當現金

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存放銀行同業	\$ 4,242,421	\$ 7,868,405	\$ 6,912,082
庫存現金	1,488,179	1,476,539	1,490,759
期貨超額保證金	241,641	120,667	330,400
銀行存款	125,847	122,475	70,245
待交換票據	117,203	231,890	133,500
	<u>\$ 6,215,291</u>	<u>\$ 9,819,976</u>	<u>\$ 8,936,986</u>

合併現金流量表與合併資產負債表於109年12月31日之現金及約當現金餘額之相關項目調節如下，110年及109年6月30日之調節，請參閱合併現金流量表：

	109年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 9,819,976
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	18,763,361
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	30,168,313
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 58,751,650</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
拆放銀行同業	\$ 13,632,108	\$ 10,982,290	\$ 27,512,880
存放央行準備金－乙戶	11,870,968	10,886,761	10,162,143
存放央行準備金－甲戶	5,387,553	7,835,775	5,571,714
存放央行－跨行清算基金	3,418,394	2,005,892	1,813,652
存放央行－外匯準備金	150,497	153,943	160,164
	<u>\$ 34,459,520</u>	<u>\$ 31,864,661</u>	<u>\$ 45,220,553</u>

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

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

本公司及子公司存放央行及拆借銀行同業設定質抵押情形，請參閱附註四三。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
衍生工具			
利率交換合約	\$ 19,243,731	\$ 34,160,508	\$ 54,691,602
換匯合約	8,982,280	12,847,613	5,430,117
買入選擇權	6,476,813	8,100,588	11,807,345
其他	417,219	397,175	560,914
小計	<u>35,120,043</u>	<u>55,505,884</u>	<u>72,489,978</u>
非衍生金融資產			
商業本票	12,363,103	11,935,774	10,100,603
金融債券	2,064,894	524,949	2,102,900
政府債券	1,603,069	2,299,771	1,964,340
其他	1,429,731	1,273,819	707,810
小計	<u>17,460,797</u>	<u>16,034,313</u>	<u>14,875,653</u>
	<u>52,580,840</u>	<u>71,540,197</u>	<u>87,365,631</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	202,758	206,349	11,107,474
公司債	-	-	2,649,848
其他	167,273	171,163	753,379
小計	<u>370,031</u>	<u>377,512</u>	<u>14,510,701</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 52,950,871</u>	<u>\$ 71,917,709</u>	<u>\$ 101,876,332</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>衍生工具</u>			
利率交換合約	\$ 21,535,106	\$ 35,307,916	\$ 49,244,672
換匯合約	8,763,264	13,843,642	6,444,968
賣出選擇權	6,283,723	10,173,449	16,627,489
其他	382,305	631,241	466,075
小計	<u>36,964,398</u>	<u>59,956,248</u>	<u>72,783,204</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
應付金融債券	10,618,281	11,077,401	14,115,761
其他	23,688	-	-
小計	<u>10,641,969</u>	<u>11,077,401</u>	<u>14,115,761</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>	<u>\$ 47,606,367</u>	<u>\$ 71,033,649</u>	<u>\$ 86,898,965</u>

截至 110 年 6 月 30 日暨 109 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	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P16KGIB3	\$ -	\$ -	\$ 2,372,800	105.11.08-135.11.08 (註一)	到期一次還本	0%
P18KGIB1	5,574,000	5,701,600	5,932,000	107.01.30-137.01.30 (註二)	到期一次還本	0%
P18KGIB2	<u>4,459,200</u>	<u>4,561,280</u>	<u>4,745,600</u>	107.02.27-137.02.27 (註二)	到期一次還本	0%
	10,033,200	10,262,880	13,050,400			
評價調整	<u>585,081</u>	<u>814,521</u>	<u>1,065,361</u>			
	<u>\$ 10,618,281</u>	<u>\$ 11,077,401</u>	<u>\$ 14,115,761</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 5 年之日（含）起依每張債券面額之 100% 本金加計應付利息予以提前贖回。

截至 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	
換匯合約	\$ 1,392,997,657	\$ 1,443,249,768	\$ 1,394,108,968	
利率交換合約	760,728,330	852,162,566	975,783,414	

(接次頁)

(承前頁)

	合 約 金 額		
	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
選擇權合約	\$ 589,639,851	\$ 572,909,998	\$ 600,157,577
遠期外匯合約	19,240,689	29,257,021	21,785,594
換匯換利合約	13,980,310	18,552,506	19,595,011
期貨合約	8,561,870	185,302	465,976
無本金遠期外匯合約	6,210,569	4,208,050	25,065,397
資產交換合約	44,500	189,524	240,580
商品交換合約	2,345	69,665	96,300

本公司及子公司 110 年 6 月 30 日暨 109 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 239,997 仟元、767,528 仟元及 5,822,810 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

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

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	\$ 193,597,939	\$ 194,166,054	\$ 162,262,921
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	<u>10,553,502</u>	<u>7,663,393</u>	<u>2,091,905</u>
	<u>\$ 204,151,441</u>	<u>\$ 201,829,447</u>	<u>\$ 164,354,826</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
政府債券	\$ 71,410,338	\$ 66,824,439	\$ 43,568,667
央行可轉讓定期存單	64,722,309	64,927,048	65,647,739
公司債	44,400,178	47,051,727	39,854,452
金融債券	12,566,717	14,863,819	13,192,063
國庫券	498,397	499,021	-
	<u>\$ 193,597,939</u>	<u>\$ 194,166,054</u>	<u>\$ 162,262,921</u>

本公司及子公司 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 51,513,751 仟元、58,248,403 仟元及 51,424,403 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日因投資組合調整，備抵損失分別為 32,769 仟元、36,865 仟元及 35,820 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
上市（櫃）股票	\$ 9,593,133	\$ 6,574,254	\$ 1,001,600
未上市（櫃）股票	<u>960,369</u>	<u>1,089,139</u>	<u>1,090,305</u>
	<u>\$10,553,502</u>	<u>\$ 7,663,393</u>	<u>\$ 2,091,905</u>

本公司及子公司 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日調整投資部位，分別按公允價值 5,664,308 仟元及 2,127,592 仟元出售部分股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為利益 1,288,317 仟元及損失 257,292 仟元則轉入保留盈餘。

本公司及子公司 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列股利收入分別為 65,664 仟元、18,502 仟元、77,914 仟元及 32,477 仟元，與 110 年及 109 年 6 月 30 日仍持有之投資相關者分別為 43,372 仟元及 26,502 仟元，與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日除列之投資相關者分別為 34,542 仟元及 5,975 仟元。

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

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
國外金融債券	\$ 12,918,210	\$ 10,959,614	\$ 10,731,180
國內金融債券	<u>557,400</u>	<u>570,160</u>	<u>593,200</u>
合計	13,475,610	11,529,774	11,324,380
累計減損	(<u>2,757</u>)	(<u>2,989</u>)	(<u>3,046</u>)
淨額	<u>\$ 13,472,853</u>	<u>\$ 11,526,785</u>	<u>\$ 11,321,334</u>

本公司及子公司 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 397,147 仟元、270,826 仟元及 281,770 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資無設定質抵押情形。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備抵損失分別為 2,757 仟元、2,989 仟元及 3,046 仟元。

十一、避險之金融工具

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>避險之金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 161,329</u>	<u>\$ 102,479</u>	<u>\$ 19,688</u>
<u>避險之金融負債</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 301,767</u>	<u>\$ 641,307</u>	<u>\$ 944,494</u>

公允價值避險

本公司及子公司所持有之債務工具及所發行之金融債券，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，本公司及子公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

本公司及子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

110 年 6 月 30 日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額	資產	負債
公允價值避險						
利率交換合約	\$ 35,150,141	111.05.03- 120.06.01	避險之金融資產及負債	\$ 161,329	\$ 301,767	

被 避 險 項 目	帳 面 金 額		累 計 公 允 價 值 調 整 數	
	資	產 負	資	產 負
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 20,992,044	\$ -	\$ 223,048	\$ -
應付金融債券	-	15,800,000	-	82,612

109 年 12 月 31 日

避 險 工 具 合 約 金 額	到 期 期 間	資 產 負 債 表 單 行 項 目	帳 面 金 額	
			資	產 負
公允價值避險				
利率交換合約 \$ 23,993,502	111.05.03- 119.08.07	避險之金融資產及負債	\$ 102,479	\$ 641,307

被 避 險 項 目	帳 面 金 額		累 計 公 允 價 值 調 整 數	
	資	產 負	資	產 負
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 14,720,977	\$ -	\$ 640,119	\$ -
應付金融債券	-	10,800,000	-	101,293

109 年 6 月 30 日

避 險 工 具 合 約 金 額	到 期 期 間	資 產 負 債 表 單 行 項 目	帳 面 金 額	
			資	產 負
公允價值避險				
利率交換合約 \$ 20,883,388	111.05.03- 119.03.06	避險之金融資產及負債	\$ 19,688	\$ 944,494

被 避 險 項 目	帳 面 金 額		累 計 公 允 價 值 調 整 數	
	資	產 負	資	產 負
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 16,210,407	\$ -	\$ 943,012	\$ -
應付金融債券	-	6,000,000	-	18,206

十二、附賣回票券及債券投資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
商業本票	\$14,144,857	\$19,304,690	\$30,891,024
可轉讓定期存單	2,870,999	4,791,205	200,000
公司債	2,517,824	5,018,557	3,722,169
金融債券	613,584	742,464	785,813
政府債券	242,804	311,397	-
	<u>\$20,390,068</u>	<u>\$30,168,313</u>	<u>\$35,599,006</u>
到期賣回金額	<u>\$20,392,691</u>	<u>\$30,171,815</u>	<u>\$35,602,824</u>
最後到期日	110 年 9 月	110 年 1 月	109 年 7 月

十三、應收款項－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應收承購帳款－無追索權	\$ 8,167,981	\$ 7,566,727	\$ 5,185,575
應收貿易融資買斷	5,325,417	11,629,327	10,461,942
應收分期帳款及租賃款	5,051,323	4,478,343	4,178,606
應收信用卡款	3,078,397	3,341,266	3,213,142
應收利息	2,924,529	2,996,317	2,868,319
應收出售有價證券款	1,640,419	-	129,569
應收代銷連動債求償款	838,646	857,844	880,123
應收押租金	467,748	467,748	467,748
其他	682,339	803,891	1,532,292
合計	<u>28,176,799</u>	<u>32,141,463</u>	<u>28,917,316</u>
未實現利息收入	(262,745)	(237,215)	(222,929)
備抵呆帳	(1,339,557)	(1,428,474)	(1,426,005)
淨額	<u>\$ 26,574,497</u>	<u>\$ 30,475,774</u>	<u>\$ 27,268,382</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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆為 467,748 仟元，備抵呆帳皆為 409,848 仟元；其中應收太子汽車押租金及萬泰建經押租金於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆為 101,901 仟元，該應收押租金備抵呆帳皆為 44,001 仟元。

第三人就敦南大樓之抵押權設定對本公司提起撤銷詐害債權行為之訴，103 年 2 月 14 日第一審判決本公司敗訴，本公司提起上訴，高等法院於 106 年 7 月 26 日判決撤銷原審判決（即第二審本公司勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 11 月 9 日三審判決本案發回臺灣高等法院更審，臺灣高等法院更審於 110 年 8 月 17 日宣判，請參閱附註四四說明。

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

由於 PEM 集團所投資之商品中含有人壽保險保單，為有效回收債權並維護股東權益，本公司於 99 年 12 月 21 日經董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，改以信託方式繼續持有保單資產。本公司於 100 年 3 月 7 日完成移轉程序，並依據國外精算顧問設算之保單資產價格，扣除管理費後之金額 218,386 仟元（美金 7,423 仟元）認列承受保單資產成本，並同額轉銷屬保單資產商品成本及其備抵評價 433,061 仟元（美金 14,721 仟元）。

上述應收 PEM 資產加計續後所繳交之保費並扣除收回款項後，截至 110 年 6 月 30 日應收款項餘額為 838,646 仟元（美金 30,091 仟元），依最近期信託機構提供之資訊評估可回收性後，PEM 案應收款項及整體備抵呆帳金額列示如下：

單位：仟元

	110年6月30日				
	美	金	新	臺	幣
保單資產		\$ 14,525		\$404,837	
非保單資產		<u>15,566</u>		<u>433,809</u>	
合計		30,091		838,646	
備抵呆帳		(<u>17,113</u>)		(<u>476,937</u>)	
淨額		<u>\$ 12,978</u>		<u>\$361,709</u>	

	109年12月31日				
	美	金	新	臺	幣
保單資產		\$ 14,525		\$414,104	
非保單資產		<u>15,566</u>		<u>443,740</u>	
合計		30,091		857,844	
備抵呆帳		(<u>16,990</u>)		(<u>484,364</u>)	
淨額		<u>\$ 13,101</u>		<u>\$373,480</u>	

	109年6月30日				
	美	金	新	臺	幣
保單資產		\$ 14,108		\$418,452	
非保單資產		<u>15,566</u>		<u>461,671</u>	
合計		29,674		880,123	
備抵呆帳		(<u>16,880</u>)		(<u>500,666</u>)	
淨額		<u>\$ 12,794</u>		<u>\$379,457</u>	

應收款項備抵呆帳之變動

本公司及子公司應收款項備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

110年1月1日至6月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 導準則第9號 規定提列 之減損		
	\$	\$	\$	\$	\$	\$		
期初餘額	\$ 54,052	\$ 39,244	\$ -	\$ 1,098,055	\$ -	\$ 1,191,351	\$ 237,123	\$ 1,428,474
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：								
—轉為存續期間 預期信用損失	(169)	2,472	-	(2,303)	-	-	-	-
—轉為信用減損 金融資產	(148)	(1,302)	-	1,450	-	-	-	-
—轉為12個月預 期信用損失	490	(252)	-	(238)	-	-	-	-
—於當期除列之 金融資產	(17,379)	(3,858)	-	(6,606)	-	(27,843)	-	(27,843)
購入或創始之新金融 資產	12,942	26	-	32	-	13,000	-	13,000
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定提列之減 損差異	-	-	-	-	-	-	(50,916)	(50,916)
轉銷呆帳	-	-	-	(2,796)	-	(2,796)	-	(2,796)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	12,175	-	12,175	-	12,175
匯兌及其他變動	(7,115)	(9,059)	428	(16,791)	-	(32,537)	-	(32,537)
期末餘額	\$ 42,673	\$ 27,271	\$ 428	\$ 1,082,978	\$ -	\$ 1,153,350	\$ 186,207	\$ 1,339,557

