

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112及111年第2季

地址：臺北市松山區敦化北路135號9樓、10樓、
11樓及18樓

電話：(02)2175-9959

§ 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	14		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~23		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	23~24		五
(六) 重要會計項目之說明	24~51		六~四十
(七) 關係人交易	51~56		四一
(八) 質抵押資產	57		四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	57		四三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	58~100， 101~102		四四~四九， 五一
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	100~101， 103~104		五十
2. 轉投資事業相關資訊	101，105		五十
3. 大陸投資資訊	101，106		五十
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	101，107		五十

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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 112 年及 111 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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 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 112 年及 111 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 112 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 112 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 112 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)、附註五及附註四五。

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 112 及 111 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在導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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、不實聲明或逾越內部控制，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 112 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



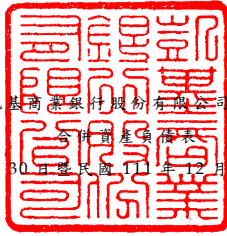
證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

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 112 年 8 月 17 日

民國 112 年 6 月 30 日及民國 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元



代 碼	資 產	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六及四一)	\$ 8,840,166	1	\$ 13,127,228	2	\$ 8,206,889	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四二)	60,569,163	8	54,451,552	7	26,388,514	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八及四一)	43,431,618	5	34,166,455	5	45,867,979	6
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、十六及四二)	144,730,242	18	140,684,441	18	192,465,854	26
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十及四二)	60,476,765	8	58,985,476	8	19,766,984	3
12300	避險之金融資產(附註四及十一)	1,268,660	-	2,025,601	-	2,067,317	-
12500	附買回票券及債券投資(附註十二)	37,214,932	5	15,467,689	2	8,453,271	1
13000	應收款項—淨額(附註四、十三、四一及四二)	28,389,989	3	30,356,155	4	33,489,037	4
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十四及四一)	390,847,529	49	394,572,818	51	387,920,718	51
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十五)	5,395,753	1	5,139,359	1	4,922,776	1
15597	其他金融資產—淨額(附註十七及四二)	2,569,860	-	1,102,250	-	2,220,150	-
18500	不動產及設備—淨額(附註十八及四二)	5,737,401	1	5,834,074	1	5,880,988	1
18600	使用權資產—淨額(附註十九及四一)	3,155,350	-	3,337,470	-	3,456,284	-
18700	投資性不動產—淨額(附註二十及四二)	1,490,148	-	1,496,998	-	1,504,085	-
19000	無形資產—淨額	1,139,242	-	1,072,532	-	1,081,131	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三九)	531,009	-	750,316	-	699,261	-
19500	其他資產—淨額(附註二一、四一及四二)	5,938,440	1	7,374,410	1	11,293,950	2
10000	資 產 總 計	\$ 801,726,267	100	\$ 769,944,824	100	\$ 755,685,188	100
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款(附註二二)	\$ 1,091,906	-	\$ 11,972,428	2	\$ 20,522,868	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四一)	26,743,558	3	35,628,311	5	41,064,041	5
22300	避險之金融負債(附註四及十一)	620,998	-	526,268	-	619,039	-
22500	附買回票券及債券負債(附註八、九、十及二三)	43,050,930	6	28,360,984	4	59,156,821	8
23000	應付款項(附註二四及四一)	6,670,584	1	10,003,507	1	7,724,919	1
23200	本期所得稅負債(附註四、三九及四一)	844,757	-	1,051,106	-	948,563	-
23500	存款及匯款(附註二五及四一)	580,029,962	72	543,685,203	71	500,901,364	66
24000	應付金融債券(附註十一及二六)	24,629,260	3	24,753,007	3	24,630,877	3
25505	結構型商品所收本金	40,000,515	5	39,096,143	5	26,382,043	4
25597	其他金融負債(附註二七)	6,982,024	1	6,424,638	1	6,343,364	1
25600	負債準備(附註二八)	392,718	-	295,926	-	370,476	-
26000	租賃負債(附註十九及四一)	3,317,070	1	3,493,402	-	3,604,970	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及三九)	63,515	-	64,214	-	19,831	-
29500	其他負債(附註三十及四一)	1,964,169	-	3,124,236	-	3,725,658	1
20000	負債總計	736,401,966	92	708,479,373	92	696,014,834	92
	權 益 (附註三一)						
	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	118,203	-	128,808	-	55,402	-
31500	資本公積總計	7,363,926	1	7,374,531	1	7,301,125	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	10,373,364	1	8,998,877	1	8,998,877	1
32003	特別盈餘公積	3,417,873	1	210,736	-	210,736	-
32011	未分配盈餘	3,076,496	-	4,581,624	1	2,223,630	1
32000	保留盈餘總計	16,867,733	2	13,791,237	2	11,433,243	2
32500	其他權益	(4,968,981)	(1)	(5,761,940)	(1)	(5,333,972)	(1)
31000	歸屬於母公司業主之權益	65,324,301	8	61,465,451	8	59,462,019	8
38000	非控制權益	-	-	-	-	208,335	-
30000	權益總計	65,324,301	8	61,465,451	8	59,670,354	8
	負債及權益總計	\$ 801,726,267	100	\$ 769,944,824	100	\$ 755,685,188	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：龐德明
Stefano Paolo Bertamini

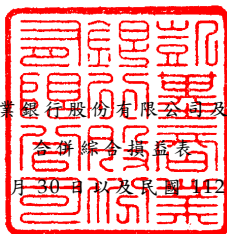


經理人：吳可君



會計主管：姚文伶





民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日 以及 民國 112 年及 111 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	112年4月1日至6月30日		111年4月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	\$ 5,721,215	165	\$ 3,458,076	101	\$ 10,993,430	160	\$ 6,461,278	98
51000	(3,690,108)	(106)	(977,519)	(29)	(6,977,387)	(102)	(1,599,232)	(24)
49010	2,031,107	59	2,480,557	72	4,016,043	58	4,862,046	74
	利息以外淨收益							
49100	486,741	14	502,219	15	940,190	14	1,027,081	16
49200								
49310	628,274	18	568,471	17	1,179,374	17	824,317	12
49600	120,835	4	(310,385)	(9)	129,901	2	(594,349)	(9)
49700	(53,224)	(2)	184,911	5	148,679	2	427,376	6
49750	(3,549)	-	4,786	-	(11,307)	-	(5,940)	-
49851	223,581	6	(40,505)	(1)	382,170	5	(28,741)	-
49899	22,500	1	29,007	1	45,393	1	58,691	1
49900	7,665	-	11,479	-	42,303	1	25,553	-
49020	1,432,823	41	949,983	28	2,856,703	42	1,733,988	26
4xxxx	3,463,930	100	3,430,540	100	6,872,746	100	6,596,034	100
58200	(26,989)	(1)	48,035	2	66,282	1	154,517	2
	營業費用(附註十九、二九、三七、三八及四一)							
58500	(1,038,423)	(30)	(995,653)	(29)	(2,110,261)	(31)	(2,033,143)	(31)
59000	(225,931)	(6)	(225,092)	(7)	(451,688)	(6)	(444,141)	(7)
59500	(473,340)	(14)	(485,527)	(14)	(908,838)	(13)	(893,560)	(13)
58400	(1,737,694)	(50)	(1,706,272)	(50)	(3,470,787)	(50)	(3,370,844)	(51)
61001	1,699,247	49	1,772,303	52	3,468,241	51	3,379,707	51
61003	(224,446)	(7)	(252,098)	(8)	(458,810)	(7)	(496,408)	(7)
64000	1,474,801	42	1,520,205	44	3,009,431	44	2,883,299	44
	其他綜合損益(附註三九)							
	不重分類至損益之項目(稅後)							
65204	187,143	5	(1,238,043)	(36)	253,830	4	(1,695,936)	(26)
65206	(6,177)	-	(133,455)	(4)	29,762	-	(178,393)	(3)
65220	(10,219)	-	102,004	3	(9,906)	-	88,771	2
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)							
65301	(139,827)	(4)	(26,968)	(1)	(213,295)	(3)	169,258	3
65306	17,550	-	33,037	1	11,766	-	61,728	1
65309	(48,938)	(1)	(2,335,226)	(68)	814,943	12	(4,559,980)	(69)
65310	3,634	-	(3,388)	-	11,049	-	5,484	-
65320	(9,437)	-	151,646	5	(38,125)	(1)	294,183	4
65000	(6,271)	-	(3,450,393)	(100)	860,024	12	(5,814,885)	(88)
66000	\$ 1,468,530	42	(\$ 1,930,188)	(56)	\$ 3,869,455	56	(\$ 2,931,586)	(44)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	112年4月1日至6月30日		111年4月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日		111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	\$ 1,474,801	42	\$ 1,515,861	44	\$ 3,009,431	44	\$ 2,874,616	44
67111	-	-	4,344	-	-	-	8,683	-
	<u>\$ 1,474,801</u>	<u>42</u>	<u>\$ 1,520,205</u>	<u>44</u>	<u>\$ 3,009,431</u>	<u>44</u>	<u>\$ 2,883,299</u>	<u>44</u>
67300	綜合損益總額歸屬於：							
67301	\$ 1,468,530	42	(\$ 1,934,231)	(56)	\$ 3,869,455	56	(\$ 2,941,925)	(44)
67311	-	-	4,043	-	-	-	10,339	-
	<u>\$ 1,468,530</u>	<u>42</u>	<u>(\$ 1,930,188)</u>	<u>(56)</u>	<u>\$ 3,869,455</u>	<u>56</u>	<u>(\$ 2,931,586)</u>	<u>(44)</u>
67500	每股盈餘 (附註四十)							
	\$ 0.32		\$ 0.33		\$ 0.65		\$ 0.62	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：龐德明
Stefano Paolo Bertamini



經理人：吳可君



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112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母公					業主之權			益			
	普通股本	資本公積	保留盈餘			國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	其他權益項目		歸屬於 母公	非控制權	權	益
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘		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	益				
A1	111年1月1日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,258,874	\$ 7,333,228	\$ 42,319	\$ 5,552,163	(\$ 120,064)	(\$ 48,353)	\$ 66,079,790	\$ 208,826	\$ 66,288,616	
B1	盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B3	提列法定盈餘公積	-	-	1,665,649	-	(1,665,649)	-	-	-	-	-	
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	168,417	(168,417)	-	-	-	-	-	
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(3,718,097)	-	-	(3,718,097)	-	(3,718,097)	
D1	111年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	2,874,616	-	-	2,874,616	8,683	2,883,299	
D3	111年1月1日至6月30日其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	-	230,986	(6,047,527)	(5,816,541)	1,656	(5,814,885)	
D5	111年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	2,874,616	230,986	(6,047,527)	(2,941,925)	10,339	(2,931,586)	
N1	股份基礎給付	-	42,251	-	-	-	-	-	42,251	-	42,251	
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,830)	(10,830)	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具	-	-	-	-	(650,986)	-	650,986	-	-	-	
Z1	111年6月30日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,301,125	\$ 8,998,877	\$ 210,736	\$ 2,223,630	\$ 110,922	(\$ 5,444,894)	\$ 59,462,019	\$ 208,335	\$ 59,670,354	
A1	112年1月1日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,374,531	\$ 8,998,877	\$ 210,736	\$ 4,581,624	\$ 155,393	(\$ 5,917,333)	\$ 61,465,451	\$ -	\$ 61,465,451	
B1	盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B3	提列法定盈餘公積	-	-	1,374,487	-	(1,374,487)	-	-	-	-	-	
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	3,207,137	(3,207,137)	-	-	-	-	-	
C7	採用權益法認列之關聯企業之變動數	-	(32,447)	-	-	-	-	-	(32,447)	-	(32,447)	
D1	112年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	3,009,431	-	-	3,009,431	-	3,009,431	
D3	112年1月1日至6月30日其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	-	(201,529)	1,061,553	860,024	-	860,024	
D5	112年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	3,009,431	(201,529)	1,061,553	3,869,455	-	3,869,455	
N1	股份基礎給付	-	21,842	-	-	-	-	-	21,842	-	21,842	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具	-	-	-	-	67,065	-	(67,065)	-	-	-	
Z1	112年6月30日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,363,926	\$ 10,373,364	\$ 3,417,873	\$ 3,076,496	(\$ 46,136)	(\$ 4,922,845)	\$ 65,324,301	\$ -	\$ 65,324,301	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：龐德明
Stefano Paolo Bertamini



經理人：吳可君



會計主管：姚文份



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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		112年1月1日 至6月30日	111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	\$ 3,468,241	\$ 3,379,707
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	325,478	332,630
A20200	攤銷費用	126,210	111,511
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準 備迴轉數	(66,282)	(154,517)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	(1,178,970)	(824,317)
A20900	利息費用	6,977,387	1,599,232
A21200	利息收入	(10,993,430)	(6,461,278)
A21300	股利收入	(55,096)	(402,852)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	21,842	42,251
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 益之份額	(382,170)	28,741
A23500	金融資產減損損失	11,307	5,940
A29900	其他項目	(2,200)	(1,100)
	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	514,356	(2,236,389)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	12,119,640	(3,808,225)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(2,248,458)	(3,096,070)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	(1,491,911)	(6,656,674)
A41140	附賣回票券及債券投資	(2,885,161)	(108,610)
A41150	應收款項	2,452,459	(6,289,748)
A41160	貼現及放款	3,857,785	(14,173,505)
A41190	其他金融資產	(1,467,610)	(1,133,275)
A41990	其他資產	1,362,096	(7,535,130)
A42110	央行及銀行同業存款	(10,880,522)	(300,678)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(29,090,587)	3,425,290

