

凱基商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國107及106年上半年度

地址：台北市南京東路五段125號、127號

電話：(02)2171-7577

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~6		-
四、個體資產負債表	7		-
五、個體綜合損益表	8~9		-
六、個體權益變動表	10		-
七、個體現金流量表	11~12		-
八、個體財務報表附註			
(一) 公司沿革	13~14		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	14~19		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	19~25		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	25		五
(六) 重要會計項目之說明	26~47		六~三九
(七) 關係人交易	47~53		四十
(八) 質抵押資產	54		四一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	54		四二
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	55~98		四三~四八， 五十
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	98, 99~100		四九
2. 轉投資事業相關資訊	98, 101		四九
3. 大陸投資資訊	98		四九
九、證券部門揭露事項	102~128		-

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民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表與個體現金流量表，以及個體財務報表附註（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，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達凱基商業銀行股份有限公司民國 107 年 6 月 30 日及 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效與個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體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民國 107 年上半年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於

查核個體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民國 107 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款與應收款項暨融資承諾及保證責任之減損評估

凱基商業銀行股份有限公司主要業務為放款業務，貼現及放款淨額佔個體財務報表總資產 47%，對個體報表整體係屬重大。如個體財務報告附註五所述，凱基商業銀行股份有限公司之管理階層於決定是否認列減損損失時，主要先判斷信用風險是否已顯著增加或是否已產生信用減損，次基於具類似信用風險特徵資產來決定放款組合，並以過去事項、現時狀況及未來經濟狀況來計算未來現金流量，並定期複核估計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。由於評估可能產生減損之證據以及估計未來現金流量的金額與時點所採行的方法及假設，如減損發生率及回收率之分組等皆攸關重大判斷與估計，因是將其考量為 107 年上半年度之關鍵查核事項。

放款及應收款項暨融資承諾及保證責任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，請分別參閱個體財務報告附註四(五)、附註五及附註四四。

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及測試凱基商業銀行股份有限公司放款及應收款項暨融資承諾及保證責任減損評估相關之內部控制。測試減損模型所採用之理論及主要假設與參數是否適切反映放款及應收款項暨融資承諾及保證責任組合之過去事項、現時狀況及未來經濟狀況，評估其所採用減損發生率及回收率之分組等參數與未來預期現金流量及擔保品價值等之合理性及一致性。另一併考量相關主管機關函令之規範，自放款及應收款項暨融資承諾及保證責任案件中選取樣本進行測試，以確認放款及應收款項暨融資承諾及保證責任分類及備抵呆帳之提列符合法令遵循之要求。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關

之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，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。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體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個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對凱基商業銀行股份有限公司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個體財務報表使用者注意個體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不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於凱基商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成凱基商業銀行股份有限公司查核意見。

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民國 107 年上半年度個體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

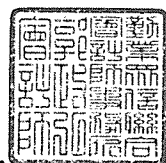
會計師 吳 美 慧

吳美慧



會計師 郭 政 弘

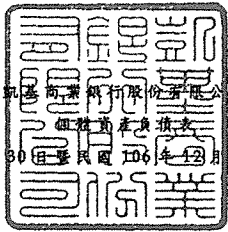
郭政弘



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 107 年 8 月 21 日



台中商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 107 年 6 月 30 日 暨 民國 106 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	107年6月30日			106年12月31日			106年6月30日		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%			
11000	現金及約當現金(附註六及四十)	\$ 8,412,104	1	\$ 13,735,279	3	\$ 9,588,950	2			
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四一)	31,087,128	4	33,829,034	6	43,762,617	7			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、四十及四一)	98,112,987	14	54,441,219	9	68,147,525	12			
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九及四一)	145,584,944	21	-	-	-	-			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四及十)	11,880,146	2	-	-	-	-			
12500	附賣回票券及債券投資(附註十一)	21,240,195	3	18,829,142	3	908,096	-			
13000	應收款項—淨額(附註十二及四十)	25,973,186	4	18,552,904	3	22,825,324	4			
13200	本期所得稅資產(附註三八及四十)	-	-	-	-	13,230	-			
13300	待出售資產—淨額(附註十七)	-	-	-	-	12,290	-			
13500	貼現及放款—淨額(附註十三及四十)	330,752,368	47	293,656,990	50	276,521,855	47			
14000	備供出售金融資產(附註十四及四一)	-	-	127,662,495	22	144,441,126	24			
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十五)	1,762,023	-	1,738,613	-	1,737,096	-			
15597	其他金融資產—淨額(附註十六)	2,990,260	-	7,862,447	1	4,285,830	1			
18500	不動產及設備—淨額(附註十七)	5,534,714	1	5,518,787	1	5,382,584	1			
18700	投資性不動產—淨額(附註十八)	969,550	-	932,134	-	884,191	-			
19000	無形資產—淨額	353,379	-	366,823	-	257,648	-			
19300	遞延所得稅資產(附註三八)	2,839,524	-	2,855,924	1	4,021,551	1			
19500	其他資產—淨額(附註十九及四十)	17,436,408	3	5,517,542	1	6,171,558	1			
10000	資 產 總 計	\$ 704,928,916	100	\$ 585,499,333	100	\$ 588,961,471	100			
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款(附註二十及四十)	\$ 33,535,560	5	\$ 28,330,692	5	\$ 28,356,201	5			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及四十)	92,128,647	13	43,284,681	8	42,044,882	7			
22500	附買回票券及債券負債(附註八、九、十、十四及二一)	61,319,474	9	45,444,814	8	66,742,065	11			
23000	應付款項(附註二二及四十)	7,919,013	1	6,787,707	1	9,642,841	2			
23200	本期所得稅負債(附註三八及四十)	435,483	-	412,845	-	352,595	-			
23500	存款及匯款(附註二三及四十)	425,351,001	60	376,649,751	64	352,845,096	60			
24000	應付金融債券(附註二四)	1,000,000	-	1,000,000	-	3,719,875	1			
25505	結構型商品所收本金	19,912,294	3	20,147,989	4	22,138,708	4			
25597	其他金融負債	4,078	-	3,162	-	1,490	-			
25600	負債準備(附註二五)	320,738	-	213,712	-	221,985	-			
29300	遞延所得稅負債(附註三八)	230,315	-	243,838	-	175,384	-			
29500	其他負債(附註二七)	4,555,256	1	1,758,392	-	3,034,081	-			
20000	負債總計	646,711,859	92	524,277,583	90	529,275,203	90			
	權益(附註二八)									
	股 本									
31101	普通股股本	46,061,623	6	46,061,623	8	46,061,623	8			
	資本公積									
31501	股本溢價	7,245,723	1	7,245,723	1	7,245,710	1			
31599	其他資本公積	5,182	-	4,830	-	4,304	-			
31500	資本公積總計	7,250,905	1	7,250,553	1	7,250,014	1			
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	4,639,065	1	3,694,540	1	3,694,540	1			
32003	特別盈餘公積	291,319	-	1,323,519	-	1,323,519	-			
32011	未分配盈餘	1,028,316	-	3,148,414	-	1,638,765	-			
32000	保留盈餘總計	5,958,700	1	8,166,473	1	6,656,824	1			
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	36,922	-	(32,228)	-	3,231	-			
32523	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	(224,671)	-	(285,424)	-			
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	252,085	-	-	-	-	-			
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,343,178)	-	-	-	-	-			
32500	其他權益總計	(1,054,171)	-	(256,899)	-	(282,193)	-			
30000	權益總計	58,217,057	8	61,221,750	10	59,686,268	10			
	負債及權益總計	\$ 704,928,916	100	\$ 585,499,333	100	\$ 588,961,471	100			

後附之附註係本個體財務報表之一部分。

董事長：魏賢生



經理人：張立基



會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 107 年及 106 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	107年1月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
41000	\$ 6,204,258	135	\$ 4,777,137	97	30	
51000	(2,647,370)	(58)	(1,823,063)	(37)	45	
49010	<u>3,556,888</u>	<u>77</u>	<u>2,954,074</u>	<u>60</u>	20	
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註三十及四十)	935,094	20	754,614	15	24
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三一)	834,111	18	1,576,775	32	(47)
49300	備供出售金融資產之已實現損益 (附註三二)	-	-	223,070	4	(100)
49310	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 (附註三三)	(541,663)	(12)	-	-	-
49600	兌換損益	(253,933)	(5)	(451,551)	(9)	(44)
49700	資產減損損失 (附註三四)	(5,645)	-	-	-	-
49750	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額	71,062	2	(124,556)	(3)	157
49899	其他非利息淨損益 (附註十七、三五及四十)	(3,856)	-	27,252	1	(114)
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,035,170</u>	<u>23</u>	<u>2,005,604</u>	<u>40</u>	(48)
4xxxx	淨 收 益	<u>4,592,058</u>	<u>100</u>	<u>4,959,678</u>	<u>100</u>	(7)
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數	(142,820)	(3)	(229,102)	(5)	(38)
	營業費用 (附註二六、三六、三七及四十)					
58500	員工福利費用	(1,685,456)	(37)	(1,632,384)	(33)	3
59000	折舊及攤銷費用	(153,183)	(3)	(127,106)	(2)	21
59500	其他業務及管理費用	(945,585)	(21)	(894,525)	(18)	6
58400	營業費用合計	(2,784,224)	(61)	(2,654,015)	(53)	5

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	107年1月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日		變 動
	金 額	%	金 額	%	百分比
61001	\$ 1,665,014	36	\$ 2,076,561	42	(20)
61003	(115,467)	(2)	(437,796)	(9)	(74)
64000	<u>1,549,547</u>	<u>34</u>	<u>1,638,765</u>	<u>33</u>	(5)
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	22,696	-	-	-
65207	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益之份額	(22,399)	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	960	-	-	-
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	51,312	17,651	1	191
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	-	953,828	19	(100)
65307	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益之份額	17,838	51,169	1	(65)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,419,652)	-	-	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,349,245)	<u>1,022,648</u>	<u>21</u>	(232)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 200,302</u>	<u>\$ 2,661,413</u>	<u>54</u>	(92)
	每股盈餘(附註三九)				
67500	基 本	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.36</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：魏寶生

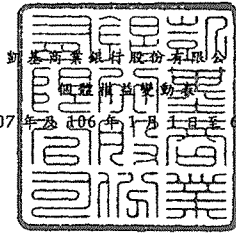


經理人：張立荃



會計主管：何明珠





新基商業視科股份有限公司
 個體損益變動表
 民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		盈 餘					其 他 權 益 項 目				權 益 總 額
		普 通 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	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	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益	權 益 總 額	
A1	106年1月1日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,249,280	\$ 2,573,818	\$ 409,670	\$ 3,735,739	\$ 29,311	\$ -	(\$ 1,334,152)	\$ 58,725,289	
	盈餘指撥及分配										
B1	提列法定盈餘公積	-	-	1,120,722	-	(1,120,722)	-	-	-	-	
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	913,849	(913,849)	-	-	-	-	
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(1,701,168)	-	-	-	(1,701,168)	
C7	採用權益法認列之關聯企業之變動數	-	(18)	-	-	-	-	-	-	(18)	
D1	106年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	1,638,765	-	-	-	1,638,765	
D3	106年1月1日至6月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	(26,080)	-	1,048,728	1,022,648	
D5	106年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	1,638,765	(26,080)	-	1,048,728	2,661,413	
N1	股份基礎給付交易	-	752	-	-	-	-	-	-	752	
Z1	106年6月30日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,250,014	\$ 3,694,540	\$ 1,323,519	\$ 1,638,765	\$ 3,231	\$ -	(\$ 285,424)	\$ 59,686,268	
A1	107年1月1日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,250,553	\$ 3,694,540	\$ 1,323,519	\$ 3,148,414	(\$ 32,228)	\$ -	(\$ 224,671)	\$ 61,221,750	
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(545,679)	-	351,750	224,671	30,742	
A5	107年1月1日重編後餘額	46,061,623	7,250,553	3,694,540	1,323,519	2,602,735	(32,228)	351,750	-	61,252,492	
	盈餘指撥及分配										
B1	提列法定盈餘公積	-	-	944,525	-	(944,525)	-	-	-	-	
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(1,032,200)	1,032,200	-	-	-	-	
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(3,236,089)	-	-	-	(3,236,089)	
C7	採用權益法認列之關聯企業之變動數	-	16	-	-	-	-	-	-	16	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	24,448	-	(24,448)	-	-	
D1	107年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	1,549,547	-	-	-	1,549,547	
D3	107年1月1日至6月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	69,150	(1,418,395)	-	(1,349,245)	
D5	107年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	1,549,547	69,150	(1,418,395)	-	200,302	
N1	股份基礎給付交易	-	336	-	-	-	-	-	-	336	
Z1	107年6月30日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,250,905	\$ 4,639,065	\$ 291,319	\$ 1,028,316	\$ 36,922	(\$ 1,091,093)	\$ -	\$ 58,217,057	

董事長：魏賢生



經理人：張立釜



係本個體財務報告之一部分。

會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 107 年及 106 年 5 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年1月1日 至6月30日	106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	\$ 1,665,014	\$ 2,076,561
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	103,520	80,162
A20200	攤銷費用	49,663	46,944
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存數	142,820	229,102
A20900	利息費用	2,647,370	1,823,063
A21200	利息收入	(6,204,258)	(4,777,137)
A21300	股利收入	(52,269)	(55,517)
A22400	採用權益法認列之子公司及關聯企 業損益之份額	(71,062)	124,556
A23500	金融資產減損損失	5,645	-
A29900	其他項目	339	1,301
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業減少	3,191,343	12,500,948
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少(增加)	(39,262,831)	29,685,870
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(23,282,745)	-
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加	(6,360,712)	-
A41140	附賣回票券及債券投資增加	(475,872)	-
A41150	應收款項減少(增加)	(6,855,229)	473,122
A41160	貼現及放款增加	(37,215,051)	(24,412,550)
A41170	備供出售金融資產增加	-	(54,765,253)
A41190	其他金融資產增加	(906,860)	(403,316)
A41990	其他資產減少(增加)	(11,830,497)	2,188,790
A42110	央行及銀行同業存款增加(減 少)	5,204,868	(2,561,173)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	48,843,966	2,636,740
A42140	附買回票券及債券負債增加	15,874,660	4,603,751
A42150	應付款項增加	324,926	5,068,859
A42160	存款及匯款增加	48,701,250	9,347,632

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
A42170	其他金融負債增加(減少)	(\$ 234,779)	\$ 263,907
A42990	其他負債增加	2,825,135	2,275,348
A33000	營運產生之現金流出	(3,171,646)	(13,548,290)
A33100	收取之利息	5,615,986	4,574,363
A33200	收取之股利	12,801	52,067
A33300	支付之利息	(1,840,991)	(1,336,209)
A33500	收取(支付)之所得稅	(128,916)	(162,961)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>487,234</u>	<u>(10,421,030)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(156,350)	(98,725)
B04500	取得無形資產	(33,352)	(48,441)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(189,702)</u>	<u>(147,166)</u>
	籌資活動之現金流量		
C04500	發放現金股利	(3,236,089)	(1,701,168)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(3,236,089)</u>	<u>(1,701,168)</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(2,938,557)	(12,269,364)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>46,413,415</u>	<u>42,163,733</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 43,474,858</u>	<u>\$ 29,894,369</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		107年6月30日	106年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 8,412,104	\$ 9,588,950
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	14,894,405	19,397,323
E00230	符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>20,168,349</u>	<u>908,096</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 43,474,858</u>	<u>\$ 29,894,369</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：張立荃



會計主管：何明珠



凱基商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 107 年 6 月 30 日止，本公司除營業部、國外部、信託部、保險部及總行各業務部門外，另設有國際金融業務分行及 53 個國內分行。

103 年 4 月 8 日股東臨時會決議，本公司與中華開發金融控股股份有限公司（開發金控）以每 1 股本公司普通股股票，換發新臺幣 13.4 元現金以及 0.2 股開發金控增資發行普通股股票；經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）核准後，於 103 年 8 月 11 日董事會決議以 103 年 9 月 15 日為股份轉換基準日，轉換後本公司成為開發金控持股百分之百子公司，本公司股票並於該日完成股份轉換之相關程序後終止上市買賣。

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

本公司於 104 年 3 月 2 日暨 104 年 4 月 13 日董事會代行股東會職權決議將採營業讓與方式受讓中華開發資本股份有限公司（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。

本公司業經 104 年 12 月 24 日董事會通過依「保險經紀人管理規則」等相關規定向金管會申請兼營保險經紀業務，以及依企業併購法

之簡易合併方式與子公司萬銀保險經紀人有限公司（以下簡稱「萬銀保經」）進行合併，以本公司為存續公司，萬銀保經為消滅公司。本公司兼營保險經紀業務及與子公司之合併案嗣獲金管會於 105 年 5 月 12 日核准在案，配合保險經紀業務開辦時程，本公司於 105 年 5 月 19 日董事會通過重新擬訂兩家公司之合併基準日，並於 105 年 6 月 30 日與萬銀保經完成合併。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 107 年 8 月 21 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

除下列說明外，適用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會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