109年1月1日至6月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 導準則第9號 規定提列 之減損		
	\$	\$	\$	\$	\$	\$		
期初餘額	\$ 46,283	\$ 32,925	\$ 1	\$ 1,137,187	\$ -	\$ 1,216,396	\$ 151,182	\$ 1,367,578
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：								
—轉為存續期間 預期信用損失	(5,184)	6,612	-	(1,428)	-	-	-	-
—轉為信用減損 金融資產	(818)	(1,832)	-	2,650	-	-	-	-
—轉為12個月預 期信用損失	457	(274)	-	(183)	-	-	-	-
—於當期除列之 金融資產	(8,610)	(355)	(1)	(2,956)	-	(11,922)	-	(11,922)
購入或創始之新金融 資產	15,182	51	-	1,003	-	16,236	-	16,236
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定提列之減 損差異	-	-	-	-	-	-	40,672	40,672
轉銷呆帳	-	-	-	(24,545)	-	(24,545)	-	(24,545)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	15,017	-	15,017	-	15,017
匯兌及其他變動	724	2,020	-	20,225	-	22,969	-	22,969
期末餘額	\$ 48,034	\$ 39,147	\$ -	\$ 1,146,970	\$ -	\$ 1,234,151	\$ 191,854	\$ 1,426,005

本公司及子公司應收款項總帳面金額變動如下：

110年1月1日至6月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間	存續期間預期	合 計	
				(非購入或創始之信用減損金融資產)	(購入或創始之信用減損金融資產)		
期初餘額	\$ 29,977,874	\$ 239,811	\$ -	\$ 1,686,563	\$ -	\$ 31,904,248	
個別金融資產轉為存續期間 預期信用損失	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損 金融資產	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產自信用減損金 融資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之應收款項	(55,477)	39,998	-	15,479	-	-	
新創始或購入之應收款項	5,218,131	294	-	183	-	5,218,608	
轉銷呆帳	-	-	-	(2,796)	-	(2,796)	
除 列	(8,788,467)	(34,541)	-	(28,923)	-	(8,851,931)	
匯兌及其他變動	(331,247)	(1)	685	(23,512)	-	(354,075)	
期末餘額	\$ 26,020,814	\$ 245,561	\$ 685	\$ 1,646,994	\$ -	\$ 27,914,054	

109年1月1日至6月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間	存續期間預期	合 計	
				(非購入或創始之信用減損金融資產)	(購入或創始之信用減損金融資產)		
期初餘額	\$ 20,525,328	\$ 246,885	\$ 6	\$ 1,758,759	\$ -	\$ 22,530,978	
個別金融資產轉為存續期間 預期信用損失	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損 金融資產	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產自信用減損金 融資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之應收款項	(63,960)	27,731	-	36,229	-	-	
新創始或購入之應收款項	11,179,494	568	-	2,625	-	11,182,687	
轉銷呆帳	-	-	-	(24,545)	-	(24,545)	
除 列	(4,779,554)	(28,432)	(3)	(25,285)	-	(4,833,274)	
匯兌及其他變動	(151,519)	(9)	-	(9,931)	-	(161,459)	
期末餘額	\$ 26,709,789	\$ 246,743	\$ 3	\$ 1,737,852	\$ -	\$ 28,694,387	

應收款項減損評估請參閱附註四六。

本公司及子公司應收款項設定質抵押作為借款擔保情形，請參閱附註四三。

十四、貼現及放款－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
短期放款	\$ 75,437,071	\$ 76,925,133	\$ 83,418,055
中期放款	215,433,223	218,310,863	208,536,366
長期放款	89,403,164	84,239,047	76,356,305
放款轉列之催收款項	367,134	465,508	463,985
出口押匯	143,104	14,513	24,092
小 計	380,783,696	379,955,064	368,798,803
備抵呆帳	(5,097,912)	(4,995,889)	(4,692,627)
貼現及放款折溢價調整	(63,963)	(72,032)	(86,316)
淨 額	\$ 375,621,821	\$ 374,887,143	\$ 364,019,860

貼現及放款備抵呆帳之變動

本公司及子公司貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

110年1月1日至6月30日

	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2		Stage 3		依國際財務報 準則第9號 規定提列 之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
		存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)			
期初餘額	\$ 1,213,597	\$ 89,205	\$ -	\$ 557,519	\$ -	\$ 1,860,321	\$ 3,135,568	\$ 4,995,889
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：								
—轉為存續期間 預期信用損失	(2,259)	17,168	-	(14,909)	-	-	-	-
—轉為信用減損 金融資產	(4,197)	(14,969)	-	19,166	-	-	-	-
—轉為12個月預 期信用損失	9,876	(2,676)	-	(7,200)	-	-	-	-
—於當期除列之 金融資產	(259,514)	(7,917)	-	(50,655)	-	(318,086)	-	(318,086)
購入或創始之新金融 資產	584,054	5	-	273	-	584,332	-	584,332
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定提列之減 損差異							440,550	440,550
轉銷呆帳	-	-	-	(219,681)	-	(219,681)	-	(219,681)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	354,106	-	354,106	-	354,106
匯兌及其他變動	(703,926)	14,666	82,045	(131,983)	-	(739,198)	-	(739,198)
期末餘額	\$ 837,631	\$ 95,482	\$ 82,045	\$ 506,636	\$ -	\$ 1,521,794	\$ 3,576,118	\$ 5,097,912

109年1月1日至6月30日

	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2		Stage 3		依國際財務報 準則第9號 規定提列 之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
		存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)			
期初餘額	\$ 1,450,530	\$ 80,266	\$ 1,479	\$ 597,543	\$ -	\$ 2,129,818	\$ 2,334,800	\$ 4,464,618
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：								
—轉為存續期間 預期信用損失	(1,845)	17,260	-	(15,415)	-	-	-	-
—轉為信用減損 金融資產	(3,821)	(15,131)	-	18,952	-	-	-	-
—轉為12個月預 期信用損失	3,199	(2,480)	-	(719)	-	-	-	-
—於當期除列之 金融資產	(322,473)	(5,520)	-	(25,586)	-	(353,579)	-	(353,579)
購入或創始之新金融 資產	649,125	230	-	172	-	649,527	-	649,527
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定提列之減 損差異							595,985	595,985
轉銷呆帳	-	-	-	(224,281)	-	(224,281)	-	(224,281)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	354,203	-	354,203	-	354,203
匯兌及其他變動	(660,805)	2,656	63	(135,760)	-	(793,846)	-	(793,846)
期末餘額	\$ 1,113,910	\$ 77,281	\$ 1,542	\$ 569,109	\$ -	\$ 1,761,842	\$ 2,930,785	\$ 4,692,627

本公司及子公司貼現及放款總帳面金額變動如下：

110年1月1日至6月30日

	Stage 1 12個月預期信用 損	Stage 2		Stage 3		合 計
		存續期間	存續期間	存續期間	存續期間	
		預期信用損失 (集體評估)	預期信用損失 (個別評估)	預期信用損失 (非購入或 創始之信用減損 金融資產)	預期信 用損 失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 376,225,602	\$ 1,426,197	\$ -	\$ 2,303,265	\$ -	\$ 379,955,064
個別金融資產轉為存續期間預 期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金 融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融 資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之貼現及放款	(523,918)	177,655	-	346,263	-	-
新創始或購入之貼現及放款	278,291,839	70	-	461	-	278,292,370
轉銷呆帳	-	-	-	(219,681)	-	(219,681)
除 列	(274,614,810)	(151,085)	-	(196,228)	-	(274,962,123)
匯兌及其他變動	(2,409,542)	(2,106)	131,546	(1,832)	-	(2,281,934)
期末餘額	\$ 376,969,171	\$ 1,450,731	\$ 131,546	\$ 2,232,248	\$ -	\$ 380,783,696

109年1月1日至6月30日

	Stage 1 12個月預期信用 損	Stage 2		Stage 3		合 計
		存續期間	存續期間	存續期間	存續期間	
		預期信用損失 (集體評估)	預期信用損失 (個別評估)	預期信用損失 (非購入或 創始之信用減損 金融資產)	預期信 用損 失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 343,057,023	\$ 1,350,348	\$ 7,225	\$ 2,591,502	\$ 69,951	\$ 347,076,049
個別金融資產轉為存續期間預 期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金 融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融 資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之貼現及放款	(564,193)	164,531	-	399,662	-	-
新創始或購入之貼現及放款	323,014,067	2,096	-	1,152	-	323,017,315
轉銷呆帳	-	-	-	(224,281)	-	(224,281)
除 列	(299,274,694)	(141,955)	-	(455,472)	(69,951)	(299,942,072)
匯兌及其他變動	(1,119,423)	(6,808)	(107)	(1,870)	-	(1,128,208)
期末餘額	\$ 365,112,780	\$ 1,368,212	\$ 7,118	\$ 2,310,693	\$ -	\$ 368,798,803

貼現及放款減損評估請參閱附註四六。

十五、採用權益法之投資－淨額

非重大關聯企業：

	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	金 額	持股%	金 額	持股%	金 額	持股%
開發國際投資股份 有限公司	\$ 871,717	4.95	\$ 863,599	4.95	\$ 787,159	4.95
蘇銀凱基消費金融有 限公司	769,725	33.40	-	-	-	-
其 他	-	-	61	-	61	-
	<u>\$ 1,641,442</u>		<u>\$ 863,660</u>		<u>\$ 787,220</u>	

本公司及子公司對採用權益法之投資所享有之損益及其他綜合損益份額，除開發國際投資股份有限公司係按經會計師查核之財務報表計算外，其餘係按未經會計師查核之財務報表計算；惟本公司及子公司管理階層認為上述被投資公司財務報表未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

本公司及子公司採用權益法之投資無設定質抵押情形。

十六、參與非屬子公司之結構型個體

(一) 本公司及子公司持有之資產證券化商品，僅於投資合約範圍內承受權利及義務，對該類投資未具有重大影響力。該非屬子公司之結構型個體資金係來自本公司及子公司暨外部第三方。

(二) 本公司及子公司所認列與非屬子公司之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
<u>資產證券化商品</u>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 279,385	\$ 284,284	\$ 298,068
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	1,192,272
	<u>\$ 279,385</u>	<u>\$ 284,284</u>	<u>\$ 1,490,340</u>

自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額。

(三) 本公司及子公司截至 110 年 6 月 30 日止，對參與非屬子公司之結構型個體未提供任何財務支援。

十七、其他金融資產－淨額

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
非屬約當現金之存放銀行同業	\$ 2,155,450	\$ 1,095,475	\$ 1,048,650
非放款轉列之催收款項	13,038	12,139	11,118
質抵押定期存單	<u>300</u>	<u>300</u>	<u>300</u>
小計	2,168,788	1,107,914	1,060,068
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(<u>13,038</u>)	(<u>12,139</u>)	(<u>11,118</u>)
淨額	<u>\$ 2,155,750</u>	<u>\$ 1,095,775</u>	<u>\$ 1,048,950</u>

本公司及子公司其他金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

十八、不動產及設備－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
土地	\$ 3,094,432	\$ 3,236,070	\$ 3,270,325
房屋及建築	1,310,632	1,415,144	1,529,822
機械及電腦設備	652,913	684,255	652,252
租賃權益改良	189,063	213,530	227,290
交通及運輸設備	116,199	164,823	230,809
什項設備	30,864	35,314	40,309
預付設備款	202,598	19,849	17,428
合計	<u>\$ 5,596,701</u>	<u>\$ 5,768,985</u>	<u>\$ 5,968,235</u>

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
自用	\$ 5,146,916	\$ 5,259,986	\$ 5,383,293
營業租賃出租	449,785	508,999	584,942
	<u>\$ 5,596,701</u>	<u>\$ 5,768,985</u>	<u>\$ 5,968,235</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之不動產及設備於 110 年及 109 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。

本公司及子公司自用不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	4至60年
機械及電腦設備	4至10年
交通及運輸設備	5年
什項設備	3至12年
租賃權益改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

本公司之子公司不動產及設備之營業租賃主要以出租小客車為主，租賃期間為 1~5 年，未約定依市場租金行情調整租金之條款，承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權。

上述營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
第 1 年	\$ 42,261	\$ 64,634	\$ 86,027
第 2 年	9,851	22,580	42,506
第 3 年	602	2,475	9,919
第 4 年	-	174	602
第 5 年	-	-	-
	<u>\$ 52,714</u>	<u>\$ 89,863</u>	<u>\$ 139,054</u>

本公司及子公司營業租賃出租之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
機械設備	4至20年
交通及運輸設備	2至5年

本公司及子公司不動產及設備設定質抵押情形，請參閱附註四三。

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
使用權資產帳面金額			
房屋及建築	\$ 3,872,564	\$ 1,685,968	\$ 1,779,952
電腦設備	45,792	53,746	61,700
交通及運輸設備	5,862	6,854	6,537
什項設備	27	68	108
	<u>\$ 3,924,245</u>	<u>\$ 1,746,636</u>	<u>\$ 1,848,297</u>
		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添		<u>\$ 2,416,917</u>	<u>\$ 164,101</u>
	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
使用權資產之折舊費用			
房屋及建築	\$ 96,011	\$ 68,178	\$ 194,666
電腦設備	3,978	3,978	7,955
交通及運輸設備	710	677	1,409
什項設備	21	21	41
	<u>\$ 100,720</u>	<u>\$ 72,854</u>	<u>\$ 204,071</u>

(二) 租賃負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 4,025,120</u>	<u>\$ 1,765,615</u>	<u>\$ 1,864,859</u>
	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
利息費用（其他利息 費用）	<u>\$ 7,546</u>	<u>\$ 5,684</u>	<u>\$ 15,537</u>
		109年1月1日 至6月30日	<u>\$ 12,829</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
房屋及建築	0.65%~3.84%	0.71%~3.84%	0.71%~3.84%
電腦設備	0.91%~0.92%	0.91%~0.92%	0.91%~0.92%
交通及運輸設備	0.53%~0.92%	0.60%~0.92%	0.71%~0.92%
什項設備	1.20%	1.20%	1.20%

租賃負債合約之未來給付總額到期分析如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
短於1年	\$ 375,668	\$ 267,609	\$ 267,138
1~5年	1,554,654	940,883	972,146
超過5年	<u>2,306,126</u>	<u>631,445</u>	<u>719,744</u>
	<u>\$ 4,236,448</u>	<u>\$ 1,839,937</u>	<u>\$ 1,959,028</u>

(三) 重要承租活動及條款

本公司及子公司承租房屋及建築、電腦設備、交通及運輸設備、什項設備，租賃期間為1~15年。本公司及子公司於簽訂房屋類租賃協議時，得選擇訂定於租賃期間屆滿時有優先承租權之條款。於租賃期間終止時，本公司及子公司對所租賃建築物並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

本公司及子公司以營業租賃出租自有不動產及設備與投資性不動產之協議請分別參閱附註十八及附註二十。

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 21,240</u>	<u>\$ 14,930</u>	<u>\$ 42,629</u>	<u>\$ 17,555</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 296</u>	<u>\$ 300</u>	<u>\$ 590</u>	<u>\$ 642</u>
租賃之現金流出總額			<u>\$ 176,538</u>	<u>\$ 173,479</u>

