

凱基商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國113及112年第2季

地址：臺北市松山區敦化北路135號9樓、10樓、
11樓及18樓

電話：(02)2175-9959

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~7		-
四、合併資產負債表	8		-
五、合併綜合損益表	9		-
六、合併權益變動表	10		-
七、合併現金流量表	11~13		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	14		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~17		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~24		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	24~25		五
(六) 重要會計項目之說明	25~52		六~四十
(七) 關係人交易	52~58		四一
(八) 質抵押資產	58		四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	59		四三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	59		四四
(十二) 其 他	59~101， 102~103		四五~五十， 五二
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	101~102， 104~105		五一
2. 轉投資事業相關資訊	102，106		五一
3. 大陸投資資訊	102，107		五一
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	102，108		五一

會計師查核報告

凱基商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 113 年第 2 季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 113 年第 2 季合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之減損評估

管理階層於估計貼現及放款減損時，係依照金融監督管理委員會頒布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」(以下簡稱處理辦法)及國際財務報導準則第九號「金融工具」評估，取兩者金額大者為減損損失估計之基礎。依照處理辦法評估是否對貼現及放款認列減損損失時，主要係判斷授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類並評估減損損失。另依照國際財務報導準則第九號「金融工具」評估貼現及放款是否產生減損時，係基於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以適時修正對違約機率及違約損失率之假設。由於修正及調整所採用之重要假設及輸入值涉及重大判斷與估計，因是將其考量為民國 113 年第 2 季之關鍵查核事項。

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

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解管理階層對於貼現及放款依照處理辦法之減損損失提列會計政策與內部控制程序，對於授信資產之分類是否符合處理辦法之規定進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形，評估授信資產之分類及其備抵損失之提列是否符合法令規定。另瞭解管理階層依照國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數，以及特別考量其修正及調整所採用之重要假設及輸入值，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，評估其衡量預期信用損失之合理性。

其他事項

凱基商業銀行股份有限公司業已編製民國 113 及 112 上半年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。

2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對凱基商業銀行股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使凱基商業銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致凱基商業銀行股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對凱基商業銀行股份有限公司及子公司民國 113 年第 2 季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 怡 君



吳怡君

會計師 柯 志 賢

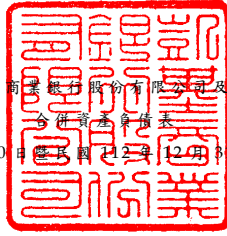


柯志賢

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 113 年 8 月 15 日



代 碼	資 產	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六及四一)	\$ 14,957,057	2	\$ 20,073,593	3	\$ 8,840,166	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	29,379,341	4	29,682,480	4	60,569,163	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八及四一)	44,148,768	5	42,955,118	5	43,431,618	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九、十一、十六及四二)	144,032,653	17	133,347,230	17	144,730,242	18
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十及四二)	73,215,637	9	68,412,429	9	60,476,765	8
12300	避險之金融資產(附註四及十一)	707,797	-	598,459	-	1,268,660	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註十二)	43,653,988	5	42,097,729	5	37,214,932	5
13000	應收款項—淨額(附註四、十三、四一及四二)	27,049,163	3	27,964,091	3	28,389,989	3
13300	待出售資產—淨額(附註十八)	117,825	-	286,530	-	-	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十四及四一)	440,184,537	52	396,926,437	50	390,847,529	49
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十五)	9,303,557	1	8,618,704	1	5,395,753	1
15597	其他金融資產—淨額(附註十七及四二)	3,569,800	-	8,746,140	1	2,569,860	-
18500	不動產及設備—淨額(附註十八及四二)	5,212,460	1	5,309,179	1	5,737,401	1
18600	使用權資產—淨額(附註十九)	2,781,924	-	2,966,664	-	3,155,350	-
18700	投資性不動產—淨額(附註二十及四二)	1,636,352	-	1,644,478	-	1,490,148	-
19000	無形資產—淨額	1,095,132	-	1,155,953	-	1,139,242	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三九)	546,968	-	514,773	-	531,009	-
19500	其他資產—淨額(附註二一、四一及四二)	8,131,334	1	4,190,738	1	5,938,440	1
10000	資 產 總 計	\$ 849,724,293	100	\$ 795,490,725	100	\$ 801,726,267	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款(附註二二)	\$ 5,340,106	1	\$ 7,027,312	1	\$ 1,091,906	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四一)	27,895,500	3	29,320,808	4	26,743,558	3
22300	避險之金融負債(附註四及十一)	973,786	-	610,323	-	620,998	-
22500	附買回票券及債券負債(附註八、九、十及二三)	67,516,424	8	42,580,979	5	43,050,930	6
23000	應付款項(附註二四及四一)	6,140,110	1	7,807,633	1	6,670,584	1
23200	本期所得稅負債(附註四、三九及四一)	1,232,049	-	928,340	-	844,757	-
23500	存款及匯款(附註二五及四一)	595,250,221	70	558,443,269	70	580,029,962	72
24000	應付金融債券(附註十一及二六)	23,612,784	3	24,747,803	3	24,629,260	3
25505	結構型商品所收本金	41,066,350	5	40,405,562	5	40,000,515	5
25513	其他金融負債(附註二七)	7,467,641	1	6,933,027	1	6,982,024	1
25600	負債準備(附註二八)	403,517	-	367,586	-	392,718	-
26000	租賃負債(附註十九及四一)	2,961,846	-	3,131,695	-	3,317,070	1
29300	遞延所得稅負債(附註四及三九)	237,711	-	238,817	-	63,515	-
29500	其他負債(附註三十及四一)	914,797	-	3,728,413	1	1,964,169	-
20000	負債總計	781,012,842	92	726,271,567	91	736,401,966	92
	權益(附註三一)						
	股 本						
31101	普通股股本	46,061,623	5	46,061,623	6	46,061,623	6
	資本公積						
31501	股本溢價	7,245,723	1	7,245,723	1	7,245,723	1
31599	其他資本公積	185,906	-	186,355	-	118,203	-
31500	資本公積總計	7,431,629	1	7,432,078	1	7,363,926	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	12,022,954	2	10,373,364	1	10,373,364	1
32003	特別盈餘公積	3,416,448	-	3,417,873	-	3,417,873	1
32011	未分配盈餘	3,384,434	-	5,498,633	1	3,076,496	-
32000	保留盈餘總計	18,823,836	2	19,289,870	2	16,867,733	2
32500	其他權益	(3,605,637)	-	(3,564,413)	-	(4,968,981)	(1)
30000	權益總計	68,711,451	8	69,219,158	9	65,324,301	8
	負債及權益總計	\$ 849,724,293	100	\$ 795,490,725	100	\$ 801,726,267	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：楊文鈞