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
A42140	附買回票券及債券負債	\$ 14,689,946	\$ 16,375,652
A42150	應付款項	(1,136,291)	(131,057)
A42160	存款及匯款	36,344,759	(1,712,393)
A42170	其他金融負債	1,664,372	8,451,959
A42990	其他負債	(1,179,913)	(1,457,969)
A33000	營運產生之現金流入(流出)	20,877,277	(22,730,874)
A33100	收取之利息	10,603,786	6,443,588
A33200	收取之股利	7,949	74,993
A33300	支付之利息	(9,173,932)	(984,949)
A33500	支付之所得稅	(494,569)	(266,165)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	<u>21,820,511</u>	<u>(17,463,407)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(46,592)	(100,259)
B02800	處分不動產及設備	11,261	25,852
B04500	取得無形資產	(192,921)	(234,185)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(228,252)</u>	<u>(308,592)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00200	短期借款增加	41,585	319,000
C00300	央行及同業融資減少	-	(129,490)
C00700	應付商業本票增加(減少)	(1,044,284)	975,301
C01700	舉借(償還)長期借款	800,085	(350,012)
C04020	租賃負債本金償還	(178,184)	(174,866)
C04500	發放現金股利	-	(3,718,097)
C05800	非控制權益變動	-	(10,830)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(380,798)</u>	<u>(3,088,994)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(4,474)</u>	<u>2,650</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	21,206,987	(20,858,343)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>64,496,856</u>	<u>46,533,436</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 85,703,843</u>	<u>\$ 25,675,093</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之組成

<u>代 碼</u>		<u>112年6月30日</u>	<u>111年6月30日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 8,840,166	\$ 8,206,889
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	43,048,420	9,178,569
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>33,815,257</u>	<u>8,289,635</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 85,703,843</u>	<u>\$ 25,675,093</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：龐德明

Stefano Paolo Bertamini



經理人：吳可君



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 112 年及 111 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 112 年 6 月 30 日止，本公司除國外部、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 112 年 8 月 17 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 及修正後之公開發行銀行財務報告編製準則將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動。

- (二) 113 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日</u>
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 1)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日

註 1：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
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
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日

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並發布生效之 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，並於附註四五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 (%)		
			112年 6月30日	111年 12月31日	111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	100.00	100.00	76.04
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	100.00	100.00	100.00

註：中華開發管理顧問股份有限公司於 111 年 10 月 18 日取得華開租賃股份有限公司 23.96% 股份，使華開租賃股份有限公司成為 100% 持股之子公司。

(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四四。

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。

5. 金融工具之修改

當金融工具發生修改，本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) 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 111 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. 所得稅費用

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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

管理階層將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，因市場利率波動，對金融資產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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
存放銀行同業	\$ 6,040,568	\$ 9,047,945	\$ 5,379,231
庫存現金	1,671,982	2,075,575	1,458,081
期貨超額保證金	720,045	387,908	863,782
待交換票據	244,245	1,416,128	368,298
銀行存款	163,326	199,672	137,497
	<u>\$ 8,840,166</u>	<u>\$13,127,228</u>	<u>\$ 8,206,889</u>

合併現金流量表與合併資產負債表於 111 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額之相關項目調節如下，112 年及 111 年 6 月 30 日之調節請參閱合併現金流量表：

	111年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 13,127,228
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	36,416,453
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	14,953,175
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 64,496,856</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
拆放銀行同業	\$39,438,449	\$30,930,435	\$ 6,507,289
存放央行準備金－乙戶	12,782,416	12,357,783	11,719,304
存放央行準備金－甲戶	4,422,046	7,449,871	4,599,366
存放央行－跨行清算基金	3,708,307	3,513,861	3,402,035
存放央行－外匯準備金	217,945	199,602	160,520
	<u>\$60,569,163</u>	<u>\$54,451,552</u>	<u>\$26,388,514</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，請參閱附註四二。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	112年6月30日	111年12月31日	111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			
換匯合約	\$ 22,581,221	\$ 19,508,899	\$ 24,749,419
利率交換合約	3,634,731	3,303,096	3,494,181
選擇權合約	1,180,428	802,203	1,450,292
其他	559,950	598,040	812,137
小計	<u>27,956,330</u>	<u>24,212,238</u>	<u>30,506,029</u>
非衍生金融資產			
商業本票	14,677,681	6,990,203	9,071,342
金融債券	382,830	473,700	1,736,624
公司債	-	-	1,887,651
其他	414,777	992,383	695,441
小計	<u>15,475,288</u>	<u>8,456,286</u>	<u>13,391,058</u>
	<u>43,431,618</u>	<u>32,668,524</u>	<u>43,897,087</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	-	1,497,931	1,970,892
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 43,431,618</u>	<u>\$ 34,166,455</u>	<u>\$ 45,867,979</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
換匯合約	\$ 21,369,433	\$ 18,770,791	\$ 23,499,507
利率交換合約	3,481,397	4,015,030	4,517,021

(接次頁)

(承前頁)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
選擇權合約	\$ 1,413,427	\$ 1,164,183	\$ 1,572,599
其他	<u>479,301</u>	<u>648,718</u>	<u>773,281</u>
小計	<u>26,743,558</u>	<u>24,598,722</u>	<u>30,362,408</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
應付金融債券	-	<u>11,029,589</u>	<u>10,701,633</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 26,743,558</u>	<u>\$ 35,628,311</u>	<u>\$ 41,064,041</u>

截至 111 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	111年12月31日	111年6月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P18KGIB1	\$ 6,141,600	\$ 5,945,200	107.01.30-137.01.30 (註)	到期一次還本	0%
P18KGIB2	<u>4,913,280</u>	<u>4,756,160</u>	107.02.27-137.02.27 (註)	到期一次還本	0%
評價調整	11,054,880 (<u>25,291</u>) <u>\$11,029,589</u>	10,701,360 <u>273</u> <u>\$10,701,633</u>			

註：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 112 年 6 月 30 日暨 111 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		
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
換匯合約	\$1,708,340,015	\$1,554,176,760	\$1,360,322,874
利率交換合約	356,990,790	359,625,021	359,851,354
選擇權合約	133,721,416	88,287,033	173,397,439
遠期外匯合約	11,057,060	15,627,151	13,931,299
無本金遠期外匯合約	9,627,780	7,464,993	9,782,251
換匯換利合約	5,959,286	9,850,066	14,214,646
期貨合約	1,732,357	562,890	18,738,012
商品交換合約	256,029	227,291	209,366

本公司及子公司 112 年 6 月 30 日暨 111 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 1,639,799 仟元、1,079,721 仟元及 2,464,604 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無設定質抵押情形。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	\$ 140,868,072	\$ 138,785,275	\$ 185,185,277
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	<u>3,862,170</u>	<u>1,899,166</u>	<u>7,280,577</u>
	<u>\$ 144,730,242</u>	<u>\$ 140,684,441</u>	<u>\$ 192,465,854</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
公司債	\$ 53,401,360	\$ 46,534,714	\$ 49,793,590
政府債券	50,489,510	51,934,307	52,587,075
可轉讓定期存單	18,623,894	26,424,348	68,391,041
金融債券	16,065,617	11,884,566	12,304,700
其他	<u>2,287,691</u>	<u>2,007,340</u>	<u>2,108,871</u>
	<u>\$ 140,868,072</u>	<u>\$ 138,785,275</u>	<u>\$ 185,185,277</u>

本公司及子公司 112 年 6 月 30 日暨 111 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 38,926,656 仟元、26,483,687 仟元及 52,924,962 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 112 年及 111 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，112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日因投資組合調整，備抵損失分別為 44,289 仟元、33,240 仟元及 34,665 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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
上市(櫃)股票	\$ 2,925,566	\$ 948,104	\$ 6,308,551
未上市(櫃)股票	<u>936,604</u>	<u>951,062</u>	<u>972,026</u>
	<u>\$ 3,862,170</u>	<u>\$ 1,899,166</u>	<u>\$ 7,280,577</u>

本公司及子公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日調整投資部位，分別按公允價值 986,960 仟元及 8,328,685 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 72,642 仟元及損失 650,986 仟元則轉入保留盈餘。

本公司及子公司 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列股利收入分別為 52,196 仟元、348,373 仟元、54,692 仟元及 402,852 仟元，與 112 年及 111 年 6 月 30 日仍持有之投資相關者分別為 46,234 仟元及 68,715 仟元，與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日除列之投資相關者分別為 8,458 仟元及 334,137 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，請參閱附註四二。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
央行可轉讓定期存單	\$ 39,815,000	\$ 38,775,000	\$ -
金融債券	14,575,416	15,506,044	15,196,921
公司債	5,151,650	4,401,545	4,263,794
其他	<u>940,500</u>	<u>308,040</u>	<u>311,270</u>
合計	60,482,566	58,990,629	19,771,985
累計減損	(<u>5,801</u>)	(<u>5,153</u>)	(<u>5,001</u>)
淨額	<u>\$ 60,476,765</u>	<u>\$ 58,985,476</u>	<u>\$ 19,766,984</u>

本公司及子公司 112 年 6 月 30 日暨 111 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 2,484,475 仟元、797,576 仟元及 3,767,255 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資設定質抵押情形，請參閱附註四二。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資 112 年及 111 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，112年6月30日暨111年12月31日及6月30日備抵損失分別為5,801仟元、5,153仟元及5,001仟元。

十一、避險之金融工具

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>避險之金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	\$ 1,268,660	\$ 2,025,601	\$ 2,067,317
<u>避險之金融負債</u>			
公允價值避險－利率交換	\$ 620,998	\$ 526,268	\$ 619,039

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：

112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	\$ 38,553,458	113.05.18-121.08.15	避險之金融資產及負債	\$ 1,268,660	\$ 620,998

被避險項目	帳面金額		累計公允價值調整數	
	資產	負債	資產	負債
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	\$ 20,358,996	\$ -	(\$ 1,268,607)	\$ -
應付金融債券	-	15,179,260	-	(620,740)

111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	負債
公允價值避險					
利率交換合約	\$ 45,764,866	113.05.18-121.09.08	避險之金融資產及負債	\$ 2,025,601	\$ 526,268

被避險項目	帳面金額		累計公允價值調整數	
	資產	負債	資產	負債
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	\$ 26,415,169	\$ -	(\$ 1,996,813)	\$ -
應付金融債券	-	15,303,007	-	(496,993)

111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	負債
公允價值避險					
利率交換合約	\$ 40,436,909	113.05.18-121.05.15	避險之金融資產及負債	\$ 2,067,317	\$ 619,039

被避險項目	帳面金額		累計公允價值調整數	
	資	負債	資	負債
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	\$ 22,423,240	\$ -	(\$ 2,067,716)	\$ -
應付金融債券	-	15,180,877	-	(619,123)

十二、附賣回票券及債券投資

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
商業本票	\$ 24,518,549	\$ 7,710,865	\$ 6,847,821
公司債	9,526,628	887,421	249,559
可轉讓定期存單	1,457,574	1,200,945	500,119
政府債券	1,162,737	5,047,989	402,103
金融債券	549,444	620,469	453,669
	<u>\$ 37,214,932</u>	<u>\$ 15,467,689</u>	<u>\$ 8,453,271</u>
到期賣回金額	<u>\$ 37,269,274</u>	<u>\$ 15,494,368</u>	<u>\$ 8,456,402</u>
最後到期日	112年9月	112年3月	111年9月

十三、應收款項－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應收承購帳款－無追索權	\$ 8,216,332	\$ 11,472,457	\$ 12,405,553
應收分期帳款及租賃款	6,481,706	6,742,665	6,860,005
應收利息	4,726,909	4,318,054	3,342,852
應收貿易融資買斷	3,858,994	3,521,111	6,026,083
應收信用卡款	3,775,195	3,521,739	3,279,779
應收代銷連動債求償款	936,734	923,887	894,495
應收押租金	467,748	467,748	467,748
其他	1,695,585	1,189,133	1,993,647
合計	30,159,203	32,156,794	35,270,162
未實現利息收入	(369,006)	(359,317)	(349,531)
備抵呆帳	(1,400,208)	(1,441,322)	(1,431,594)
淨額	<u>\$ 28,389,989</u>	<u>\$ 30,356,155</u>	<u>\$ 33,489,037</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 112年6月30日暨111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

112年6月30日暨111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，臺灣高等法院更一審於110年8月17日宣判，請參閱附註四三說明。

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

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

上述應收PEM資產加計後續所繳交之保費並扣除收回款項後，截至112年6月30日應收款項餘額為936,734仟元(美金30,086仟元)，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

	112年6月30日	
	美 金	新 臺 幣
保單資產	\$ 14,525	\$ 452,264
非保單資產	<u>15,561</u>	<u>484,470</u>
合 計	30,086	936,734
備抵呆帳	(<u>17,008</u>)	(<u>529,543</u>)
淨 額	<u>\$ 13,078</u>	<u>\$ 407,191</u>

111年12月31日

	美	金	新	臺	幣
保單資產	\$	14,525		\$	446,061
非保單資產		15,561			477,826
合計		30,086			923,887
備抵呆帳	(17,008)		(522,281)
淨額	\$	13,078		\$	401,606

111年6月30日

	美	金	新	臺	幣
保單資產	\$	14,525		\$	431,797
非保單資產		15,566			462,698
合計		30,091			894,495
備抵呆帳	(16,731)		(497,352)
淨額	\$	13,360		\$	397,143

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：

112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	\$ 48,035	\$ 23,846	\$ -	\$ 1,146,937	\$ -	\$ 1,218,818	\$ 222,504	\$ 1,441,322	
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	(6,937)	7,321	1	(385)	-	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	(214)	(3,487)	-	3,701	-	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	1,178	(1,072)	-	(106)	-	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	(34,774)	(7,131)	(2,121)	(10,338)	-	(54,364)		(54,364)	
購入或創始之新金融資產	39,304	825	3,033	836	-	43,998		43,998	
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							(55,238)	(55,238)	
轉銷呆帳	-	-	-	(25,478)	-	(25,478)		(25,478)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	3,812	-	3,812		3,812	
匯兌及其他變動	13,471	10,492	1,489	20,704	-	46,156		46,156	
期末餘額	\$ 60,063	\$ 30,794	\$ 2,402	\$ 1,139,683	\$ -	\$ 1,232,942	\$ 167,266	\$ 1,400,208	