租賃期間於資產負債表日後開始之短期租賃承諾金額如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
短期租賃承諾	<u>\$ 68,291</u>	<u>\$ 31,447</u>	<u>\$ 69,979</u>

二十、投資性不動產－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
土地	\$ 1,033,030	\$ 891,391	\$ 857,137
房屋及建築	<u>362,033</u>	<u>292,136</u>	<u>210,785</u>
	<u>\$ 1,395,063</u>	<u>\$ 1,183,527</u>	<u>\$ 1,067,922</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之投資性不動產於 110 年及 109 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。

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	30至60年

本公司及子公司投資性不動產之公允價值，係由本公司及子公司各自檢視其 109 年及 108 年非關係人之外部估價報告之有效性，認為公允價值於 110 年 6 月 30 日及 109 年 6 月 30 日仍屬有效。該評價係採用比較法及收益法評估，其中比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價，而收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。本公司及子公司 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日投資性不動產公允價值分別為 1,611,511 仟元、1,369,334 仟元及 1,174,639 仟元，公允價值層級屬第 3 等級。

投資性不動產出租之租賃期間為 1~10 年，部分承租人有優先承租權。承租人於行使續租權時，於相同租賃條件下，有優先續租之權利。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
第 1 年	\$ 41,592	\$ 34,915	\$ 32,809
第 2 年	39,453	32,983	28,670
第 3 年	24,857	24,845	27,321
第 4 年	22,643	14,951	14,148
第 5 年	15,207	13,142	12,010
超過 5 年	18,370	22,816	12,263
	<u>\$ 162,122</u>	<u>\$ 143,652</u>	<u>\$ 127,221</u>

本公司及子公司營業租賃出租之投資性不動產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	30至60年

本公司及子公司投資性不動產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

二一、其他資產－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存出保證金	\$ 5,485,063	\$ 7,853,206	\$ 8,736,894
預付款項	621,475	1,445,241	374,013
營業保證金及交割結算基金	57,100	57,100	57,100
其他	100,066	88,579	85,521
	<u>\$ 6,263,704</u>	<u>\$ 9,444,126</u>	<u>\$ 9,253,528</u>

本公司及子公司其他資產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

二二、央行及銀行同業存款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
銀行同業拆放	\$ 21,326,840	\$ 11,236,592	\$ 18,567,160
中華郵政轉存款	190,146	190,146	190,146
	<u>\$ 21,516,986</u>	<u>\$ 11,426,738</u>	<u>\$ 18,757,306</u>

二三、附買回票券及債券負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
公司債	\$ 31,273,926	\$ 32,731,708	\$ 36,902,957
政府債券	11,815,675	17,392,870	10,659,065
金融債券	8,821,297	8,912,207	9,667,346
商業本票	239,997	249,972	299,615
	<u>\$ 52,150,895</u>	<u>\$ 59,286,757</u>	<u>\$ 57,528,983</u>
到期買回價格	<u>\$ 52,178,389</u>	<u>\$ 59,314,435</u>	<u>\$ 57,595,343</u>
最後到期日	110年10月	110年3月	109年10月

二四、應付款項

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應付利息	\$ 1,998,291	\$ 1,781,016	\$ 2,094,696
應付承購帳款	1,605,550	1,272,675	1,167,490
應付購入有價證券款	917,547	1,546,829	122,047
應付費用	643,380	1,025,105	535,341
應付代收款	203,280	93,302	434,826
應付即期外匯款	63,110	233,168	832,073
其他	777,475	720,884	756,370
	<u>\$ 6,208,633</u>	<u>\$ 6,672,979</u>	<u>\$ 5,942,843</u>

二五、存款及匯款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
定期存款	\$ 241,443,593	\$ 265,507,330	\$ 254,325,076
儲蓄存款	142,195,124	131,860,446	126,058,040
活期存款	117,082,157	106,475,577	93,223,691
可轉讓定期存單	3,683,700	5,956,700	14,256,600
支票存款	3,105,048	3,447,020	3,929,458
匯 款	64,840	42,516	3,042,691
	<u>\$ 507,574,462</u>	<u>\$ 513,289,589</u>	<u>\$ 494,835,556</u>

二六、應付金融債券

名 稱	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	發 行 期 間	還本付息辦法	票面利率
P07 凱基銀 1	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000	107.12.27, 無到期日	每年付息一次 (註)	2.35%
P07 凱基銀 2	3,350,000	3,350,000	3,350,000	107.12.27-122.12.27	每年付息一次， 到期一次還本	1.68%
P08 凱基銀 1	3,100,000	3,100,000	3,100,000	108.06.26-123.06.26	每年付息一次， 到期一次還本	1.4%
P09 凱基銀 1	1,200,000	1,200,000	1,200,000	109.03.05-116.03.05	每年付息一次， 到期一次還本	0.75%
P09 凱基銀 2	4,800,000	4,800,000	4,800,000	109.03.05-119.03.05	每年付息一次， 到期一次還本	0.8%
P09 凱基銀 3	4,800,000	4,800,000	-	109.08.07-119.08.07	每年付息一次， 到期一次還本	0.71%
P10 凱基銀 1	4,300,000	-	-	110.02.04-120.02.04	每年付息一次， 到期一次還本	0.57%
P10 凱基銀 2	<u>700,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	110.05.18-113.05.18	每年付息一次， 到期一次還本	0.40%
	25,250,000	20,250,000	15,450,000			
評價調整	82,612	101,293	18,206			
帳面價值合計	<u>\$ 25,332,612</u>	<u>\$ 20,351,293</u>	<u>\$ 15,468,206</u>			

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

二七、應付商業本票－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應付商業本票	\$ 3,065,000	\$ 2,435,000	\$ 2,335,000
減：未攤銷折價	(<u>1,423</u>)	(<u>1,197</u>)	(<u>1,032</u>)
	<u>\$ 3,063,577</u>	<u>\$ 2,433,803</u>	<u>\$ 2,333,968</u>
利率區間	0.81%-0.89%	0.91%-1.31%	0.95%-1.19%
最後到期日	110 年 9 月	110 年 7 月	109 年 10 月

二八、其他借款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
循環融資型商業本票	\$ 1,499,697	\$ 1,439,518	\$ 1,199,727
短期擔保借款	<u>75,000</u>	<u>106,609</u>	<u>327,343</u>
	<u>\$ 1,574,697</u>	<u>\$ 1,546,127</u>	<u>\$ 1,527,070</u>
利率區間	0.85%-1.30%	0.97%-2.32%	0.95%-2.21%
最後到期日	112年10月	112年10月	112年6月

上述借款之擔保品，請參閱附註四三。

二九、負債準備

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
保證責任準備	\$ 273,877	\$ 215,216	\$ 191,436
融資承諾準備	80,798	94,313	100,820
除役、復原及修復成本之負債準備	46,558	43,996	41,690
員工福利負債準備	9,499	16,801	10,358
其他	<u>82,238</u>	<u>85,238</u>	<u>86,952</u>
	<u>\$ 492,970</u>	<u>\$ 455,564</u>	<u>\$ 431,256</u>

三十、退職後福利計畫

本公司及子公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利計畫。其中關於確定福利計畫，本公司及子公司係採用 109 年及 108 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本分別認列 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金費用。

本公司及子公司於 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 110 年及 109 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（帳列員工福利費用）分別為 882 仟元、749 仟元、1,755 仟元及 1,495 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 33,809 仟元、33,572 仟元、67,078 仟元及 67,197 仟元。

三一、其他負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存入保證金	\$ 3,010,197	\$ 3,782,680	\$ 8,393,975
暫收及待結轉款項	1,584,992	2,300,408	2,159,239
其他	<u>93,443</u>	<u>140,659</u>	<u>200,252</u>
	<u>\$ 4,688,632</u>	<u>\$ 6,223,747</u>	<u>\$ 10,753,466</u>

三二、權益

(一) 股本

普通股

	110年6月30日	109年12月31日	109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。

(二) 資本公積

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
發行股本溢價	\$ 7,245,723	\$ 7,245,723	\$ 7,245,723
員工認股權	5,398	5,398	5,398
採權益法認列關聯企業 股權淨值之變動數	<u>185</u>	<u>185</u>	<u>185</u>
	<u>\$ 7,251,306</u>	<u>\$ 7,251,306</u>	<u>\$ 7,251,306</u>

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

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

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

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

另依 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。惟依據金管銀法字第 10802714560 號令，自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展及保障本國銀行從業人員權益之用，並於支用員工轉職或安置支出，及因應金融科技或銀行業務發展需要之員工教育訓練支出時，就前述已提列之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及彌補以往年度虧損，並依銀行法與相關法令規定計提法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，餘由董事會併同調整後期初未分配盈餘，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與相關法令規定計提法定盈餘公積者，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 110 年 4 月 22 日及 109 年 4 月 23 日代
股東會職權決議通過 109 及 108 年度盈餘分配案如下：

	109年度	108年度
提列法定盈餘公積	\$ 1,171,873	\$ 1,031,266
迴轉特別盈餘公積	(286)	(1,394,438)
現金股利	2,734,657	3,800,727

相關決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三三、利息淨收益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109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	\$ 2,038,122	\$ 2,136,361	\$ 4,112,557	\$ 4,531,718
投資有價證券利息收入	653,564	632,033	1,299,331	1,209,953
存放及拆放銀行同業利息 收入	24,079	34,655	45,476	95,186
其他利息收入	130,538	135,328	258,743	324,304
小計	<u>2,846,303</u>	<u>2,938,377</u>	<u>5,716,107</u>	<u>6,161,161</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	436,386	892,604	919,700	1,937,403
附買回票券及債券利息費 用	33,460	100,475	72,700	191,740
同業存款及融資利息費用	13,859	52,194	26,022	144,565
其他利息費用	125,932	110,222	197,448	226,955
小計	<u>609,637</u>	<u>1,155,495</u>	<u>1,215,870</u>	<u>2,500,663</u>
利息淨收益	<u>\$ 2,236,666</u>	<u>\$ 1,782,882</u>	<u>\$ 4,500,237</u>	<u>\$ 3,660,498</u>

三四、手續費淨收益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>				
信託手續費收入	\$ 140,219	\$ 113,186	\$ 316,900	\$ 238,015
保險佣金收入	106,996	115,847	207,327	228,454
放款手續費收入	111,592	81,432	201,847	260,374
信用卡手續費收入	42,843	37,845	86,425	77,598
其他手續費收入	154,746	142,276	331,937	277,673
小計	<u>556,396</u>	<u>490,586</u>	<u>1,144,436</u>	<u>1,082,114</u>
<u>手續費費用</u>				
代理手續費費用	27,333	25,819	53,193	51,974
跨行手續費費用	21,408	18,379	43,532	36,722
其他手續費費用	34,288	36,754	70,276	72,796
小計	<u>83,029</u>	<u>80,952</u>	<u>167,001</u>	<u>161,492</u>
手續費淨收益	<u>\$ 473,367</u>	<u>\$ 409,634</u>	<u>\$ 977,435</u>	<u>\$ 920,622</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產及負債已實</u>				
<u>現損益</u>				
衍生金融工具	(\$ 53,151)	(\$ 706,927)	(\$ 973,317)	(\$ 1,722,933)
債 券	(57,382)	47,796	(76,650)	(2,780)
股 票	(11,116)	523	46,916	(15,075)
其 他	<u>12,440</u>	<u>17,012</u>	<u>25,396</u>	<u>31,190</u>
小 計	<u>(109,209)</u>	<u>(641,596)</u>	<u>(977,655)</u>	<u>(1,709,598)</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產及負債評價</u>				
<u>損益</u>				
衍生金融工具	(50,816)	32,253	812,427	812,640
債 券	83,984	345,951	197,352	(651,432)
股 票	(4,307)	464	(16,532)	1,003
其 他	<u>(1,106)</u>	<u>989,524</u>	<u>(2,495)</u>	<u>2,510,254</u>
小 計	<u>27,755</u>	<u>1,368,192</u>	<u>990,752</u>	<u>2,672,465</u>
	<u>(\$ 81,454)</u>	<u>\$ 726,596</u>	<u>\$ 13,097</u>	<u>\$ 962,867</u>

本公司及子公司 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 110 年及 109 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 23,315 仟元、591,502 仟元、797,118 仟元及 1,541,096 仟元，利息收入 32,779 仟元、139,329 仟元、57,578 仟元及 306,982 仟元，股利收入 0 仟元、0 仟元、1,750 仟元及 1,021 仟元，以及利息費用 118,673 仟元、189,423 仟元、239,865 仟元及 476,505 仟元。

三六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
債券處分利益	\$ 209,562	\$ 149,581	\$ 301,473	\$ 234,615
股利收入	<u>65,664</u>	<u>18,502</u>	<u>77,914</u>	<u>32,477</u>
	<u>\$ 275,226</u>	<u>\$ 168,083</u>	<u>\$ 379,387</u>	<u>\$ 267,092</u>

三七、資產減損（損失）迴轉利益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之債務工具	\$ 8,298	(\$ 5,247)	\$ 4,013	(\$ 19,429)
其 他	<u>125</u>	<u>125</u>	<u>231</u>	<u>151</u>
	<u>\$ 8,423</u>	<u>(\$ 5,122)</u>	<u>\$ 4,244</u>	<u>(\$ 19,278)</u>

三八、員工福利、折舊及攤銷費用

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 800,173	\$ 792,647	\$ 1,594,202	\$ 1,527,256
員工保險費	62,758	57,990	140,303	130,519
退休金費用	34,691	34,321	68,833	68,692
其他員工福利費用	53,189	52,365	117,501	102,453
	<u>\$ 950,811</u>	<u>\$ 937,323</u>	<u>\$ 1,920,839</u>	<u>\$ 1,828,920</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 229,282</u>	<u>\$ 203,397</u>	<u>\$ 462,054</u>	<u>\$ 425,408</u>

本公司依章程規定係以當年度稅前利益扣除分派員工酬勞前之獲利以不低於 0.01% 並不高於 3% 之比率提撥員工酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞分別為 1,390 仟元、1,314 仟元、2,669 仟元及 1,864 仟元。

本公司分別於 110 年 3 月 19 日及 109 年 3 月 26 日董事會決議，通過配發 109 及 108 年度員工酬勞金額分別為 4,411 仟元及 4,559 仟元。

前述決議配發之 109 及 108 年度員工酬勞與 109 及 108 年度財務報表認列之員工酬勞並無差異。

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

相關決議情形請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三九、其他業務及管理費用

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 106,989	\$ 106,858	\$ 220,577	\$ 227,834
電腦費用	64,797	66,402	121,365	112,289
業務推廣費	37,514	40,277	73,564	78,529
專業服務費	35,878	40,113	67,488	101,805
其 他	160,039	168,338	321,366	319,092
	<u>\$ 405,217</u>	<u>\$ 421,988</u>	<u>\$ 804,360</u>	<u>\$ 839,549</u>