本公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間資訊。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金融資產類別	衡 量 種 類		帳 面 金 額		說 明
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	持有供交易	強制透過損益按公允價值衡量	\$ 30,791,143	\$ 30,791,143	
	指定透過損益按公允價值衡量	指定透過損益按公允價值衡量	23,650,076	23,650,076	
應收款項—淨額	攤銷後成本 (放款及應收款)	攤銷後成本	18,552,904	18,535,557	(1)
貼現及放款—淨額	攤銷後成本 (放款及應收款)	攤銷後成本	293,656,990	293,652,605	(1)
備供出售金融資產—淨額	備供出售	強制透過損益按公允價值衡量	4,408,937	4,408,937	(2)
	備供出售	透過其他綜合損益按公允價值衡量	123,253,558	123,253,558	(3)
其他金融資產—淨額	以成本衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	255,659	425,540	(4)
	攤銷後成本 (無活絡市場之債務工具投資)	攤銷後成本	5,523,388	5,521,207	(5)

	107年1月1日 帳面金額 (IAS 39)	重分類	再衡量	107年1月1日 帳面金額 (IFRS 9)	107年1月1日 保留盈餘 影響數	107年1月1日 其他權益 影響數	說明
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 54,441,219						
加項：							
自備供出售 (IAS39)	-	\$ 4,408,937	\$ -		(\$ 458,118)	\$ 458,118	(2)
透過損益按公允價值 衡量之變動總額	54,441,219	4,408,937	-	\$ 58,850,156	(458,118)	458,118	
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融資 產	-						
加項－債務工具：							
自備供出售 (IAS39)		122,331,821	-		(21,768)	21,768	(3)
加項－權益工具：							
自備供出售 (IAS39)		5,330,674	-				
自以成本衡量 (IAS39)		255,659	169,881		38,380	131,501	(4)
減項－債務及權益工具： 備供出售 (IAS39) 至透過 損益按公允價值衡量 (IFRS9)－基於分類條 件規定之重分類		(4,408,937)	-		-	-	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之變動總額	-	123,509,217	169,881	123,679,098	16,612	153,269	
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	-						
加項：							
自無活絡市場之債務 工具投資 (IAS39)		5,523,388	(2,181)		(2,181)	-	(5)
按攤銷後成本衡量之債務 工具變動總額	-	5,523,388	(2,181)	5,521,207	(2,181)	-	
應收款項－淨額	18,552,904		(17,347)	18,535,557	(17,347)	-	(1)
貼現及放款－淨額	293,656,990		(4,385)	293,652,605	(4,385)	-	(1)
採用權益法之投資－淨額	1,738,613		(21,508)	1,717,105	13,458	(34,966)	(6)
負債準備	(213,712)		(93,718)	(307,430)	(93,718)	-	(7)
107年1月1日重分類及再 衡量之淨影響數		\$133,441,542	\$30,742		(\$545,679)	\$576,421	

- (1) 原依 IAS 39 分類為放款及應收款之應收款項及貼現及放款，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失，107年1月1日之應收款項備抵損失調整增加 17,347 仟元，保留盈餘調整減少 17,347 仟元；貼現及放款備抵損失調整增加 4,385 仟元，保留盈餘調整減少 4,385 仟元。
- (2) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，因其為未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，107年1月1日之保留盈餘調整減少 458,118 仟元，其他權益調整增加 458,118 仟元。
- (3) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資，因合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且

依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，並評估預期信用損失，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 21,768 仟元，其他權益調整增加 21,768 仟元。

(4) 原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類改認列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，並應按公允價值再衡量，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整增加 38,380 仟元，其他權益調整增加 131,501 仟元。

(5) 原依 IAS 39 分類為其他金融資產-無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資，並評估預期信用損失，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 2,181 仟元。

(6) 本公司按投資比例認列採用權益法之被投資公司依 IFRS 9 規定之影響數，107 年 1 月 1 日之保留盈餘增加 13,458 仟元，其他權益減少 34,966 仟元。

(7) 依 IFRS 9 金融資產減損評估，將表外保證、信用狀款項及融資承諾提列負債準備，107 年 1 月 1 日之保留盈餘減少 93,718 仟元。

2. IFRS 9 之初次適用備抵減損調節表

自 IAS39 至 IFRS9 之備抵減損餘額調節表

前期依據 IAS39 之損失發生模型認列之備抵減損餘額調節至依 IFRS9 預期損失模型之備抵減損餘額之 107 年 1 月 1 日餘額調節表如下：

衡 量 類 別	I A S 3 9 下 備抵減損餘額 及 I A S 3 7 之 提 列 數			再 衡 量	I F R S 9 下 備抵減損餘額
		重 分 類			
放款及應收款 (IAS39) ／攤銷後成本之金融 資產 (IFRS9)					
應收款項	\$ 1,312,485	\$ -	(\$ 51,031)	\$ 1,261,454	
貼現及放款	2,524,383	-	(547,724)	1,976,659	
其他金融資產	12,697	-	(4,733)	7,964	
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	<u>1,467,050</u>	<u>-</u>	<u>625,220</u>	<u>2,092,270</u>	
小 計	<u>5,316,615</u>	<u>-</u>	<u>21,732</u>	<u>5,338,347</u>	
放款及應收款 (IAS39) ／透過其他綜合損益 按公允價值衡量金融 資產 (IFRS9)					
其他金融資產	<u>38,380</u>	<u>-</u>	<u>(38,380)</u>	<u>-</u>	
備供出售金融工具 (IAS39)／透過其 他綜合損益按公允價 值 衡 量 金 融 資 產 (IFRS9)					
透過其他綜合損益按公 允價值衡量金融資產	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,768</u>	<u>21,768</u>	
放款及應收款 (IAS39) ／攤銷後成本金融資 產 (IFRS9)					
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,181</u>	<u>2,181</u>	
融資承諾及保證責任					
放款及應收款 (融資承 諾準備)	-	-	93,416	93,416	
應收保證款項	91,133	-	(22,304)	68,829	
應收信用狀款項		-	302	302	
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	<u>5,137</u>	<u>-</u>	<u>22,304</u>	<u>27,441</u>	
小 計	<u>96,270</u>	<u>-</u>	<u>93,718</u>	<u>189,988</u>	
帳列數總計	<u>\$ 5,451,265</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 101,019</u>	<u>\$ 5,552,284</u>	

(二) 108 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」	2019 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會允許本公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

1. IFRS 16「租賃」

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

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

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

2. IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」

該修正規定，發生計畫修正、縮減或清償時，應以發生時用以再衡量淨確定福利負債（資產）之精算假設來決定該年度剩餘期間之當期服務成本及淨利息。此外，該修正釐清計畫修

正、縮減或清償對資產上限相關規定之影響。本公司將推延適用前述修正。

3. IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」

IFRIC 23 釐清當存有所得稅務處理之不確定性時，本公司須假設稅務機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之稅務處理很有可能被稅務機關接受，本公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之稅務處理一致。若稅務機關並非很有可能接受申報之稅務處理，本公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司須重評估其判斷與估計。

本公司得在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23 並重編比較期間資訊，或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、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(註1)</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」	2021 年 1 月 1 日

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

四、重大會計政策之彙總說明

除下列說明外，請參閱 106 年度個體財務報告重大會計政策之彙總說明。

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及相關法令編製。本個體財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體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。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司或關聯企業係採權益法處理。為使本個體財務報告之當期損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之當期損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法認列之子公司及關聯企業損益份額」、「採用權益法認列之子公司及關聯企業其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

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，並於附註四四說明資產及負債之到期分析。

(三) 退職後福利

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

(四) 所得稅

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

本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。

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及金融負債之購買或出售，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

107 年

本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。

(1) 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，其再衡量產生之利益或損失包含該金融資產所產生之

任何股利或利息係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

本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. 係持有金融資產之經營模式以收取合約現金流量；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，係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

(3) 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。

(4) 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

107 年

本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（含應收帳款）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收帳款按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他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。

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評價之最低提列標準。

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，應於105年底前至少提列1.5%備抵呆帳，屬大陸地區授信資產餘額（含短期貿易融資）部分，應於104年底前至少提列1.5%備抵呆帳及保證責任準備。

本公司對呆帳之轉銷，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. 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。

於106年（含）以前，若嵌入式衍生工具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，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約(如嵌入於金融負債主契約)，而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本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。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。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。

放款及應收款減損損失－106 年

定期複核放款及應收款組合以評估減損。於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。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損失經驗。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。

放款及應收款暨融資承諾及保證責任減損損失－107 年

定期複核放款及應收款暨融資承諾及保證責任組合以評估減損。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。

六、現金及約當現金

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
存放銀行同業	\$ 5,697,967	\$ 10,532,178	\$ 7,613,219
庫存現金	1,515,053	1,394,211	1,285,835
待交換票據	640,742	1,686,741	182,984
期貨超額保證金	<u>558,342</u>	<u>122,149</u>	<u>506,912</u>
	<u>\$ 8,412,104</u>	<u>\$ 13,735,279</u>	<u>\$ 9,588,950</u>

個體現金流量表於 106 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節如下，107 年及 106 年 6 月 30 日之調節，請參閱個體現金流量表：

	106年12月31日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 13,735,279
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	14,444,968
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>18,233,168</u>
個體現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 46,413,415</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
轉存央行存款	\$ 3,500,000	\$ 6,520,000	\$ 10,930,000
拆放銀行同業	12,613,859	13,846,833	18,004,323
存放央行準備金－乙戶	8,448,043	7,670,687	7,535,800
存放央行準備金－甲戶	5,659,144	5,053,887	6,968,914
存放央行－跨行清算基金	701,382	600,326	183,574
存放央行－外匯準備金	<u>164,700</u>	<u>137,301</u>	<u>140,006</u>
	<u>\$ 31,087,128</u>	<u>\$ 33,829,034</u>	<u>\$ 43,762,617</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。

本公司存放央行定存單質抵押情形，請參閱附註四一。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
衍生工具			
換匯合約	\$ 24,708,131	\$ -	\$ -
利率交換合約	15,618,166	-	-
買入選擇權	2,688,866	-	-
其他	1,107,790	-	-
非衍生金融資產			
金融債券	991,314	-	-
可轉(交)換公司債	1,848,985	-	-
公司債	392,735	-	-
商業本票	16,816,178	-	-
其他	1,650,349	-	-
小計	<u>65,822,514</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
衍生工具			
利率交換合約	-	7,965,579	8,176,825
換匯合約	-	6,409,790	8,153,984
買入選擇權	-	620,875	851,065
其他	-	1,409,158	1,295,272
非衍生金融資產			
金融債券	-	3,006,792	2,300,654
可轉(交)換公司債	-	1,950,536	2,973,766
公司債	-	322,286	-
商業本票	-	8,775,184	5,157,706
其他	-	330,943	148,995
小計	<u>-</u>	<u>30,791,143</u>	<u>29,058,267</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
政府債券	7,088,858	12,808,586	31,796,188
公司債	1,805,758	-	-
金融債券	1,745,161	-	182,745
其他	21,650,696	10,841,490	7,110,325
小計	<u>32,290,473</u>	<u>23,650,076</u>	<u>39,089,258</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>	<u>\$ 98,112,987</u>	<u>\$ 54,441,219</u>	<u>\$ 68,147,525</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>衍生工具</u>			
利率交換合約	\$ 17,175,932	\$ 9,107,790	\$ 8,540,578
換匯合約	23,958,656	6,315,597	7,878,566
賣出選擇權	20,562,617	9,629,101	7,419,840
其他	<u>1,147,767</u>	<u>814,210</u>	<u>800,463</u>
小計	<u>62,844,972</u>	<u>25,866,698</u>	<u>24,639,447</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
應付金融債券	26,936,416	17,417,983	17,405,435
其他	<u>2,347,259</u>	-	-
小計	<u>29,283,675</u>	<u>17,417,983</u>	<u>17,405,435</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>	<u>\$ 92,128,647</u>	<u>\$ 43,284,681</u>	<u>\$ 42,044,882</u>

截至 107 年 6 月 30 日暨 106 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	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
15KGIB1	\$ 3,233,000	\$ 3,163,888	\$ 3,226,216	104.03.24-134.03.24 (註一)	到期一次還本	0%
P16KGIB1	3,355,000	3,283,280	3,347,960	105.05.03-135.05.03 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB2	3,355,000	3,283,280	3,347,960	105.05.27-135.05.27 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB3	2,440,000	2,387,840	2,434,880	105.11.08-135.11.08 (註一)	到期一次還本	0%
P17KGIB1	6,100,000	5,969,600	6,087,200	106.01.23-136.01.23 (註一)	到期一次還本	0%
P18KGIB1	6,100,000	-	-	107.01.30-137.01.30 (註三)	到期一次還本	0%
P18KGIB2	<u>4,880,000</u>	-	-	107.02.27-137.02.27 (註三)	到期一次還本	0%
	29,463,000	18,087,888	18,444,216			
評價調整	(<u>2,526,584</u>)	(<u>669,905</u>)	(<u>1,038,781</u>)			
	<u>\$ 26,936,416</u>	<u>\$ 17,417,983</u>	<u>\$ 17,405,435</u>			

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

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

註三：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 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
換匯合約	\$ 1,595,877,704	\$ 1,420,861,044	\$ 1,358,366,072
利率交換合約	1,076,253,700	904,748,596	902,025,403
選擇權合約	698,331,905	315,452,631	237,902,992
遠期外匯合約	32,561,499	26,220,926	42,612,238
換匯換利合約	30,953,994	27,978,819	38,515,704
資產交換合約	1,350,700	1,355,180	2,061,952
無本金遠期外匯合約	2,571,341	2,282,220	1,097,719
商品交換合約	728,450	695,444	714,051
期貨合約	18,000,540	17,963,103	22,811,879

本公司 107 年 6 月 30 日暨 106 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 4,331,458 仟元、4,582,517 仟元及 5,180,974 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司未採用避險會計。

本公司透過損益按公允價值衡量之金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四一。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107 年

	107年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 2,563,550
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>143,021,394</u>
	<u>\$145,584,944</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	107年6月30日
上市（櫃）股票	\$ 2,146,485
未上市（櫃）股票	<u>417,065</u>
	<u>\$ 2,563,550</u>

本公司 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日調整投資部位，按公允價值 254,608 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損益 24,448 仟元則轉入保留盈餘。

本公司 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列股利收入 23,929 仟元，係與資產負債表日仍持有之投資相關。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	107年6月30日
政府債券	\$ 60,966,660
可轉讓定存單	40,365,608
公司債	28,591,127
金融債券	13,097,999
	<u>\$143,021,394</u>

本公司 107 年 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額為 53,750,242 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質抵押情形，請參閱附註四一。

本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具本期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；107 年 1 月 1 日追溯適用 IFRS 9 備抵損失為 21,768 仟元，本期因投資部位微幅增加，107 年 6 月 30 日備抵損失為 25,667 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額－107 年

	107年6月30日
國內金融債券	\$ 1,525,000
國外金融債券	10,359,100
合計	11,884,100
備抵減損	(3,954)
淨額	<u>\$11,880,146</u>

本公司 107 年 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為 268,400 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無設定質抵押情形。

本公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資本期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；107 年 1 月 1 日追溯

適用 IFRS 9 備抵損失為 2,181 仟元，本期因投資部位增加，107 年 6 月 30 日備抵損失為 3,954 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
商業本票	\$ 10,497,894	\$ 11,184,033	\$ 908,096
公司債	8,036,115	-	-
金融債券	848,867	893,492	-
政府債券	1,507,230	50,022	-
可轉讓定期存單	350,089	6,701,595	-
	<u>\$ 21,240,195</u>	<u>\$ 18,829,142</u>	<u>\$ 908,096</u>
到期賣回金額	<u>\$ 21,256,912</u>	<u>\$ 18,835,223</u>	<u>\$ 908,199</u>
最後到期日	107年10月	107年4月	106年7月

十二、應收款項－淨額

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
應收貿易融資買斷	\$ 8,119,096	\$ 4,400,120	\$ 5,468,843
應收信用卡款	3,242,987	2,684,731	2,960,050
應收出售有價證券款	54,629	159,186	2,402,112
應收利息	2,287,104	1,698,832	1,943,815
應收承購帳款－無追索權	9,749,139	8,498,843	8,916,480
應收跨行清算基金款	1,747,257	208,585	207,885
應收押租金	467,748	467,748	467,748
應收代銷連動債求償款	896,061	859,377	876,398
其他	874,881	954,869	953,383
合計	27,438,902	19,932,291	24,196,714
備抵呆帳	(<u>1,465,716</u>)	(<u>1,379,387</u>)	(<u>1,371,390</u>)
淨額	<u>\$ 25,973,186</u>	<u>\$ 18,552,904</u>	<u>\$ 22,825,324</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 107 年 6 月 30 日暨 106 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 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日合計皆為 101,901 仟元，該應收押租金備抵呆帳皆為 44,001 仟元。

第三人對敦南大樓之抵押設定提起詐害債權之訴，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，駁回第三人提起之訴訟，請參閱附註四二說明。

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

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

上述應收 PEM 資產加計續後所繳交之保費並扣除收回款項後，截至 107 年 6 月 30 日應收款項餘額為 896,061 仟元 (美金 29,379 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

	107年6月30日				
	美	金	新	臺	幣
保單資產	\$	13,805		\$	421,071
非保單資產		<u>15,574</u>		<u>474,990</u>	
合計		29,379		896,061	
備抵呆帳	(<u>16,212</u>)		(<u>494,467</u>)
淨額	\$	<u>13,167</u>		\$	<u>401,594</u>
	106年12月31日				
	美	金	新	臺	幣
保單資產	\$	13,218		\$	394,541
非保單資產		<u>15,574</u>		<u>464,836</u>	
合計		28,792		859,377	
備抵呆帳	(<u>16,212</u>)		(<u>483,896</u>)
淨額	\$	<u>12,580</u>		\$	<u>375,481</u>