111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 準則第9號 規定提列 之減損		
期初餘額	\$ 48,561	\$ 18,939	\$ -	\$ 1,061,897	\$ -	\$ 1,129,397	\$ 194,566	\$ 1,323,963
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	(147)	1,647	-	(1,500)	-	-	-	-
—轉為信用減損 金融資產	(170)	(1,161)	-	1,331	-	-	-	-
—轉為12個月預 期信用損失	970	(703)	-	(267)	-	-	-	-
—於當期除列之 金融資產	(27,247)	(475)	-	(4,958)	-	(32,680)	-	(32,680)
購入或創始之新金融 資產	34,282	383	-	277	-	34,942	-	34,942
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	-	-	-	(893)	-	(893)	64,291	64,291
轉銷呆帳	-	-	-	4,089	-	4,089	-	4,089
轉銷呆帳後收回數	(8,084)	(636)	214	46,388	-	37,882	-	37,882
匯兌及其他變動	(8,084)	(636)	214	46,388	-	37,882	-	37,882
期末餘額	\$ 48,165	\$ 17,994	\$ 214	\$ 1,106,364	\$ -	\$ 1,172,737	\$ 258,857	\$ 1,431,594

本公司及子公司應收款項總帳面金額變動如下：

112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 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	\$ 29,763,221	\$ 281,421	\$ -	\$ 1,752,835	\$ -	\$ 31,797,477	
個別金融資產轉為存續期間 預期信用損失	(4,449)	-	4,449	-	-	-	
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 新創始或購入之應收款項	(133,833)	90,764	-	43,069	-	-	
轉銷呆帳	9,960,606	13,976	7,429	4,348	-	9,986,359	
除 列	(11,918,646)	(71,635)	(6,550)	(42,985)	-	(12,039,816)	
匯兌及其他變動	55,024	-	311	16,320	-	71,655	
期末餘額	\$ 27,721,923	\$ 314,526	\$ 5,639	\$ 1,748,109	\$ -	\$ 29,790,197	

111年1月1日至6月30日

	Stage 2		Stage 3		合計	
	Stage 1	存續期間	存續期間	存續期間		
	12個月預期信用損失	預期信用損失 (集體評估)	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	\$ 26,298,634	\$ 213,353	\$ -	\$ 1,630,372	\$ -	\$ 28,142,359
個別金融資產轉為存續期間 預期信用損失	(205)	-	205	-	-	-
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	(66,118)	31,034	-	35,084	-	-
新創始或購入之應收款項	13,905,200	5,320	-	3,924	-	13,914,444
轉銷呆帳	-	-	-	(893)	-	(893)
除列	(7,919,017)	(33,351)	-	(33,872)	-	(7,986,240)
匯兌及其他變動	774,494	4,107	142	72,218	-	850,961
期末餘額	<u>\$ 32,992,988</u>	<u>\$ 220,463</u>	<u>\$ 347</u>	<u>\$ 1,706,833</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,920,631</u>

應收款項減損評估請參閱附註四五。

本公司及子公司應收款項設定質抵押作為借款擔保情形，請參閱附註四二。

十四、貼現及放款－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
短期放款	\$ 61,273,565	\$ 67,245,686	\$ 74,340,692
中期放款	235,045,840	233,598,502	221,824,819
長期放款	99,237,343	98,419,210	96,501,290
放款轉列之催收款項	480,906	520,522	287,391
出口押匯	16,290	21,719	26,893
小計	396,053,944	399,805,639	392,981,085
備抵呆帳	(5,152,778)	(5,180,607)	(5,005,006)
貼現及放款折溢價調整	(53,637)	(52,214)	(55,361)
淨額	<u>\$ 390,847,529</u>	<u>\$ 394,572,818</u>	<u>\$ 387,920,718</u>

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：

112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 準則第9號 規定提列 之減損		
期初餘額	\$ 702,059	\$ 99,224	\$ -	\$ 617,242	\$ -	\$ 1,418,525	\$ 3,762,082	\$ 5,180,607
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	(1,702)	7,020	106	(5,424)	-	-	-	-
—轉為信用減損 金融資產	(3,149)	(22,782)	-	25,931	-	-	-	-
—轉為12個月預 期信用損失	5,115	(3,046)	-	(2,069)	-	-	-	-
—於當期除列之 金融資產	(481,958)	(10,436)	(2)	(28,811)	-	(521,207)	-	(521,207)
購入或創始之新金融 資產	460,853	336	-	28	-	461,217	-	461,217
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	-	-	-	-	-	-	(301,622)	(301,622)
轉銷呆帳	-	-	-	(386,672)	-	(386,672)	-	(386,672)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	473,259	-	473,259	-	473,259
匯兌及其他變動	83,366	50,155	232,271	(118,596)	-	247,196	-	247,196
期末餘額	\$ 764,584	\$ 120,471	\$ 232,375	\$ 574,888	\$ -	\$ 1,692,318	\$ 3,460,460	\$ 5,152,778

111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 準則第9號 規定提列 之減損		
期初餘額	\$ 856,760	\$ 102,498	\$ -	\$ 499,580	\$ -	\$ 1,458,838	\$ 3,415,417	\$ 4,874,255
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	(1,714)	13,182	36	(11,504)	-	-	-	-
—轉為信用減損 金融資產	(3,352)	(19,796)	-	23,148	-	-	-	-
—轉為12個月預 期信用損失	9,674	(1,944)	-	(7,730)	-	-	-	-
—於當期除列之 金融資產	(241,853)	(7,298)	-	(48,509)	-	(297,660)	-	(297,660)
購入或創始之新金融 資產	603,521	52,127	-	30	-	655,678	-	655,678
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	-	-	-	-	-	-	227,881	227,881
轉銷呆帳	-	-	-	(243,821)	-	(243,821)	-	(243,821)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	378,097	-	378,097	-	378,097
匯兌及其他變動	(545,378)	(45,196)	136,368	(135,218)	-	(589,424)	-	(589,424)
期末餘額	\$ 677,658	\$ 93,573	\$ 136,404	\$ 454,073	\$ -	\$ 1,361,708	\$ 3,643,298	\$ 5,005,006

本公司及子公司貼現及放款總帳面金額變動如下：

112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		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	\$ 395,967,373	\$ 1,533,963	\$ -	\$ 2,304,303	\$ -	\$ 399,805,639
個別金融資產轉為存續期間預 期信用損失	(516,704)	-	516,704	-	-	-
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 新創始或購入之貼現及放款	(711,660)	151,535	-	560,125	-	-
轉銷呆帳	254,917,706	3,368	-	281	-	254,921,355
除 列	-	-	-	(386,672)	-	(386,672)
匯兌及其他變動	(258,805,059)	(146,146)	(8,509)	(112,824)	-	(259,072,538)
	749,882	-	37,428	(1,150)	-	786,160
期末餘額	<u>\$ 391,601,538</u>	<u>\$ 1,542,720</u>	<u>\$ 545,623</u>	<u>\$ 2,364,063</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 396,053,944</u>

111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		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	\$ 375,003,104	\$ 1,441,474	\$ -	\$ 2,152,294	\$ -	\$ 378,596,872
個別金融資產轉為存續期間預 期信用損失	(127,836)	-	127,836	-	-	-
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 新創始或購入之貼現及放款	(490,813)	195,063	-	295,750	-	-
轉銷呆帳	299,116,327	123,664	-	596	-	299,240,587
除 列	-	-	-	(243,821)	-	(243,821)
匯兌及其他變動	(288,360,127)	(274,203)	-	(130,876)	-	(288,765,206)
	4,136,145	532	8,568	7,408	-	4,152,653
期末餘額	<u>\$ 389,276,800</u>	<u>\$ 1,486,530</u>	<u>\$ 136,404</u>	<u>\$ 2,081,351</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 392,981,085</u>

貼現及放款減損評估請參閱附註四五。

十五、採用權益法之投資－淨額

非重大關聯企業：

	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金 額	持股%	金 額	持股%	金 額	持股%
蘇銀凱基消費金融有 限公司	\$ 4,614,726	36.17	\$ 4,459,742	36.17	\$ 4,284,954	36.17
開發國際投資股份 有限公司	781,027	4.95	679,617	4.95	637,822	4.95
	<u>\$ 5,395,753</u>		<u>\$ 5,139,359</u>		<u>\$ 4,922,776</u>	

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

本公司及子公司採用權益法之投資無設定質抵押情形。

十六、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：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<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	\$ 314,529	\$ 305,942	\$ 298,153

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 112 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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
非屬約當現金之存放銀行同業	\$ 2,569,560	\$ 1,101,950	\$ 2,219,850
非放款轉列之催收款項	21,772	15,447	20,094
質抵押定期存單	300	300	300
小計	2,591,632	1,117,697	2,240,244
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(21,772)	(15,447)	(20,094)
淨額	\$ 2,569,860	\$ 1,102,250	\$ 2,220,150

本公司及子公司其他金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四二。

十八、不動產及設備－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
土地	\$ 3,347,375	\$ 3,347,375	\$ 3,347,784
房屋及建築	1,249,274	1,280,617	1,303,751
機械及電腦設備	633,774	651,459	634,429
租賃權益改良	405,595	431,390	453,459
什項設備	94,055	102,698	105,345
交通及運輸設備	1,065	11,723	32,190
預付設備款	6,263	8,812	4,030
合計	\$ 5,737,401	\$ 5,834,074	\$ 5,880,988

(接次頁)

(承前頁)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
自 用	\$ 5,443,411	\$ 5,518,859	\$ 5,536,918
營業租賃出租	<u>293,990</u>	<u>315,215</u>	<u>344,070</u>
	<u>\$ 5,737,401</u>	<u>\$ 5,834,074</u>	<u>\$ 5,880,988</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之不動產及設備於 112 年及 111 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	5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15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：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
第 1 年	\$ 522	\$ 2,787	\$ 10,290
第 2 年	-	174	602
第 3 年	-	-	-
第 4 年	-	-	-
第 5 年	-	-	-
	<u>\$ 522</u>	<u>\$ 2,961</u>	<u>\$ 10,892</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，請參閱附註四二。

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
使用權資產帳面金額			
房屋及建築	\$ 3,135,850	\$ 3,309,926	\$ 3,422,878
電腦設備	13,973	21,928	29,882
交通及運輸設備	5,104	5,153	3,021
什項設備	423	463	503
	<u>\$ 3,155,350</u>	<u>\$ 3,337,470</u>	<u>\$ 3,456,284</u>
		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添		<u>\$ 3,417</u>	<u>\$ 22,554</u>
	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112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	\$ 87,553	\$ 86,601	\$ 175,057
電腦設備	3,978	3,978	7,955
交通及運輸設備	797	711	1,665
什項設備	20	20	40
	<u>\$ 92,348</u>	<u>\$ 91,310</u>	<u>\$ 184,717</u>
			111年1月1日 至6月30日
			<u>\$ 183,207</u>

(二) 租賃負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 3,317,070</u>	<u>\$ 3,493,402</u>	<u>\$ 3,604,970</u>
	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
利息費用（其他利息費用）	<u>\$ 6,982</u>	<u>\$ 7,449</u>	<u>\$ 14,333</u>
			111年1月1日 至6月30日
			<u>\$ 15,332</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
房屋及建築	0.52%~1.82%	0.52%~1.82%	0.52%~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%~1.64%	0.53%~1.64%	0.53%~0.92%
什項設備	1.03%	1.03%	1.03%

租賃負債合約之未來給付總額到期分析如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
短於1年	\$ 373,622	\$ 380,374	\$ 378,234
1~5年	1,442,018	1,457,604	1,440,170
超過5年	1,653,435	1,820,957	1,959,559
	<u>\$ 3,469,075</u>	<u>\$ 3,658,935</u>	<u>\$ 3,777,963</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。

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	\$ 1,900	\$ 2,091	\$ 3,785	\$ 3,716
低價值資產租賃費用	\$ 1,272	\$ 1,533	\$ 2,448	\$ 2,976
租賃之現金流出總額			\$ 198,753	\$ 196,904

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：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
短期租賃承諾	\$ 4,869	\$ 1,422	\$ 5,251

二十、投資性不動產－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
土地	\$ 1,150,304	\$ 1,150,304	\$ 1,150,304
房屋及建築	339,844	346,694	353,781
	<u>\$ 1,490,148</u>	<u>\$ 1,496,998</u>	<u>\$ 1,504,085</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之投資性不動產於112年及111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 111 年及 110 年非關係人之外部估價報告之有效性，認為公允價值於 112 年 6 月 30 日及 111 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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日投資性不動產公允價值分別為 1,898,516 仟元、1,898,516 仟元及 1,805,595 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：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
第 1 年	\$ 48,768	\$ 40,166	\$ 44,988
第 2 年	47,124	35,878	35,775
第 3 年	38,085	30,620	34,082
第 4 年	23,427	16,669	25,124
第 5 年	20,612	11,217	11,664
超過 5 年	8,591	14,133	19,676
	<u>\$ 186,607</u>	<u>\$ 148,683</u>	<u>\$ 171,309</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，請參閱附註四二。

二一、其他資產－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
存出保證金	\$ 4,967,521	\$ 6,497,372	\$ 10,357,536
預付款項	730,139	640,122	812,418
預付退休金	123,275	116,286	-
營業保證金及交割結算基金	57,100	57,100	57,100
其他	60,405	63,530	66,896
	<u>\$ 5,938,440</u>	<u>\$ 7,374,410</u>	<u>\$ 11,293,950</u>

本公司及子公司其他資產設定質抵押情形，請參閱附註四二。

二二、央行及銀行同業存款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
銀行同業拆放	\$ 911,350	\$ 11,791,872	\$ 20,332,722
中華郵政轉存款	180,556	180,556	190,146
	<u>\$ 1,091,906</u>	<u>\$ 11,972,428</u>	<u>\$ 20,522,868</u>