四十、所得稅

(一) 所得稅費用

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 112,564	\$ 109,050	\$ 210,745	\$ 198,215
以前年度之調整	<u>108</u>	<u>(41,864)</u>	<u>108</u>	<u>(41,864)</u>
	112,672	67,186	210,853	156,351
遞延所得稅	<u>96,711</u>	<u>142,665</u>	<u>192,775</u>	<u>177,783</u>
所得稅費用	<u>\$ 209,383</u>	<u>\$ 209,851</u>	<u>\$ 403,628</u>	<u>\$ 334,134</u>

(二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具評價 損益	\$ 103,271	\$ -	\$ 174,387	\$ -
遞延所得稅				
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具評價 損益	<u>36,136</u>	<u>79,839</u>	<u>(75,497)</u>	<u>33,437</u>
所得稅費用(利益)	<u>\$ 139,407</u>	<u>\$ 79,839</u>	<u>\$ 98,890</u>	<u>\$ 33,437</u>

(三) 本公司合併結算申報所估列之應收付連結稅制撥補款明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 957,202</u>	<u>\$ 644,352</u>	<u>\$ 664,367</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 104 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

中華開發管理顧問股份有限公司截至 108 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定；華開租賃股份有限公司截至 107 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

四一、每股盈餘

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 1,182,251</u>	<u>\$ 1,214,265</u>	<u>\$ 2,267,724</u>	<u>\$ 1,778,824</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>	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.26</u>	<u>\$ 0.26</u>	<u>\$ 0.49</u>	<u>\$ 0.39</u>

四二、關係人交易

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

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

(一) 期貨合約 (帳列現金及約當現金與透過損益按公允價值衡量之金融資產)

現金及約當現金

	金 額	%
110年6月30日	\$ 241,641	4
109年12月31日	120,667	1
109年6月30日	330,400	4

透過損益按公允價值衡量之金融資產

	金 額	%
110年6月30日	\$ 134,312	-
109年12月31日	1,742	-
109年6月30日	14,042	-

(二) 應收手續費收益 (帳列應收款項—淨額)

	金 額	%
110年6月30日	\$ 15,507	-
109年12月31日	20,500	-
109年6月30日	19,334	-

(三) 應收信用卡款 (帳列應收款項－淨額)

	金	額	%
110年6月30日	\$	8,817	-
109年12月31日		16,218	-
109年6月30日		7,624	-

(四) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

	金	額	%
110年6月30日	\$	171,269	1
109年6月30日		3,937	-

(五) 貼現及放款

	金	額	%	年 利 率 %
110年6月30日	\$	962,383	-	0.00-5.99
109年12月31日		1,029,731	-	0.00-15.00
109年6月30日		1,049,143	-	0.00-15.00

上列貼現及放款於110年及109年4月1日至6月30日與110年及109年1月1日至6月30日產生之利息收入分別為3,132仟元、3,675仟元、6,247仟元及8,067仟元。

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

110年1月1日至6月30日

類 別	戶 數	本 期		履 約 情 形			擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件	
		最 高 餘 額	期 末 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款	有 無		不 同	
消費性放款	29戶	\$ 25,778	\$ 18,947	\$ 18,947	—	無/信保基金	相 同		
自用住宅抵押放款	75戶	1,107,787	915,332	915,332	—	不 動 產	相 同		
其他放款	8戶	35,814	28,104	28,104	—	不 動 產	相 同		

109年度

類 別	戶 數	本 年 度		履 約 情 形			擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件	
		最 高 餘 額	年 底 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款	有 無		不 同	
消費性放款	44戶	\$ 38,964	\$ 16,992	\$ 16,992	—	無/信保基金	相 同		
自用住宅抵押放款	86戶	1,324,357	1,002,832	1,002,832	—	不 動 產	相 同		
其他放款	8戶	16,259	9,907	9,907	—	不 動 產	相 同		

109年1月1日至6月30日

類 別	戶 數	本 期		履 約 情 形			擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件	
		最 高 餘 額	期 末 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款	有 無		不 同	
消費性放款	36戶	\$ 27,570	\$ 15,803	\$ 15,803	—	無/信保基金	相 同		
自用住宅抵押放款	80戶	1,209,213	1,024,830	1,024,830	—	不 動 產	相 同		
其他放款	6戶	15,502	8,510	8,510	—	不 動 產	相 同		

(六) 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>110年1月1日至6月30日</u>		
兄弟公司	\$ 849,624	\$ 59,500
<u>109年1月1日至6月30日</u>		
兄弟公司	300,000	101,400

(七) 承租協議

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日		
<u>取得使用權資產</u>				
兄弟公司	\$ 2,281,685	\$ 105,047		
	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>	
<u>租賃負債</u>				
兄弟公司	\$ 2,470,697	\$ 137,418	\$ 154,125	
	<u>110年4月1日 至6月30日</u>	<u>109年4月1日 至6月30日</u>	<u>110年1月1日 至6月30日</u>	<u>109年1月1日 至6月30日</u>
<u>利息費用</u>				
兄弟公司	\$ 3,757	\$ 326	\$ 6,936	\$ 602
<u>租金支出</u>				
兄弟公司	19,159	12,821	38,307	12,842

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。

(八) 存出保證金（帳列其他資產－淨額）

	金	額	%
110年6月30日	\$	65,028	1
109年12月31日		65,028	1
109年6月30日		25,587	-

(九) 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日				
	金	額	金	額	金	額			
母 公 司	\$	957,202	99	\$	644,352	100	\$	664,367	99

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) 應付購入有價證券款（帳列應付款項）

	金 額	%
110年6月30日	\$ 383,748	6

(十一) 應付利息（帳列應付款項）

	金 額	%
110年6月30日	\$ 3,656	-
109年12月31日	9,552	-
109年6月30日	12,419	-

(十二) 存 款

	金 額	%	年 利 率 %
110年6月30日	\$ 20,997,965	4	0-5.35
109年12月31日	28,160,298	5	0-5.58
109年6月30日	29,918,551	6	0-5.58

上列存款於110年及109年4月1日至6月30日與110年及109年1月1日至6月30日產生之利息費用分別為8,588仟元、26,544仟元、19,774仟元及53,279仟元。

(十三) 暫收及待結轉款項（帳列其他負債）

	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兄弟公司	\$ 1,340,683	29	\$ 2,045,386	33	\$ 1,903,394	18

上述款項係代收代付業務（ACH）之暫收款。

(十四) 手續費收入

	4月1日至6月30日			1月1日至6月30日		
	金 額	%		金 額	%	
<u>110年</u>						
兄弟公司	\$ 71,819	13		\$ 104,430	9	
其 他	8	-		121	-	
<u>109年</u>						
兄弟公司	67,206	14		120,919	11	
其 他	5,914	1		5,945	1	

上述手續費收入，主要係本公司代銷售保險、基金、信託附屬業務等。

(十五) 保險費（帳列員工福利費用）

	4月1日至6月30日		1月1日至6月30日	
	金 額	%	金 額	%
110年	\$ 5,927	1	\$ 11,716	1
109年	5,168	1	10,353	1

(十六) 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	4月1日至6月30日		1月1日至6月30日	
	金 額	%	金 額	%
109年	\$ 10,000	2	\$ 26,250	3

(十七) 其他業務及管理費用

	4月1日至6月30日		1月1日至6月30日	
	金 額	%	金 額	%
110年	\$ 21,310	5	\$ 44,307	6
109年	25,807	6	51,050	6

(十八) 未到期之衍生金融工具

110年6月30日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	資產交換－利率交換合約	108/10/23-111/09/30	\$ 1,500	(\$ 16)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 41
	資產交換－選擇權	108/10/23-111/09/16	1,500	(739)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,165
	換匯合約	110/06/01-110/12/06	19,988,364	86,930	透過損益按公允價值衡量之金融資產	110,356
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	23,426
	無本金遠期外匯合約	110/02/23-111/05/26	2,293	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-
	換匯換利合約	109/03/12-112/05/26	555,936	(11,568)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,431

109年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	資產交換－利率 交換合約	108/03/14- 111/09/30	\$ 61,000	(\$ 3,210)	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	\$ 651
	資產交換－選擇 權	108/03/14- 111/09/16	61,000	3,980	透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	9,344
	換匯合約	109/02/06- 110/04/13	14,174,178	(115,520)	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	2,294
					透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	117,814
	無本金遠期外匯 合約	109/03/12- 110/05/26	2,436	-	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	-
	換匯換利合約	109/03/12- 111/05/26	590,470	47,999	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	47,999

109年6月30日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	資產交換－利率 交換合約	108/03/14- 111/09/30	\$ 88,600	(\$ 2,044)	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	\$ 1,817
	資產交換－選擇 權	108/03/14- 111/09/16	88,600	1,525	透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	11,799
	換匯合約	108/10/03- 110/04/13	13,263,952	(86,242)	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	155
					透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	196,800
	無本金遠期外匯 合約	109/03/12- 110/05/26	2,290	-	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	-
	換匯換利合約	109/03/12- 111/05/26	555,216	3,761	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	3,761

(十九) 主要管理階層薪酬總額資訊

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
薪資與其他短期員工福 利	\$ 52,310	\$ 39,606	\$ 107,341	\$ 88,895
退職後福利	490	430	972	851
	<u>\$ 52,800</u>	<u>\$ 40,036</u>	<u>\$ 108,313</u>	<u>\$ 89,746</u>

除上述酬勞成本外，本公司 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 110 年及 109 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 723 仟元、769 仟元、1,656 仟元及 1,672 仟元。

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

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

四三、質抵押資產

本公司及子公司資產提供擔保明細如下：

資 產 名 稱	質押擔保標的	擔 保 用 途	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存放央行及拆借銀行同業	存放央行準備金	辦理中小企業貸款專案融通	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 500,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	繳存法院執行假扣押之保證金	-	516	3,674
應收分期帳款及租賃款	應收票據	應付商業本票、舉借短期借款	2,409,263	2,394,205	2,343,552
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	繳存法院執行假扣押之保證金	14,407	14,269	14,408
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	保證金暨準備金	157,875	159,031	159,988
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	央行可轉讓定期存單	提供日間透支、美金清算等交易之擔保	17,845,922	16,502,418	17,301,872
其他金融資產－淨額	定期存單	提供日間透支交易之擔保	2,155,450	1,095,475	1,048,650
不動產及設備－淨額	不 動 產	應付商業本票、舉借短期借款	11,836	11,993	12,149
投資性不動產－淨額	投資性不動產	應付商業本票、舉借短期借款	36,806	37,483	38,160
其他金融資產－淨額	定期存單	舉借短期借款	300	300	300
其他資產－淨額	銀行存款－備償戶	應付商業本票、舉借短期借款	23,928	34,937	40,563

四四、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司為因應業務之快速推展及創新產品之資訊需求，規劃部分資訊作業委外服務，以提昇資訊服務水準、迅速確實配合業務推展及外部法規變化，於 101 年 10 月 30 日董事會核議通過與 IBM 簽訂自 101 年 10 月 31 日起為期十年之資訊委外合約。除視需要之額外服務另以專案計價外，針對基礎架構及支援服務、應用系統服務及伺服器整合轉換服務等項目，係依該資訊委外合約辦理。因應資訊時代之變遷並提昇客戶服務品質，本公司陸續進行核心系統及其他相關系統之汰換，汰換後大幅減少前述合約基礎架構服務及應用系統服務需求，爰經 107 年 8 月 21 日董事會核議通過該合約之相關服務範圍自 108 年 1 月 1 日起變更。自 110 年 6 月 30 日起，未來合約期間內需支付的服務費用共計 103,772 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 月就該敦南大樓抵押權設定對本公司提起撤銷詐害債權行為之訴，經 103 年 2 月 14 日臺北地方法院民事判決本公司敗訴，撤銷抵押權設定且本公司需交還拍賣該敦南大樓已受領款 1,786,318 仟元，本公司於 103 年 3 月 10 日提起上訴。高等法院於 106 年 7 月 26 日判決撤銷原審判決（即第二審本公司勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 11 月 9 日三審判決本案發回臺灣高等法院更審。臺灣高等法院更審於 110 年 8 月 17 日宣判，維持原來臺北地方法院撤銷抵押權設定部分之判決，駁回第三人要求本公司交付已受領款之請求。本公司及第三人如不服臺灣高等法院更審判決，俟收受判決後得於二十日內提起第三審上訴。

四五、公允價值及等級資訊

(一) 以公允價值衡量之三等級定義

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接或間接自活絡市場取得之可觀察投入參數，如活絡市場中相

似金融商品之公開報價；非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價或以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之利率、殖利率曲線、波動率等投入參數，係根據市場可取得之資料。

3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

110年6月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 2,804,360	\$ 1,464,549	\$ -	\$ 4,268,909
商業本票	-	12,363,103	-	12,363,103
其他	423,862	-	404,923	828,785
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	-	370,031	-	370,031
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	9,593,133	-	960,369	10,553,502
債券投資	64,117,427	64,259,806	-	128,377,233
央行可轉讓定期存單	-	64,722,309	-	64,722,309
國庫券	-	498,397	-	498,397
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融負債	-	10,641,969	-	10,641,969
<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	134,313	34,835,138	150,592	35,120,043
避險之金融資產	-	161,329	-	161,329
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	-	36,813,697	150,701	36,964,398
避險之金融負債	-	301,767	-	301,767

109 年 12 月 31 日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
債券投資	\$ 1,142,389	\$ 2,171,431	\$ -	\$ 3,313,820
商業本票	-	11,935,774	-	11,935,774
其他	784,719	-	-	784,719
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
股票投資	-	377,512	-	377,512
透過其他綜合損益按公允價值				
<u>衡量之金融資產</u>				
股票投資	6,574,254	-	1,089,139	7,663,393
債券投資	69,657,521	59,082,464	-	128,739,985
央行可轉讓定期存單	-	64,927,048	-	64,927,048
國庫券	-	499,021	-	499,021
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債				
	-	11,077,401	-	11,077,401
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
避險之金融資產	1,742	55,346,405	157,737	55,505,884
避險之金融資產	-	102,479	-	102,479
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
避險之金融負債	-	59,798,444	157,804	59,956,248
避險之金融負債	-	641,307	-	641,307

109 年 6 月 30 日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
債券投資	\$ 2,802,623	\$ 1,964,340	\$ -	\$ 4,766,963
商業本票	-	10,100,603	-	10,100,603
其他	8,087	-	-	8,087
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
股票投資	3,225,414	11,285,287	-	14,510,701
透過其他綜合損益按公允價值				
<u>衡量之金融資產</u>				
股票投資	1,001,600	-	1,090,305	2,091,905
債券投資	57,315,805	39,299,377	-	96,615,182
央行可轉讓定期存單	-	65,647,739	-	65,647,739