106年6月30日

	美	金	新	臺	幣
保單資產	\$	13,218		\$	402,314
非保單資產		15,576			474,084
合計		28,794			876,398
備抵呆帳	(16,215)		(493,520)
淨額	\$	12,579		\$	382,878

應收款項備抵損失之變動

本公司應收款項之備抵呆帳 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日變動如下：

	106年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,447,632
本期迴轉呆帳費用	(22,597)
本期沖銷	(1,118)
匯率影響數	(52,527)
期末餘額	\$ 1,371,390

本公司 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應收款項備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	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	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)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損			
期初餘額	\$ 73,325	\$ 17,715	\$ -	\$ 1,170,414	\$ -	\$ 1,261,454	\$ 135,280	\$ 1,396,734	
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	(98)	2,076	-	(1,978)	-	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	(76)	(83)	-	159	-	-	-	-	
—轉為 12 個月預期信用損失	72	(26)	-	(46)	-	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	(19,753)	(576)	-	(6,855)	-	(27,184)	-	(27,184)	
購入或創始之新金融資產	31,767	7	-	-	-	31,774	-	31,774	
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							75,600	75,600	
轉銷呆帳	-	-	-	(592)	-	(592)	-	(592)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	-	-	
匯兌及其他變動	(25,922)	(2,479)	-	17,785	-	(10,616)	-	(10,616)	
期末餘額	\$ 59,315	\$ 16,634	\$ -	\$ 1,178,887	\$ -	\$ 1,254,836	\$ 210,880	\$ 1,465,716	

本公司 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應收款項總帳面金額變動如下：

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	12 個月預期信用 損失	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	\$ 17,961,344	\$ 216,801	\$ -	\$ 1,754,146	\$ -	\$ 19,932,291	
個別金融資產轉為存續期間預 期信用損失	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損金 融資產	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產自信用減損金融 資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之應收款項	(28,601)	18,834	-	9,767	-	-	
新創始或購入之應收款項	10,374,790	4,433	-	22,217	-	10,401,440	
轉銷呆帳	-	-	-	(592)	-	(592)	
除 列	(2,837,533)	(28,833)	-	(53,485)	-	(2,919,851)	
匯兌及其他變動	(4,181)	(64)	-	29,859	-	25,614	
期末餘額	\$ 25,465,819	\$ 211,171	\$ -	\$ 1,761,912	\$ -	\$ 27,438,902	

應收款項減損評估請參閱附註四四。

本公司應收款項無設定質抵押情形。

十三、貼現及放款－淨額

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
短期放款	\$ 90,641,628	\$ 72,264,667	\$ 70,985,769
中期放款	183,956,117	171,175,807	163,069,985
長期放款	59,942,077	53,761,759	45,536,728
放款轉列之催收款項	486,955	455,444	628,991
出口押匯	80,694	17,155	141,489
小 計	335,107,471	297,674,832	280,362,962
備抵呆帳	(4,243,592)	(3,924,531)	(3,773,595)
貼現及放款折溢價調整	(111,511)	(93,311)	(67,512)
淨 額	\$ 330,752,368	\$ 293,656,990	\$ 276,521,855

貼現及放款備抵損失之變動

本公司貼現及放款之備抵呆帳 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日變動如下：

	106年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 3,429,672
本期提列呆帳費用	267,687
收回已沖銷之放款	371,366
本期沖銷	(232,162)
本期減免	(15,189)
匯率影響數	(47,779)
期末餘額	\$ 3,773,595

107年1月1日至6月30日貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	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	
	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)				
期初餘額	\$ 1,316,129	\$ 129,626	\$ -	\$ 530,904	\$ -	\$ 1,976,659	\$ 1,952,257	\$ 3,928,916
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
—轉為存續期間								
預期信用損失	(2,226)	9,432	-	(7,206)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(2,246)	(23,418)	-	25,664	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	2,049	(1,645)	-	(404)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(271,561)	(2,474)	-	(6,702)	-	(280,737)	-	(280,737)
購入或創始之新金融資產	453,559	380	-	6,851	-	460,790	-	460,790
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	-	-	-	-	-	-	311,027	311,027
轉銷呆帳	-	-	-	(204,371)	-	(204,371)	-	(204,371)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	375,494	-	375,494	-	375,494
匯兌及其他變動	(161,229)	(7,715)	-	(178,583)	-	(347,527)	-	(347,527)
期末餘額	\$ 1,334,475	\$ 104,186	\$ -	\$ 541,647	\$ -	\$ 1,980,308	\$ 2,263,284	\$ 4,243,592

本公司107年1月1日至6月30日貼現及放款總帳面金額變動如下：

	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)		
期初餘額	\$ 292,239,778	\$ 1,977,828	\$ -	\$ 3,457,226	\$ -	\$ 297,674,832
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之貼現及放款	(466,342)	197,957	-	268,385	-	-
新創始或購入之貼現及放款	180,347,838	19,134	-	385,253	-	180,752,225
轉銷呆帳	-	-	-	(204,371)	-	(204,371)
除列	(138,275,226)	(126,164)	-	(304,304)	-	(138,705,694)
匯兌及其他變動	(3,762,680)	(172,103)	-	(474,738)	-	(4,409,521)
期末餘額	\$ 330,083,368	\$ 1,896,652	\$ -	\$ 3,127,451	\$ -	\$ 335,107,471

貼現及放款減損評估請參閱附註四四。

十四、備供出售金融資產—106年

	106年12月31日	106年6月30日
政府債券	\$ 50,899,335	\$ 62,634,164
金融債券	14,277,692	22,650,383
可轉讓定期存單	30,834,526	25,802,540
公司債	26,320,268	27,671,187
股票	5,330,674	5,682,852
	<u>\$ 127,662,495</u>	<u>\$ 144,441,126</u>

本公司 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備供出售之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 40,043,756 仟元及 59,731,319 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司備供出售金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四一。

十五、採用權益法之投資－淨額

	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
投資子公司						
中華開發管理顧問 股份有限公司	\$ 911,166	100.00	\$ 850,226	100.00	\$ 936,679	100.00
非重大之關聯企業						
開發國際投資股份 有限公司	<u>850,857</u>	4.95	<u>888,387</u>	4.95	<u>800,417</u>	4.95
	<u>\$ 1,762,023</u>		<u>\$ 1,738,613</u>		<u>\$ 1,737,096</u>	

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

本公司採用權益法之投資無設定質抵押情形。

十六、其他金融資產－淨額

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
以成本衡量之金融資產－淨額	\$ -	\$ 255,659	\$ 255,659
存放銀行同業（3個月期以上）	2,990,260	2,083,400	1,503,983
無活絡市場之債務工具投資	-	5,523,388	2,526,188
非放款轉列之催收款項	<u>12,802</u>	<u>12,697</u>	<u>13,523</u>
小計	3,003,062	7,875,144	4,299,353
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	<u>(12,802)</u>	<u>(12,697)</u>	<u>(13,523)</u>
淨額	<u>\$ 2,990,260</u>	<u>\$ 7,862,447</u>	<u>\$ 4,285,830</u>

本公司其他金融資產無設定質抵押情形。

十七、不動產及設備－淨額

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
土地	\$ 3,303,006	\$ 3,328,467	\$ 3,373,539
房屋及建築	1,670,293	1,666,818	1,661,696
機械及電腦設備	197,894	192,695	125,992
租賃資產	4,244	3,329	2,186
租賃權益改良	270,700	247,211	164,113
交通及運輸設備	215	316	419
什項設備	43,038	40,947	30,978
預付設備款	<u>45,324</u>	<u>39,004</u>	<u>23,661</u>
合計	<u>\$ 5,534,714</u>	<u>\$ 5,518,787</u>	<u>\$ 5,382,584</u>

除認列折舊費用外，本公司之不動產及設備於 107 年及 106 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。

本公司於 105 年 9 月經董事會通過擬將位於三重之行舍出售，故將上述不動產由不動產及設備轉列為待出售資產；另本公司委託外部獨立估價師鑑估該資產，評估無減損情形，該資產已於 106 年 8 月出售，出售利益為 8,344 仟元，帳列其他非利息淨損益。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
房屋及建築	4 至 60 年
機械及電腦設備	1 至 8 年
交通及運輸設備	2 至 15 年
什項設備	2 至 10 年
租賃權益改良	5 至 10 年
租賃資產	3 至 5 年

本公司不動產及設備無設定質抵押情形。

十八、投資性不動產投資－淨額

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
土地	\$ 832,475	\$ 807,014	\$ 761,942
房屋及建築	<u>137,075</u>	<u>125,120</u>	<u>122,249</u>
	<u>\$ 969,550</u>	<u>\$ 932,134</u>	<u>\$ 884,191</u>

本公司投資性不動產之變動如下：

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 1,038,852	\$ 793,218
重分類	<u>46,640</u>	<u>192,510</u>
期末餘額	<u>1,085,492</u>	<u>985,728</u>
<u>累計折舊</u>		
期初餘額	(88,131)	(62,485)
本期增加	(2,541)	(1,847)
重分類	<u>(6,683)</u>	<u>(18,618)</u>
期末餘額	<u>(97,355)</u>	<u>(82,950)</u>
<u>累計減損</u>		
期初餘額	(18,587)	(18,587)
本期增加	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>(18,587)</u>	<u>(18,587)</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 969,550</u>	<u>\$ 884,191</u>

本公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築

主建物及車位

20至60年

本公司投資性不動產之公允價值，係由本公司檢視其 106 年及 105 年非關係人之外部估價報告之有效性，認為公允價值於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日仍屬有效。該估價係採用比較法及收益法評估。比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價；收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日投資性不動產公允價值分別為 1,020,044 仟元、976,414 仟元及 939,739 仟元。

本公司投資性不動產無設定質押擔保情形。

十九、其他資產—淨額

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
存出保證金	\$ 16,628,938	\$ 4,770,698	\$ 5,646,113
預付款項	606,742	546,154	285,595
營業保證金	57,100	57,100	57,100
預付退休金	106,652	100,330	131,760
其 他	<u>36,976</u>	<u>43,260</u>	<u>50,990</u>
小 計	<u>\$ 17,436,408</u>	<u>\$ 5,517,542</u>	<u>\$ 6,171,558</u>

本公司其他資產無設定質抵押情形。

二十、央行及銀行同業存款

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
銀行同業拆放	\$ 33,177,355	\$ 27,438,170	\$ 27,152,489
中華郵政轉存款	<u>358,205</u>	<u>892,522</u>	<u>1,203,712</u>
	<u>\$ 33,535,560</u>	<u>\$ 28,330,692</u>	<u>\$ 28,356,201</u>

二一、附買回票券及債券負債

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
金融債券	\$ 15,433,831	\$ 15,795,365	\$ 21,270,005
公司債	30,740,512	24,317,973	20,547,064
政府債券	14,897,164	5,331,476	24,924,996
商業本票	<u>247,967</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 61,319,474</u>	<u>\$ 45,444,814</u>	<u>\$ 66,742,065</u>
到期買回價格	<u>\$ 61,589,870</u>	<u>\$ 45,611,130</u>	<u>\$ 66,855,816</u>
最後到期日	107年11月	107年4月	106年9月

二二、應付款項

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
應付承購帳款	\$ 1,635,740	\$ 1,318,315	\$ 675,633
應付利息	2,654,534	1,832,821	1,447,753
應付費用	451,453	928,789	515,523
應付清算基金款	1,818,645	277,038	231,966
應付待交換票據	640,742	1,686,741	182,984
應付購入有價證券款	152,163	49,615	5,779,976
其他	<u>565,736</u>	<u>694,388</u>	<u>809,006</u>
合計	<u>\$ 7,919,013</u>	<u>\$ 6,787,707</u>	<u>\$ 9,642,841</u>

二三、存款及匯款

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
定期存款	\$ 240,069,812	\$ 207,904,432	\$ 195,269,309
儲蓄存款	96,321,286	99,318,877	99,811,390
活期存款	58,371,932	43,176,131	50,158,627
支票存款	3,607,146	3,600,674	3,395,882
可轉讓定期存單	26,945,800	22,502,900	4,155,000
匯款	<u>35,025</u>	<u>146,737</u>	<u>54,888</u>
	<u>\$ 425,351,001</u>	<u>\$ 376,649,751</u>	<u>\$ 352,845,096</u>

二四、應付金融債券

名稱	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P06 凱基銀 1	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	106.05.19-109.05.19	每年付息一次， 到期一次還本	0.9%
04 凱基銀 2	-	-	2,750,000	97.01.09-106.12.13	到期一次還本	0%
	1,000,000	1,000,000	3,750,000			
未攤銷折價	-	-	(30,125)			
帳面價值合計	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	\$ 3,719,875			

二五、負債準備

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
保證責任準備	\$ 125,363	\$ 96,271	\$ 103,835
融資承諾準備	78,243	-	-
其他	117,132	117,441	118,150
	\$ 320,738	\$ 213,712	\$ 221,985

二六、退職後福利計畫

本公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利計畫。其中關於確定福利計畫，本公司係採用 106 年及 105 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本分別認列 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金費用。

本公司於 107 年及 106 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 1,827 仟元及 2,696 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 63,374 仟元及 59,945 仟元。

二七、其他負債

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
暫收及待結轉款項	\$ 191,886	\$ 152,387	\$ 1,712,966
存入保證金	4,173,622	1,497,218	1,194,218
預收款項	121,332	38,744	55,250
其他	68,416	70,043	71,647
	\$ 4,555,256	\$ 1,758,392	\$ 3,034,081

二八、權益

(一) 股本

普通股

	107年6月30日	106年12月31日	106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

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
發行股本溢價	\$ 7,245,723	\$ 7,245,723	\$ 7,245,710
員工認股權	4,948	4,612	4,115
採權益法認列關聯企業 股權淨值之變動數	<u>234</u>	<u>218</u>	<u>189</u>
	<u>\$ 7,250,905</u>	<u>\$ 7,250,553</u>	<u>\$ 7,250,014</u>

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

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

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

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

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

(四) 盈餘分配及股利政策

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

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

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

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

本公司董事會分別於 107 年 5 月 24 日及 106 年 5 月 18 日代行股東會職權決議通過 106 及 105 年度盈餘分配案如下：

	106年度	105年度
提列法定盈餘公積	\$ 944,525	\$ 1,120,722
提列(迴轉)特別盈餘公積	(1,032,200)	913,849
現金股利	3,236,089	1,701,168

相關決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

二九、利息淨收益

	107年1月1日 至6月30日	106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	\$ 4,392,229	\$ 3,548,098
投資有價證券利息收入	1,204,758	755,832
存放及拆放銀行同業利息收入	235,169	187,891
其他利息收入	<u>372,102</u>	<u>285,316</u>
小計	<u>6,204,258</u>	<u>4,777,137</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	1,972,868	1,333,617
附買回票券及債券利息費用	395,451	265,551
結構型商品利息費用	60,945	60,046
同業存款及融資利息費用	190,935	117,053
其他利息費用	<u>27,171</u>	<u>46,796</u>
小計	<u>2,647,370</u>	<u>1,823,063</u>
利息淨收益	<u>\$ 3,556,888</u>	<u>\$ 2,954,074</u>

三十、手續費淨收益

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>		
保險佣金收入	\$ 372,388	\$ 297,620
信託手續費收入	267,783	194,413
放款手續費收入	145,514	170,849
信用卡手續費收入	75,520	87,952
現金卡手續費收入	56,419	60,217
其他手續費收入	<u>163,247</u>	<u>75,199</u>
小計	<u>1,080,871</u>	<u>886,250</u>
<u>手續費費用</u>		
代理手續費費用	40,421	46,296
跨行手續費費用	28,365	24,864
其他手續費費用	<u>76,991</u>	<u>60,476</u>
小計	<u>145,777</u>	<u>131,636</u>
手續費淨收益	<u>\$ 935,094</u>	<u>\$ 754,614</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債已實現損益</u>		
債 券	(\$ 377,553)	(\$ 114,593)
股 票	(635,743)	(283)
衍生金融工具	709,431	661,519
其 他	36,561	5,075
小 計	<u>(267,304)</u>	<u>551,718</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債評價損益</u>		
債 券	1,724,458	313,796
衍生金融工具	2,622,342	2,120,034
股 票	390,334	118
其 他	<u>(3,635,719)</u>	<u>(1,408,891)</u>
小 計	<u>1,101,415</u>	<u>1,025,057</u>
	<u>\$ 834,111</u>	<u>\$ 1,576,775</u>

本公司 107 年及 106 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 68,587 仟元及 408,036 仟元；利息收入 226,570 仟元及 512,442 仟元；股利收入 28,340 仟元及 0 仟元，以及利息費用 590,801 仟元及 368,760 仟元。

三二、備供出售金融資產之已實現損益－106 年

	106年1月1日 至6月30日
債券處分利益	\$ 165,387
股票處分利益	12,357
股利收入	<u>45,326</u>
	<u>\$ 223,070</u>

三三、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－107 年

	107年1月1日 至6月30日
債券處分損失	(\$ 565,592)
股利收入	<u>23,929</u>
	<u>(\$ 541,663)</u>

三四、資產減損損失

	107年1月1日 至6月30日	106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	\$ 3,872	\$ -
按攤銷後成本衡量之債務工具	<u>1,773</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 5,645</u>	<u>\$ -</u>