二三、附買回票券及債券負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
公司債	\$ 21,170,484	\$ 13,905,696	\$ 37,963,522
政府債券	12,998,650	9,784,967	10,907,917
金融債券	7,241,997	3,771,150	10,211,055
其他	1,639,799	899,171	74,327
	<u>\$ 43,050,930</u>	<u>\$ 28,360,984</u>	<u>\$ 59,156,821</u>
到期買回價格	<u>\$ 43,443,163</u>	<u>\$ 28,599,335</u>	<u>\$ 59,340,516</u>
最後到期日	112年9月	112年3月	111年10月

二四、應付款項

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應付承購帳款	\$ 1,826,636	\$ 1,945,951	\$ 1,852,837
應付利息	1,677,646	3,862,989	2,878,572
應付購入有價證券款	1,207,381	229,758	409,993
應付費用	689,802	1,094,893	784,143
應付待交換票據	244,245	1,416,128	368,298
應付代收款	169,101	110,814	794,859
其他	855,773	1,342,974	636,217
	<u>\$ 6,670,584</u>	<u>\$ 10,003,507</u>	<u>\$ 7,724,919</u>

二五、存款及匯款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
定期存款	\$ 268,226,362	\$ 261,858,627	\$ 220,112,767
儲蓄存款	170,015,346	158,186,438	149,865,493
活期存款	138,294,754	116,217,220	111,776,734
支票存款	3,282,015	3,817,497	3,779,059
可轉讓定期存單	136,700	3,136,700	15,196,300
匯 款	74,785	468,721	171,011
	<u>\$ 580,029,962</u>	<u>\$ 543,685,203</u>	<u>\$ 500,901,364</u>

二六、應付金融債券

名 稱	112年6月30日	111年12月31日	111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	1.40%
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	0.80%
P09 凱基銀 3	4,800,000	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	4,300,000	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>700,000</u>	<u>700,000</u>	110.05.18-113.05.18	每年付息一次， 到期一次還本	0.40%
	25,250,000	25,250,000	25,250,000			
評價調整	(<u>620,740</u>)	(<u>496,993</u>)	(<u>619,123</u>)			
帳面價值合計	<u>\$ 24,629,260</u>	<u>\$ 24,753,007</u>	<u>\$ 24,630,877</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、其他金融負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應付商業本票	\$ 3,614,575	\$ 4,658,859	\$ 5,514,480
撥入放款基金	1,320,000	560,000	-
循環融資型商業本票	1,299,864	499,779	509,884
短期借款	<u>747,585</u>	<u>706,000</u>	<u>319,000</u>
	<u>\$ 6,982,024</u>	<u>\$ 6,424,638</u>	<u>\$ 6,343,364</u>
應付商業本票	1.65%~2.24%	1.62%~2.24%	0.72%~1.35%
短期借款	1.83%~2.23%	1.53%~2.09%	0.95%~1.30%

上述借款之擔保品，請參閱附註四二。

二八、負債準備

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
保證責任準備	\$ 185,423	\$ 109,468	\$ 164,714
融資承諾準備	81,283	60,462	63,658
除役、復原及修復成本之負債準備	48,287	47,464	47,381
員工福利負債準備	4,433	5,217	18,146
其他	73,292	73,315	76,577
	<u>\$ 392,718</u>	<u>\$ 295,926</u>	<u>\$ 370,476</u>

二九、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 111 年及 110 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本分別認列 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金費用。

本公司及子公司於 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 112 年及 111 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 127 仟元、1,123 仟元、255 仟元及 2,158 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 35,393 仟元、34,155 仟元、70,147 仟元及 67,763 仟元。

三十、其他負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
存入保證金	\$ 907,751	\$ 2,101,383	\$ 2,515,131
暫收及待結轉款項	863,882	873,009	1,057,787
預收款項	104,852	83,806	91,334
其他	87,684	66,038	61,406
	<u>\$ 1,964,169</u>	<u>\$ 3,124,236</u>	<u>\$ 3,725,658</u>

三一、權益

(一) 股本

普通股

	112年6月30日	111年12月31日	111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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
發行股本溢價	\$ 7,245,723	\$ 7,245,723	\$ 7,245,723
股份基礎給付	113,040	91,198	55,217
採權益法認列關聯企業 股權淨值之變動數	185	32,632	185
取得或處分子公司股權 價格與帳面價值差額	<u>4,978</u>	<u>4,978</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 7,363,926</u>	<u>\$ 7,374,531</u>	<u>\$ 7,301,125</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，本公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1090150022 號函及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

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 112 年 4 月 24 日及 111 年 4 月 21 日代行股東會職權決議通過 111 及 110 年度盈餘分配案如下：

	111年度	110年度
提列法定盈餘公積	\$ 1,374,487	\$ 1,665,649
提列特別盈餘公積	3,207,137	168,417
現金股利	-	3,718,097

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。

三二、利息淨收益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 3,707,147	\$ 2,397,837	\$ 7,251,201	\$ 4,517,439
投資有價證券利息收入	1,431,544	796,754	2,635,045	1,502,400
其他利息收入	<u>582,524</u>	<u>263,485</u>	<u>1,107,184</u>	<u>441,439</u>
小計	<u>5,721,215</u>	<u>3,458,076</u>	<u>10,993,430</u>	<u>6,461,278</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	2,749,326	661,311	5,282,867	1,103,382
附買回票券及債券利息費用	401,352	112,990	624,225	156,830
結構型商品利息費用	329,247	68,227	612,607	109,622
金融債利息費用	94,699	60,595	179,477	118,945
其他利息費用	<u>115,484</u>	<u>74,396</u>	<u>278,211</u>	<u>110,453</u>
小計	<u>3,690,108</u>	<u>977,519</u>	<u>6,977,387</u>	<u>1,599,232</u>
利息淨收益	<u>\$ 2,031,107</u>	<u>\$ 2,480,557</u>	<u>\$ 4,016,043</u>	<u>\$ 4,862,046</u>

三三、手續費淨收益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>				
信託手續費收入	\$ 144,659	\$ 102,290	\$ 280,132	\$ 219,567
放款手續費收入	136,975	210,977	273,518	401,887
保險佣金收入	95,240	95,592	189,632	213,124
承銷手續費收入	37,447	20,711	82,751	53,384
信用卡手續費收入	40,006	35,029	66,002	71,163
保證手續費收入	22,896	29,883	39,770	63,584
其他手續費收入	<u>114,833</u>	<u>102,926</u>	<u>215,280</u>	<u>205,896</u>
小計	<u>592,056</u>	<u>597,408</u>	<u>1,147,085</u>	<u>1,228,605</u>
<u>手續費費用</u>				
代理手續費費用	34,308	32,816	68,088	62,958
跨行手續費費用	26,014	23,692	52,355	47,938
其他手續費費用	44,993	38,681	86,452	90,628
小計	<u>105,315</u>	<u>95,189</u>	<u>206,895</u>	<u>201,524</u>
手續費淨收益	<u>\$ 486,741</u>	<u>\$ 502,219</u>	<u>\$ 940,190</u>	<u>\$ 1,027,081</u>

三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111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	\$ 469,340	\$ 1,259,869	(\$ 416,285)	\$ 2,098,015
債 券	73,117	(284,644)	121,327	(463,734)
股 票	100,684	(30,710)	89,518	(64,511)
其 他	47,172	16,671	97,136	29,177
小 計	690,313	961,186	(108,304)	1,598,947
<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	(64,102)	(619,440)	1,328,759	(1,108,597)
債 券	(4,671)	235,967	(58,433)	375,270
股 票	(10,723)	(713)	534	(13,041)
其 他	17,457	(8,529)	16,818	(28,262)
小 計	(62,039)	(392,715)	1,287,678	(774,630)
	<u>\$ 628,274</u>	<u>\$ 568,471</u>	<u>\$ 1,179,374</u>	<u>\$ 824,317</u>

本公司及子公司 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 112 年及 111 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利益 637,619 仟元、利益 1,127,040 仟元、損失 142,294 仟元及利益 1,915,866 仟元，利息收入 52,392 仟元、45,685 仟元、99,786 仟元及 88,452 仟元，股利收入 302 仟元、0 仟元、404 仟元及 0 仟元，以及利息費用 0 仟元、211,539 仟元、66,200 仟元及 405,371 仟元。

三五、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
債券處分利益（損失）	\$ 68,639	(\$ 658,758)	\$ 75,209	(\$ 997,201)
股利收入	52,196	348,373	54,692	402,852
	<u>\$ 120,835</u>	<u>(\$ 310,385)</u>	<u>\$ 129,901</u>	<u>(\$ 594,349)</u>

三六、資產減損（損失）迴轉利益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111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	(\$ 3,091)	\$ 4,340	(\$ 10,684)	(\$ 3,734)
按攤銷後成本衡量之債務工具	(458)	446	(623)	(2,206)
	<u>(\$ 3,549)</u>	<u>\$ 4,786</u>	<u>(\$ 11,307)</u>	<u>(\$ 5,940)</u>

三七、員工福利、折舊及攤銷費用

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 858,141	\$ 828,986	\$ 1,738,706	\$ 1,675,233
員工保險費	64,379	62,054	145,413	140,728
退休金費用	35,520	35,278	70,402	69,921
其他員工福利費用	80,383	69,335	155,740	147,261
	<u>\$ 1,038,423</u>	<u>\$ 995,653</u>	<u>\$ 2,110,261</u>	<u>\$ 2,033,143</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 225,931</u>	<u>\$ 225,092</u>	<u>\$ 451,688</u>	<u>\$ 444,141</u>

本公司依章程規定，以當年度稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之獲利，分別以 0.01% 至 3% 提撥員工酬勞及不高於 1% 提撥董事酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞分別為 1,700 仟元、1,100 仟元、3,500 仟元及 2,800 仟元，另 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之董事酬勞分別為 17,000 仟元、11,000 仟元、34,000 仟元及 27,000 仟元。

本公司分別於 112 年 2 月 16 日及 111 年 3 月 10 日董事會決議通過 111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	111年度	110年度
員工酬勞	\$ 5,300	\$ 5,000
董事酬勞	52,000	49,000

前述決議配發之金額與當年度財務報表認列金額並無差異。

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。

三八、其他業務及管理費用

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 170,106	\$ 137,636	\$ 343,509	\$ 268,335
電腦費用	93,766	99,818	178,208	165,097
業務推廣費	34,048	36,568	66,089	74,335
郵 電 費	22,471	23,807	44,555	47,621
專業服務費	12,495	40,741	25,812	77,445
其 他	140,454	146,957	250,665	260,727
	<u>\$ 473,340</u>	<u>\$ 485,527</u>	<u>\$ 908,838</u>	<u>\$ 893,560</u>

三九、所得稅

(一) 所得稅費用

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 233,151	\$ 226,356	\$ 278,179	\$ 444,463
以前年度之調整	<u>148</u>	<u>(17,056)</u>	<u>148</u>	<u>(17,056)</u>
	233,299	209,300	278,327	427,407
遞延所得稅	<u>(8,853)</u>	<u>42,798</u>	<u>180,483</u>	<u>69,001</u>
所得稅費用	<u>\$ 224,446</u>	<u>\$ 252,098</u>	<u>\$ 458,810</u>	<u>\$ 496,408</u>

(二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111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	\$ 10,219	(\$ 102,004)	\$ 9,906	(\$ 88,771)
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>9,437</u>	<u>(151,646)</u>	<u>38,125</u>	<u>(294,183)</u>
所得稅費用(利益)	<u>\$ 19,656</u>	<u>(\$ 253,650)</u>	<u>\$ 48,031</u>	<u>(\$ 382,954)</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：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 826,444</u>	<u>\$ 1,032,695</u>	<u>\$ 939,023</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 106 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發管理顧問股份有限公司及華開租賃股份有限公司截至 110 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

四十、每股盈餘

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 1,474,801</u>	<u>\$ 1,515,861</u>	<u>\$ 3,009,431</u>	<u>\$ 2,874,616</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>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.65</u>	<u>\$ 0.62</u>

四一、關係人交易

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

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
中華開發金融控股股份有限公司	母公司
中華開發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
中華開發資產管理股份有限公司	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
112年6月30日	\$ 678,474
111年12月31日	332,480
111年6月30日	863,782

透過損益按公允價值衡量之金融資產

	金額
112年6月30日	\$ 21,385
111年12月31日	11,932
111年6月30日	191,972

(二) 應收手續費收益(帳列應收款項—淨額)

	金額
112年6月30日	\$ 13,563
111年12月31日	18,284
111年6月30日	11,026

(三) 應收信用卡款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額
112年6月30日	\$ 44,447
111年12月31日	19,423
111年6月30日	13,691

(四) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額
112年6月30日	\$ 111,717
111年12月31日	52,412
111年6月30日	789,819

(五) 貼現及放款

	金 額	年 利 率 %
112年6月30日	\$ 718,796	1.82~6.49
111年12月31日	751,291	1.25~15.00
111年6月30日	908,716	1.25~15.00

上列貼現及放款於112年及111年4月1日至6月30日與112年及111年1月1日至6月30日產生之利息收入分別為3,676仟元、3,630仟元、7,299仟元及6,743仟元。

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

112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	27戶	\$ 24,084	\$ 19,290	\$ 19,290	—	無/信保基金	相 同		
自用住宅抵押放款	66戶	755,120	690,435	690,435	—	不 動 產	相 同		
其他放款	3戶	13,403	9,071	9,071	—	不 動 產	相 同		

111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	32戶	\$ 25,783	\$ 13,448	\$ 13,448	—	無/信保基金	相 同		
自用住宅抵押放款	80戶	1,098,051	728,690	728,690	—	不 動 產	相 同		
其他放款	7戶	37,698	9,153	9,153	—	不 動 產	相 同		