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	\$ -	\$ 14,115,761	\$ -	\$ 14,115,761
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	14,042	72,257,228	218,708	72,489,978
避險之金融資產	-	19,688	-	19,688
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	72,564,511	218,693	72,783,204
避險之金融負債	-	944,494	-	944,494

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

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

模型評價若為依據機率計算之估計值，其相關學理基礎可能無法週全表彰影響該金融工具之公允價值的所有攸關因子。因此亦需評估援引額外參數進行評價調整，因應潛在模型風險或流動性風險所產生之誤差。根據金融資產公允價值評價策略及相關控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數業經審慎評估，並參酌市場狀況予以調整。

(2) 信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整 (Credit value adjustments) 及借方評價調整 (Debit value adjustments)，其定義說明如下：

貸方評價調整 (Credit value adjustments) 係指對非經集中交易市場，即於 Over the counter (OTC) 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

借方評價調整 (Debit value adjustments) 係指對非經集中交易市場，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

以國際信評、評等模型及國際會計準則評估備抵呆帳之減損發生率衡量交易對手違約機率 (Probability of default, "PD") (本公司在無違約之條件下)，並納入交易對手的估計違約損失率 (Loss given default, "LGD") 後乘以交易對手暴險金額 (Exposure at default, "EAD")，計算得出貸方評價調整。反之，以本公司違約機率 (在交易對手無違約之條件下)，考量本公司之估計違約損失率後乘以本公司之暴險金額，計算得出借方評價調整。

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

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

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無公允價值適用層級由第一等級轉為第二等級、或由第二等級轉為第一等級之情形。

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：

下：

110年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入當期損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 157,737	\$ 6,255	\$ -	\$ 404,923	\$ -	(\$ 13,400)	\$ -	\$ 555,515
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,089,139	-	(128,770)	-	-	-	-	960,369

109年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入當期損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 180,629	\$ 45,499	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 7,420)	\$ -	\$ 218,708
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	380,744	-	12,965	700,000	-	(3,404)	-	1,090,305

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：

下：

110年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 157,804	\$ 4,863	\$ -	\$ -	(\$ 11,966)	\$ -	\$ 150,701

109年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 180,444	\$ 46,303	\$ -	\$ -	(\$ 8,054)	\$ -	\$ 218,693

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至110年及109年6月30日止帳上仍持有之資產及負債損益金額分別為損失63仟元及利益4仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量量化資訊

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	110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					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 404,923	上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	960,369	市場可比法	P/E 缺乏流通性折價	13.22 27.2%	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
		淨資產法	缺乏流通性折價及控制權折價	11%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	150,592	Hull White Model, Libor Market Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
透過損益按公允價值衡量之金融負債	150,701	Hull White Model, Libor Market Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目

	109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					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,089,139	市場可比法	P/E 缺乏流通性折價	13.34 27.2%	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
		淨資產法	缺乏流通性折價及控制權折價	11%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
		最近期成交價	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	109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
<u>衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 157,737	Hull White Model, Libor Market Model, BS Model及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
透過損益按公允價值衡量之金融負債	157,804	Hull White Model, Libor Market Model, BS Model及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目

	109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 <u>非衍生金融工具</u> 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,090,305	市場可比法 淨資產法 最近期成交價	P/B、P/E 缺乏流通性折價 缺乏流通性折價及控制權折價 -	0.77~10.93 26%~27.2% 11% -	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低 缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低 -
<u>衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	218,708	Hull White Model, Libor Market Model, BS Model及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
透過損益按公允價值衡量之金融負債	218,693	Hull White Model, Libor Market Model, BS Model及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目

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，可合理反映在正常情況下之交易價格，並定期檢視與調整其公允價值，以確保評價結果係屬合理。

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

非以公允價值衡量之金融工具，除按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應付金融債券之外，其他項目之帳面金額趨近公允價值，故未揭露其公允價值。

2. 公允價值之等級資訊

110年6月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 13,418,974	\$ -	\$ 13,418,974
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	25,381,829	-	25,381,829

109年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 11,491,167	\$ -	\$ 11,491,167
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	20,408,787	-	20,408,787

109年6月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 11,307,129	\$ -	\$ 11,307,129
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	15,643,482	-	15,643,482

3. 評價技術

- (1) 金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、其他金融負債及存入保證金等。
- (2) 放款所取決之利率，通常以浮動利率為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。
- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資，參考市價為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心等殖成交系統或 Bloomberg 公告價格。
- (4) 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公允價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。

四六、財務風險管理

(一) 風險管理制度與組織架構

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

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

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

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

本公司之風險管理組織分工如下：

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

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

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，本公司係遵循主管機關標準及母公司之風險管理政策，據以訂定本公司之信用風險管理政策。為了有效控制信用資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，本公司訂定一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標

準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。此外，本公司會衡酌總體經濟環境之變動調整風險結構，以兼顧資產品質，並適時依風險變化擬定因應策略，以達到提升股東價值及確保風險可承受之目標。

本公司權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

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

(2) 授信核准

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

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

(3) 期中及期後管理

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

(4) 風險報告及資訊揭露

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

3. 信用風險避險或減緩政策

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

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

4. 信用風險最大暴險額

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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 54,732,106	\$ 47,779,337	\$ 47,378,073

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

本公司及子公司主要授信資產最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

	貼 現 及 放 款				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損及放款折溢價調整	總 計
	110年6月30日					
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	購 入 或 創 始 之 信 用 減 損		
短期放款	\$ 50,398,038	\$ 853,063	\$ 760,775	\$ -		\$ 52,011,876
短期擔保放款	23,425,195	-	-	-		23,425,195
中期放款	133,906,949	102,940	234,374	-		134,244,263
中期擔保放款	81,071,431	75,168	42,361	-		81,188,960
長期放款	5,106,468	445,184	688,982	-		6,240,634
長期擔保放款	82,917,986	105,922	138,622	-		83,162,530
放款轉列之催收款項	-	-	367,134	-		367,134
出口押匯	143,104	-	-	-		143,104
總帳面金額	376,969,171	1,582,277	2,232,248	-		380,783,696
備抵減損	(837,633)	(177,527)	(506,636)	-		(1,521,796)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 3,576,116)	(3,576,116)
貼現及放款折溢價調整					(63,963)	(63,963)
總 計	<u>\$ 376,131,538</u>	<u>\$ 1,404,750</u>	<u>\$ 1,725,612</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,640,079)</u>	<u>\$ 375,621,821</u>

	應 收 款 項				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總 計
	110年6月30日					
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	購 入 或 創 始 之 信 用 減 損		
信用卡業務	\$ 2,653,541	\$ 200,088	\$ 113,860	\$ -		\$ 2,967,489
應收貿易融資買斷	5,325,417	-	-	-		5,325,417
應收承購帳款業務—無追索權	8,167,845	54	97	-		8,167,996
應收承兌票款	141,328	-	-	-		141,328
應收分期帳款及租賃款	4,712,191	39,422	36,965	-		4,788,578
總帳面金額	21,000,322	239,564	150,922	-		21,390,808
備抵減損	(41,764)	(26,948)	(33,878)	-		(102,590)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 187,823)	(187,823)
總 計	<u>\$ 20,958,558</u>	<u>\$ 212,616</u>	<u>\$ 117,044</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 187,823)</u>	<u>\$ 21,100,395</u>

	貼 現 及 放 款				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損及放款折溢價調整	總 計
	109年12月31日					
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	購 入 或 創 始 之 信 用 減 損		
短期放款	\$ 51,110,442	\$ 775,661	\$ 729,271	\$ -		\$ 52,615,374
短期擔保放款	24,309,759	-	-	-		24,309,759
中期放款	138,150,895	80,341	232,144	-		138,463,380
中期擔保放款	79,714,804	93,173	39,506	-		79,847,483
長期放款	3,179,546	376,312	693,444	-		4,249,302
長期擔保放款	79,745,643	100,710	143,392	-		79,989,745
放款轉列之催收款項	-	-	465,508	-		465,508
出口押匯	14,513	-	-	-		14,513
總帳面金額	376,225,602	1,426,197	2,303,265	-		379,955,064
備抵減損	(1,213,597)	(89,205)	(557,519)	-		(1,860,321)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 3,135,568)	(3,135,568)
貼現及放款折溢價調整					(72,032)	(72,032)
總 計	<u>\$ 375,012,005</u>	<u>\$ 1,336,992</u>	<u>\$ 1,745,746</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,207,600)</u>	<u>\$ 374,887,143</u>

	應 收 款 項				依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收款呆帳 處理辦法」規定 需補提列之減損	總 計
	109年12月31日					
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	購入或創始 之信用減損		
信用卡業務	\$ 2,848,800	\$ 188,513	\$ 116,043	\$ -		\$ 3,153,356
應收貿易融資買斷	11,629,327	-	-	-		11,629,327
應收承購帳款業務—無追索權	7,566,529	84	156	-		7,566,769
應收承兌票款	40,566	-	-	-		40,566
應收分期帳款及租賃款	4,145,805	45,259	50,064	-		4,241,128
總帳面金額	26,231,027	233,856	166,263	-		26,631,146
備抵減損	(51,520)	(38,707)	(38,459)	-		(128,686)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 238,935)	(238,935)
總 計	<u>\$ 26,179,507</u>	<u>\$ 195,149</u>	<u>\$ 127,804</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 238,935)</u>	<u>\$ 26,263,525</u>

	貼 現 及 放 款				依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規定需補提列 之減損/貼現及 放款折溢價調整	總 計
	109年6月30日					
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	購入或創始 之信用減損		
短期放款	\$ 57,494,138	\$ 777,393	\$ 754,088	\$ -		\$ 59,025,619
短期擔保放款	24,392,370	66	-	-		24,392,436
中期放款	139,828,722	91,916	281,927	-		140,202,565
中期擔保放款	68,202,399	99,806	31,596	-		68,333,801
長期放款	2,502,361	322,487	629,849	-		3,454,697
長期擔保放款	72,668,698	83,662	149,248	-		72,901,608
放款轉列之催收款項	-	-	463,985	-		463,985
出口押匯	24,092	-	-	-		24,092
總帳面金額	365,112,780	1,375,330	2,310,693	-		368,798,803
備抵減損	(1,113,910)	(78,823)	(569,109)	-		(1,761,842)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 2,930,785)	(2,930,785)
貼現及放款折溢價調整					(86,316)	(86,316)
總 計	<u>\$ 363,998,870</u>	<u>\$ 1,296,507</u>	<u>\$ 1,741,584</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,017,401)</u>	<u>\$ 364,019,860</u>

	應 收 款 項				依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收款呆帳 處理辦法」規定 需補提列之減損	總 計
	109年6月30日					
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	購入或創始 之信用減損		
信用卡業務	\$ 2,565,243	\$ 178,382	\$ 116,583	\$ -		\$ 2,860,208
應收貿易融資買斷	10,461,942	-	-	-		10,461,942
應收承購帳款業務—無追索權	5,185,342	97	192	-		5,185,631
應收承兌票款	138,528	-	-	-		138,528
應收分期帳款及租賃款	3,850,615	62,955	42,107	-		3,955,677
總帳面金額	22,201,670	241,434	158,882	-		22,601,986
備抵減損	(45,539)	(38,714)	(34,172)	-		(118,425)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 194,437)	(194,437)
總 計	<u>\$ 22,156,131</u>	<u>\$ 202,720</u>	<u>\$ 124,710</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 194,437)</u>	<u>\$ 22,289,124</u>

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
透過損益按公允價 值衡量金融資產			
—債務工具	\$ 17,239,693	\$ 15,455,943	\$ 29,200,454
—衍生工具	35,120,043	55,505,884	72,489,978

5. 擔保品及其他信用增強

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

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

110年6月30日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額	
			(攤銷後成本)	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項				
－信用卡業務	\$ 113,860	\$ 25,462	\$ 88,398	\$ -
－應收承購帳款業務	97	6	91	-
－應收分期帳款及租賃款	36,965	8,410	28,555	-
貼現及放款	<u>2,232,248</u>	<u>506,636</u>	<u>1,725,612</u>	<u>233,574</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,383,170</u>	<u>\$ 540,514</u>	<u>\$ 1,842,656</u>	<u>\$ 233,574</u>

109年12月31日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額	
			(攤銷後成本)	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項				
－信用卡業務	\$ 116,043	\$ 23,915	\$ 92,128	\$ -
－應收承購帳款業務	156	19	137	-
－應收分期帳款及租賃款	50,064	14,525	35,539	-
貼現及放款	<u>2,303,265</u>	<u>557,519</u>	<u>1,745,746</u>	<u>294,447</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,469,528</u>	<u>\$ 595,978</u>	<u>\$ 1,873,550</u>	<u>\$ 294,447</u>

109年6月30日

已減損金融資產：	總帳面金額	信用減損	暴險總額	
			(攤銷後成本)	擔保品價值
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 116,583	\$ 23,242	\$ 93,341	\$ -
— 應收承購帳款 業務	192	22	170	-
— 應收分期帳款 及租賃款	42,107	10,908	31,199	-
貼現及放款	<u>2,310,693</u>	<u>569,109</u>	<u>1,741,584</u>	<u>310,296</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,469,575</u>	<u>\$ 603,281</u>	<u>\$ 1,866,294</u>	<u>\$ 310,296</u>

本公司及子公司 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 251,951 仟元及 285,964 仟元。

6. 信用風險集中情形

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

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

(1) 產業別

	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
公民營企業	\$ 238,851,588	62.73	\$ 241,786,303	63.63	\$ 239,391,460	64.91
自然人	141,654,108	37.20	137,870,761	36.29	129,107,343	35.01
非營利事業	<u>278,000</u>	<u>0.07</u>	<u>298,000</u>	<u>0.08</u>	<u>300,000</u>	<u>0.08</u>
	<u>\$ 380,783,696</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 379,955,064</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 368,798,803</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 289,798,268	76.11	\$ 286,780,864	75.48	\$ 282,392,059	76.57
國外	<u>90,985,428</u>	<u>23.89</u>	<u>93,174,200</u>	<u>24.52</u>	<u>86,406,744</u>	<u>23.43</u>
	<u>\$ 380,783,696</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 379,955,064</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 368,798,803</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 192,986,232	50.68	\$ 195,700,835	51.51	\$ 203,053,559	55.06
有擔保						
不動產	155,003,022	40.70	152,150,748	40.04	135,937,889	36.86
保證	17,654,907	4.64	17,858,658	4.70	14,700,080	3.98
金融擔保品	9,136,346	2.40	7,558,580	1.99	7,694,453	2.09
其他擔保品	<u>6,003,189</u>	<u>1.58</u>	<u>6,686,243</u>	<u>1.76</u>	<u>7,412,822</u>	<u>2.01</u>
	<u>\$ 380,783,696</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 379,955,064</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 368,798,803</u>	<u>100.00</u>