三五、其他非利息淨損益

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
租金收入	\$ 12,422	\$ 10,080
債務協商修改損失	(14,532)	-
以成本衡量之金融資產淨利益	-	10,191
其他	<u>(1,746)</u>	<u>6,981</u>
	<u>(\$ 3,856)</u>	<u>\$ 27,252</u>

三六、員工福利、折舊及攤銷費用

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 1,402,186	\$ 1,361,766
員工保險費	115,967	114,164
退休金費用	65,201	62,641
其他員工福利費用	<u>102,102</u>	<u>93,813</u>
	<u>\$ 1,685,456</u>	<u>\$ 1,632,384</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 153,183</u>	<u>\$ 127,106</u>

本公司依章程規定係以當年度稅前利益扣除分派員工酬勞前之獲利以不低於 0.01% 並不高於 3% 之比率提撥員工酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞分別為 1,666 仟元及 2,172 仟元。

本公司分別於 107 年 3 月 22 日及 106 年 3 月 23 日董事會決議，通過配發 106 及 105 年度員工酬勞金額分別為 4,997 仟元及 4,703 仟元。

前述決議配發之 106 及 105 年度員工酬勞與 106 及 105 年度財務報表認列之員工酬勞並無差異。

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

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。

三七、其他業務及管理費用

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 226,715	\$ 199,350
租金支出	174,775	165,668
專業服務費	99,619	107,955
業務推廣費	84,774	71,228
電腦費用	97,682	96,428
其 他	<u>262,020</u>	<u>253,896</u>
	<u>\$ 945,585</u>	<u>\$ 894,525</u>

三八、所 得 稅

(一) 所得稅費用

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 118,326	\$ 86,780
以前年度之調整	<u>(5,736)</u>	<u>(26,464)</u>
	<u>112,590</u>	<u>60,316</u>
遞延所得稅	<u>2,877</u>	<u>377,480</u>
所得稅費用	<u>\$ 115,467</u>	<u>\$ 437,796</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度施行，因稅率變動應認列之遞延所得稅利益已於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。

(二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅利益之主要組成項目如下：

	107年1月1日 至6月30日	106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	<u>\$ 960</u>	<u>\$ -</u>
所得稅利益	<u>\$ 960</u>	<u>\$ -</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：

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 435,483</u>	<u>\$ 412,845</u>	<u>\$ 352,595</u>
應向母公司收取之稅款	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,230</u>

(四) 所得稅核定情形

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

本公司截至 103 年度之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

三九、每股盈餘

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 1,549,547</u>	<u>\$ 1,638,765</u>
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數(仟股)	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.36</u>

四十、關係人交易

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

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
中華開發金融控股股份有限公司	母 公 司
中華開發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 (註)
中華開發管理顧問股份有限公司、華開租賃股份有限公司及中華開發國際租賃有限公司	子 公 司
其 他	其 他 關 係 人

註：自母公司以公開收購方式取得股權後，成為本公司之關係人。

(一) 存放銀行同業(帳列現金及約當現金)

	金 額	%
107年6月30日	\$ 235,943	3
106年12月31日	262,228	2
106年6月30日	167,135	2

上列存放銀行同業於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日所產生之利息收入皆為 0 仟元。

(二) 期貨合約 (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)

	金 額	%
107 年 6 月 30 日	\$ 720,376	1
106 年 12 月 31 日	391,201	1
106 年 6 月 30 日	794,522	1

(三) 應收手續費收益 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
107 年 6 月 30 日	\$ 25,387	-
106 年 12 月 31 日	9,895	-

(四) 應收信用卡款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
107 年 6 月 30 日	\$ 39,120	-
106 年 12 月 31 日	16,772	-
106 年 6 月 30 日	28,277	-

(五) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
107 年 6 月 30 日	\$ 7,369	-
106 年 12 月 31 日	157,021	1

(六) 應收聯屬公司款項 (帳列本期所得稅資產)

	106年6月30日	
	金 額	%
母 公 司	\$ 13,230	100

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

(七) 貼現及放款

	金 額	%	年 利 率 %
107 年 6 月 30 日	\$ 1,015,459	-	1.54-15.00
106 年 12 月 31 日	962,341	-	1.54-15.00
106 年 6 月 30 日	883,253	-	1.54-15.00

上列貼現及放款於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日產生之利息收入分別為 8,227 仟元及 7,217 仟元。

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

107年1月1日至6月30日									
類	別	戶數或 關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件	
					正 常 放 款	逾 期 放 款		有	無 不 同
消費性放款		37 戶	\$ 27,755	\$ 21,250	\$ 21,250	—	無	相	同
自用住宅抵押放款		74 戶	1,216,764	985,525	985,525	—	不動產	相	同
其他放款		10 戶	14,964	8,684	8,684	—	不動產	相	同

106年度									
類	別	戶數或 關係人名稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件	
					正 常 放 款	逾 期 放 款		有	無 不 同
消費性放款		44 戶	\$ 36,768	\$ 19,006	\$ 19,006	—	無	相	同
自用住宅抵押放款		78 戶	1,183,655	933,659	933,659	—	不動產	相	同
其他放款		16 戶	30,209	9,676	9,676	—	存單/不動產	相	同

106年1月1日至6月30日									
類	別	戶數或 關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件	
					正 常 放 款	逾 期 放 款		有	無 不 同
消費性放款		31 戶	\$ 20,180	\$ 15,958	\$ 15,958	—	無	相	同
自用住宅抵押放款		63 戶	955,597	847,786	847,786	—	不動產	相	同
其他放款		13 戶	24,793	19,509	19,509	—	存單/不動產	相	同

(八) 買賣斷債券

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>107年1月1日至6月30日</u>		
兄弟公司	\$ 3,431,410	\$ 431,412
其他關係人	877,050	-
<u>106年1月1日至6月30日</u>		
兄弟公司	2,332,059	1,845,381

(九) 存出保證金（帳列其他資產－淨額）

	金 額	%
107年6月30日	\$ 23,353	-
106年12月31日	23,078	-
106年6月30日	21,116	-

(十) 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）

	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
其他關係人	\$ 4,457,500	13	\$ 4,096,960	14	\$ 4,500,000	16

上列銀行同業拆放於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日所產生之利息費用分別為 6,450 仟元及 6,382 仟元。

(十一) 應付購入有價證券款 (帳列應付款項)

	金	額	%
107 年 6 月 30 日	\$	66,687	1

(十二) 應付聯屬公司款項 (帳列本期所得稅負債)

	107年6月30日			106年12月31日			106年6月30日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
母 公 司	\$	435,483	100	\$	412,845	100	\$	352,595	100

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

(十三) 應付利息 (帳列應付款項)

	金	額	%
107 年 6 月 30 日	\$	4,760	-
106 年 12 月 31 日		5,866	-
106 年 6 月 30 日		25,575	-

(十四) 存 款

	金	額	%	年 利 率 %
107 年 6 月 30 日	\$	19,351,394	5	0-5.58
106 年 12 月 31 日		15,370,594	4	0-5.58
106 年 6 月 30 日		32,899,218	9	0-5.58

存款於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日產生之利息費用分別為 48,833 仟元及 75,435 仟元。

(十五) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	金	額	%
<u>107年1月1日至6月30日</u>			
兄弟公司	\$	120,284	13
其 他		83	-
<u>106年1月1日至6月30日</u>			
其 他		3,726	-

上述手續費收入，係本公司代銷售保險、基金、信託附屬業務及其他代理業務。

(十六) 租金收入

	107年1月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日	
	金 額	%	金 額	%
子 公 司	\$ 1,944	16	\$ 1,944	19

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按季收取租金收入。

(十七) 手續費費用（帳列手續費淨收益）

	金 額	%
107年1月1日至6月30日	\$ 8,063	1
106年1月1日至6月30日	2,982	-

(十八) 租金費用（帳列其他業務及管理費用）

	金 額	%
107年1月1日至6月30日	\$ 52,030	6
106年1月1日至6月30日	48,123	5

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月／季支付租金費用。

(十九) 保險費（帳列員工福利費用）

	金 額	%
107年1月1日至6月30日	\$ 7,294	-

(二十) 其他業務及管理費用（註）

	金 額	%
107年1月1日至6月30日	\$ 42,904	5
106年1月1日至6月30日	39,445	4

註：主要係支付予兄弟公司之場所及資訊設備使用等費用。

(二一) 未到期之衍生金融工具

107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
其他關係人	利率交換合約	106/03/17- 136/04/07	\$12,165,962	\$ 867,930	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 377,791
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	3,531
兄弟公司	資產交換－利 率交換合約	105/04/06- 110/02/05	675,200	(2,072)	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	8,516
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	176
	資產交換－選 擇權	105/04/06- 110/01/22	675,200	(19,465)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	97,210
					透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	204
	利率交換合約	105/11/04- 109/11/06	1,088,850	(2,169)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	7,256
透過損益按公 允價值衡量 之金融資產					426,635	
換匯合約	106/12/19- 107/09/21	13,877,500	487,002	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產		

106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
其他關係人	利率交換合約	106/03/17- 136/04/07	\$11,431,784	(\$ 493,670)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	\$ 493,670
兄弟公司	資產交換－利 率交換合約	105/03/23- 109/03/01	508,220	6,070	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	10,412
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	77,745
	資產交換－選 擇權	105/03/23- 109/02/13	508,220	(72,664)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	4,883
					透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	60,367
利率交換合約	105/11/04- 109/01/24	955,136	(763)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債		
換匯合約	106/02/15- 107/09/21	7,014,280	11,733	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債		

106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
其他關係人	利率交換合約	106/03/17- 136/04/07	\$11,565,680	(\$ 119,769)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	\$ 119,769
兄弟公司	資產交換－利 率交換合約	105/03/23- 108/03/10	576,540	11,983	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	16,325
	資產交換－選 擇權	105/03/23- 108/02/10	576,540	(49,218)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	54,299
	利率交換合約	105/11/04- 109/01/24	973,952	2,112	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	2,573
					透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	565

(二二) 主要管理階層薪酬總額資訊

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 61,169	\$ 77,286
退職後福利	924	1,166
股份基礎給付	310	481
	<u>\$ 62,403</u>	<u>\$ 78,933</u>

除上述酬勞成本外，本公司 107 年及 106 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 2,620 仟元及 3,375 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。

四一、質抵押資產

本公司資產提供擔保明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	擔保用途	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
存放央行及拆借銀行同業	央行定存單	提供日間透支、美金清算等交易之擔保	\$ 3,500,000	\$ 6,520,000	\$ 10,830,000
備供出售金融資產	可轉讓定期存單	提供日間透支、美金清算等交易之擔保	-	10,804,495	7,300,704
備供出售金融資產	政府債券	繳存法院執行假扣押之保證金	-	23,340	23,548
備供出售金融資產	政府債券	保證金暨準備金	-	157,256	156,667
透過損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	繳存法院執行假扣押之保證金	27,028	5,171	1,020
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	20,757	-	-
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	161,594	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	可轉讓定期存單	提供日間透支、美金清算等交易之擔保	15,529,159	-	-

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司為因應業務之快速推展及創新產品之資訊需求，規劃部分資訊作業委外服務，以提昇資訊服務水準、迅速確實配合業務推展及外部法規變化。本公司於 101 年 10 月 30 日董事會核議通過與 IBM 簽訂自 101 年 10 月 31 日起為期十年之資訊委外合約，依據資訊委外合約，除視需要之額外服務係以專案計價外，針對基礎架構及支援服務、應用系統服務及伺服器整合轉換服務等，自 107 年 6 月 30 日起，於未來合約期間內需支付的服務年費共計 645,459 仟元。

(二) 重大訴訟案件

本公司處理對於太子集團之強制執行敦南大樓抵押權案，第三人於 101 年 12 月對該敦南大樓抵押權設定提起詐害債權之訴，提訴之債權金額 481,157 仟元，經 103 年 2 月 14 日台北地方法院民事判決本公司敗訴，並需交還已受領款 1,786,318 仟元再行重新分配，本公司已於 103 年 3 月 10 日提起上訴。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。第三人業於上訴期間提起第三審上訴，目前最高法院三審審理中。

四三、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

107年6月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 3,233,034	\$ -	\$ -	\$ 3,233,034
商業本票	-	16,816,178	-	16,816,178
其他	1,040,205	610,144	-	1,650,349
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,550,919	28,739,554	-	32,290,473
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,146,485	-	417,065	2,563,550
債券投資	42,860,100	59,795,686	-	102,655,786
其他	-	40,365,608	-	40,365,608
<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	-	29,283,675	-	29,283,675
<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	169,767	43,732,106	221,080	44,122,953
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	62,621,504	223,468	62,844,972

106 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				
持有供交易之金融資產				
債券投資	\$ 5,279,614	\$ -	\$ -	\$ 5,279,614
商業本票	-	8,775,184	-	8,775,184
其他	330,903	40	-	330,943
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	23,650,076	-	23,650,076
備供出售金融資產				
股票投資	5,330,674	-	-	5,330,674
債券投資	46,170,117	45,327,178	-	91,497,295
可轉讓定期存單	-	30,834,526	-	30,834,526
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	17,417,983	-	17,417,983
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	305,466	15,956,740	143,196	16,405,402
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	25,726,204	140,494	25,866,698

106 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				
持有供交易之金融資產				
債券投資	\$ 5,274,420	\$ -	\$ -	\$ 5,274,420
商業本票	-	5,157,706	-	5,157,706
其他	148,995	-	-	148,995
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	182,744	38,906,514	-	39,089,258
備供出售金融資產				
股票投資	5,682,852	-	-	5,682,852
債券投資	56,265,012	56,690,722	-	112,955,734
可轉讓定期存單	-	25,802,540	-	25,802,540

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ -	\$ 17,405,435	\$ -	\$ 17,405,435
<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	337,692	18,074,746	64,708	18,477,146
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	24,500,900	138,547	24,639,447

2. 以公允價值衡量之評價技術

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

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

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

用之價格資訊及參數業經審慎評估，並參酌市場狀況予以調整。

(2) 信用風險評價調整

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

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

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

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

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

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

4. 第一等級與第二等級間之移轉

	107年1月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日	
	由第一等級轉列 第二等級金額	由第二等級轉列 第一等級金額	由第一等級轉列 第二等級金額	由第二等級轉列 第一等級金額
債券投資 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 備供出售金融資產	\$ 5,186,315 -	\$ - -	\$ - 8,225,907	\$ - 1,330,449

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

5. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

107年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 143,196	\$ 77,884	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 221,080
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	425,540	732	-	-	9,207	-	417,065

106年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 177,705	(\$ 112,997)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 64,708

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：

107年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 140,494	\$ 82,648	\$ 326	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 223,468

106年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益認列於損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 234,417	(\$ 95,870)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 138,547

107年及106年1月1日至6月30日持有之採第三等級公允價值衡量之資產及負債相關損益分別為利益31,442仟元及損失12,265仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	107年6月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 417,065	市場可比法，淨資產法	P/B, 缺乏流通性折價及控制權折價	1.24~1.28, 11%~26%	乘數愈高，公允價值愈高；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	221,080	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quality/ Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係，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
透過損益按公允價值衡量之金融負債	223,468	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quality/ Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係，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

	106年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 143,196	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quality/ Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係，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
透過損益按公允價值衡量之金融負債	140,494	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quality/ Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係，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

	106年6月30日 之公允價值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 64,708	HullWhite,Libor Market Model, 現金流量折現 法	Quality/ Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具 線性關係，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
透過損益按公允價值衡量之金融負債	138,547	HullWhite,Libor Market Model, 現金流量折現 法	Quality/ Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具 線性關係，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

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

本公司之非以公允價值衡量之工具，除按攤銷後成本衡量之債務工具投資、投資性不動產、應付金融債券及無活絡市場之債務工具投資之外，其他項目之帳面金額趨近公允價值或其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

2. 公允價值之等級資訊

107年6月30日

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
<u>金 融 資 產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ -	\$ 11,884,343	\$ -	\$ 11,884,343
<u>非 金 融 資 產</u>				
投資性不動產	-	-	1,020,044	1,020,044
<u>金 融 負 債</u>				
應付金融債券	-	1,002,794	-	1,002,794

106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>				
無活絡市場之債務工具投資	\$ -	\$ 5,523,388	\$ -	\$ 5,523,388
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產	-	-	976,414	976,414
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	1,002,863	-	1,002,863

106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>				
無活絡市場之債務工具投資	\$ -	\$ -	\$ 2,526,188	\$ 2,526,188
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產	-	-	939,739	939,739
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	3,715,655	-	3,715,655

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) 採權益法之未上市櫃股權投資屬未上市櫃之金融資產，因無活絡市場公開報價，其公允價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公允價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公允價值。
- (3) 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。
- (4) 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」或 Bloomberg 公告價格。

- (5) 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。
- (6) 投資性不動產公允價值之評價技術請參閱附註十八。

四四、財務風險管理

(一) 風險管理制度與組織架構

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

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

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

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

本公司之風險管理組織分工如下：

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

5. 稽核單位：負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

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

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，本公司係遵循主管機關標準及母公司之風險管理政策，據以訂定本公司之信用風險管理政策。為了有效控制信用資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，本公司訂定一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。此外，本公司會衡酌總體經濟環境之變動調整風險結構，以兼顧資產品質，並適時依風險變化擬定因應策略，以達到提升股東價值及確保風險可承受之目標。