111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	28戶	\$ 21,015	\$ 15,487	\$ 15,487	—	無/信保基金	相 同		
自用住宅抵押放款	77戶	1,044,649	873,798	873,798	—	不 動 產	相 同		
其他放款	5戶	31,333	19,431	19,431	—	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>111年1月1日至6月30日</u> 兄弟公司	\$ 598,311	\$ -

(七) 承租協議

	<u>112年1月1日 至6月30日</u>	<u>111年1月1日 至6月30日</u>
<u>取得使用權資產</u> 兄弟公司	\$ -	\$ 104,599

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
<u>租賃負債</u> 兄弟公司	\$ 2,273,942	\$ 2,356,490	\$ 2,386,668

	<u>112年4月1日 至6月30日</u>	<u>111年4月1日 至6月30日</u>	<u>112年1月1日 至6月30日</u>	<u>111年1月1日 至6月30日</u>
<u>利息費用</u> 兄弟公司	\$ 4,634	\$ 4,725	\$ 9,352	\$ 9,347
<u>租金支出</u> 兄弟公司	17	16	33	85

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月支付租金費用。

(八) 存出保證金（帳列其他資產－淨額）

	金	額
112年6月30日	\$	45,902
111年12月31日		45,902
111年6月30日		44,929

(九) 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
母 公 司	\$ 826,444	\$ 1,032,695	\$ 939,023

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
111年12月31日	\$	221,051

(十一) 應付利息 (帳列應付款項)

	金	額
112年6月30日	\$	21,525
111年12月31日		10,687
111年6月30日		4,946

(十二) 存款

	金	額	年	利	率	%
112年6月30日	\$	28,042,596				0~7.00
111年12月31日		16,065,780				0~7.00
111年6月30日		33,808,622				0~5.76

上述存款於112年及111年4月1日至6月30日與112年及111年1月1日至6月30日產生之利息費用分別為68,159仟元、24,198仟元、108,456仟元及34,485仟元。

(十三) 暫收及待結轉款項 (帳列其他負債)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司	\$ 613,254	\$ 660,740	\$ 826,945

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
112年	\$ 43,539	\$ 111,276
111年	44,685	98,767

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
112年	\$ 5,329	\$ 10,489
111年	5,299	11,008

(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
112年	\$ 13,500	\$ 13,500
111年	20,000	20,000

(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
112年	\$ 24,448	\$ 48,094
111年	22,929	47,411

(十八) 未到期之衍生金融工具

112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	換匯合約	112/01/13- 113/03/22	\$ 13,076,700	\$ 216,954	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 216,954
	換匯換利合約	110/08/26- 114/05/26	784,429	(31,283)	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	1,819
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	40,825

111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	換匯合約	111/09/02- 112/06/20	\$ 21,342,060	\$ 86,709	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 119,413
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	32,704
	無本金遠期外 匯合約	110/08/26- 112/05/26	1,477	(83)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	113
	換匯換利合約	110/02/23- 114/05/26	576,313	(26,929)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	16,618

111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	換匯合約	110/09/01- 111/11/28	\$ 20,659,570	\$ 368,602	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 377,592
					透過損益按公允價值 衡量之金融負債	12,070
	無本金遠期外 匯合約	110/08/26- 112/05/26	6,108	(519)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	650
	換匯換利合約	110/02/23- 114/05/26	541,740	(49,981)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	39,670

(十九) 主要管理階層薪酬總額資訊

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
薪資與其他短期員工				
福利	\$ 40,828	\$ 62,558	\$ 108,854	\$ 132,501
股份基礎給付	(1,861)	11,347	7,295	19,515
退職後福利	371	475	911	924
	<u>\$ 39,338</u>	<u>\$ 74,380</u>	<u>\$ 117,060</u>	<u>\$ 152,940</u>

除上述酬勞成本外，本公司 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 112 年及 111 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 319 仟元、1,130 仟元、804 仟元及 2,068 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。

四二、質抵押資產

本公司及子公司資產提供擔保明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	擔保用途	112年6月30日	111年12月31日	111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
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	955,606	925,094	632,983
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	48,593	51,201	46,588
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	157,763	156,885	156,289
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	3,595,420	4,919,409	17,807,323
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	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	14,500,000	13,600,000	-
不動產及設備—淨額	不動產	應付商業本票、舉借短期借款	7,829	7,934	11,524
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	31,550	32,194	32,837
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	16,957	18,371	15,293

四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

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。臺灣高等法院更一審於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，惟駁回第三人要求本公司交付已受領款之請求。本公司及第三人各自就其敗訴部分於110年9月依法提起第三審上訴，截至本合併財務報告董事會通過日案件仍繫屬於最高法院審理中。

四四、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

112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	\$ 382,830	\$ -	\$ -	\$ 382,830
商業本票	-	14,677,681	-	14,677,681
其他	-	-	414,777	414,777
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,925,566	-	936,604	3,862,170
債券投資	69,718,647	52,026,389	-	121,745,036
可轉讓定期存單	-	18,623,894	-	18,623,894
其他	-	499,142	-	499,142
<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	21,385	26,607,830	1,327,115	27,956,330
避險之金融資產	-	1,268,660	-	1,268,660
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	-	25,416,430	1,327,128	26,743,558
避險之金融負債	-	620,998	-	620,998

111年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允				
價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 473,700	\$ 299,983	\$ -	\$ 773,683
商業本票	-	6,990,203	-	6,990,203
其他	301,680	-	390,720	692,400
指定透過損益按公允				
價值衡量之金融資產	-	1,497,931	-	1,497,931
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產				
股票投資	948,104	-	951,062	1,899,166
債券投資	55,783,824	56,577,103	-	112,360,927
可轉讓定期存單	-	26,424,348	-	26,424,348
負債				
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	-	11,029,589	-	11,029,589
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	11,932	23,263,646	936,660	24,212,238
避險之金融資產	-	2,025,601	-	2,025,601
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	-	23,662,075	936,647	24,598,722
避險之金融負債	-	526,268	-	526,268

111年6月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 3,624,275	\$ 299,974	\$ -	\$ 3,924,249
商業本票	-	9,071,342	-	9,071,342
其他	-	-	395,467	395,467
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	-	1,970,892	-	1,970,892
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	6,308,551	-	972,026	7,280,577
債券投資	58,113,267	58,680,969	-	116,794,236
可轉讓定期存單	-	68,391,041	-	68,391,041

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ -	\$ 10,701,633	\$ -	\$ 10,701,633
<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	191,972	29,741,992	572,065	30,506,029
避險之金融資產	-	2,067,317	-	2,067,317
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	29,790,397	572,011	30,362,408
避險之金融負債	-	619,039	-	619,039

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周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) 交易之衍生性金融商品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 交易之衍生性金融商品工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映本公司可能拖欠還款及本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 衍生性金融商品工具之公允價值 (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 112 年及 111 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：

112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	\$ 1,327,380	\$ 427,903	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 13,391)	\$ -	\$ 1,741,892
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	951,062	-	(14,458)	-	-	-	-	936,604

111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	\$ 577,421	\$ 455,995	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 65,884)	\$ -	\$ 967,532
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	946,623	-	25,403	-	-	-	-	972,026

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：

112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	\$ 936,647	\$ 400,118	\$ -	\$ -	(\$ 9,637)	\$ -	\$ 1,327,128

111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	\$ 178,401	\$ 456,578	\$ -	\$ -	(\$ 62,968)	\$ -	\$ 572,011

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至112年及111年6月30日止帳上仍持有之資產及負債損益金額分別為利益24,034仟元及損失3,534仟元。

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：

	112年6月30日 之公允價值	以公允價值衡 量之評價技術	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 透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 414,777 936,604	上手提供參考報 價 市場可比法 淨資產法	流動性折扣比率 P/B 缺乏流通性折價 缺乏流通性折價及 控制權折價	無法估算 1.24 27.2% 11%	流動性折扣比率愈高，公允 價值愈低 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
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融 資產	1,327,115	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；流動性折扣比率愈 高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融 負債	1,327,128	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；流動性折扣比率愈 高，公允價值愈低

	111年12月31日 之公允價值	以公允價值衡 量之評價技術	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 透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 390,720 951,062	上手提供參考報 價 市場可比法 淨資產法	流動性折扣比率 P/B 缺乏流通性折價 缺乏流通性折價及 控制權折價	無法估算 1.10 27.20% 11%	流動性折扣比率愈高，公允 價值愈低 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
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融 資產	936,660	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；流動性折扣比率愈 高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融 負債	936,647	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；流動性折扣比率愈 高，公允價值愈低

	111年6月30日之公允價值	以公允價值衡量之評價技術	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	\$ 395,467	上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	972,026	市場可比法	P/B 缺乏流通性折價	1.12 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	572,065	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；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債	572,011	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；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

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

112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	\$ -	\$ 59,678,205	\$ -	\$ 59,678,205
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	25,270,823	-	25,270,823

111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	\$ -	\$ 58,192,448	\$ -	\$ 58,192,448
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	25,280,355	-	25,280,355

111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	\$ -	\$ 19,215,836	\$ -	\$ 19,215,836
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	25,300,601	-	25,300,601

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。

四五、財務風險管理

(一) 風險管理制度與組織架構

本公司對於主要風險類型，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，陳報高階管理階層、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、衍生性金融商品工具、附買賣回交易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規範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準則。為有效控管信用風險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、監控及報告等監督控管程序，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、產業別、不動產貸款、投資有價證券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。個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，產製各項風險管理指標、及資產品質變化等分析，並每季製作風險管理報告陳報予風險管理委員會及董事會。

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，針對具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。為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，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，將於適當時機進行如提前還款或增提擔保品等之因應措施。此外，針對從事衍生性金融商品工具之交易對手，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：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
不可撤銷之約定融 資額度、保證及信 用狀餘額	\$ 49,769,301	\$ 42,507,746	\$ 55,502,349

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：

	112年6月30日				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		
	Stage 1		Stage 2				Stage 3	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損				
短期放款	\$ 45,014,169	\$ 622,790	\$ 645,252	\$ -		\$ 46,282,211		
短期擔保放款	14,970,354	-	21,000	-		14,991,354		
中期放款	148,302,885	328,615	302,331	-		148,933,831		
中期擔保放款	85,640,701	452,118	19,190	-		86,112,009		
長期放款	7,292,114	518,884	787,713	-		8,598,711		
長期擔保放款	90,365,025	165,936	107,671	-		90,638,632		
放款轉列之催收款項	-	-	480,906	-		480,906		
出口押匯	16,290	-	-	-		16,290		
總帳面金額	391,601,538	2,088,343	2,364,063	-		396,053,944		
備抵減損	(764,584)	(352,846)	(574,888)	-		(1,692,318)		
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					(\$ 3,460,460)	(3,460,460)		
貼現及放款折溢價調整					(53,637)	(53,637)		
總計	<u>\$ 390,836,954</u>	<u>\$ 1,735,497</u>	<u>\$ 1,789,175</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,514,097)</u>	<u>\$ 390,847,529</u>		

	112年6月30日				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		
	Stage 1		Stage 2				Stage 3	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損				
信用卡業務	\$ 3,273,679	\$ 198,480	\$ 114,741	\$ -		\$ 3,586,900		
應收貿易融資買斷	3,858,994	-	-	-		3,858,994		
應收承購帳款業務—無追索權	8,216,292	6	38	-		8,216,336		
應收承兌票款	11,164	-	-	-		11,164		
應收分期帳款及租賃款	5,974,335	104,036	34,329	-		6,112,700		
總帳面金額	21,334,464	302,522	149,108	-		21,786,094		
備抵減損	(58,584)	(30,000)	(33,965)	-		(122,549)		
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					(\$ 159,486)	(159,486)		
總計	<u>\$ 21,275,880</u>	<u>\$ 272,522</u>	<u>\$ 115,143</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 159,486)</u>	<u>\$ 21,504,059</u>		

	111年12月31日				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		
	Stage 1		Stage 2				Stage 3	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損				
短期放款	\$ 50,495,544	\$ 659,915	\$ 643,696	\$ -		\$ 51,799,155		
短期擔保放款	15,440,552	-	5,979	-		15,446,531		
中期放款	145,129,981	137,865	284,372	-		145,552,218		
中期擔保放款	87,940,372	77,969	27,943	-		88,046,284		
長期放款	8,267,089	504,125	709,940	-		9,481,154		
長期擔保放款	88,672,116	154,089	111,851	-		88,938,056		
放款轉列之催收款項	-	-	520,522	-		520,522		
出口押匯	21,719	-	-	-		21,719		
總帳面金額	395,967,373	1,533,963	2,304,303	-		399,805,639		
備抵減損	(702,059)	(99,224)	(617,242)	-		(1,418,525)		
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					(\$ 3,762,082)	(3,762,082)		
貼現及放款折溢價調整					(52,214)	(52,214)		
總計	<u>\$ 395,265,314</u>	<u>\$ 1,434,739</u>	<u>\$ 1,687,061</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,814,296)</u>	<u>\$ 394,572,818</u>		

	應收					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」規定需補提列之減損	總計
	111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	\$ 3,155,263	\$ 198,218	\$ 98,785	\$ -		\$ 3,452,266	
應收貿易融資買斷	3,521,111	-	-	-		3,521,111	
應收承購帳款業務—無追索權	11,472,404	8	50	-		11,472,462	
應收承兌票款	8,881	-	-	-		8,881	
應收分期帳款及租賃款	6,256,331	72,059	54,958	-		6,383,348	
總帳面金額	24,413,990	270,285	153,793	-		24,838,068	
備抵減損	(46,841)	(23,273)	(38,123)	-		(108,237)	
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」規定需補提列之減損					(\$ 219,975)	(219,975)	
總計	<u>\$ 24,367,149</u>	<u>\$ 247,012</u>	<u>\$ 115,670</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 219,975)</u>	<u>\$ 24,509,856</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
	111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	\$ 51,586,219	\$ 679,574	\$ 656,047	\$ -		\$ 52,921,840	
短期擔保放款	21,416,602	-	2,250	-		21,418,852	
中期放款	138,976,242	253,145	269,520	-		139,498,907	
中期擔保放款	82,203,435	89,160	33,317	-		82,325,912	
長期放款	7,454,823	500,177	698,329	-		8,653,329	
長期擔保放款	87,612,586	100,878	134,497	-		87,847,961	
放款轉列之催收款項	-	-	287,391	-		287,391	
出口押匯	26,893	-	-	-		26,893	
總帳面金額	389,276,800	1,622,934	2,081,351	-		392,981,085	
備抵減損	(677,658)	(229,977)	(454,073)	-		(1,361,708)	
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」規定需補提列之減損					(\$ 3,643,298)	(3,643,298)	
貼現及放款折溢價調整					(55,361)	(55,361)	
總計	<u>\$ 388,599,142</u>	<u>\$ 1,392,957</u>	<u>\$ 1,627,278</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,698,659)</u>	<u>\$ 387,920,718</u>	