7. 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公允價值孰低衡量。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。

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
承受擔保品	\$ 588,985	\$ 588,985	\$ 588,985
累計減損	(588,985)	(588,985)	(588,985)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，處分價格與帳面金額之差額係認列於其他非利息淨損益。

8. 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	110年6月30日				
		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	\$ 10,685	\$ 93,232,528	0.01%	\$ 1,186,067	11,100.58%
	無擔保	161,674	155,177,325	0.10%	1,929,555	1,193.48%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	8,165	67,969,682	0.01%	1,020,294	12,495.71%
	現金卡	108,964	11,895,264	0.92%	287,257	263.63%
	小額純信用貸款(註五)	234,933	25,839,231	0.91%	389,687	165.87%
	其他(註六)	20,568	26,595,254	0.08%	284,286	1,382.18%
	無擔保	-	74,412	-	766	-
放款業務合計		544,989	380,783,696	0.14%	5,097,912	935.42%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		\$ 21,844	\$ 2,967,489	0.74%	\$ 59,608	272.88%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		15	8,167,996	0.00%	93,363	621,383.57%

年		109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	\$ 93,314	\$ 81,080,607	0.12%	\$ 990,642	1,061.62%
	無擔保	132,038	165,703,751	0.08%	1,859,320	1,408.17%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	23,043	58,113,025	0.04%	873,200	3,789.39%
	現金卡	125,487	12,668,991	0.99%	323,182	257.54%
	小額純信用貸款(註五)	201,179	24,648,160	0.82%	365,254	181.56%
	其他(註六)	13,881	26,551,612	0.05%	280,672	2,022.06%
	擔保	-	32,657	-	357	-
	無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		588,942	368,798,803	0.16%	4,692,627	796.79%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		\$ 17,729	\$ 2,860,208	0.62%	\$ 56,751	320.10%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		55	5,185,631	0.00%	68,687	124,037.64%

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

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

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

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

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起3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

	110年6月30日		109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)	\$ 5,191	\$ 77	\$ 7,226	\$ 91
債務清償方案及更生方 案依約履行(註2)	58,630	5,995	54,286	6,520
合計	\$ 63,821	\$ 6,072	\$ 61,512	\$ 6,611

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

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

(3) 本公司授信風險集中情形

110年6月30日			
排 名	集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 信 總 餘 額	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團－不動產開發業	\$ 6,580,000	10.01
2	B 集團－其他控股業	6,447,698	9.81
3	C 集團－無線電信業	6,014,138	9.15
4	D 集團－液晶面板及其組件製造業	5,584,895	8.50
5	E 集團－被動電子元件製造業	5,129,070	7.80
6	F 集團－液晶面板及其組件製造業	4,407,732	6.71
7	G 集團－不動產租售業	4,251,459	6.47
8	H 集團－鋼鐵冶煉業	3,798,755	5.78
9	I 集團－不動產租售業	3,554,615	5.41
10	J 集團－紙張製造業	3,193,640	4.86

109年6月30日			
排 名	集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 信 總 餘 額	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	C 集團－無線電信業	\$ 8,956,209	14.56
2	I 集團－不動產租售業	7,928,735	12.89
3	B 集團－其他控股業	6,833,693	11.11
4	D 集團－其他電腦週邊設備製造業	5,807,281	9.44
5	A 集團－不動產開發業	4,920,000	8.00
6	G 集團－不動產租售業	4,613,587	7.50
7	F 集團－顯示器及終端機製造業	4,334,261	7.04
8	K 集團－積體電路製造業	4,329,470	7.04
9	H 集團－鋼鐵冶煉業	4,029,807	6.55
10	E 集團－電線及電纜製造業	3,686,020	5.99

9. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

授信業務

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

(1) 量化指標

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

(2) 質性指標

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

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

10. 違約及信用減損金融資產之定義

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

(1) 量化指標

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

(2) 質性指標

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

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

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

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

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

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

11. 沖銷政策

本公司對於逾期放款及催收款符合下列其中之一者，應轉銷呆帳：

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

12. 金融資產之合約現金流量修改

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

13. 預期信用損失之衡量

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

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

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

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

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

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

14. 前瞻性質訊之考量

本公司於衡量放款及應收款預期信用損失時納入前瞻性質訊考量，本公司係根據業務特性，選擇適當之總體指標，作為放款違約機率之調整參數，採用之攸關總體指標依業務種類而有所不同，法金業務以經濟成長率（GDP）為調整參數、個金業務則採就業率變動量為調整參數。本公司亦參考外部資訊（國內外知名經濟預測機構之預測值）或集團內部專家評估，於每季提供攸關經濟因子之預測資訊，如景氣領先指標及同業市場拆借利率之變化，作為基礎經濟情境，該資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

本公司於每季調整授信資產信用風險參數時，上述的總體指標如經濟成長率（GDP）及就業率變動量，與基礎經濟情境，已因新型冠狀病毒肺炎疫情而有所調整。

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

15. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

110年1月1日至6月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間(非購入或創始)之信用減損(金融資產)	存續期間(購入或創始)之信用減損(金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損			
	\$	\$	\$	\$	\$	\$			
期初餘額	\$ 112,463	\$ 371	\$ -	\$ 874	\$ -	\$ 113,708	\$ 197,565	\$ 311,273	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：									
一轉為存續期間									
預期信用損失	(12)	12	-	-	-	-	-	-	
一轉為信用減損									
金融資產	(3)	-	-	3	-	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	416	(131)	-	(285)	-	-	-	-	
一於當期除列之									
金融資產	(5,344)	(273)	-	(595)	-	(6,212)	(6,212)	(6,212)	
購入或創始之新金融資產	10,995	11	-	93	-	11,099		11,099	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							63,426	63,426	
匯兌及其他變動	(25,487)	486	-	591	-	(24,410)	(24,410)	(24,410)	
期末餘額	\$ 93,028	\$ 476	\$ -	\$ 681	\$ -	\$ 94,185	\$ 260,991	\$ 355,176	

本公司及子公司110年1月1日至6月30日表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，本期主要因保證款項增加等因素，致110年6月30日前述負債準備較期初增加43,903仟元。

109年1月1日至6月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間(非購入或創始)之信用減損(金融資產)	存續期間(購入或創始)之信用減損(金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損			
	\$	\$	\$	\$	\$	\$			
期初餘額	\$ 108,889	\$ 727	\$ -	\$ 1,757	\$ -	\$ 111,373	\$ 192,447	\$ 303,820	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：									
一轉為存續期間									
預期信用損失	(9)	9	-	-	-	-	-	-	
一轉為信用減損									
金融資產	(4)	-	-	4	-	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	384	(130)	-	(254)	-	-	-	-	
一於當期除列之									
金融資產	(6,011)	(432)	-	(1,151)	-	(7,594)	(7,594)	(7,594)	
購入或創始之新金融資產	6,704	-	-	193	-	6,897		6,897	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							(16,299)	(16,299)	
匯兌及其他變動	6,236	226	-	391	-	6,853	6,853	6,853	
期末餘額	\$ 116,189	\$ 400	\$ -	\$ 940	\$ -	\$ 117,529	\$ 176,148	\$ 293,677	

本公司及子公司 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，本期主要因保證款項減少等因素，致 109 年 6 月 30 日前述負債準備較期初減少 10,143 仟元。

(三) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險管理政策

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

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

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

本公司新臺幣非衍生金融負債到期分析

110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	\$ 6,500,000	\$ 9,590	\$ 157,260	\$ 23,296	\$ -	\$ 6,690,146
附買回票券及債券負債	7,550,226	-	-	-	-	7,550,226
存款及匯款	58,210,898	116,742,671	63,737,618	100,841,185	21,224,158	360,756,530
借入款	-	-	-	97,870	25,250,000	25,347,870
其他到期資金流出項目	2,474,792	298,421	378,730	2,078,296	4,269,929	9,500,168
合 計	\$ 74,735,916	\$ 117,050,682	\$ 64,273,608	\$ 103,040,647	\$ 50,744,087	\$ 409,844,940

109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	\$ 2,023,296	\$ -	\$ -	\$ 166,850	\$ -	\$ 2,190,146
附買回票券及債券負債	9,150,478	2,100,000	-	-	-	11,250,478
存款及匯款	63,787,029	107,339,743	66,310,454	93,565,302	23,962,425	354,964,953
借入款	-	76,030	-	-	20,250,000	20,326,030
其他到期資金流出項目	5,325,202	819,304	243,406	689,627	1,989,673	9,067,212
合 計	\$ 80,286,005	\$ 110,335,077	\$ 66,553,860	\$ 94,421,779	\$ 46,202,098	\$ 397,798,819

109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	\$ -	\$ 9,590	\$ 157,260	\$ 23,296	\$ -	\$ 190,146
附買回票券及債券負債	7,036,791	-	-	-	-	7,036,791
存款及匯款	75,035,227	93,048,984	57,128,383	80,123,193	21,440,326	326,776,113
借入款	-	-	-	15,850	15,516,667	15,532,517
其他到期資金流出項目	2,606,046	374,566	466,164	1,821,100	2,085,167	7,353,043
合 計	\$ 84,678,064	\$ 93,433,140	\$ 57,751,807	\$ 81,983,439	\$ 39,042,160	\$ 356,888,610

本公司美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

110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	\$ 265,000	\$ 267,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 532,000
附買回票券及債券負債	469,264	792,132	150,658	-	-	1,412,054
存款及匯款	1,873,019	1,315,263	498,266	825,722	209	4,512,479
借入款	-	-	-	-	380,993	380,993
其他到期資金流出項目	45,886	22,658	8,154	55	157,826	234,579
合 計	\$ 2,653,169	\$ 2,397,053	\$ 657,078	\$ 825,777	\$ 539,028	\$ 7,072,105

單位：美金仟元

109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	\$ 25,000	\$ 279,000	\$ 20,000	\$ -	\$ -	\$ 324,000
附買回票券及債券負債	493,350	839,948	-	-	-	1,333,298
存款及匯款	1,916,605	1,028,415	766,298	1,036,791	633	4,748,742
借入款	-	-	-	-	388,571	388,571
其他到期資金流出項目	22,909	24,816	3,841	69	173,673	225,308
合 計	\$ 2,457,864	\$ 2,172,179	\$ 790,139	\$ 1,036,860	\$ 562,877	\$ 7,019,919

單位：美金仟元

109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	\$ 146,000	\$ 460,000	\$ 20,000	\$ -	\$ -	\$ 626,000
附買回票券及債券負債	329,343	706,980	185,281	-	-	1,221,604
存款及匯款	1,653,625	939,524	1,107,565	1,157,212	10,305	4,868,231
借入款	-	-	-	-	475,919	475,919
其他到期資金流出項目	122,383	20,944	9,339	295	325,921	478,882
合計	\$ 2,251,351	\$ 2,127,448	\$ 1,322,185	\$ 1,157,507	\$ 812,145	\$ 7,670,636

4. 衍生金融工具到期分析

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

本公司新臺幣衍生金融工具到期分析

110年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 175,671,710)	(\$ 193,808,241)	(\$ 125,886,250)	(\$ 159,510,123)	(\$ 9,590,178)	(\$ 664,466,502)
- 現金流入	158,171,547	190,840,281	121,446,059	168,895,091	3,818,310	643,171,288
- 利率衍生工具						
- 現金流出	(649,903)	(218,885)	(20,164)	(302)	(9,559,890)	(10,449,144)
- 現金流入	136,628	232,072	18,726	-	-	387,426
避險之衍生金融工具						
- 利率衍生工具						
- 現金流出	-	(19,158)	-	-	-	(19,158)
- 現金流入	-	39,576	-	85,027	-	124,603
現金流出小計	(176,321,613)	(194,046,284)	(125,906,414)	(159,510,425)	(19,150,068)	(674,934,804)
現金流入小計	158,308,175	191,111,929	121,464,785	168,980,118	3,818,310	643,683,317
現金流量淨額	(\$ 18,013,438)	(\$ 2,934,355)	(\$ 4,441,629)	\$ 9,469,693	(\$ 15,331,758)	(\$ 31,251,487)

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 206,824,985)	(\$ 196,789,956)	(\$ 140,803,366)	(\$ 137,735,779)	(\$ 4,361,229)	(\$ 686,515,315)
- 現金流入	194,310,806	181,563,454	146,455,432	139,386,098	1,427,600	663,143,390
- 利率衍生工具						
- 現金流出	(164,442)	(262,309)	-	-	(16,501,198)	(16,927,949)
- 現金流入	157,617	258,900	-	-	-	416,517
避險之衍生金融工具						
- 利率衍生工具						
- 現金流出	-	(12,682)	-	-	-	(12,682)
- 現金流入	-	47,952	-	39,576	-	87,528
現金流出小計	(206,989,427)	(197,064,947)	(140,803,366)	(137,735,779)	(20,862,427)	(703,455,946)
現金流入小計	194,468,423	181,870,306	146,455,432	139,425,674	1,427,600	663,647,435
現金流量淨額	(\$ 12,521,004)	(\$ 15,194,641)	\$ 5,652,066	\$ 1,689,895	(\$ 19,434,827)	(\$ 39,808,511)

109年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 197,677,649)	(\$ 228,463,512)	(\$ 151,295,671)	(\$ 112,183,858)	(\$ 1,059,605)	(\$ 690,680,295)
- 現金流入	182,780,439	199,588,971	152,630,140	101,189,259	2,349,730	638,538,539
- 利率衍生工具						
- 現金流出	(147,675)	(287,905)	(18,749)	-	(15,001,916)	(15,456,245)
- 現金流入	146,242	272,036	22,556	-	-	440,834
避險之衍生金融工具						
- 利率衍生工具						
- 現金流出	-	(7,402)	-	-	-	(7,402)
- 現金流入	-	-	-	47,952	-	47,952
現金流出小計	(197,825,324)	(228,758,819)	(151,314,420)	(112,183,858)	(16,061,521)	(706,143,942)
現金流入小計	182,926,681	199,861,007	152,652,696	101,237,211	2,349,730	639,027,325
現金流量淨額	(\$ 14,898,643)	(\$ 28,897,812)	\$ 1,338,276	(\$ 10,946,647)	(\$ 13,711,791)	(\$ 67,116,617)