本公司權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

- (1) 徵信審查

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

(2) 授信核准

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

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

(3) 期中及期後管理

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

(4) 風險報告及資訊揭露

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

3. 信用風險避險或減緩政策

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

果在可容忍的範圍內，並做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。

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

4. 信用風險最大暴險額

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

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 97,817,029	\$ 93,355,823	\$ 95,331,346

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。

本公司主要授信資產最大信用風險曝險之總帳面金額如下：

	107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	106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			總計	總計
短期放款	\$ 70,572,268	\$ 1,203,311	\$ 737,988	\$ -		\$ 72,513,567	\$ 59,121,402	
短期擔保放款	17,968,663	4,750	154,648	-		18,128,061	11,864,367	
中期放款	131,521,646	223,262	349,906	-		132,094,814	112,310,299	
中期擔保放款	51,779,052	71,980	10,271	-		51,861,303	50,759,686	
長期放款	1,150,251	258,231	381,199	-		1,789,681	1,627,470	
長期擔保放款	57,010,794	135,118	1,006,484	-		58,152,396	43,909,258	
放款轉列之催收款項	-	-	486,955	-		486,955	628,991	
出口押匯	80,694	-	-	-		80,694	141,489	
總帳面金額	330,083,368	1,896,652	3,127,451	-		335,107,471	280,362,962	
備抵減損	(1,334,475)	(104,186)	(541,647)	-		(1,980,308)	(3,773,595)	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 2,263,284)	(2,263,284)		
貼現及放款折溢價調整					(111,511)	(111,511)	(67,512)	
總計	\$ 328,748,893	\$ 1,792,466	\$ 2,585,804	\$ -	(\$ 2,374,795)	\$ 330,752,368	\$ 276,521,855	

	收				款		項
	107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	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	
信用卡業務	\$ 2,909,705	\$ 203,812	\$ 90,829	\$ -		\$ 3,204,346	\$ 2,874,142
應收貿易融資買斷	8,119,096	-	-	-		8,119,096	5,468,843
應收承購帳款業務—無追索權	9,748,678	276	223	-		9,749,177	8,916,524
應收承兌票款	150,268	-	-	-		150,268	330,659
總帳面金額	20,927,747	204,088	91,052	-		21,222,887	17,590,168
備抵減損	(55,049)	(15,933)	(33,849)	-		(104,831)	(263,952)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定需補提列之 減損					(\$ 194,291)	(\$ 194,291)	
總計	\$ 20,872,698	\$ 188,155	\$ 57,203	\$ -	(\$ 194,291)	\$ 20,923,765	\$ 17,326,216

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

	107年6月30日 信用風險最大曝險
透過損益按公允價值 衡量金融資產	
— 債務工具	\$ 31,299,133
— 衍生工具	44,122,953

5. 擔保品及其他信用增強

本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107年1月1日至6月30日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：

已減損金融資產：	總帳面金額	信用減損	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保價	品 值
	應收款項				
一信用卡業務	\$ 90,829	\$ 33,796	\$ 57,033	\$	-
一應收承購帳款 業務	223	53	170		-
貼現及放款	<u>3,127,451</u>	<u>541,647</u>	<u>2,585,804</u>		<u>9,618,603</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 3,218,503</u>	<u>\$ 575,496</u>	<u>\$ 2,643,007</u>		<u>\$ 9,618,603</u>

本公司 107 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為 236,447 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

	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
公民營企業	\$ 226,380,146	67.56	\$ 197,705,315	66.42	\$ 191,474,950	68.30
自然人	108,419,285	32.35	99,643,651	33.47	88,463,112	31.55
非營利事業	308,040	0.09	325,866	0.11	424,900	0.15
	<u>\$ 335,107,471</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 297,674,832</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 280,362,962</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 248,785,645	74.24	\$ 225,941,825	75.90	\$ 216,552,179	77.24
國外	86,321,826	25.76	71,733,007	24.10	63,810,783	22.76
	<u>\$ 335,107,471</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 297,674,832</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 280,362,962</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 207,808,096	62.01	\$ 178,769,206	60.06	\$ 174,223,298	62.14
有擔保						
金融擔保品	8,140,229	2.43	6,857,650	2.30	6,959,447	2.48
不動產	101,189,177	30.20	89,144,353	29.95	75,942,543	27.09
保證	12,433,091	3.71	16,997,483	5.71	17,172,576	6.13
其他擔保品	<u>5,536,878</u>	<u>1.65</u>	<u>5,906,140</u>	<u>1.98</u>	<u>6,065,098</u>	<u>2.16</u>
	<u>\$ 335,107,471</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 297,674,832</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 280,362,962</u>	<u>100.00</u>

7. 金融資產信用品質及逾期減損分析－106年

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款							
— 信用卡及銀行 授信業務	\$ 15,698,179	\$ 43,486	\$ 64,953	\$ 15,806,618	\$ 37,122	\$ 194,872	\$ 15,574,624
— 其他	2,158,972	2,036	1,611,590	3,772,598	1,153,307	6,783	2,612,508
貼現及放款	295,523,731	1,215,585	935,516	297,674,832	486,258	3,438,273	293,750,301

106年6月30日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款							
— 信用卡及銀行 授信業務	\$ 17,487,053	\$ 43,796	\$ 59,943	\$ 17,590,792	\$ 36,597	\$ 227,979	\$ 17,326,216
— 其他	4,624,420	1,978	1,625,244	6,251,642	1,114,491	5,846	5,131,305
貼現及放款	278,010,677	1,285,948	1,066,337	280,362,962	527,767	3,245,828	276,589,367

註：貼現及放款不包含折溢價調整。

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

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					小計(A)
	優	良	良好	普通	無評等	
消費金融業務						
－住宅抵押貸款	\$ 27,762,808	\$ 12,031,615	\$ 158,841	\$ -	\$ 39,953,264	
－現金卡	8,177,519	2,800,191	571,461	2,313,105	13,862,276	
－小額純信用貸款	18,203,312	2,402,956	131,530	87,718	20,825,516	
－其他－擔保	18,557,903	1,612,323	75,362	77,038	20,322,626	
－其他－無擔保	36,502	-	-	-	36,502	
企業金融業務						
－有擔保	13,679,272	19,220,389	23,656,679	2,300,147	58,856,487	
－無擔保	34,207,906	67,845,728	33,107,571	6,505,855	141,667,060	
總計	\$ 120,625,222	\$ 105,913,202	\$ 57,701,444	\$ 11,283,863	\$ 295,523,731	

106年6月30日	未逾期亦未減損部位金額					小計(A)
	優	良	良好	普通	無評等	
消費金融業務						
－住宅抵押貸款	\$ 22,290,424	\$ 10,009,638	\$ 107,393	\$ -	\$ 32,407,455	
－現金卡	8,310,077	2,459,605	604,522	2,602,167	13,976,371	
－小額純信用貸款	17,076,874	2,271,340	147,207	80,034	19,575,455	
－其他－擔保	16,485,188	1,611,503	74,363	47,696	18,218,750	
－其他－無擔保	39,205	-	-	2,269	41,474	
企業金融業務						
－有擔保	15,334,282	19,307,300	18,909,477	1,799,945	55,351,004	
－無擔保	30,728,316	75,703,835	29,474,197	2,533,820	138,440,168	
總計	\$ 110,264,366	\$ 111,363,221	\$ 49,317,159	\$ 7,065,931	\$ 278,010,677	

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					小計(A)
	優	良	良好	普通	無評等	
信用卡及銀行授信業務						
－信用卡業務	\$ 747,269	\$ 530,405	\$ 623,286	\$ 643,356	\$ 2,544,316	
－應收貿易融資買斷	803,084	1,399,341	-	2,197,695	4,400,120	
－應收承購帳款－無追索權	5,220,381	2,545,856	414,862	313,992	8,495,091	
－應收承兌票款	-	233,900	24,752	-	258,652	
總計	\$ 6,770,734	\$ 4,709,502	\$ 1,062,900	\$ 3,155,043	\$ 15,698,179	

106年6月30日	未逾期亦未減損部位金額					小計(A)
	優	良	良好	普通	無評等	
信用卡及銀行授信業務						
－信用卡業務	\$ 953,794	\$ 598,325	\$ 663,904	\$ 555,081	\$ 2,771,104	
－應收貿易融資買斷	1,817,626	811,719	-	2,839,499	5,468,844	
－應收承購帳款－無追索權	5,391,896	3,410,653	71,424	42,473	8,916,446	
－應收承兌票款	-	259,296	71,363	-	330,659	
總計	\$ 8,163,316	\$ 5,079,993	\$ 806,691	\$ 3,437,053	\$ 17,487,053	

(3) 有價證券投資信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期末減損 部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良	好	普通					
備供出售金融資產										
—債券投資	\$ 91,497,295		\$ -	\$ -	\$ 91,497,295	\$ -	\$ -	\$ 91,497,295	\$ -	\$ 91,497,295
—可轉讓定期 存單	30,834,526		-	-	30,834,526	-	-	30,834,526	-	30,834,526
無活絡市場之債務 工具投資	5,523,388		-	-	5,523,388	-	-	5,523,388	-	5,523,388

註一：備供出售金融資產除上述投資外，其餘之投資成本為 5,865,555 仟元，評價損失為 534,881 仟元，累計減損為 0 仟元。

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

106年6月30日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期末減損 部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良	好	普通					
備供出售金融資產										
—債券投資	\$ 112,955,734		\$ -	\$ -	\$ 112,955,734	\$ -	\$ -	\$ 112,955,734	\$ -	\$ 112,955,734
—其他	25,802,540		-	-	25,802,540	-	-	25,802,540	-	25,802,540
無活絡市場之債務工 具投資	2,526,188		-	-	2,526,188	-	-	2,526,188	-	2,526,188

註一：備供出售金融資產除上述投資外，其餘投資成本為 6,080,490 仟元，評價損失為 397,638 仟元，累計減損為 0 仟元。

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

8. 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析－106年

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

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	106年12月31日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合 計
信用卡業務	\$ 22,548	\$ 20,938	\$ 43,486
貼現及放款			
消費金融業務			
－住宅抵押貸款	224,158	41,454	265,612
－現金卡	264,761	58,552	323,313
－小額純信用貸款	303,909	92,686	396,595
－其他－擔保	116,562	41,731	158,293
－其他－無擔保	654	-	654
企業金融業務			
－有擔保	46,112	625	46,737
－無擔保	24,172	209	24,381

項 目	106年6月30日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合 計
信用卡業務	\$ 24,401	\$ 19,395	\$ 43,796
貼現及放款			
消費金融業務			
－住宅抵押貸款	269,707	37,025	306,732
－現金卡	288,170	76,130	364,300
－小額純信用貸款	339,420	72,411	411,831
－其他－擔保	149,849	30,260	180,109
－其他－無擔保	150	-	150
企業金融業務			
－有擔保	796	5,991	6,787
－無擔保	416	15,623	16,039

9. 金融資產之減損評估分析－106年

本公司貼現及放款暨應收款之減損評估，及已提列累計減損情形，分析如下：

項 目		貼 現 及 放 款 總 額	
		106年12月31日	106年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 184,525	\$ 341,638
	組合評估減損	750,991	724,699
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	296,739,316	279,296,625
合 計		297,674,832	280,362,962

項 目		貼 現 及 放 款 備 抵 呆 帳 金 額	
		106年12月31日	106年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 42,374	\$ 101,888
	組合評估減損	443,884	425,879
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	3,438,273	3,245,828
合 計		3,924,531	3,773,595

項 目		應 收 款 總 額	
		106年12月31日	106年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,593,039	\$ 1,611,191
	組合評估減損	83,504	73,996
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	17,902,673	22,157,247
合 計		19,579,216	23,842,434

項 目		應 收 款 備 抵 呆 帳 金 額	
		106年12月31日	106年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,138,876	\$ 1,103,261
	組合評估減損	51,553	47,827
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	201,655	233,825
合 計		1,392,084	1,384,913

10. 承受擔保品管理政策

承受擔保品按承受時之成本入帳，並於資產負債表日按成本與淨變現價值孰低衡量。承受擔保品已逾法定處分期限尚未

處分者，除申請延長處分期限外，如主管機關來函要求增提損失準備，則依其要求辦理。

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利息以外淨收益項目下之出售承受擔保品利益（損失）。

本公司承受擔保品之性質為有價證券、土地及房屋建築等，截至 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之帳面金額皆為 0 仟元。承受擔保品於個體資產負債表中帳列為其他資產項下。

11. 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		107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	\$ 138,038	\$ 59,539,652	0.23%	\$ 753,801	546.08%
	無 擔 保	156,918	170,137,202	0.09%	1,950,026	1,242.71%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	33,727	46,179,692	0.07%	697,313	2,067.50%
	現金卡	147,738	14,117,658	1.05%	286,430	193.88%
	小額純信用貸款(註五)	158,908	22,527,211	0.71%	319,886	201.30%
	其他(註六)	23,642	22,572,011	0.10%	232,343	982.77%
	擔 保	254	34,045	0.75%	3,793	1,490.66%
	無 擔 保					
放款業務合計		659,225	335,107,471	0.20%	4,243,592	643.72%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		\$ 19,498	\$ 3,204,346	0.61%	\$ 59,724	306.31%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		10	9,749,177	0.00%	133,076	1,386,932.12%

年 月		106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	\$ 114,384	\$ 55,463,521	0.21%	\$ 661,106	577.97%
	無 擔 保	295,647	138,746,663	0.21%	1,701,396	575.48%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	33,462	32,775,994	0.10%	438,644	1,310.87%
	現金卡	163,335	14,678,548	1.11%	419,356	256.75%
	小額純信用貸款(註五)	150,680	20,233,132	0.74%	306,047	203.11%
	其他(註六)	22,475	18,421,707	0.12%	246,465	1,096.60%
	擔 保	1,772	43,397	4.08%	581	32.79%
	無 擔 保					
放款業務合計		781,755	280,362,962	0.28%	3,773,595	482.71%
		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		\$ 19,317	\$ 2,874,142	0.67%	\$ 55,143	285.47%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		28	8,916,524	0.00%	130,457	459,159.92%

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

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

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

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

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(2) 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	107年6月30日		106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)	\$ 12,063	\$ 124	\$ 15,417	\$ 193
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	46,602	4,813	33,441	4,790
合計	\$ 58,665	\$ 4,937	\$ 48,858	\$ 4,983

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、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

107年6月30日			
排名	集團企業所屬行業別及代號	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團-012711-電腦製造業	\$ 7,210,016	12.38
2	B集團-011850-人造纖維製造業	6,935,855	11.91
3	C集團-012613-半導體封裝及測試業	5,318,459	9.14
4	D集團-012411-鋼鐵冶煉業	4,562,167	7.84
5	E集團-016700-不動產開發業	4,447,305	7.64
6	F集團-016700-不動產開發業	4,240,000	7.28
7	G集團-012729-其他通訊傳播設備製造業	3,516,911	6.04
8	H集團-016700-不動產開發業	3,485,947	5.99
9	I集團-012711-電腦製造業	3,472,616	5.96
10	J集團-015100-航空運輸業	3,059,429	5.26

106年6月30日			
排 名	集 團 企 業 所 屬 行 業 別 及 代 號	授 信 總 餘 額	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	B 集團－011850－人造纖維製造業	\$ 5,159,530	8.64
2	G 集團－012711－電腦製造業	4,484,775	7.51
3	D 集團－012411－鋼鐵冶煉業	3,729,592	6.25
4	A 集團－012641－液晶面板及其組件製造業	3,726,978	6.24
5	J 集團－015100－航空運輸業	3,601,954	6.03
6	K 集團－012641－液晶面板及其組件製造業	3,520,487	5.90
7	L 集團－016611－證券商	3,479,466	5.83
8	H 集團－016700－不動產開發業	3,413,737	5.72
9	M 集團－012740－資料儲存媒體製造業	3,400,000	5.70
10	N 集團－014510－商品批發經紀業	3,043,600	5.10

12. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

授信業務

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

(1) 量化指標

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

(2) 質性指標

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

13. 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. 借款人於本行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：

- a. 保證人或發行人於票債券到期日無法償還本金或利息。
- b. 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。
- c. 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。

d. 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。

14. 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。

15. 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。

16. 預期信用損失之衡量

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

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

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。

107 年為首次採 IFRS9 評估預期信用損失，用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設皆經合理評估。

17. 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，本公司係透過總體指標盤點表根據業務特性，選擇與放款相關程度較高之總體指標，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。本公司將參考外部資訊 (國際知名經濟預測機構

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(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,五年以上至相關金融工具之存續期間,則假設與第五年持平之預測。

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。

18. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

107年1月1日至6月30日表外保證及融資承諾負債準備期初餘額至期末餘額之調節表如下:

	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	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	\$ 160,188	\$ 633	\$ -	\$ 1,726	\$ -	\$ 162,547	\$ 27,441	\$ 189,988	
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	(52)	42	-	10	-	-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	(12,460)	(15)	-	-	-	(12,475)	-	(12,475)	
購入或創始之新金融資產	22,850	-	-	-	-	22,850	-	22,850	
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							23,107	23,107	
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	-	-	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	-	-	
匯兌及其他變動	(20,025)	(52)	-	213	-	(19,864)	-	(19,864)	
期末餘額	\$ 150,501	\$ 608	\$ -	\$ 1,949	\$ -	\$ 153,058	\$ 50,548	\$ 203,606	