	應收					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」規定需補提列之減損	總計
	111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	\$ 2,818,263	\$ 190,782	\$ 111,629	\$ -		\$ 3,120,674	
應收貿易融資買斷	6,026,083	-	-	-		6,026,083	
應收承購帳款業務—無追索權	12,405,489	9	61	-		12,405,559	
應收承兌票款	69,733	-	-	-		69,733	
應收分期帳款及租賃款	6,450,577	20,074	39,823	-		6,510,474	
總帳面金額	27,770,145	210,865	151,513	-		28,132,523	
備抵減損	(47,032)	(17,479)	(32,358)	-		(96,869)	
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」規定需補提列之減損					(\$ 262,051)	(262,051)	
總計	<u>\$ 27,723,113</u>	<u>\$ 193,386</u>	<u>\$ 119,155</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 262,051)</u>	<u>\$ 27,773,603</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：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
透過損益按公允價值衡量金融資產			
— 債務工具	\$ 15,475,288	\$ 9,652,537	\$ 15,361,950
— 衍生工具	27,956,330	24,212,238	30,506,029

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：

112 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	\$ 114,741	\$ 23,604	\$ 91,137	\$ -
－應收承購帳款 業務	38	1	37	-
－應收分期帳款 及租賃款	34,329	10,360	23,969	-
貼現及放款	<u>2,364,063</u>	<u>574,888</u>	<u>1,789,175</u>	<u>195,948</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,513,171</u>	<u>\$ 608,853</u>	<u>\$ 1,904,318</u>	<u>\$ 195,948</u>

111 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	\$ 98,785	\$ 19,259	\$ 79,526	\$ -
－應收承購帳款 業務	50	2	48	-
－應收分期帳款 及租賃款	54,958	18,862	36,096	-
貼現及放款	<u>2,304,303</u>	<u>617,242</u>	<u>1,687,061</u>	<u>224,965</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,458,096</u>	<u>\$ 655,365</u>	<u>\$ 1,802,731</u>	<u>\$ 224,965</u>

111年6月30日

已減損金融資產：	暴險總額			
	總帳面金額	信用減損	(攤銷後成本)	擔保品價值
應收款項				
一信用卡業務	\$ 111,629	\$ 22,533	\$ 89,096	\$ -
一應收承購帳款業務	61	2	59	-
一應收分期帳款及租賃款	39,823	9,823	30,000	-
貼現及放款	<u>2,081,351</u>	<u>454,073</u>	<u>1,627,278</u>	<u>219,117</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,232,864</u>	<u>\$ 486,431</u>	<u>\$ 1,746,433</u>	<u>\$ 219,117</u>

本公司及子公司 112 年及 111 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 446,712 仟元及 277,483 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

	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
公營企業	\$ 233,593,111	58.98	\$ 241,584,897	60.43	\$ 239,684,788	60.99
私人	162,460,833	41.02	157,964,018	39.51	153,076,297	38.95
非營利事業	-	-	256,724	0.06	220,000	0.06
	<u>\$ 396,053,944</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 399,805,639</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 392,981,085</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 316,426,582	79.89	\$ 316,427,583	79.15	\$ 305,213,666	77.67
國外	<u>79,627,362</u>	<u>20.11</u>	<u>83,378,056</u>	<u>20.85</u>	<u>87,767,419</u>	<u>22.33</u>
	<u>\$ 396,053,944</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 399,805,639</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 392,981,085</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 204,271,580	51.58	\$ 207,343,404	51.86	\$ 201,367,084	51.24
有擔保						
不動產	175,398,530	44.29	172,558,268	43.16	167,480,111	42.62
保證	4,803,008	1.21	7,846,720	1.96	12,085,291	3.08
金融擔保品	5,649,804	1.43	6,472,978	1.62	6,576,967	1.67
其他擔保品	<u>5,931,022</u>	<u>1.49</u>	<u>5,584,269</u>	<u>1.40</u>	<u>5,471,632</u>	<u>1.39</u>
	<u>\$ 396,053,944</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 399,805,639</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 392,981,085</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。

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
承受擔保品	\$ 588,985	\$ 588,985	\$ 588,985
累計減損	<u>(588,985)</u>	<u>(588,985)</u>	<u>(588,985)</u>
	<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		112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	\$ 51,851	\$ 91,780,262	0.06%	\$ 1,148,723	2,215.43%
	無擔保	90,782	154,750,700	0.06%	1,735,789	1,912.04%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	28,525	72,945,492	0.04%	1,096,876	3,845.25%
	現金卡	108,375	10,532,656	1.03%	245,961	226.95%
	小額純信用貸款(註五)	467,779	38,940,117	1.20%	636,229	136.01%
	其他(註六)	9,714	27,073,610	0.04%	288,882	2,973.73%
	擔 保	-	31,107	-	318	-
	無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		757,026	396,053,944	0.19%	5,152,778	680.66%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		\$ 30,096	\$ 3,586,900	0.84%	\$ 60,334	200.47%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		5	8,216,336	0.00%	98,344	2,103,621.88%

年 月		111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	\$ 24,946	\$ 92,313,877	0.03%	\$ 1,167,629	4,680.60%
	無擔保	237,232	158,593,005	0.15%	1,780,806	750.66%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	29,790	72,358,368	0.04%	1,086,038	3,645.61%
	現金卡	102,167	11,073,532	0.92%	213,607	209.08%
	小額純信用貸款(註五)	276,911	31,649,302	0.87%	469,026	169.38%
	其他(註六)	14,221	26,941,756	0.05%	287,374	2,020.75%
	擔 保	-	51,245	-	526	-
	無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		685,267	392,981,085	0.17%	5,005,006	730.37%
		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		\$ 27,957	\$ 3,120,674	0.90%	\$ 53,497	191.36%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		6	12,405,559	0.00%	158,711	2,804,583.85%

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09444000378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

	112年6月30日		111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)	\$ 2,625	\$ 60	\$ 3,951	\$ 65
債務清償方案及更生方 案依約履行(註2)	71,080	6,209	66,391	5,899
合 計	\$ 73,705	\$ 6,269	\$ 70,342	\$ 5,964

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

112 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－液晶面板及其組件製造業	\$ 8,063,355	12.34
2	B 集團－不動產開發業	6,206,540	9.50
3	C 集團－被動電子元件製造業	5,833,390	8.93
4	D 集團－不動產租賃業	5,008,668	7.67
5	E 集團－液晶面板及其組件製造業	4,844,886	7.42
6	F 集團－不動產開發業	4,206,000	6.44
7	G 集團－化學原材料製造業	4,148,029	6.35
8	H 集團－短期住宿業	4,097,708	6.27
9	I 集團－不動產租賃業	4,080,455	6.25
10	J 集團－金融租賃業	3,528,652	5.40

111 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－液晶面板及其組件製造業	\$ 6,375,946	10.72
2	B 集團－其他控股業	6,270,762	10.55
3	K 集團－電腦製造業	5,509,149	9.26
4	D 集團－不動產開發業	5,481,125	9.22
5	F 集團－不動產開發業	4,808,000	8.09
6	G 集團－化學材料製造業	4,178,244	7.03
7	I 集團－不動產租賃業	4,131,220	6.95
8	L 集團－有線電信業	3,977,664	6.69
9	J 集團－金融租賃業	3,856,059	6.48
10	M 集團－電子、通訊設備及其零組件批發業	3,252,030	5.47

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：

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

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. 前瞻性資訊之考量

本公司於衡量放款及應收款預期信用損失時納入前瞻性資訊考量，本公司係根據業務特性，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。

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

15. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

112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 款催收款系帳 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
	金額	金額	金額	金額	金額	金額			
期初餘額	\$ 63,024	\$ 30	\$ -	\$ 41	\$ -	\$ 63,095	\$ 107,002	\$ 170,097	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	
一轉為信用減損 金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	
一轉為12個月預 期信用損失	20	(2)	-	(18)	-	-	-	-	
一於當期除列之 金融資產	(15,031)	(41)	-	(11)	-	(15,083)	(15,083)	(15,083)	
購入或創始之新金融 資產	31,166	32	-	16	-	31,214		31,214	
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期 放款催收款系帳處 理辦法」規定提列 之減損差異							68,226	68,226	
匯兌及其他變動	12,338	57	-	(8)	-	12,387		12,387	
期末餘額	\$ 91,517	\$ 76	\$ -	\$ 20	\$ -	\$ 91,613	\$ 175,228	\$ 266,841	

本公司及子公司112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，主要因保證款項增加等因素，前述負債準備較期初增加96,744仟元。

111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 款催收款系帳 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
	金額	金額	金額	金額	金額	金額			
期初餘額	\$ 102,916	\$ 443	\$ -	\$ 448	\$ -	\$ 103,807	\$ 231,078	\$ 334,885	
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	(2)	2	-	-	-	-	-	-	
一轉為信用減損 金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	
一轉為12個月預 期信用損失	268	(136)	-	(132)	-	-	-	-	
一於當期除列之 金融資產	(30,252)	(336)	-	(354)	-	(30,942)	(30,942)	(30,942)	
購入或創始之新金融 資產	18,080	-	-	4	-	18,084		18,084	
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期 放款催收款系帳處 理辦法」規定提列 之減損差異							(70,976)	(70,976)	
匯兌及其他變動	(22,366)	82	-	37	-	(22,247)		(22,247)	
期末餘額	\$ 68,644	\$ 55	\$ -	\$ 3	\$ -	\$ 68,702	\$ 160,102	\$ 228,804	

本公司及子公司111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，主要因保證款項減少等因素，前述負債準備較期初減少106,081仟元。

(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

112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	\$ 600,000	\$ -	\$ 157,260	\$ 23,296	\$ -	\$ 780,556
附買回票券及債券負債	8,337,203	-	-	-	-	8,337,203
存款及匯款	62,111,068	77,284,412	91,976,162	109,230,778	36,498,048	377,100,468
借入款	-	-	333,333	700,000	25,536,667	26,570,000
其他到期資金流出項目	1,455,226	447,934	477,856	2,227,167	3,571,786	8,179,969
合計	\$ 72,503,497	\$ 77,732,346	\$ 92,944,611	\$ 112,181,241	\$ 65,606,501	\$ 420,968,196

111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	\$ 23,296	\$ -	\$ -	\$ 157,260	\$ -	\$ 180,556
附買回票券及債券負債	5,499,171	1,304,476	-	-	-	6,803,647
存款及匯款	55,183,925	94,692,761	59,536,690	111,630,317	21,029,068	342,072,761
借入款	-	-	-	-	25,810,000	25,810,000
其他到期資金流出項目	3,091,305	404,169	349,362	4,413,018	3,705,459	11,963,313
合計	\$ 63,797,697	\$ 96,401,406	\$ 59,886,052	\$ 116,200,595	\$ 50,544,527	\$ 386,830,277

111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	\$ -	\$ 1,109,590	\$ 157,260	\$ 23,296	\$ -	\$ 1,290,146
附買回票券及債券負債	7,351,248	-	-	-	-	7,351,248
存款及匯款	87,181,554	84,833,413	61,118,147	105,582,495	21,303,696	360,019,305
借入款	-	-	-	-	25,250,000	25,250,000
其他到期資金流出項目	1,743,496	547,691	687,599	2,452,306	3,827,318	9,258,410
合計	\$ 96,276,298	\$ 86,490,694	\$ 61,963,006	\$ 108,058,097	\$ 50,381,014	\$ 403,169,109

本公司美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

112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	\$ 10,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,000
附買回票券及債券負債	248,678	181,095	488,731	-	-	918,504
存款及匯款	1,430,739	1,846,642	769,750	1,856,644	3,063	5,906,838
其他到期資金流出項目	59,329	34,386	13,695	6,717	21,756	135,883
合計	\$ 1,748,746	\$ 2,062,123	\$ 1,272,176	\$ 1,863,361	\$ 24,819	\$ 6,971,225

單位：美金仟元

111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	\$ 229,000	\$ 85,000	\$ 70,000	\$ -	\$ -	\$ 384,000
附買回票券及債券負債	201,340	266,396	159,050	-	-	626,786
存款及匯款	1,767,522	2,444,006	479,484	1,201,085	296	5,892,393
借入款	-	-	-	-	359,176	359,176
其他到期資金流出項目	56,412	38,959	14,457	1,411	145,061	256,300
合計	\$ 2,254,274	\$ 2,834,361	\$ 722,991	\$ 1,202,496	\$ 504,533	\$ 7,518,655

單位：美金仟元

111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	\$ 185,000	\$ 422,000	\$ 40,000	\$ -	\$ -	\$ 647,000
附買回票券及債券負債	586,864	685,992	381,018	-	-	1,653,874
存款及匯款	1,389,414	1,436,783	256,721	920,855	2,358	4,006,131
借入款	-	-	-	-	360,009	360,009
其他到期資金流出項目	49,000	32,870	5,631	499	147,900	235,900
合計	\$ 2,210,278	\$ 2,577,645	\$ 683,370	\$ 921,354	\$ 510,267	\$ 6,902,914