本公司美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

110年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 6,580,686)	(\$ 7,304,349)	(\$ 4,625,690)	(\$ 6,581,796)	(\$ 159,909)	(\$ 25,252,430)
－現金流入	7,621,909	7,419,235	4,771,130	6,600,074	364,909	26,777,257
－利率衍生工具						
－現金流出	(16,880)	(39,071)	(38,572)	(40,429)	(69,255)	(204,207)
－現金流入	15,438	39,003	35,181	1,164	-	90,786
－其他衍生工具						
－現金流出	(1,012)	-	-	-	-	(1,012)
－現金流入	792	-	-	-	-	792
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(1,301)	(1,191)	(2,479)	-	-	(4,971)
－現金流入	153	129	2	-	-	284
現金流出小計	(6,599,879)	(7,344,611)	(4,666,741)	(6,622,225)	(229,164)	(25,462,620)
現金流入小計	7,638,292	7,458,367	4,806,313	6,601,238	364,909	26,869,119
現金流量淨額	\$ 1,038,413	\$ 113,756	\$ 139,572	(\$ 20,987)	\$ 135,745	\$ 1,406,499

單位：美金仟元

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 7,969,556)	(\$ 7,382,985)	(\$ 5,365,240)	(\$ 5,101,049)	(\$ 68,362)	(\$ 25,887,192)
－現金流入	8,882,167	7,921,998	5,233,584	5,049,456	167,364	27,254,569
－利率衍生工具						
－現金流出	(99,212)	(55,360)	(36,213)	(6,217)	(12,355)	(209,357)
－現金流入	19,520	44,758	39,476	770	-	104,524
－其他衍生工具						
－現金流出	(102)	-	-	-	-	(102)
－現金流入	22	-	-	-	-	22
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(732)	(949)	(1,441)	-	-	(3,122)
－現金流入	131	130	-	-	-	261
現金流出小計	(8,069,602)	(7,439,294)	(5,402,894)	(5,107,266)	(80,717)	(26,099,773)
現金流入小計	8,901,840	7,966,886	5,273,060	5,050,226	167,364	27,359,376
現金流量淨額	\$ 832,238	\$ 527,592	(\$ 129,834)	(\$ 57,040)	\$ 86,647	\$ 1,259,603

單位：美金仟元

109年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 7,080,728)	(\$ 7,397,287)	(\$ 5,534,263)	(\$ 3,705,009)	(\$ 101,977)	(\$ 23,819,264)
－現金流入	8,048,101	8,636,443	5,406,701	3,961,715	56,978	26,109,938
－利率衍生工具						
－現金流出	(52,946)	(56,983)	(49,239)	(40,931)	(41,413)	(241,512)
－現金流入	31,985	56,780	46,249	2,472	-	137,486
－其他衍生工具						
－現金流出	(836)	-	-	-	-	(836)
－現金流入	1,863	-	-	-	-	1,863
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(612)	(1,062)	(1,583)	-	-	(3,257)
－現金流入	668	279	4	-	-	951
現金流出小計	(7,135,122)	(7,455,332)	(5,585,085)	(3,745,940)	(143,390)	(24,064,869)
現金流入小計	8,082,617	8,693,502	5,452,954	3,964,187	56,978	26,250,238
現金流量淨額	\$ 947,495	\$ 1,238,170	(\$ 132,131)	\$ 218,247	(\$ 86,412)	\$ 2,185,369

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。

110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額度、保證及信用狀餘額	\$ 15,822,795	\$ 10,488,848	\$ 4,766,761	\$ 8,721,480	\$ 14,932,222	\$ 54,732,106

109年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 15,124,722	\$ 5,848,748	\$ 3,537,160	\$ 8,468,668	\$ 14,800,039	\$ 47,779,337

109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額度、保證及信用狀餘額	\$ 14,143,836	\$ 4,074,996	\$ 6,749,851	\$ 8,519,872	\$ 13,889,518	\$ 47,378,073

6. 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

110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	\$ 121,886,355	\$ 172,507,162	\$ 244,648,722	\$ 160,434,375	\$ 221,444,864	\$ 224,021,594	\$ 1,144,943,072
主要到期資金流出	103,517,781	163,402,987	341,583,710	221,486,477	320,753,321	235,152,772	1,385,897,048
期距缺口	18,368,574	9,104,175	(96,934,988)	(61,052,102)	(99,308,457)	(11,131,178)	(240,953,976)

109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	\$ 183,252,879	\$ 163,061,379	\$ 253,491,170	\$ 192,444,937	\$ 149,284,625	\$ 179,895,445	\$ 1,121,430,435
主要到期資金流出	131,755,378	165,831,566	351,378,925	232,374,938	243,655,424	205,327,970	1,330,324,201
期距缺口	51,497,501	(2,770,187)	(97,887,755)	(39,930,001)	(94,370,799)	(25,432,525)	(208,893,766)

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

110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	\$ 8,655,578	\$ 8,051,590	\$ 5,140,311	\$ 6,995,373	\$ 4,002,165	\$ 32,845,017
主要到期資金流出	9,554,729	10,345,026	6,105,341	8,917,711	3,698,212	38,621,019
期距缺口	(899,151)	(2,293,436)	(965,030)	(1,922,338)	303,953	(5,776,002)

單位：美金仟元

109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	\$ 9,400,319	\$ 9,149,929	\$ 5,681,416	\$ 4,507,028	\$ 3,166,215	\$ 31,904,907
主要到期資金流出	9,514,140	9,837,932	7,141,750	5,350,045	1,938,861	33,782,728
期距缺口	(113,821)	(688,003)	(1,460,334)	(843,017)	1,227,354	(1,877,821)

(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、母公司開發金控「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：

	110年1月1日至6月30日			109年度			109年1月1日至6月30日		
	平	均	最	高	最	低	平	均	最
利率風險	\$ 39,105	\$ 70,433	\$ 13,163	\$ 48,287	\$ 195,476	\$ 9,098	\$ 74,715	\$ 195,476	\$ 30,509
權益證券風險	10,149	18,980	-	3,844	20,852	-	1,468	20,852	-
外匯風險	3,410	6,605	1,547	7,653	148,483	1,201	12,220	148,483	2,163

6. 銀行簿利率風險

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

7. 銀行簿利率風險管理

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

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

8. 利率指標變革之影響

本公司受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具金融資產及負債與非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

本公司已成立 LIBOR 轉換專案小組，負責推動跨部門轉換工作，擬定轉換計劃及時程規劃，進行影響評估，並針對產品轉換業務策略調整、客戶溝通、系統及作業流程變更、評價及風險模型、財務報告及稅務等議題展開相關工作，每季向風險管理委員會及董事會報告執行情形；並完成辨識影響之資訊系統與內部流程，並盤點及分析受影響之暴險部位，後續將依標準制定者、市場參與者及主管機關之規定，於 LIBOR 退場前持續完成調整相關系統、方法及流程等工作，以滿足新基準利率的要求。

利率指標變革主要使本公司面臨利率基礎風險。本公司若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發本公司原未預期之利率暴險。

本公司於 110 年 6 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

	<u>金 融 資 產</u>
<u>非衍生金融工具</u>	
美元 LIBOR	\$ 68,483,303
其他幣別 LIBOR	<u>11,799,440</u>
	<u>\$ 80,282,743</u>
	<u>名 目 本 金</u>
<u>衍生金融工具</u>	
美元 LIBOR	<u>\$987,397,252</u>

9. 匯率風險集中資訊

本公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

110年6月30日

<u>金 融 資 產</u>	<u>外</u>	<u>幣 匯 率</u>	<u>新 臺 幣</u>
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 7,073,381	27.87	\$ 197,135,122
歐 元	585,632	33.16	19,419,544
港 幣	2,790,643	3.59	10,015,616
南 非 幣	4,092,567	1.95	7,980,507
人 民 幣	1,603,214	4.31	6,911,296
日 圓	11,852,719	0.25	2,988,070
澳 幣	56,831	20.95	1,190,604
英 鎊	28,676	38.54	1,105,162
坡 幣	16,311	20.73	338,127
加 幣	5,864	22.48	131,815
<u>採用權益法之投資</u>			
人 民 幣	178,553	4.31	769,725

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	110年6月30日		
	外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 8,426,257	27.87	\$ 234,839,783
人 民 幣	3,283,029	4.31	14,152,811
歐 元	233,785	33.16	7,752,307
南 非 幣	2,218,652	1.95	4,326,371
日 圓	6,790,912	0.25	1,711,989
澳 幣	67,775	20.95	1,419,892
港 幣	112,058	3.59	402,176
英 鎊	5,376	38.54	207,202
泰 銖	181,986	0.87	158,328
坡 幣	6,419	20.73	133,060
紐 幣	6,578	19.49	128,202

單位：各外幣／新臺幣仟元

金 融 資 產	109年12月31日		
	外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 7,790,521	28.51	\$ 222,092,171
歐 元	738,730	35.05	25,892,503
港 幣	3,969,555	3.68	14,596,055
南 非 幣	2,386,737	1.95	4,656,523
人 民 幣	1,039,054	4.38	4,553,033
日 圓	6,254,069	0.28	1,729,250
澳 幣	51,070	21.97	1,122,009
英 鎊	28,201	38.92	1,097,573
加 幣	34,936	22.36	781,161
坡 幣	19,091	21.58	411,982
<u>非貨幣性項目</u>			
人 民 幣	200,400	4.38	878,133

(接次頁)

(承前頁)

109年12月31日			
	外	幣 匯 率	新 臺 幣
金 融 負 債			
貨幣性項目			
美 元	\$ 9,118,815	28.51	\$ 259,959,188
人 民 幣	3,416,084	4.38	14,968,940
歐 元	385,929	35.05	13,526,828
南 非 幣	2,562,025	1.95	4,998,510
澳 幣	81,382	21.97	1,787,954
日 圓	6,181,514	0.28	1,709,189
港 幣	106,490	3.68	391,563
英 鎊	7,510	38.92	292,284
紐 幣	7,416	20.59	152,697

單位：各外幣／新臺幣仟元

109年6月30日			
	外	幣 匯 率	新 臺 幣
金 融 資 產			
貨幣性項目			
美 元	\$ 7,965,806	29.66	\$ 236,265,805
歐 元	793,903	33.29	26,429,037
港 幣	3,701,573	3.83	14,165,920
人 民 幣	905,914	4.19	3,799,947
南 非 幣	2,143,694	1.71	3,665,717
英 鎊	87,569	36.43	3,190,143
日 圓	9,397,421	0.28	2,587,110
加 幣	63,800	21.69	1,383,816
澳 幣	44,550	20.34	906,154
坡 幣	18,128	21.25	385,215

109年12月31日			
	外	幣 匯 率	新 臺 幣
金 融 負 債			
貨幣性項目			
美 元	10,149,344	29.66	301,029,541
歐 元	475,307	33.29	15,822,981
人 民 幣	3,511,376	4.19	14,728,817
南 非 幣	3,175,107	1.71	5,429,433
澳 幣	97,853	20.34	1,990,333
日 圓	4,110,052	0.28	1,131,497
港 幣	110,231	3.83	421,853
英 鎊	5,195	36.43	189,242
紐 幣	6,693	19.02	127,301

10. 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）

110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	\$ 335,573,557	\$ 29,475,335	\$ 22,678,892	\$ 80,719,770	\$ 468,447,554
利率敏感性負債	180,776,369	169,654,492	28,878,823	27,930,005	407,239,689
利率敏感性缺口	154,797,188	(140,179,157)	(6,199,931)	52,789,765	61,207,865
淨 值					63,909,274
利率敏感性資產與負債比率 (%)					115.03
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					95.77

109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	\$ 348,866,499	\$ 27,827,105	\$ 21,829,051	\$ 61,098,359	\$ 459,621,014
利率敏感性負債	175,683,628	130,767,358	34,357,476	19,797,584	360,606,046
利率敏感性缺口	173,182,871	(102,940,253)	(12,528,425)	41,300,775	99,014,968
淨 值					60,021,405
利率敏感性資產與負債比率 (%)					127.46
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					164.97

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

110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	\$ 3,202,154	\$ 160,026	\$ 104,573	\$ 2,122,193	\$ 5,588,946
利率敏感性負債	5,786,822	592,792	152,141	381,202	6,912,957
利率敏感性缺口	(2,584,668)	(432,766)	(47,568)	1,740,991	(1,324,011)
淨 值					64,901
利率敏感性資產與負債比率 (%)					80.85
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(2,040.05)

單位：美金仟元

109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	\$ 3,419,161	\$ 148,379	\$ 54,828	\$ 1,602,865	\$ 5,225,233
利率敏感性負債	5,489,340	1,018,150	273,122	486,224	7,266,836
利率敏感性缺口	(2,070,179)	(869,771)	(218,294)	1,116,641	(2,041,603)
淨 值					50,692
利率敏感性資產與負債比率 (%)					71.91
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(4,027.47)

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：

110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 按攤銷後成本衡量	\$ 417,926	\$ 397,147	\$ 418,050	\$ 397,147	\$ 20,903
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	239,997	239,997	239,997	239,997	-
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	54,426,967	51,513,751	54,426,967	51,513,751	2,913,216

109年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債 按攤銷後成本衡量	\$ 285,008	\$ 270,826	\$ 285,080	\$ 270,826	\$ 14,254
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	797,110	767,528	797,110	767,528	29,582
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	62,050,850	58,248,403	62,050,850	58,248,403	3,802,447

109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 按攤銷後成本衡量	\$ 296,525	\$ 281,770	\$ 296,600	\$ 281,770	\$ 14,830
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	6,165,504	5,822,810	6,165,504	5,822,810	342,694
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	56,838,725	51,424,403	56,838,725	51,424,403	5,414,322

(六) 金融資產及金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

110年6月30日						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
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						
附賣回票券及債券投資	\$ 20,390,068	\$ -	\$ 20,390,068	\$ 19,896,087	\$ 493,981	\$ -
衍生金融工具(註二)	35,281,372	-	35,281,372	10,116,802	2,271,684	22,892,886
合計	\$ 55,671,440	\$ -	\$ 55,671,440	\$ 30,012,889	\$ 2,765,665	\$ 22,892,886

110年6月30日						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
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						
附買回票券及債券負債	\$ 52,150,895	\$ -	\$ 52,150,895	\$ 52,150,895	\$ -	\$ -
衍生金融工具(註二)	37,266,165	-	37,266,165	10,116,802	4,642,168	22,507,195
合計	\$ 89,417,060	\$ -	\$ 89,417,060	\$ 62,267,697	\$ 4,642,168	\$ 22,507,195

109年12月31日						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
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						
附賣回票券及債券投資	\$ 30,168,313	\$ -	\$ 30,168,313	\$ 29,606,736	\$ 561,577	\$ -
衍生金融工具(註二)	55,608,363	-	55,608,363	15,138,811	2,986,498	37,483,054
合計	\$ 85,776,676	\$ -	\$ 85,776,676	\$ 44,745,547	\$ 3,548,075	\$ 37,483,054

109年12月31日						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
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						
附買回票券及債券負債	\$ 59,286,757	\$ -	\$ 59,286,757	\$ 59,286,757	\$ -	\$ -
衍生金融工具(註二)	60,597,555	-	60,597,555	15,138,811	6,928,963	38,529,781
合計	\$ 119,884,312	\$ -	\$ 119,884,312	\$ 74,425,568	\$ 6,928,963	\$ 38,529,781