本公司107年1月1日至6月30日表外保證、信用狀及不可撤銷約定融資承諾信用風險並無顯著增加,本期因總帳面金額變動淨增加4,461,206仟元,致107年6月30日前述負債準備較上期增加13,617仟元。

(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、貼現及放款及備供出售金融資產等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

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

本公司新臺幣非衍生金融負債到期分析

107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	\$ 17,014,885	\$ 119,978	\$ 187,547	\$ 25,795	\$ -	\$ 17,348,205
附買回票券及債券負債	10,561,101	3,460,394	-	-	-	14,021,495
存款及匯款	42,894,159	71,527,720	52,801,734	82,643,933	26,083,489	275,951,035
應付金融債券	-	-	-	-	1,000,000	1,000,000
其他到期資金流出項目	1,463,807	734,328	1,075,876	744,897	261,596	4,280,504
合 計	\$ 71,933,952	\$ 75,842,420	\$ 54,065,157	\$ 83,414,625	\$ 27,345,085	\$ 312,601,239

106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	\$ 13,674,126	\$ 228,883	\$ 247,104	\$ 332,409	\$ -	\$ 14,482,522
附買回票券及債券負債	3,860,000	1,471,476	-	-	-	5,331,476
存款及匯款	48,460,575	81,507,923	44,251,682	52,244,104	22,537,387	249,001,671
應付金融債券	-	-	-	-	1,000,000	1,000,000
其他到期資金流出項目	2,441,434	719,738	412,288	440,011	544,546	4,558,017
合 計	\$ 68,436,135	\$ 83,928,020	\$ 44,911,074	\$ 53,016,524	\$ 24,081,933	\$ 274,373,686

106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	\$ 16,724,885	\$ 119,978	\$ 498,736	\$ 560,113	\$ -	\$ 17,903,712
附買回票券及債券負債	19,576,028	2,763,882	-	-	-	22,339,910
存款及匯款	44,009,486	71,946,953	41,999,441	55,650,323	25,678,859	239,285,062
應付金融債券	-	-	2,750,000	-	1,000,000	3,750,000
其他到期資金流出項目	2,190,375	211,978	292,954	739,661	469,505	3,904,473
合 計	\$ 82,500,774	\$ 75,042,791	\$ 45,541,131	\$ 56,950,097	\$ 27,148,364	\$ 287,183,157

本公司美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

107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	\$ 130,000	\$ 285,000	\$ 70,000	\$ 20,000	\$ -	\$ 505,000
附買回票券及債券負債	240,690	608,257	258,939	-	-	1,107,886
存款及匯款	1,808,418	885,453	503,661	896,518	55	4,094,105
應付金融債券	-	-	-	-	960,120	960,120
其他到期資金流出項目	37,732	27,402	9,604	1,882	191,705	268,325
合 計	\$ 2,216,840	\$ 1,806,112	\$ 842,204	\$ 918,400	\$ 1,151,880	\$ 6,935,436

單位：美金仟元

106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	\$ 270,000	\$ 140,000	\$ 45,000	\$ -	\$ -	\$ 455,000
附買回票券及債券負債	242,013	978,842	67,705	-	-	1,288,560
存款及匯款	1,543,470	696,629	458,433	998,432	89	3,697,053
應付金融債券	-	-	-	-	583,556	583,556
其他到期資金流出項目	33,284	18,330	6,844	1,961	84,454	144,873
合 計	\$ 2,088,767	\$ 1,833,801	\$ 577,982	\$ 1,000,393	\$ 668,099	\$ 6,169,042

單位：美金仟元

106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	\$ 150,000	\$ 159,000	\$ 30,000	\$ -	\$ -	\$ 339,000
附買回票券及債券負債	665,065	793,805	-	-	-	1,458,870
存款及匯款	982,972	899,980	606,728	777,591	10,068	3,277,339
應付金融債券	-	-	-	-	571,870	571,870
其他到期資金流出項目	211,885	14,894	3,113	1,090	60,099	291,081
合 計	\$ 2,009,922	\$ 1,867,679	\$ 639,841	\$ 778,681	\$ 642,037	\$ 5,938,160

4. 衍生金融工具到期分析

本公司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

107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	(\$ 259,164,818)	(\$ 288,757,543)	(\$ 157,187,649)	(\$ 71,768,060)	(\$ 2,390,280)	(\$ 779,268,350)
—現金流入	244,684,325	267,409,155	157,018,044	73,252,673	929,302	743,293,499
—利率衍生工具						
—現金流出	(184,077)	(342,879)	(17,953)	-	(14,201,108)	(14,746,017)
—現金流入	167,520	356,187	18,384	-	-	542,091
現金流出小計	(259,348,895)	(289,100,422)	(157,205,602)	(71,768,060)	(16,591,388)	(794,014,367)
現金流入小計	244,851,845	267,765,342	157,036,428	73,252,673	929,302	743,835,590
現金流量淨額	(\$ 14,497,050)	(\$ 21,335,080)	(\$ 169,174)	\$ 1,484,613	(\$ 15,662,086)	(\$ 50,178,777)

106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	(\$ 199,409,025)	(\$ 277,117,930)	(\$ 135,180,509)	(\$ 91,264,010)	(\$ 4,671,300)	(\$ 707,642,774)
—現金流入	189,405,927	255,970,080	133,687,744	88,661,268	4,671,300	672,396,319
—利率衍生工具						
—現金流出	(192,636)	(414,702)	(318,008)	(2,424)	(14,701,217)	(15,628,987)
—現金流入	176,526	430,372	14,089	-	-	620,987
現金流出小計	(199,601,661)	(277,532,632)	(135,498,517)	(91,266,434)	(19,372,517)	(723,271,761)
現金流入小計	189,582,453	256,400,452	133,701,833	88,661,268	4,671,300	673,017,306
現金流量淨額	(\$ 10,019,208)	(\$ 21,132,180)	(\$ 1,796,684)	(\$ 2,605,166)	(\$ 14,701,217)	(\$ 50,254,455)

106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	(\$ 183,469,810)	(\$ 266,453,053)	(\$ 150,605,151)	(\$ 63,298,001)	(\$ 5,296,770)	(\$ 669,122,785)
—現金流入	181,198,011	251,154,510	142,079,740	64,459,972	4,969,770	643,862,003
—利率衍生工具						
—現金流出	(211,259)	(441,835)	(324,610)	(907,974)	(16,214,873)	(18,100,551)
—現金流入	184,581	431,040	17,479	-	-	633,100
現金流出小計	(183,681,069)	(266,894,888)	(150,929,761)	(64,205,975)	(21,511,643)	(687,223,336)
現金流入小計	181,382,592	251,585,550	142,097,219	64,459,972	4,969,770	644,495,103
現金流量淨額	(\$ 2,298,477)	(\$ 15,309,338)	(\$ 8,832,542)	\$ 253,997	(\$ 16,541,873)	(\$ 42,728,233)

本公司美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

107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	(\$ 9,413,531)	(\$ 9,717,821)	(\$ 5,643,969)	(\$ 2,684,781)	(\$ 80,860)	(\$ 27,540,962)
—現金流入	9,847,698	10,491,360	5,551,793	2,667,508	129,660	28,688,019
—利率衍生工具						
—現金流出	(51,781)	(97,383)	(62,445)	(63,467)	(41,576)	(316,652)
—現金流入	59,817	101,177	55,364	584	71	217,013
—其他衍生工具						
—現金流出	(44)	-	-	-	-	(44)
—現金流入	27	-	-	-	-	27
現金流出小計	(9,465,356)	(9,815,204)	(5,706,414)	(2,748,248)	(122,436)	(27,857,658)
現金流入小計	9,907,542	10,592,537	5,607,157	2,668,092	129,731	28,905,059
現金流量淨額	\$ 442,186	\$ 777,333	(\$ 99,257)	(\$ 80,156)	\$ 7,295	\$ 1,047,401

單位：美金仟元

106年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 7,089,091)	(\$ 9,185,379)	(\$ 4,702,153)	(\$ 3,255,039)	(\$ 174,400)	(\$ 24,406,062)
—現金流入	7,808,458	9,763,212	4,716,875	3,294,657	174,400	25,757,602
—利率衍生工具						
—現金流出	(27,159)	(61,388)	(54,912)	(6,757)	(22,015)	(172,231)
—現金流入	28,842	61,674	35,369	550	-	126,435
—其他衍生工具						
—現金流出	(2)	-	-	-	-	(2)
—現金流入	15	-	-	-	-	15
現金流出小計	(7,116,252)	(9,246,767)	(4,757,065)	(3,261,796)	(196,415)	(24,578,295)
現金流入小計	7,837,315	9,824,886	4,752,244	3,295,207	174,400	25,884,052
現金流量淨額	\$ 721,063	\$ 578,119	(\$ 4,821)	\$ 33,411	(\$ 22,015)	\$ 1,305,757

單位：美金仟元

106年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 6,925,338)	(\$ 8,996,633)	(\$ 5,081,788)	(\$ 2,542,234)	(\$ 302,916)	(\$ 23,848,909)
－現金流入	7,304,286	9,412,674	5,295,807	2,447,784	305,435	24,765,986
－利率衍生工具						
－現金流出	(22,536)	(45,947)	(33,185)	(21,770)	(22,734)	(146,172)
－現金流入	24,445	51,299	34,365	583	-	110,692
－其他衍生工具						
－現金流出	(812)	-	-	-	-	(812)
－現金流入	908	-	-	-	-	908
現金流出小計	(6,948,686)	(9,042,580)	(5,114,973)	(2,564,004)	(325,650)	(23,995,893)
現金流入小計	7,329,639	9,463,973	5,330,172	2,448,367	305,435	24,877,586
現金流量淨額	\$ 380,953	\$ 421,393	\$ 215,199	(\$ 115,637)	(\$ 20,215)	\$ 881,693

5. 表外項目到期分析

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

107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	\$ 8,709,166	\$ 7,221,815	\$ 8,710,865	\$ 29,235,927	\$ 43,939,256	\$ 97,817,029

106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	\$ 5,439,604	\$ 7,515,960	\$ 7,969,697	\$ 28,447,836	\$ 43,982,726	\$ 93,355,823

106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	\$ 3,838,808	\$ 6,456,332	\$ 10,234,109	\$ 28,574,157	\$ 46,227,940	\$ 95,331,346

6. 租賃合約承諾到期分析

租賃合約承諾係營業租賃及融資租賃。

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

融資租賃承諾係指作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額。

租賃合約承諾之到期分析：

107年6月30日	未滿1年	1~5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 330,059	\$ 455,822	\$ 96,090	\$ 881,971
營業租賃收入（出租人）	19,202	57,047	12,222	88,471
融資租賃支出現值（承租人）	-	4,078	-	4,078

106年12月31日	未滿1年	1~5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出 (承租人)	\$ 326,199	\$ 577,781	\$ 73,273	\$ 977,253
營業租賃收入 (出租人)	15,368	13,086	-	28,454
融資租賃支出現值 (承租人)	8	3,154	-	3,162

106年6月30日	未滿1年	1~5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出 (承租人)	\$ 290,111	\$ 585,586	\$ -	\$ 875,697
營業租賃收入 (出租人)	19,582	19,004	-	38,586
融資租賃支出現值 (承租人)	222	1,268	-	1,490

7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司新臺幣到期日期限結構分析表

107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	\$ 148,385,453	\$ 268,909,633	\$ 314,786,939	\$ 193,315,808	\$ 120,213,979	\$ 114,775,078	\$ 1,160,386,890
主要到期資金流出	115,333,933	228,095,177	388,652,005	240,631,160	225,877,663	203,920,048	1,402,509,986
期距缺口	33,051,520	40,814,456	(73,865,066)	(47,315,352)	(105,663,684)	(89,144,970)	(242,123,096)

106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	\$ 137,938,731	\$ 214,777,075	\$ 293,719,412	\$ 171,894,040	\$ 101,072,928	\$ 108,408,141	\$ 1,027,810,327
主要到期資金流出	129,430,978	147,099,296	362,209,198	222,417,985	185,861,848	202,168,258	1,249,187,563
期距缺口	8,507,753	67,677,779	(68,489,786)	(50,523,945)	(84,788,920)	(93,760,117)	(221,377,236)

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

107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	\$ 11,382,381	\$ 11,733,096	\$ 6,055,393	\$ 3,099,234	\$ 3,356,197	\$ 35,626,301
主要到期資金流出	11,898,742	12,054,407	7,089,803	4,628,468	2,844,074	38,515,494
期距缺口	(516,361)	(321,311)	(1,034,410)	(1,529,234)	512,123	(2,889,193)

單位：美金仟元

106年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
主要到期資金流入	\$ 9,004,995	\$ 10,556,366	\$ 5,831,939	\$ 2,701,281	\$ 2,409,522	\$ 30,504,103
主要到期資金流出	9,215,268	11,423,578	6,416,036	4,544,043	2,968,822	34,567,747
期距缺口	(210,273)	(867,212)	(584,097)	(1,842,762)	(559,300)	(4,063,644)

(四) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理政策

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

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

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

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本公司市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值(VaR)等限額。

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

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

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

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

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

之交易員部位風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。

5. 市場風險評價技術

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

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

	107年1月1日至6月30日			106年度			106年1月1日至6月30日		
	平	均	最	平	均	最	平	均	最
利率風險	\$182,367	\$263,393	\$108,589	\$98,810	\$187,181	\$29,201	\$76,331	\$136,332	\$29,201
權益證券風險	14,251	22,137	6,541	8,254	13,354	4,918	7,461	10,929	4,918
外匯風險	6,447	34,521	3,159	10,860	44,645	2,060	11,262	44,645	2,682

6. 銀行簿利率風險

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

7. 銀行簿利率風險管理

本公司銀行簿利率風險管理策略係為使利率變動對未來淨利息收入（Net Interest Income）與淨經濟價值（Economic Value of Equity）之負面影響程度降低，資產負債管理委員會核准年度銀行簿利率風險限額，並監控全行利率風險曝險情況。透過銀行簿利率風險管理流程，含風險辨識、風險衡量、風險控制及風險監控等構面，由銀行簿利率風險監控單位定期向資產負債管理委員會提報利率風險曝險報告。其衡量方法採用資產負債管理系統（ALM）產出分析報表，提供予利率風險執行單位及高階管理階層參酌，若監控中產生風險缺失或超逾限額之情況，將以書面通知利率風險執行單位調整，並將改善方案提報至資產負債管理委員會。

8. 匯率風險集中資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元
107年6月30日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 8,042,616	30.50	\$ 245,299,779
歐 元	579,178	35.48	20,549,228
港 幣	2,527,039	3.89	9,822,600
人 民 幣	1,257,591	4.60	5,785,421
日 幣	15,176,873	0.28	4,184,264
坡 幣	19,826	22.37	443,499
南 非 幣	152,656	2.22	339,202
英 鎊	8,340	40.01	333,692
澳 幣	8,197	22.54	184,761

金 融 負 債	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	9,001,008	30.50	274,530,735
人 民 幣	3,400,171	4.60	15,642,145
歐 元	437,832	35.48	15,534,268
日 幣	16,014,162	0.28	4,415,104
南 非 幣	1,652,731	2.22	3,672,367
澳 幣	133,611	22.54	3,011,597
港 幣	177,897	3.89	691,484
紐 幣	16,751	20.65	345,910
英 鎊	2,859	40.01	114,375

單位：各外幣／新臺幣仟元
106年12月31日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 5,914,293	29.85	\$ 176,529,828
人 民 幣	2,084,027	4.58	9,542,553
歐 元	191,275	35.67	6,822,783
港 幣	1,338,076	3.82	5,110,111
日 幣	6,663,892	0.26	1,765,265
英 鎊	41,090	40.21	1,652,217
坡 幣	20,243	22.32	451,818
南 非 幣	180,741	2.42	437,031

(接次頁)

(承前頁)

106年12月31日					
	外	幣 匯 率	新 臺 幣		
<u>非貨幣性項目</u>					
港 幣	\$	568,390	3.82	\$	2,170,682
<u>金 融 負 債</u>					
<u>貨幣性項目</u>					
美 元		7,002,524	29.85		209,011,323
人 民 幣		2,935,164	4.58		13,439,821
南 非 幣		1,594,860	2.42		3,856,371
歐 元		88,468	35.67		3,155,661
澳 幣		63,370	23.26		1,473,986
日 幣		4,329,719	0.26		1,146,943
港 幣		178,360	3.82		681,156
紐 幣		16,677	21.20		353,544
英 鎊		2,665	40.21		107,141

單位：各外幣／新臺幣仟元

106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	\$	6,086,791	30.44	\$	185,257,570
人 民 幣		1,649,656	4.49		7,406,129
歐 元		116,377	34.73		4,041,772
港 幣		622,290	3.90		2,426,308
日 幣		2,198,897	0.27		597,220
澳 幣		17,382	23.36		406,039
南 非 幣		90,777	2.33		211,329
<u>非貨幣性項目</u>					
港 幣		579,386	3.90		2,259,025
<u>金 融 負 債</u>					
<u>貨幣性項目</u>					
美 元		6,695,360	30.44		203,779,974
人 民 幣		2,397,475	4.49		10,763,465
南 非 幣		1,473,167	2.33		3,429,532
澳 幣		62,703	23.36		1,464,753
歐 元		39,237	34.73		1,362,688
日 幣		2,890,886	0.27		785,165
港 幣		115,440	3.90		450,101
紐 幣		15,843	22.29		353,142

9. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

107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	\$ 288,383,901	\$ 15,407,278	\$ 6,422,453	\$ 78,612,298	\$ 388,825,930
利率敏感性負債	140,418,138	108,258,015	49,902,474	6,134,963	304,713,590
利率敏感性缺口	147,965,763	(92,850,737)	(43,480,021)	72,477,335	84,112,340
淨 值					58,504,709
利率敏感性資產與負債比率(%)					127.60
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					143.77

106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	\$ 231,791,093	\$ 16,245,837	\$ 4,188,623	\$ 103,691,548	\$ 355,917,101
利率敏感性負債	147,364,851	105,591,219	22,529,186	4,397,547	279,882,803
利率敏感性缺口	84,426,242	(89,345,382)	(18,340,563)	99,294,001	76,034,298
淨 值					58,876,410
利率敏感性資產與負債比率(%)					127.17
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					129.14

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

107年6月30日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,642,720	\$ 160,429	\$ 47,585	\$ 1,504,996	\$ 5,355,730
利率敏感性負債	4,486,278	700,485	520,173	883,216	6,590,152
利率敏感性缺口	(843,558)	(540,056)	(472,588)	621,780	(1,234,422)
淨 值					(9,431)
利率敏感性資產與負債比率(%)					81.27
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					-

106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	\$ 2,957,844	\$ 374,019	\$ 184,465	\$ 1,486,201	\$ 5,002,529
利率敏感性負債	4,012,231	553,326	499,585	581,938	5,647,080
利率敏感性缺口	(1,054,387)	(179,307)	(315,120)	904,263	(644,551)
淨 值					26,696
利率敏感性資產與負債比率(%)					88.59
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,414.41)

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：

金融資產類別	107年6月30日				
	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	\$ 305,000	\$ 268,400	\$ 305,000	\$ 268,400	\$ 36,600
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,613,327	4,331,458	4,613,327	4,331,458	281,869
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	57,959,850	53,750,242	57,959,850	53,750,242	4,209,608

金融資產類別	106年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,824,192	\$ 4,582,517	\$ 4,824,192	\$ 4,582,517	\$ 241,675
備供出售金融資產	43,558,559	40,043,756	43,558,559	40,043,756	3,514,803

金融資產類別	106年6月30日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 5,444,352	\$ 5,180,974	\$ 5,444,352	\$ 5,180,974	\$ 263,378
備供出售金融資產	63,960,770	59,731,319	63,960,770	59,731,319	4,229,451

(六) 金融資產及金融負債互抵

本公司無適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方

選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

107年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 21,240,195	\$ -	\$ 21,240,195	\$ 21,240,195	\$ -	\$ -
衍生金融工具	44,122,953	-	44,122,953	11,878,176	4,011,578	28,233,199
合計	\$ 65,363,148	\$ -	\$ 65,363,148	\$ 33,118,371	\$ 4,011,578	\$ 28,233,199

107年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 61,319,474	\$ -	\$ 61,319,474	\$ 61,097,592	\$ 221,882	\$ -
衍生金融工具	62,844,972	-	62,844,972	11,878,176	14,250,669	36,716,127
合計	\$ 124,164,446	\$ -	\$ 124,164,446	\$ 72,975,768	\$ 14,472,551	\$ 36,716,127

106年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 18,829,142	\$ -	\$ 18,829,142	\$ 18,829,142	\$ -	\$ -
衍生金融工具	16,405,402	-	16,405,402	5,634,398	1,327,598	9,443,406
合計	\$ 35,234,544	\$ -	\$ 35,234,544	\$ 24,463,540	\$ 1,327,598	\$ 9,443,406

106年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 45,444,814	\$ -	\$ 45,444,814	\$ 45,251,592	\$ 193,222	\$ -
衍生金融工具	25,866,698	-	25,866,698	5,634,398	3,709,337	16,522,963
合計	\$ 71,311,512	\$ -	\$ 71,311,512	\$ 50,885,990	\$ 3,902,559	\$ 16,522,963

106年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 908,096	\$ -	\$ 908,096	\$ 908,096	\$ -	\$ -
衍生金融工具	18,477,146	-	18,477,146	7,723,048	1,007,327	9,746,771
合計	\$ 19,385,242	\$ -	\$ 19,385,242	\$ 8,631,144	\$ 1,007,327	\$ 9,746,771

106年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 66,742,065	\$ -	\$ 66,742,065	\$ 66,742,065	\$ -	\$ -
衍生金融工具	24,639,447	-	24,639,447	7,723,048	4,397,185	12,519,214
合計	\$ 91,381,512	\$ -	\$ 91,381,512	\$ 74,465,113	\$ 4,397,185	\$ 12,519,214

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

四五、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	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日	
自有資本	普通股權益		\$ 54,493,309	\$ 56,977,566	\$ 54,152,597	
	其他第一類資本		-	-	-	
	第二類資本		1,953,467	742,210	388,127	
	自有資本		56,446,776	57,719,776	54,540,724	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	414,190,395	343,689,959	348,387,151	
		內部評等法	-	-	-	
		資產證券化	-	-	-	
	作業風險	基本指標法	18,011,674	18,011,674	17,971,561	
		標準法／選擇性標準法	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	
	市場風險	標準法	54,620,525	45,449,650	56,762,538	
		內部模型法	-	-	-	
	加權風險性資產總額			486,822,594	407,151,283	423,121,250
	資本適足率			11.59%	14.18%	12.89%
普通股權益占風險性資產之比率			11.19%	13.99%	12.80%	
第一類資本占風險性資產之比率			11.19%	13.99%	12.80%	
槓桿比率			7.25%	8.94%	8.46%	

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

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

註三：本表應列示如下之計算公式：

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

四六、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	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日	信託負債	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
銀行存款	\$ 806,202	\$ 371,243	\$ 370,953	應付款項	\$ 150,401	\$ 152,685	\$ 152,313
短期投資	29,716,127	29,283,250	29,831,549	應付保管有價證券	8,072,287	2,571,397	4,897,697
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	11,640	241,655	2,482,227	其他負債	70,815	5,730	19,109
應收款項	63,819	193	81,686	受贈資產	1,811	1,811	1,811
其他金融資產	10,450	7,650	7,650	信託資本	31,235,451	30,555,629	33,135,608
不動產淨額	534,259	534,259	417,202	累積盈虧	672,794	707,034	866,960
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534				
保管有價證券	8,072,287	2,571,397	4,897,697				
其他資產	4,241	105	-				
信託資產總額	<u>\$40,203,559</u>	<u>\$33,994,286</u>	<u>\$39,073,498</u>	信託負債總額	<u>\$40,203,559</u>	<u>\$33,994,286</u>	<u>\$39,073,498</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
信託收益		
股利收入	\$ 1,901	\$ 71,274
利息收入	728,989	626,414
租金收入	14,185	15,232
透過損益按公允價值衡量 之金融資產利益—淨額	-	615,790
其他收入	10,031	7,819
收益合計	<u>755,106</u>	<u>1,336,529</u>
信託費用		
財產交易損失	(139,262)	(187,079)
管理費用	(19,072)	(16,272)
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損失—淨額	(3,753)	-
利息費用	(1,453)	-
手續費用	-	(25)
其他費用	(3,841)	(7,210)
費用合計	<u>(167,381)</u>	<u>(210,586)</u>
本期淨利	<u>\$ 587,725</u>	<u>\$ 1,125,943</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	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
銀行存款	\$ 806,202	\$ 371,243	\$ 370,953
短期投資			
基金	28,119,632	27,956,024	28,173,912
債券	1,264,727	1,013,666	1,375,465
普通股	75,900	75,900	76,400
結構型商品	93,766	93,766	93,766
國外指數股票型基金 (ETF)	162,102	143,894	112,006
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	11,640	241,655	2,482,227
其他金融資產	10,450	7,650	7,650
不動產淨額	534,259	534,259	417,202
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
保管有價證券	8,072,287	2,571,397	4,897,697
其他資產	68,060	298	81,686
合計	<u>\$ 40,203,559</u>	<u>\$ 33,994,286</u>	<u>\$ 39,073,498</u>

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

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註四十者外，尚無此情形。

四八、獲利能力

單位：%

項目	107年6月30日	106年6月30日
資產報酬率	稅前	0.52
	稅後	0.48
淨值報酬率	稅前	5.57
	稅後	5.19
純益率	33.74	33.04

註：(1) 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

(2) 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

(3) 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

(4) 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

(5) 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示

四九、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，子公司無此情形。
2. 為他人背書保證：本公司不適用，子公司之資訊請參閱附表一。
3. 期末持有有價證券情形：本公司不適用，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：本公司無此情形。

五十、部門資訊

部門資訊已於 107 年度第 2 季合併財務報告揭露。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

為他人背書保證

民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率	背書保證 最高限額	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區背書 保證
		公司名稱	關係										
1	中華開發管理顧問 股份有限公司	中華開發國際租賃有限 公司	註一	\$ 4,517,805	\$ 1,372,500	\$ 1,220,000	\$ 610,000	\$ -	135.02%	\$ 4,517,805 (註二)	否	否	是

註一：直接持有普通股股權超過 50% 之子公司。

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

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

期末持有有價證券情形

民國 107 年 6 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額	持股比率%	市價或淨值(註二)	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票							
	華開租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	58,328,460	\$ 646,937	76.04	\$ 646,937	
	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	-	222,739	100.00	222,739	
華開租賃股份有限公司	股票							
	華閱股份有限公司	採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	23,750	346	19.00	346	
	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	496,574	3	0.07	3	

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

註二：未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當期認列投資損益者，主要係按同期經會計師查核之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

註三：期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

凱基商業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊
民國 107 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 股	計 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%	\$ 3,120	\$ 360	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%	93,363	-	19,296,975	-	19,296,975	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%	120,105	-	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%	86,010	4,854	7,500,000	-	7,500,000	0.57%	
德信證券投資信託股份有限公司	台北市	發行受益憑證募集投資基金	12.31%	38,766	-	3,840,175	-	3,840,175	12.31%	
陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買	5.74%	3,919	447	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%	47,150	-	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%	3,820	-	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%	911,166	90,573	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%	12,014	99	1,570,800	-	1,570,800	7.50%	
富華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00%	7,039	1,257	742,500	-	742,500	5.00%	
非金融相關事業										
萬泰建築經理股份有限公司	台北市	不動產評估、契約鑑定	9.39%	-	-	6,991,000	-	6,991,000	9.39%	
聯安服務股份有限公司	台北市	自動存提款機建設與維修	5.00%	1,759	-	125,000	-	125,000	5.00%	
開發國際投資股份有限公司	台北市	一般投資業	4.95%	850,857	(19,511)	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。

凱基商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項
民國107及106上半年度

§ 目 錄 §

項	目 頁	次
一、封 面		102
二、目 錄		103
三、證券部門資產負債表		104
四、證券部門綜合損益表		105
五、證券部門財務報表附註		
(一) 部門沿革		106
(二) 通過財務報告之日期及程序		106
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		106~109
(四) 重大會計政策之彙總說明		110~112
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		112
(六) 重要會計項目之說明		112~114
(七) 關係人交易		114~115
(八) 質押之資產		115
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾		115
(十) 重大災害損失		115
(十一) 從事衍生性商品交易之相關資訊		115
(十二) 部門別財務資訊		115
(十三) 重大期後事項		115
(十四) 公允價值及等級資訊		115~119
(十五) 重大交易事項相關資訊		119
(十六) 轉投資事業相關資訊		119
(十七) 大陸投資資訊		119
(十八) 其 他		119
六、證券部門重要會計項目明細表		120~128

凱基商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 107 年 6 月 30 日暨民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	107年6月30日			106年12月31日			106年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
	流動資產									
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註六）	\$ 6,867,320	9		\$ 12,583,751	20		\$ 27,088,273	33	
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註七）	59,112,000	80		-	-		-	-	
113400	備供出售金融資產－流動（附註八）	-	-		50,216,735	79		53,713,870	66	
114010	附買回債券投資（附註九）	7,256,362	10		50,022	-		-	-	
114130	應收款項－淨額	746,421	1		551,317	1		766,713	1	
114150	預付款項	14	-		16	-		16	-	
110000	流動資產總計	<u>73,982,117</u>	<u>100</u>		<u>63,401,841</u>	<u>100</u>		<u>81,568,872</u>	<u>100</u>	
	非流動資產									
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註十及十六）	80,216	-		-	-		-	-	
123400	備供出售金融資產－非流動（附註十一及十六）	-	-		77,872	-		78,058	-	
129030	其他非流動資產（附註十二）	57,900	-		57,900	-		57,900	-	
120000	非流動資產總計	<u>138,116</u>	<u>-</u>		<u>135,772</u>	<u>-</u>		<u>135,958</u>	<u>-</u>	
906001	資 產 總 計	<u>\$ 74,120,233</u>	<u>100</u>		<u>\$ 63,537,613</u>	<u>100</u>		<u>\$ 81,704,830</u>	<u>100</u>	
	負 債 及 權 益									
	流動負債									
214010	附買回債券負債（附註六、七、八及十三）	\$ 13,773,528	18		\$ 5,331,476	9		\$ 22,339,910	27	
214170	應付款項	53,078	-		7,670	-		28,289	-	
210000	流動負債總計	<u>13,826,606</u>	<u>18</u>		<u>5,339,146</u>	<u>9</u>		<u>22,368,199</u>	<u>27</u>	
	非流動負債									
229110	內部往來（附註十五）	59,164,740	80		56,083,483	88		57,957,273	71	
225110	員工福利負債準備－非流動	43	-		43	-		43	-	
220000	非流動負債總計	<u>59,164,783</u>	<u>80</u>		<u>56,083,526</u>	<u>88</u>		<u>57,957,316</u>	<u>71</u>	
906003	負債總計	<u>72,991,389</u>	<u>98</u>		<u>61,422,672</u>	<u>97</u>		<u>80,325,515</u>	<u>98</u>	
	權 益									
301110	指撥營運資金（附註一）	830,000	1		800,000	1		800,000	1	
304040	未分配盈餘	210,991	1		1,137,458	2		603,107	1	
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	150	-		-	-		-	-	
305140	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	87,703	-		-	-		-	-	
305150	備供出售金融資產未實現損益	-	-		177,483	-		(23,792)	-	
906004	權益總計	<u>1,128,844</u>	<u>2</u>		<u>2,114,941</u>	<u>3</u>		<u>1,379,315</u>	<u>2</u>	
906002	負債及權益總計	<u>\$ 74,120,233</u>	<u>100</u>		<u>\$ 63,537,613</u>	<u>100</u>		<u>\$ 81,704,830</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本證券部門財務報告之一部分。

董事長：魏寶生

經理人：張立荃

會計主管：何明珠

凱基商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年1月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	收 益				
403000	借券收入	\$ -	-	\$ 1	-
404000	承銷業務收入	21,771	7	-	-
411000	營業證券出售淨利益	73,219	24	30,589	4
421200	利息收入	326,202	106	508,148	69
421500	營業證券透過損益按公允價值 衡量之淨損益	(113,658)	(37)	196,705	27
421600	借券及附賣回債券融券回補淨 損益	(476)	-	-	-
400000	收益合計	<u>307,058</u>	<u>100</u>	<u>735,443</u>	<u>100</u>
	費 用				
501000	手續費支出	(2,210)	(1)	(2,439)	-
521200	財務成本	(16,480)	(5)	(48,386)	(7)
531000	員工福利費用 (附註十四)	(4,268)	(2)	(4,382)	(1)
533000	其他營業費用	(626)	-	(5)	-
500000	費用合計	<u>(23,584)</u>	<u>(8)</u>	<u>(55,212)</u>	<u>(8)</u>
600000	營業外收入及支出	<u>1,405</u>	<u>1</u>	<u>(150)</u>	<u>-</u>
902001	稅前淨利	284,879	93	680,081	92
701000	所得稅費用	(73,888)	(24)	(76,974)	(10)
902002	本期損益	<u>210,991</u>	<u>69</u>	<u>603,107</u>	<u>82</u>
805000	其他綜合損益				
	後續可能重分類至損益之項目				
805610	國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	150	-	-	-
805615	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具投 資未實現評價淨損益	(89,780)	(29)	-	-
805620	備供出售金融資產未實現 評價損益	-	-	496,800	68
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 121,361</u>	<u>40</u>	<u>\$ 1,099,907</u>	<u>150</u>

後附之附註係本證券部門財務報告之一部分。

董事長：魏寶生

經理人：張立荃

會計主管：何明珠

凱基商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

一、部門沿革

本公司證券部門於 91 年度取得主管機關核發之證券自營商辦理營業處所自行買賣政府債券許可執照，並經主管機關核准於 104 年 5 月 1 日採營業讓與方式受讓中華開發資本股份有限公司之證券部門業務，取得證券承銷商資格及自行買賣政府債券與營業處所買賣各種債券之營業項目。

本公司國際金融業務分行於 107 年 4 月底完成兼營證券業務之申辦，取得自行買賣政府債券、在營業處所自行買賣各種債券及承銷有價證券等營業項目。

截至 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，指撥營運資金分別為 830,000 仟元、800,000 仟元及 800,000 仟元。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司證券部門財務報告係屬本公司個體財務報告之一部分，本公司個體財務報告於 107 年 8 月 21 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」) 與修正後之證券商財務報告編製準則