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

112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	(\$169,000,720)	(\$264,990,403)	(\$235,116,506)	(\$103,768,086)	(\$ 1,489,100)	(\$774,364,815)
－現金流入	184,340,788	273,806,266	215,520,610	78,494,597	537,836	752,700,097
－利率衍生工具						
－現金流出	(310,105)	(580,569)	(19,250)	-	(22,289,687)	(23,199,611)
－現金流入	392,858	519,891	20,110	-	1,857	934,716
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(59,240)	-	-	-	(59,240)
－現金流入	-	39,696	-	84,749	-	124,445
現金流出小計	(169,310,825)	(265,630,212)	(235,135,756)	(103,768,086)	(23,778,787)	(797,623,666)
現金流入小計	184,733,646	274,365,853	215,540,720	78,579,346	539,693	753,759,258
現金流量淨額	\$ 15,422,821	\$ 8,735,641	(\$ 19,595,036)	(\$ 25,188,740)	(\$ 23,239,094)	(\$ 43,864,408)

111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	(\$156,648,303)	(\$323,290,843)	(\$178,603,726)	(\$ 80,742,795)	(\$ 977,350)	(\$740,263,017)
－現金流入	150,742,337	337,094,910	148,358,148	57,167,134	1,372,747	694,735,276
－利率衍生工具						
－現金流出	(377,329)	(633,233)	(36,363)	(18,820)	(22,181,753)	(23,247,498)
－現金流入	458,736	575,722	36,462	-	1,857	1,072,777
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(47,111)	-	-	-	(47,111)
－現金流入	-	80,367	3,885	39,696	-	123,948
現金流出小計	(157,025,632)	(323,971,187)	(178,640,089)	(80,761,615)	(23,159,103)	(763,557,626)
現金流入小計	151,201,073	337,750,999	148,398,495	57,206,830	1,374,604	695,932,001
現金流量淨額	(\$ 5,824,559)	\$ 13,779,812	(\$ 30,241,594)	(\$ 23,554,785)	(\$ 21,784,499)	(\$ 67,625,625)

111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	(\$128,494,965)	(\$201,145,221)	(\$182,856,245)	(\$ 76,846,060)	(\$ 7,241,374)	(\$596,583,865)
－現金流入	131,791,118	194,090,815	174,061,746	73,573,425	6,325,180	579,842,284
－利率衍生工具						
－現金流出	(199,699)	(313,512)	(52,338)	(26,485)	(18,245,877)	(18,837,911)
－現金流入	200,821	295,194	48,478	-	1,858	546,351
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(28,854)	-	-	-	(28,854)
－現金流入	-	39,696	-	84,429	-	124,125
現金流出小計	(128,694,664)	(201,487,587)	(182,908,583)	(76,872,545)	(25,487,251)	(615,450,630)
現金流入小計	131,991,939	194,425,705	174,110,224	73,657,854	6,327,038	580,512,760
現金流量淨額	\$ 3,297,275	(\$ 7,061,882)	(\$ 8,798,359)	(\$ 3,214,691)	(\$ 19,160,213)	(\$ 34,937,870)

本公司美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

112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	(\$ 7,567,019)	(\$ 9,840,697)	(\$ 7,698,458)	(\$ 3,356,282)	(\$ 44,241)	(\$ 28,506,697)
—現金流入	7,149,782	10,066,752	8,505,610	4,287,029	75,241	30,084,414
—利率衍生工具						
—現金流出	(12,711)	(41,114)	(13,976)	(29,212)	(423,852)	(520,865)
—現金流入	2,781	11,884	4,089	3,444	1,570	23,768
—其他衍生工具						
—現金流出	(1,730)	-	-	-	-	(1,730)
—現金流入	2,237	-	-	-	-	2,237
避險之衍生金融工具						
—利率衍生工具						
—現金流出	(395)	(3,210)	(2,986)	(13,574)	-	(20,165)
—現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(7,581,855)	(9,885,021)	(7,715,420)	(3,399,068)	(468,093)	(29,049,457)
現金流入小計	7,154,800	10,078,636	8,509,699	4,290,473	76,811	30,110,419
現金流量淨額	(\$ 427,055)	\$ 193,615	\$ 794,279	\$ 891,405	(\$ 391,282)	\$ 1,060,962

單位：美金仟元

111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	(\$ 6,116,806)	(\$ 11,746,180)	(\$ 5,214,927)	(\$ 2,332,689)	(\$ 84,000)	(\$ 25,494,602)
—現金流入	6,429,615	11,754,987	6,285,547	3,184,371	70,000	27,724,520
—利率衍生工具						
—現金流出	(48,749)	(37,710)	(13,590)	(18,902)	(388,711)	(507,662)
—現金流入	12,958	7,475	852	2,592	510	24,387
—其他衍生工具						
—現金流出	(209)	-	-	-	-	(209)
—現金流入	230	-	-	-	-	230
避險之衍生金融工具						
—利率衍生工具						
—現金流出	(483)	(2,149)	(5,482)	(8,737)	-	(16,851)
—現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(6,166,247)	(11,786,039)	(5,233,999)	(2,360,328)	(472,711)	(26,019,324)
現金流入小計	6,442,803	11,762,462	6,286,399	3,186,963	70,510	27,749,137
現金流量淨額	\$ 276,556	(\$ 23,577)	\$ 1,052,400	\$ 826,635	(\$ 402,201)	\$ 1,729,813

單位：美金仟元

111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	(\$ 5,941,218)	(\$ 7,452,636)	(\$ 6,833,156)	(\$ 3,155,115)	(\$ 274,000)	(\$ 23,656,125)
—現金流入	6,092,712	7,747,781	7,247,998	3,539,137	306,000	24,933,628
—利率衍生工具						
—現金流出	(2,662)	(11,261)	(10,357)	(44,918)	(221,380)	(290,578)
—現金流入	6,038	7,426	6,634	2,105	606	22,809
—其他衍生工具						
—現金流出	(1,225)	-	-	-	-	(1,225)
—現金流入	938	-	-	-	-	938
避險之衍生金融工具						
—利率衍生工具						
—現金流出	(375)	(1,068)	(2,266)	(6,232)	-	(9,941)
—現金流入	468	850	-	-	-	1,318
現金流出小計	(5,945,480)	(7,464,965)	(6,845,779)	(3,206,265)	(495,380)	(23,957,869)
現金流入小計	6,100,156	7,756,057	7,254,632	3,541,242	306,606	24,958,693
現金流量淨額	\$ 154,676	\$ 291,092	\$ 408,853	\$ 334,977	(\$ 188,774)	\$ 1,000,824

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。

112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	\$ 12,256,587	\$ 6,086,528	\$ 5,332,756	\$ 5,993,548	\$ 20,099,882	\$ 49,769,301

111年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、 保證及信用狀餘額	\$ 7,350,303	\$ 4,340,352	\$ 4,872,807	\$ 10,027,266	\$ 15,917,018	\$ 42,507,746

111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	\$ 11,800,385	\$ 5,975,723	\$ 6,981,323	\$ 10,294,262	\$ 20,450,656	\$ 55,502,349

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

112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	\$ 157,886,411	\$ 174,087,152	\$ 335,304,412	\$ 254,560,757	\$ 137,276,464	\$ 218,200,098	\$ 1,277,315,294
主要到期資金 流出	98,847,657	165,597,897	386,044,848	366,217,790	268,038,894	301,170,808	1,585,917,894
期距缺口	59,038,754	8,489,255	(50,740,436)	(111,657,033)	(130,762,430)	(82,970,710)	(308,602,600)

111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	\$ 109,978,488	\$ 146,436,068	\$ 252,615,610	\$ 209,747,792	\$ 123,802,045	\$ 228,661,440	\$ 1,071,241,443
主要到期資金 流出	88,100,704	156,828,789	326,140,919	280,294,566	245,800,920	245,193,727	1,342,359,625
期距缺口	21,877,784	(10,392,721)	(73,525,309)	(70,546,774)	(121,998,875)	(16,532,287)	(271,118,182)

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

112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	\$ 8,315,897	\$ 10,786,595	\$ 8,737,013	\$ 4,636,043	\$ 3,552,367	\$ 36,027,915
主要到期資金流出	9,636,294	12,558,527	9,701,280	6,498,254	3,703,617	42,097,972
期距缺口	(1,320,397)	(1,771,932)	(964,267)	(1,862,211)	(151,250)	(6,070,057)

單位：美金仟元

111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	\$ 6,832,829	\$ 8,375,351	\$ 7,615,604	\$ 3,956,699	\$ 4,148,284	\$ 30,928,767
主要到期資金流出	8,469,665	10,670,424	8,300,262	5,540,929	3,730,799	36,712,079
期距缺口	(1,636,836)	(2,295,073)	(684,658)	(1,584,230)	417,485	(5,783,312)

(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，造成銀行資產負債表內及表外項目之可能損失。

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、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：

	112年1月1日至6月30日			111年度			111年1月1日至6月30日					
	平	均最	高最	低	平	均最	高最	低	平	均最	高最	低
利率風險	\$ 15,922	\$ 41,141	\$ 8,157	\$ 46,303	\$ 99,773	\$ 8,226	\$ 61,041	\$ 99,773	\$ 22,496			
權益證券風險	5,214	14,619	155	7,427	31,542	-	6,423	14,693	-			
外匯風險	15,763	23,987	6,664	18,708	36,355	5,344	17,524	36,355	5,344			

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；本公司已完成前述所有評估及轉換工作，於 112 年 6 月 30 日受利率指標變革影響之金融工具已改採其他利率指標報價。

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

112年6月30日	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	5,970,456		31.14	\$	185,890,162	
港 幣		4,615,669		3.97		18,342,669	
澳 幣		528,963		20.62		10,907,222	
人 民 幣		2,012,091		4.28		8,616,980	
南 非 幣		4,764,281		1.65		7,861,064	
歐 元		176,000		33.80		5,948,807	
日 圓		22,781,803		0.22		4,898,088	
英 鎊		38,672		39.36		1,522,129	
坡 幣		32,687		22.95		750,178	
<u>採用權益法之投資</u>							
人 民 幣		1,077,552		4.28		4,614,726	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		7,509,703		31.14		233,814,612	
人 民 幣		2,859,837		4.28		12,247,538	
澳 幣		326,801		20.62		6,738,633	
歐 元		169,328		33.80		5,723,293	
日 圓		15,997,699		0.22		3,439,505	
南 非 幣		1,946,421		1.65		3,211,594	
港 幣		241,031		3.97		957,856	
英 鎊		8,334		39.36		328,011	
坡 幣		9,205		22.95		211,245	
紐 幣		8,494		18.96		161,053	

單位：各外幣／新臺幣仟元

111年12月31日	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	5,812,766		30.71	\$	178,498,426	
港 幣		4,399,814		3.94		17,326,468	
人 民 幣		1,824,189		4.41		8,040,659	
南 非 幣		4,427,356		1.81		8,022,369	
歐 元		237,273		32.71		7,761,191	
日 圓		19,000,810		0.23		4,415,788	
澳 幣		197,495		20.82		4,111,850	
英 鎊		45,424		37.04		1,682,486	
坡 幣		34,637		22.86		791,796	
<u>採用權益法之投資</u>							
人 民 幣		1,011,784		4.41		4,459,742	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		8,043,773		30.71		247,008,179	
人 民 幣		2,616,391		4.41		11,532,527	
歐 元		163,842		32.71		5,359,259	
南 非 幣		1,964,674		1.81		3,559,989	
澳 幣		158,207		20.82		3,293,863	
日 圓		9,734,674		0.23		2,262,338	
英 鎊		54,950		37.04		2,035,346	
港 幣		205,655		3.94		809,869	
坡 幣		10,361		22.86		236,855	
紐 幣		8,246		19.43		160,221	

單位：各外幣／新臺幣仟元

111年6月30日	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金融資產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	6,075,264		29.73	\$	180,593,296	
港 幣		3,672,747		3.79		13,916,037	
歐 元		324,317		31.05		10,070,055	
南 非 幣		4,409,798		1.83		8,074,340	
人 民 幣		1,705,792		4.44		7,573,205	
日 圓		18,776,324		0.22		4,098,872	
英 鎊		47,819		36.06		1,724,349	
澳 幣		77,182		20.46		1,579,146	
坡 幣		38,844		21.37		830,097	
泰 銖		191,250		0.84		161,032	
<u>採用權益法之投資</u>							
人 民 幣		965,145		4.44		4,284,954	
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		7,252,951		29.73		215,601,228	
人 民 幣		3,001,068		4.44		13,323,842	
歐 元		208,079		31.05		6,460,838	
南 非 幣		1,959,719		1.83		3,588,246	
日 圓		13,023,714		0.22		2,843,077	
澳 幣		66,447		20.46		1,359,501	
港 幣		185,134		3.79		701,473	
英 鎊		14,554		36.06		524,819	
紐 幣		11,348		18.50		209,945	
泰 銖		222,432		0.84		187,288	
坡 幣		7,704		21.37		164,629	

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）

112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	\$ 387,662,047	\$ 31,323,348	\$ 23,282,836	\$ 54,537,914	\$ 496,806,145
利率敏感性負債	181,664,899	204,982,373	17,181,895	27,177,040	431,006,207
利率敏感性缺口	205,997,148	(173,659,025)	6,100,941	27,360,874	65,799,938
淨 值					66,540,302
利率敏感性資產與負債比率(%)					115.27
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					98.89

111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	\$ 341,881,864	\$ 28,666,055	\$ 19,657,134	\$ 70,563,390	\$ 460,768,443
利率敏感性負債	201,464,283	159,639,369	19,749,552	26,778,428	407,631,632
利率敏感性缺口	140,417,581	(130,973,314)	(92,418)	43,784,962	53,136,811
淨 值					60,354,473
利率敏感性資產與負債比率(%)					113.04
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					88.04