109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(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 35,599,006	\$ -	\$ 35,599,006	\$ 34,236,163	\$ 1,362,843	\$ -
衍生金融工具(註二)	72,509,666	-	72,509,666	17,977,903	6,760,729	47,771,034
合計	\$108,108,672	\$ -	\$108,108,672	\$ 52,214,066	\$ 8,123,572	\$ 47,771,034

109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(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 57,528,983	\$ -	\$ 57,528,983	\$ 57,519,644	\$ 9,339	\$ -
衍生金融工具(註二)	73,727,698	-	73,727,698	17,977,903	8,368,493	47,381,302
合計	\$131,256,681	\$ -	\$131,256,681	\$ 75,497,547	\$ 8,377,832	\$ 47,381,302

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生金融工具。

四七、資本管理

(一) 資本管理目標

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

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

(二) 資本管理程序

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

(三) 資本適足性

分析項目		年 度	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
		自有資本	普通股權益	\$ 62,266,014	\$ 61,414,822
	其他第一類資本	2,586,110	2,783,493	2,799,780	
	第二類資本	11,631,840	12,943,290	11,459,750	
	自有資本	76,483,964	77,141,605	71,728,023	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	459,298,481	461,079,834	445,417,081
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	19,597,308	19,597,308	19,501,634
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	44,964,513	40,260,213	37,022,663
		內部模型法	-	-	-
		加權風險性資產總額	523,860,302	520,937,355	501,941,378
	資本適足率		14.60%	14.81%	14.29%
普通股權益占風險性資產之比率		11.89%	11.79%	11.45%	
第一類資本占風險性資產之比率		12.38%	12.32%	12.01%	
槓桿比率		7.78%	7.88%	7.59%	

註：1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

四八、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	信託負債及權益	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
銀行存款	\$ 6,556,753	\$ 2,447,500	\$ 1,597,209	應付款項	\$ 114,361	\$ 147,211	\$ 146,319
短期投資				應付保管有價證券	4,381,003	4,447,636	5,149,788
基金	27,361,630	26,344,609	24,850,072	其他負債	95,223	47,887	61,014
債券	3,100,835	2,737,180	2,336,054	信託資本	54,033,263	49,512,740	43,493,294
股票	80,985	77,985	81,085	累積盈虧	(311,798)	(275,293)	(153,656)
應收款項	50,844	277	13,277				
保管有價證券	4,381,003	4,447,636	5,149,788				
不動產							
土地	15,496,314	15,144,104	11,986,596				
房屋及建物	257,337	1,656,251	1,656,252				
無形資產－地上權	984,534	984,534	984,534				
其他資產	41,817	40,105	41,892				
信託資產總額	<u>\$ 58,312,052</u>	<u>\$ 53,880,181</u>	<u>\$ 48,696,759</u>	信託負債及權益總額	<u>\$ 58,312,052</u>	<u>\$ 53,880,181</u>	<u>\$ 48,696,759</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
信託收益				
股利收入	\$ 2,489	\$ 889	\$ 4,454	\$ 1,869
利息收入	330,239	320,406	655,832	599,365
租金收入	6,641	6,826	13,303	13,613
其他收入	660	960	2,483	4,945
收益合計	<u>340,029</u>	<u>329,081</u>	<u>676,072</u>	<u>619,792</u>
信託費用				
財產交易損失	(395,009)	(386,856)	(957,211)	(905,358)
管理費用	(265)	(4,663)	(396)	(18,397)
其他費用	(7,686)	(3,147)	(48,574)	(202,158)
費用合計	<u>(402,960)</u>	<u>(394,666)</u>	<u>(1,006,181)</u>	<u>(1,125,913)</u>
本期損益	<u>(\$ 62,931)</u>	<u>(\$ 65,585)</u>	<u>(\$ 330,109)</u>	<u>(\$ 506,121)</u>

上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益之中。

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投資項目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
銀行存款	\$ 6,556,753	\$ 2,447,500	\$ 1,597,209
短期投資			
基金	27,361,630	26,344,609	24,850,072
債券	3,100,835	2,737,180	2,336,054
股票	80,985	77,985	81,085
保管有價證券	4,381,003	4,447,636	5,149,788
不動產			
土地	15,496,314	15,144,104	11,986,596
房屋及建築	257,337	1,656,251	1,656,252
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
其他資產	92,661	40,382	55,169
合計	<u>\$ 58,312,052</u>	<u>\$ 53,880,181</u>	<u>\$ 48,696,759</u>

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

(一) 進行業務或交易行為

請參閱附註四二關係人交易。

(二) 共同業務推廣行為

本公司與母公司開發金控之子公司間進行共同行銷，透過結合銀行、證券、人壽三大通路，提供客戶全方位之金融服務。

(三) 資訊交互運用或共用營業設備或場所

本公司遵循金融控股公司法第四十三條及主管機關頒布之「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及相關函令，於營業場所內辦理共同行銷業務，並於本公司官方網站揭露客戶資料保護措施，俾祈辦理共同行銷時亦能兼顧客戶資料之保護及相關權益之保障。

(四) 收入、成本、費用及損益分攤方式及金額

本公司與母公司開發金控之子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依共同行銷契約或其他合理方式分攤予各相對交易公司。

五十、獲利能力

單位：%

項	目	110年6月30日	109年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.69	0.59
	稅 後	0.59	0.49
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.04	6.72
	稅 後	6.83	5.66
純	益 率	39.21	33.15

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)損益係指當年累計損益金額

(5) 資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示

五一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司不適用，子公司之資訊請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：本公司不適用，子公司無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：本公司不適用，子公司之資訊請參閱附表二。
4. 從事衍生商品交易：本公司不適用，子公司無此情形。
5. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者(轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者)：子公司無此情形，本公司之資訊請參閱附表三。
6. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

7. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
 8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
 9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
 10. 出售不良債權交易資訊：無。
 11. 金融資產證券化：無。
 12. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
- (二) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表四。
- (三) 大陸投資資訊：請參閱附表五。
- (四) 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表六。

五二、部門資訊

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

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

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

部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	個人金融部門	法人金融部門	金融交易部門	其他部門	合計
110年4月1日至6月30日					
利息淨收益	\$ 911,362	\$ 766,915	\$ 521,768	\$ 36,621	\$ 2,236,666
部門間淨收益(損失)	91,719	98,705	(323,398)	132,974	-
利息以外淨收益	<u>286,311</u>	<u>185,640</u>	<u>315,681</u>	<u>(31,776)</u>	<u>755,856</u>
淨收益	1,289,392	1,051,260	514,051	137,819	2,992,522
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存)數	4,422	(26,818)	(338)	9,893	(12,841)
營業費用	<u>(764,204)</u>	<u>(261,055)</u>	<u>(79,438)</u>	<u>(480,613)</u>	<u>(1,585,310)</u>
稅前利益(損失)	529,610	763,387	434,275	(332,901)	1,394,371
所得稅費用	-	-	-	<u>(209,383)</u>	<u>(209,383)</u>
本期淨利(損)	<u>\$ 529,610</u>	<u>\$ 763,387</u>	<u>\$ 434,275</u>	<u>(\$ 542,284)</u>	<u>\$ 1,184,988</u>
109年4月1日至6月30日					
利息淨收益	\$ 799,193	\$ 522,651	\$ 425,153	\$ 35,885	\$ 1,782,882
部門間淨收益(損失)	194,629	105,235	(370,184)	70,320	-
利息以外淨收益	<u>262,762</u>	<u>150,084</u>	<u>872,526</u>	<u>99,257</u>	<u>1,384,629</u>
淨收益	1,256,584	777,970	927,495	205,462	3,167,511
呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存數	(22,839)	(135,293)	(115)	(20,227)	(178,474)
營業費用	<u>(743,668)</u>	<u>(202,609)</u>	<u>(78,984)</u>	<u>(537,447)</u>	<u>(1,562,708)</u>
稅前利益(損失)	490,077	440,068	848,396	(352,212)	1,426,329
所得稅費用	-	-	-	<u>(209,851)</u>	<u>(209,851)</u>
本期淨利(損)	<u>\$ 490,077</u>	<u>\$ 440,068</u>	<u>\$ 848,396</u>	<u>(\$ 562,063)</u>	<u>\$ 1,216,478</u>
110年1月1日至6月30日					
利息淨收益	\$ 1,806,111	\$ 1,532,991	\$ 1,085,079	\$ 76,056	\$ 4,500,237
部門間淨收益(損失)	192,959	163,595	(685,507)	328,953	-
利息以外淨收益	<u>600,370</u>	<u>370,320</u>	<u>324,671</u>	<u>1,727</u>	<u>1,297,088</u>
淨收益	2,599,440	2,066,906	724,243	406,736	5,797,325
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存)數	81,014	(22,892)	(234)	8,735	66,623
營業費用	<u>(1,544,462)</u>	<u>(479,691)</u>	<u>(160,217)</u>	<u>(1,002,883)</u>	<u>(3,187,253)</u>
稅前利益(損失)	1,135,992	1,564,323	563,792	(587,412)	2,676,695
所得稅費用	-	-	-	<u>(403,628)</u>	<u>(403,628)</u>
本期淨利(損)	<u>\$ 1,135,992</u>	<u>\$ 1,564,323</u>	<u>\$ 563,792</u>	<u>(\$ 991,040)</u>	<u>\$ 2,273,067</u>
109年1月1日至6月30日					
利息淨收益	\$ 1,620,246	\$ 1,164,822	\$ 804,707	\$ 70,723	\$ 3,660,498
部門間淨收益(損失)	445,048	400,154	(779,651)	(65,551)	-
利息以外淨收益	<u>542,642</u>	<u>393,074</u>	<u>716,777</u>	<u>66,048</u>	<u>1,718,541</u>
淨收益	2,607,936	1,958,050	741,833	71,220	5,379,039
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存)數	29,287	(232,276)	(38)	35,228	(167,799)
營業費用	<u>(1,506,201)</u>	<u>(413,121)</u>	<u>(156,365)</u>	<u>(1,018,190)</u>	<u>(3,093,877)</u>
稅前利益(損失)	1,131,022	1,312,653	585,430	(911,742)	2,117,363
所得稅費用	-	-	-	<u>(334,134)</u>	<u>(334,134)</u>
本期淨利(損)	<u>\$ 1,131,022</u>	<u>\$ 1,312,653</u>	<u>\$ 585,430</u>	<u>(\$ 1,245,876)</u>	<u>\$ 1,783,229</u>

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

資金貸與他人

民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	華開租賃股份有限公司	百微股份有限公司	應收款項	否	\$ 30,000	\$ 30,000	\$ -	3.5%~18%	短期融通資金	\$ -	營運週轉	\$ -	不動產	\$29,700	\$ 86,881 (註)	\$ 347,523 (註)
		和築開發股份有限公司	應收款項	否	50,000	50,000	-	3.5%~18%	短期融通資金	-	營運週轉	-	不動產	83,482	86,881 (註)	347,523 (註)

註：資金貸與最高限額係依該公司「資金貸與他人作業程序」規定，(1)有業務往來:不得超過雙方間業務往來金額，且不得超過該公司淨值百分之二十，累計總餘額以不超過該公司淨值二倍為限。

(2)有短期融通資金:不得超過該公司淨值百分之十，累計總餘額不超過淨值百分之四十為限。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

期末持有有價證券情形

民國 110 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				備註
				股數/面額/單位	帳面金額	持股比率%	市價或淨值	
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	\$ 641,510	76.04	\$ 641,510	
	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	-	117,789	100.00	117,789	
華開租賃股份有限公司	股票							
	太平洋電線電纜股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	546,231	719	0.07	719	

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。

註二：期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註三：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司
 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上
 民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	初買		入賣					出		末				
					期	金	期	金	售	價	帳	面	成	本	處	分	損	益
					股數/面額/單位		股數/面額/單位		股數/面額/單位									
本公司	股票 蘇銀凱基消費金融有限公司	採用權益法之投資	-	-	-	\$ -	-	\$ 769,725 (註)	-	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ -	-	-	\$ 769,725	

註：係現金增資 865,127 仟元，投資損失 95,154 仟元，及國外營運機構財務報表換算之兌換損失 248 仟元。

凱基商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 110 年 6 月 30 日

附表四

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 比	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%	\$ 3,091	\$ 600	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%	117,896	-	22,549,358	-	22,549,358	6.12%	
財金資訊股份有限公司	台北市	電信服務、資訊軟體服務	1.23%	151,905	-	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%	72,623	3,900	6,000,000	-	6,000,000	0.57%	
陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買	5.74%	3,712	635	344,476	-	344,476	5.74%	
台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	其他金融輔助業	2.94%	47,439	-	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	
臺灣行動支付股份有限公司	台北市	電信服務及資訊軟體服務	1.00%	3,169	-	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%	885,831	20,908	153,171,873	-	153,171,873	100.00%	
育華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	7.50%	2,357	-	439,038	-	439,038	7.50%	
富華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00%	1,712	-	155,925	-	155,925	5.00%	
將來商業銀行股份有限公司	台北市	商業銀行業	7.00%	555,746	-	70,000,000	-	70,000,000	7.00%	
蘇銀凱基消費金融有限公司	中國大陸	消費金融服務	33.40%	769,725	(95,154)	-	-	-	33.40%	
非金融相關事業										
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%	
開發國際投資股份有限公司	台北市	一般投資業	4.95%	871,717	48,731	367,200,000	-	367,200,000	33.66%	

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

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

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

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

註三：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國 110 年 6 月 30 日

附表五

單位：除另予註明者外，
餘係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益(註二)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
蘇銀凱基消費金融有限公司	消費金融服務	600,000 仟人民幣	註一(一)	200,400 仟人民幣	\$ -	\$ -	200,400 仟人民幣	(\$ 284,891)	33.4%	(\$ 95,154) (註二(二)3.)	\$ 769,725	\$ -
中華開發國際租賃有限公司	融資租賃業務及管理業務諮詢	187,750 仟人民幣	註一(一)	30,000 仟美元	-	-	30,000 仟美元	4,371	100%	4,371 (註二(二)2.)	117,789	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$1,651,743 (59,266 仟美元)	59,266 仟美元	\$39,962,065

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註二、本期認列投資損益欄中：

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

註三、本表涉及外幣者，以財務報告日之匯率換算為新臺幣。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
0	凱基商業銀行股份有限公司	華開租賃股份有限公司	1	存款及匯款	\$ 27,358	註四	0.00
1	華開租賃股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	27,358	註四	0.00
0	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司	1	存款及匯款	129,878	註四	0.02
2	中華開發管理顧問股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	129,878	註四	0.02

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹仟萬元以上之交易。

註六：上述交易及餘額於編製合併報表時均已沖銷。