除下列說明外，適用金管會認可並發布生效之 IFRSs 及修正後之證券商財務報告編製準則將不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之

新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

本公司證券部門依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間資訊。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金融資產類別	衡 量 種 類		帳 面 金 額		說 明	
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9		
備供出售金融資產—流動	備供出售	透過其他綜合損益按公允價值衡量	\$ 50,216,735	\$ 50,216,735		
備供出售金融資產—非流動	備供出售	透過其他綜合損益按公允價值衡量	77,872	77,872	註	
	107年1月1日 帳面金額 (IAS 39)	重 分 類 再 衡 量	107年1月1日 帳面金額 (IFRS 9)	107年1月1日 保 留 盈 餘 影 響 數	107年1月1日 其 他 權 益 影 響 數	說 明
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-					
加項—債務工具：						
自備供出售—流動 (IAS39)	\$ 50,216,735	-	-	-	註	
自備供出售—非流動 (IAS39)	77,872	-	-	-	註	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之變動總額	-	50,294,607	\$ 50,294,607	-	-	
107年1月1日金融資產餘額、重分類及再衡量之總額	\$ -	\$ 50,294,607	\$ -	\$ 50,294,607	\$ -	

註：原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產—流動及備供出售金融資產—非流動之債券投資，因合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動，並評估預期信用損失，107 年 1 月 1 日再衡量後保留盈餘及其他權益皆無調整。

(二) 108 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」	2019 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會允許本公司證券部門得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

1. IFRS 16「租賃」

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

於適用 IFRS 16 時，若本公司證券部門為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司證券部門為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

2. IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」

該修正規定，發生計畫修正、縮減或清償時，應以發生時用以再衡量淨確定福利負債（資產）之精算假設來決定該年度

剩餘期間之當期服務成本及淨利息。此外，該修正釐清計畫修正、縮減或清償對資產上限相關規定之影響。本公司證券部門將推延適用前述修正。

3. IFRIC 23 「所得稅務處理之不確定性」

IFRIC 23 釐清當存有所得稅務處理之不確定性時，本公司證券部門須假設稅務機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之稅務處理很有可能被稅務機關接受，本公司證券部門對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之稅務處理一致。若稅務機關並非很有可能接受申報之稅務處理，本公司證券部門須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司證券部門須重評估其判斷與估計。

本公司證券部門得在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23 並重編比較期間資訊，或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司證券部門仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17 「保險合約」	2021 年 1 月 1 日

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

四、重大會計政策之彙總說明

除下列說明外，請參閱 106 年度財務報告重大會計政策彙總說明。

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

本公司證券部門兼營證券商之部門資產、負債、收入及費用，係以可資辨認且可合理歸屬之項目為計算基礎。

除按公允價值衡量之金融工具外，本公司證券部門財務報告係依歷史成本基礎編製。

(三) 退職後福利

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

(四) 所得稅

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

本公司證券部門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。

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及金融負債之購買或出售，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

107年

本公司證券部門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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

(1) 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係指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。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，其再衡量產生之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註二一。

(2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司證券部門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。

2. 金融資產之減損

107年

本公司證券部門於每一資產負債表日按預期信用損失評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司證券部門所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與106年度財務報告相同。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
<u>指定透過損益按公允價值</u>			
<u> <u>衡量之金融資產</u></u>			
營業證券－自營			
政府債券	<u>\$ 6,867,320</u>	<u>\$ 12,583,751</u>	<u>\$ 27,088,273</u>

本公司證券部門107年6月30日暨106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－流動中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為11,058仟元、1,912,366仟元及3,005,000仟元（帳列附買回債券負債）。

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動－107年

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

政府債券	<u>107年6月30日</u>
	<u>\$ 59,112,000</u>

本公司證券部門 107 年 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－流動中，已提供作附買回條件交易之承作金額為 13,762,470 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

八、備供出售金融資產－流動－106 年

	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
政府債券	<u>\$ 50,216,735</u>	<u>\$ 53,713,870</u>

本公司證券部門 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備供出售之金融資產－流動中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 3,419,110 仟元及 19,334,910 仟元（帳列附買回債券負債）。

九、附賣回債券投資

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
公司債	\$ 5,649,133	\$ -	\$ -
政府債券	1,507,229	50,022	-
金融債券	<u>100,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 7,256,362</u>	<u>\$ 50,022</u>	<u>\$ -</u>
到期賣回金額	<u>\$ 7,258,254</u>	<u>\$ 50,025</u>	<u>\$ -</u>
最後賣回日	107 年 7 月	107 年 1 月	-

十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動－107 年

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	<u>107年6月30日</u>
政府債券	<u>\$ 80,216</u>

本公司證券部門 107 年 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－非流動中，未提供作附買回條件交易。

本公司證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動設定質抵押情形，請參閱附註十六。

十一、備供出售金融資產－非流動－106 年

	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
政府債券	<u>\$ 77,872</u>	<u>\$ 78,058</u>

本公司證券部門 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備供出售之金融資產－非流動中，未提供作附買回條件交易。

本公司證券部門備供出售金融資產－非流動設定質抵押情形，請參閱附註十六。

十二、其他非流動資產

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
債券給付結算準備金	<u>\$ 57,900</u>	<u>\$ 57,900</u>	<u>\$ 57,900</u>

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

十三、附買回債券負債

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
政府債券	<u>\$ 13,773,528</u>	<u>\$ 5,331,476</u>	<u>\$ 22,339,910</u>
到期買回金額	<u>\$ 13,776,554</u>	<u>\$ 5,332,672</u>	<u>\$ 22,354,257</u>
最後買回日	107年9月	107年3月	106年9月

十四、員工福利費用

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 3,883	\$ 3,981
其他	<u>385</u>	<u>401</u>
	<u>\$ 4,268</u>	<u>\$ 4,382</u>

十五、關係人交易

本公司證券部門與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

關係人名稱	與本部門之關係
凱基商業銀行股份有限公司	本公司
凱基證券股份有限公司（凱基證券）	兄弟公司
其他	其他關係人

(一) 與關係人間之重大交易事項

關係人名稱	科目	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
本公司	內部往來	<u>\$ 59,164,740</u>	<u>\$ 56,083,483</u>	<u>\$ 57,957,273</u>

(二) 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>107年1月1日至6月30日</u>		
凱基證券	\$ 1,438,094	\$ 350,912
<u>106年1月1日至6月30日</u>		
凱基證券	153,306	1,591,128

十六、質押之資產

本公司證券部門之資產提供質抵押之明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	擔保用途	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
備供出售金融資產 一面額	政府債券	營業保證金及法院執 行假扣押之繳存	\$ -	\$ 71,400	\$ 71,600
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產一面 額	政府債券	營業保證金及法院執 行假扣押之繳存	74,200	-	-

十七、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十八、重大災害損失：無。

十九、從事衍生性商品交易之相關資訊：無。

二十、部門別財務資訊：不適用。

二一、重大期後事項：無。

二二、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

107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				
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ -	\$ 6,867,320	\$ -	\$ 6,867,320
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
債券投資	-	59,192,216	-	59,192,216

106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				
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ -	\$ 12,583,751	\$ -	\$ 12,583,751
備供出售金融資產				
債券投資	5,572,157	44,722,450	-	50,294,607

106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				
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ -	\$ 27,088,273	\$ -	\$ 27,088,273
備供出售金融資產				
債券投資	5,170,031	48,621,897	-	53,791,928

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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及備供出售金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無公開市場價格可供參考時，則採用模型評價方法估計，或以金融同業交易

對手等之價格資料作為評估之參考依據。本公司證券部門採用評價方法所使用之估計及假設符合一般市場慣例。

3. 第一等級與第二等級間之移轉

	107年1月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日	
	由第一等級轉列 第二等級金額	由第二等級轉列 第一等級金額	由第一等級轉列 第二等級金額	由第二等級轉列 第一等級金額
債券投資 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產 備供出售金融資產	\$ 5,186,315	\$ -	\$ -	\$ -
	-	-	7,718,018	1,330,449

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

(三) 非以公允價值衡量者

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

(四) 財務風險管理

1. 市場風險

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

2. 信用風險

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

3. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上有一定程度之流動性，風險甚低。

4. 金融資產之移轉

本公司證券部門在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映

本公司證券部門於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司證券部門於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司證券部門仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

107年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
附買回債券負債					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	\$ 11,706	\$ 11,058	\$ 11,706	\$ 11,058	\$ 648
透過其他綜合損益					
按公允價值衡量之					
金融資產	14,580,137	13,762,470	14,580,137	13,762,470	817,667

106年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
附買回債券負債					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	\$ 1,951,663	\$ 1,912,366	\$ 1,951,663	\$ 1,912,366	\$ 39,297
備供出售金融資產	3,488,106	3,419,110	3,488,106	3,419,110	68,996

106年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
附買回債券負債					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	\$ 3,084,192	\$ 3,005,000	\$ 3,084,192	\$ 3,005,000	\$ 79,192
備供出售金融資產	19,996,037	19,334,910	19,996,037	19,334,910	661,127

5. 金融資產之互抵

本公司證券部門無適用國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，但有與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議之規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

107年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
附賣回債券投資	\$ 7,256,362	\$ -	\$ 7,256,362	\$ 7,256,362	\$ -	\$ -

107年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回債券負債	\$ 13,773,528	\$ -	\$ 13,773,528	\$ 13,773,528	\$ -	\$ -

106年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
附賣回債券投資	\$ 50,022	\$ -	\$ 50,022	\$ 50,022	\$ -	\$ -

106年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回債券負債	\$ 5,331,476	\$ -	\$ 5,331,476	\$ 5,331,476	\$ -	\$ -

106年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回債券負債	\$ 22,339,910	\$ -	\$ 22,339,910	\$ 22,339,910	\$ -	\$ -

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(五) 信用風險顯著集中之資訊

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

二三、重大交易事項相關資訊：無。

二四、轉投資事業相關資訊：無。

二五、大陸投資資訊：無。

二六、其他

截至 107 年 6 月 30 日止，本公司國際金融業務分行證券部門相關收益費損為利益 7,863 仟元。

凱基商業銀行股份有限公司
證券部門透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表
民國 107 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新臺幣仟元，
惟百元價為元

有價證券名稱	到期日	面	值	利率(%)	取得成本	公	允	價	值	歸屬於信用	備	註
						單	價	總	價	風險變動之		
										公允價值變動		
90 央債甲 2	110/02/13	3,600,000		5.00	\$ 4,293,746	111.49		\$ 4,013,561		\$ -		
90 央債乙 1	110/09/11	1,000,000		4.00	1,172,771	110.57		1,105,687		-		
104 央債甲 9	109/06/12	900,000		1.00	908,615	100.89		907,977		-		
91 央債甲 7	111/08/16	450,000		3.75	529,425	112.42		505,877		-		
其他(註)					<u>353,625</u>			<u>334,218</u>		<u>-</u>		
合計					<u>\$ 7,258,182</u>			<u>\$ 6,867,320</u>		<u>\$ -</u>		

註：各項餘額均未達本項目餘額之百分之五。

凱基商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國 107 年 6 月 30 日

明細表二

單位：新臺幣仟元，
惟百元價為元

有價證券名稱	到期日	債券面值	利率(%)	取得成本	累計減損	公允價值	備註
101 央債甲 5	111/03/07	\$ 6,400,000	1.25	\$ 6,541,998	\$ -	102.14	\$ 6,536,659
105 央債甲 8	110/06/24	4,500,000	0.50	4,491,544	-	99.74	4,488,089
105 央債甲 13	110/10/25	4,350,000	0.63	4,345,792	-	100.15	4,356,673
89 央債甲 13	109/11/16	3,600,000	5.38	3,997,383	-	111.16	4,001,778
90 央債甲 8	110/11/13	3,250,000	3.88	3,588,689	-	110.77	3,599,993
105 央債甲 5	110/03/30	3,500,000	0.50	3,494,241	-	99.89	3,496,192
104 央債甲 13	109/10/15	3,300,000	1.25	3,338,476	-	101.55	3,351,097
其他(註)				<u>29,228,348</u>	<u>-</u>		<u>29,281,519</u>
總計				<u>\$59,026,471</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$59,112,000</u>

註：各項餘額均未達本項目餘額之百分之五。

凱基商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

名	期	初	餘	額	本	期	增	加	本	期	減	少	期	末	餘	額	提供擔保或	
稱	股	數	公	允	股	數	金	額	股	數	金	額	股	數	公	允	價值	質押情形
92 央債甲 3		-	\$	77,872		-	\$	2,344		-	\$	-		-	\$	80,216	註一	

註一：本公司證券部門已提供面額 74,200 仟元之政府債券作為營業保證金／法院執行假扣押之繳存。

凱基商業銀行股份有限公司
證券部門附賣回債券投資明細表
民國 107 年 6 月 30 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件		金 額	金 種 類	面 額	成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日				
公司債						
大中票券金融 股份有限公司	107/6/12	107/7/11	0.42-0.5	P04 鴻海 4B	\$ 466,000	\$ 466,081
大中票券金融 股份有限公司	107/6/13	107/7/11	0.43-0.5	P07 鴻海 1A	300,000	300,084
元富證券股份 有限公司	107/6/20	107/7/13	0.5-0.52	P07 鴻海 1D	350,000	350,084
亞東證券股份 有限公司	107/6/14	107/7/19	0.45-0.51	P05 亞泥 1	341,000	341,086
大中票券金融 股份有限公司	107/6/26	107/7/17	0.5	02 台化 1A	300,000	300,200
其他 (註一)					<u>3,891,000</u>	<u>3,891,598</u>
					<u>5,648,000</u>	<u>5,649,133</u>
政府債券						
華南永昌綜合 證券股份有 限公司	107/6/20	107/7/16	0.5	101 央債甲 5	200,000	200,074
台新綜合證券 股份有限公 司	107/6/21	107/7/19	0.47-0.52	107 央債甲 2	200,000	200,008
大中票券金融 股份有限公 司	107/6/26	107/7/3	0.45	103 央甲 15	200,000	200,000
華南永昌綜合 證券股份有 限公司	107/6/12	107/7/25	0.37-0.5	105 央甲 11	200,000	200,000
華南永昌綜合 證券股份有 限公司	107/6/12	107/7/23	0.37-0.47	103 央債甲 6	180,000	180,115
台新綜合證券 股份有限公 司	107/6/20	107/7/20	0.5	93 央債甲 3	177,000	177,000

(接次頁)

(承前頁)

客 戶 名 稱	交 易 起 始 日	條 件 到 期 日	金 額 利 率 %	種 類 面 額	成 交 金 額	
華南永昌綜合證券股份有限公司	107/6/25	107/7/25	0.47-0.5	107 央債甲 2	\$ 150,000	\$ 150,005
華南永昌綜合證券股份有限公司	107/6/19	107/7/23	0.4-0.47	101 央債甲 9	100,000	100,027
大中票券金融股份有限公司	107/6/26	107/7/3	0.45	106 央債甲 5	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
					<u>1,507,000</u>	<u>1,507,229</u>
其他(註二)					<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
合 計					<u>\$ 7,255,000</u>	<u>\$ 7,256,362</u>

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之百分之五。

註二：各項餘額均未超過該會計項目餘額之百分之五。

凱基商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表
民國 107 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新臺幣仟元

債券名稱	交易條件			金額	面額	成交金額
	起始日	到期日	利率 %			
105 央債甲 5	107/06/04	107/08/09	0.30-0.34	政府債券	\$ 2,600,000	\$ 2,600,126
89 央債甲 13	107/06/14	107/08/01	0.31-0.34	政府債券	2,500,000	2,500,583
90 央債甲 2	107/04/10	107/09/18	0.30-0.35	政府債券	1,718,100	1,719,108
89 央債甲 7	107/06/28	107/09/04	0.30-0.34	政府債券	1,300,000	1,300,000
90 央債乙 1	107/06/21	107/08/06	0.34	政府債券	1,100,000	1,100,000
104 央債甲 9	107/06/20	107/07/17	0.32	政府債券	1,000,000	1,000,651
100 央債甲 5	107/06/01	107/07/18	0.31	政府債券	1,000,000	1,000,000
其他(註)						<u>2,553,060</u>
合計						<u>\$ 13,773,528</u>

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額 5%。

凱基商業銀行股份有限公司
證券部門出售證券淨利益明細表
民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新臺幣仟元

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券 淨 利 益
自 營 商			
政府債券	\$ 13,986,186	\$ 13,925,726	\$ 60,460
公 司 債	1,060,362	1,053,353	7,009
金 融 債	<u>19,233,641</u>	<u>19,227,891</u>	<u>5,750</u>
合 計	<u>\$ 34,280,189</u>	<u>\$ 34,206,970</u>	<u>\$ 73,219</u>

凱基商業銀行股份有限公司
證券部門承銷業務收入明細表
民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新臺幣仟元

月	份	包銷證券之報酬	備	註
一	月	\$ 9,755		
二	月	4,244		
三	月	2,410		
四	月	875		
五	月	<u>4,487</u>		
合	計	<u>\$ 21,771</u>		

凱基商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表八

單位：新臺幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
債券投資	利息收入	\$	320,056
其	他		<u>6,146</u>
		\$	<u>326,202</u>