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

112年6月30日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 2,877,304	\$ 181,032	\$ 137,209	\$ 2,360,812	\$ 5,556,357
利率敏感性負債	5,005,233	1,203,189	1,084,324	3,063	7,295,809
利率敏感性缺口	(2,127,929)	(1,022,157)	(947,115)	2,357,749	(1,739,452)
淨 值					(39,056)
利率敏感性資產與負債比率(%)					76.16
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					-

單位：美金仟元

111年6月30日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 2,569,438	\$ 309,056	\$ 227,856	\$ 2,338,464	\$ 5,444,814
利率敏感性負債	5,592,469	625,797	299,072	362,367	6,879,705
利率敏感性缺口	(3,023,031)	(316,741)	(71,216)	1,976,097	(1,434,891)
淨 值					(30,023)
利率敏感性資產與負債比率(%)					79.14
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					-

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：

112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	\$ 2,812,593	\$ 2,484,475	\$ 2,587,974	\$ 2,484,475	\$ 103,499
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,636,713	1,639,799	1,636,713	1,639,799	(3,086)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	39,942,045	38,926,656	39,942,045	38,926,656	1,015,389

111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	\$ 934,238	\$ 797,576	\$ 842,586	\$ 797,576	\$ 45,010
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,104,088	1,079,721	1,104,088	1,079,721	24,367
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27,374,699	26,483,687	27,374,699	26,483,687	891,012

111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	\$ 4,132,279	\$ 3,767,255	\$ 3,894,473	\$ 3,767,255	\$ 127,218
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,657,638	2,464,604	2,657,638	2,464,604	193,034
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	53,535,679	52,924,962	53,535,679	52,924,962	610,717

(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：

112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	\$ 37,214,932	\$ -	\$ 37,214,932	\$ 37,204,969	\$ 9,963	\$ -
衍生金融工具(註二)	29,224,990	-	29,224,990	7,094,294	719,322	21,411,374
合計	\$ 66,439,922	\$ -	\$ 66,439,922	\$ 44,299,263	\$ 729,285	\$ 21,411,374

112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	\$ 43,050,930	\$ -	\$ 43,050,930	\$ 42,982,682	\$ 68,248	\$ -
衍生金融工具(註二)	27,364,556	-	27,364,556	7,094,294	4,363,756	15,906,506
合計	\$ 70,415,486	\$ -	\$ 70,415,486	\$ 50,076,976	\$ 4,432,004	\$ 15,906,506

111年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 15,467,689	\$ -	\$ 15,467,689	\$ 15,467,689	\$ -	\$ -
衍生金融工具(註二)	26,237,839	-	26,237,839	10,321,717	1,904,463	14,011,659
合計	\$ 41,705,528	\$ -	\$ 41,705,528	\$ 25,789,406	\$ 1,904,463	\$ 14,011,659

111年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 28,360,984	\$ -	\$ 28,360,984	\$ 28,228,141	\$ 132,843	\$ -
衍生金融工具(註二)	25,124,990	-	25,124,990	10,321,717	5,048,395	9,754,878
合計	\$ 53,485,974	\$ -	\$ 53,485,974	\$ 38,549,858	\$ 5,181,238	\$ 9,754,878

111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	\$ 8,453,271	\$ -	\$ 8,453,271	\$ 8,423,545	\$ 29,726	\$ -
衍生金融工具(註二)	32,573,346	-	32,573,346	9,315,155	2,288,459	20,969,732
合計	\$ 41,026,617	\$ -	\$ 41,026,617	\$ 17,738,700	\$ 2,318,185	\$ 20,969,732

111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	\$ 59,156,821	\$ -	\$ 59,156,821	\$ 56,761,601	\$ 2,395,220	\$ -
衍生金融工具(註二)	30,981,447	-	30,981,447	9,315,155	7,496,600	14,169,692
合計	\$ 90,138,268	\$ -	\$ 90,138,268	\$ 66,076,756	\$ 9,891,820	\$ 14,169,692

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。

四六、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	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
		自有資本	普通股權益	\$ 63,326,251	\$ 59,742,889
	其他第一類資本	2,737,812	2,746,213	2,762,105	
	第二類資本	11,118,097	10,983,505	11,105,833	
	自有資本	77,182,160	73,472,607	71,716,217	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	503,950,385	478,564,170	490,345,771
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	207,388	195,360	197,734
	作業風險	基本指標法	23,078,097	23,078,097	20,309,375
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	20,315,363	15,919,650	26,250,413
		內部模型法	-	-	-
		加權風險性資產總額	547,551,233	517,757,277	537,103,293
	資本適足率		14.10%	14.19%	13.35%
普通股權益占風險性資產之比率		11.57%	11.54%	10.77%	
第一類資本占風險性資產之比率		12.07%	12.07%	11.28%	
槓桿比率		7.49%	7.41%	7.40%	

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。

四七、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	信託負債	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
銀行存款	\$ 3,268,785	\$ 2,582,693	\$ 2,560,425	應付款項	\$ 84,947	\$ 86,309	\$ 85,327
短期投資				應付保管有價證券	3,946,853	2,269,849	4,569,055
基金	27,891,536	28,650,887	29,387,242	其他負債	60,164	73,015	86,176
債券	9,191,942	6,367,352	4,534,647	信託資本	53,607,742	49,239,268	45,886,043
股票	145,743	174,413	175,570	累積盈虧	23,110	7,760	(1,984)
結構性商品	34,560	47,904	27,051				
應收款項	13,115	25,785	38,506				
保管有價證券	3,946,853	2,269,849	4,569,055				
不動產							
土地	12,184,641	10,522,529	8,305,644				
房屋及建物	22,570	12,094	2,256				
無形資產－地上權	984,534	984,534	984,534				
其他資產	38,537	38,161	39,687				
信託資產總額	<u>\$57,722,816</u>	<u>\$51,676,201</u>	<u>\$50,624,617</u>	信託負債總額	<u>\$57,722,816</u>	<u>\$51,676,201</u>	<u>\$50,624,617</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
信託收益				
股利收入	\$ 2,533	\$ 2,315	\$ 4,790	\$ 4,641
利息收入	385,761	337,139	812,690	681,938
租金收入	6,770	6,706	13,495	13,399
其他收入	<u>1,208</u>	<u>2,710</u>	<u>2,225</u>	<u>3,715</u>
收益合計	<u>396,272</u>	<u>348,870</u>	<u>833,200</u>	<u>703,693</u>
信託費用				
財產交易損失	(560,841)	(812,118)	(1,237,395)	(1,528,214)
管理費用	(115)	(635)	(1,336)	(755)
其他費用	(<u>3,132</u>)	(<u>50,352</u>)	(<u>5,370</u>)	(<u>259,490</u>)
費用合計	(<u>564,088</u>)	(<u>863,105</u>)	(<u>1,244,101</u>)	(<u>1,788,459</u>)
本期損益	(<u>\$ 167,816</u>)	(<u>\$ 514,235</u>)	(<u>\$ 410,901</u>)	(<u>\$ 1,084,766</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	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
銀行存款	\$ 3,268,785	\$ 2,582,693	\$ 2,560,425
短期投資			
基 金	27,891,536	28,650,887	29,387,242
債 券	9,191,942	6,367,352	4,534,647
股 票	145,743	174,413	175,570
結構性商品	34,560	47,904	27,051
保管有價證券	3,946,853	2,269,849	4,569,055
不動產			
土 地	12,184,641	10,522,529	8,305,644
房屋及建築	22,570	12,094	2,256
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
其他資產	51,652	63,946	78,193
合 計	<u>\$57,722,816</u>	<u>\$51,676,201</u>	<u>\$50,624,617</u>

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

(一) 進行業務或交易行為

請參閱附註四一關係人交易。

(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。

四九、獲利能力

單位：%

項	目	112年6月30日	111年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.88	0.92
	稅 後	0.77	0.78
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.94	10.73
	稅 後	9.49	9.16
純	益 率	43.79	43.71

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

五十、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)：無。
6. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

7. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
10. 出售不良債權交易資訊：無。
11. 金融資產證券化：無。
12. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表三。

(三) 大陸投資資訊：請參閱附表四。

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

五一、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
<u>112年4月1日至6月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 1,465,805	\$ 1,170,873	(\$ 591,174)	(\$ 14,397)	\$ 2,031,107
利息以外淨收益	<u>316,010</u>	<u>361,796</u>	<u>659,987</u>	<u>95,030</u>	<u>1,432,823</u>
淨收益	1,781,815	1,532,669	68,813	80,633	3,463,930
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存)數	(42,823)	20,405	(130)	(4,441)	(26,989)
營業費用	(1,011,368)	(368,163)	(148,788)	(209,375)	(1,737,694)
稅前利益(損失)	727,624	1,184,911	(80,105)	(133,183)	1,699,247
所得稅費用	-	-	-	(224,446)	(224,446)
本期淨利(損)	<u>\$ 727,624</u>	<u>\$ 1,184,911</u>	<u>(\$ 80,105)</u>	<u>(\$ 357,629)</u>	<u>\$ 1,474,801</u>
<u>111年4月1日至6月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 1,256,211	\$ 1,010,112	\$ 241,016	(\$ 26,782)	\$ 2,480,557
利息以外淨收益(損失)	<u>237,935</u>	<u>373,487</u>	<u>408,631</u>	<u>(70,070)</u>	<u>949,983</u>
淨收益(損失)	1,494,146	1,383,599	649,647	(96,852)	3,430,540
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉數	26,877	15,299	20	5,839	48,035
營業費用	(985,235)	(350,626)	(155,449)	(214,962)	(1,706,272)
稅前利益(損失)	535,788	1,048,272	494,218	(305,975)	1,772,303
所得稅費用	-	-	-	(252,098)	(252,098)
本期淨利(損)	<u>\$ 535,788</u>	<u>\$ 1,048,272</u>	<u>\$ 494,218</u>	<u>(\$ 558,073)</u>	<u>\$ 1,520,205</u>
<u>112年1月1日至6月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 2,890,775	\$ 2,268,647	(\$ 1,110,764)	(\$ 32,615)	\$ 4,016,043
利息以外淨收益(損失)	<u>658,552</u>	<u>743,901</u>	<u>1,455,978</u>	<u>(1,728)</u>	<u>2,856,703</u>
淨收益(損失)	3,549,327	3,012,548	345,214	(34,343)	6,872,746
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存)數	(113,356)	103,302	(681)	77,017	66,282
營業費用	(2,007,530)	(733,376)	(295,398)	(434,483)	(3,470,787)
稅前利益(損失)	1,428,441	2,382,474	49,135	(391,809)	3,468,241
所得稅費用	-	-	-	(458,810)	(458,810)
本期淨利(損)	<u>\$ 1,428,441</u>	<u>\$ 2,382,474</u>	<u>\$ 49,135</u>	<u>(\$ 850,619)</u>	<u>\$ 3,009,431</u>
<u>111年1月1日至6月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 2,429,091	\$ 1,887,197	\$ 554,437	(\$ 8,679)	\$ 4,862,046
利息以外淨收益(損失)	<u>514,993</u>	<u>788,821</u>	<u>600,892</u>	<u>(170,718)</u>	<u>1,733,988</u>
淨收益(損失)	2,944,084	2,676,018	1,155,329	(179,397)	6,596,034
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存)數	94,692	16,071	(129)	43,883	154,517
營業費用	(1,930,362)	(685,937)	(306,875)	(447,670)	(3,370,844)
稅前利益(損失)	1,108,414	2,006,152	848,325	(583,184)	3,379,707
所得稅費用	-	-	-	(496,408)	(496,408)
本期淨利(損)	<u>\$ 1,108,414</u>	<u>\$ 2,006,152</u>	<u>\$ 848,325</u>	<u>(\$ 1,079,592)</u>	<u>\$ 2,883,299</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 112 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(註)	資金貸與總限額(註)
													名稱	價值		
1	華開租賃股份有限公司	富業建設股份有限公司	應收款項	否	\$ 85,000	\$ -	\$ -	3.5%~18%	短期融通資金	\$ -	營運週轉	\$ -	-	\$ -	\$ 92,314	\$ 369,254

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 112 年 6 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額	持股比率%	市價或淨值	
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	76,704,787	\$ 877,620	100.00	\$ 877,620	
	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	-	153,323	100.00	153,323	
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	9,400	0.07	9,400	

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

轉投資事業相關資訊

民國 112 年 6 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本公司及關係企業合併持股情形（註一）				備註
						現股股數	擬制持 股數（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%	\$ 3,399	\$ 704	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%	134,746	6,623	29,305,142	-	29,305,142	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%	193,679	17,628	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%	77,047	3,960	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%	3,956	467	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%	47,953	-	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%	3,174	-	600,000	-	600,000	1.00%	
中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問業	100.00%	1,048,753	36,010	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%	342	-	29,999	-	29,999	7.50%	
富華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00%	204	-	15,000	-	15,000	5.00%	
將來商業銀行股份有限公司	台北市	商業銀行業	7.00%	462,704	-	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	36.17%	4,614,726	322,116	-	-	-	36.17%	
非金融相關事業										
開發國際投資股份有限公司	台北市	一般投資業	4.95%	781,027	60,054	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 112 年 6 月 30 日

附表四

單位：除另予註明者外，
餘係新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自	本期匯出或收回投資金額		本期期末自	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
				台灣匯出累積 投資金額	匯出	匯回	台灣匯出累積 投資金額					
蘇銀凱基消費金融有限公司	消費金融服務	2,600,000 仟人民幣	註一(一)	940,400 仟人民幣	\$ -	\$ -	940,400 仟人民幣	\$ 890,562	36.17%	\$ 322,116 (註二(二)2.)	\$ 4,614,726	\$ -
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	2,026	100.00%	2,026 (註二(二)2.)	153,323	-

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
\$5,414,127 (173,892 仟美元)	173,892 仟美元	\$39,194,581

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 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				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	\$ 32,776	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	32,776	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	17,985	註四	0.00
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	17,985	註四	0.00

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹仟萬元以上之交易。

註六：上述交易及餘額於編製合併報表時均已沖銷。