經理人：許維銘



會計主管：姚文伶



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 113 年及 112 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		113年4月1日至6月30日		112年4月1日至6月30日		113年1月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三二及四一）	\$ 6,518,202	167	\$ 5,721,215	165	\$ 12,685,217	162	\$ 10,993,430	160
51000	利息費用（附註十九、三二及四一）	(4,806,045)	(123)	(3,690,108)	(106)	(9,264,240)	(118)	(6,977,387)	(102)
49010	利息淨收益	<u>1,712,157</u>	<u>44</u>	<u>2,031,107</u>	<u>59</u>	<u>3,420,977</u>	<u>44</u>	<u>4,016,043</u>	<u>58</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三三及四一）	658,638	17	486,741	14	1,346,116	17	940,190	14
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三四）	947,593	24	628,274	18	2,331,303	30	1,179,374	17
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（附註三五）	142,539	4	120,835	4	262,852	3	129,901	2
49600	兌換損益	110,533	3	(53,224)	(2)	(46,943)	(1)	148,679	2
49700	資產減損（損失）迴轉利益（附註三六）	(3,570)	-	(3,549)	-	(4,569)	-	(11,307)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	244,443	6	223,581	6	433,252	6	382,170	6
49899	其他非利息淨收益	<u>89,568</u>	<u>2</u>	<u>30,165</u>	<u>1</u>	<u>113,013</u>	<u>1</u>	<u>87,696</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>2,189,744</u>	<u>56</u>	<u>1,432,823</u>	<u>41</u>	<u>4,435,024</u>	<u>56</u>	<u>2,856,703</u>	<u>42</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>3,901,901</u>	<u>100</u>	<u>3,463,930</u>	<u>100</u>	<u>7,856,001</u>	<u>100</u>	<u>6,872,746</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）數	(443,147)	(12)	(26,989)	(1)	(837,701)	(11)	66,282	1
	營業費用（附註十九、二九、三七、三八及四一）								
58500	員工福利費用	(1,109,934)	(28)	(1,038,423)	(30)	(2,227,952)	(28)	(2,110,261)	(31)
59000	折舊及攤銷費用	(229,091)	(6)	(225,931)	(6)	(467,130)	(6)	(451,688)	(6)
59500	其他業務及管理費用	(571,365)	(15)	(473,340)	(14)	(1,082,571)	(14)	(908,838)	(13)
58400	營業費用合計	(1,910,390)	(49)	(1,737,694)	(50)	(3,777,653)	(48)	(3,470,787)	(50)
61001	稅前淨利	1,548,364	39	1,699,247	49	3,240,647	41	3,468,241	51
61003	所得稅費用（附註四及三九）	(203,070)	(5)	(224,446)	(7)	(426,482)	(5)	(458,810)	(7)
64000	本期淨利	<u>1,345,294</u>	<u>34</u>	<u>1,474,801</u>	<u>42</u>	<u>2,814,165</u>	<u>36</u>	<u>3,009,431</u>	<u>44</u>
	其他綜合損益（附註三九）								
	不重分類至損益之項目（稅後）								
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	311,602	8	187,143	5	959,845	12	253,830	4
65206	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	3,984	-	(6,177)	-	4,403	-	29,762	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	83,331	2	(10,219)	-	-	-	(9,906)	-
	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	74,243	2	(139,827)	(4)	235,273	3	(213,295)	(3)
65306	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	14,403	1	17,550	-	50,754	1	11,766	-
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(623,143)	(16)	(48,938)	(1)	(751,926)	(9)	814,943	12
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及迴轉利益	3,422	-	3,634	-	5,330	-	11,049	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>13,429</u>	<u>-</u>	(9,437)	<u>-</u>	<u>25,366</u>	<u>-</u>	(38,125)	(1)
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(118,729)	(3)	(6,271)	-	529,045	7	860,024	12
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,226,565</u>	<u>31</u>	<u>\$ 1,468,530</u>	<u>42</u>	<u>\$ 3,343,210</u>	<u>43</u>	<u>\$ 3,869,455</u>	<u>56</u>
	每股盈餘（附註四十）								
67500	基 本	<u>\$ 0.29</u>		<u>\$ 0.32</u>		<u>\$ 0.61</u>		<u>\$ 0.65</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：楊文鈞

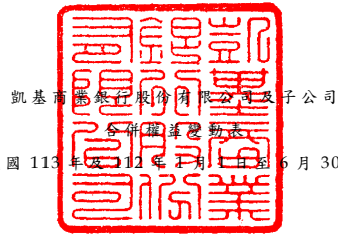


經理人：許維銘



會計主管：姚文伶





凱基商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報表
民國 113 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	普通股本	資本公積	盈餘			其他權益項目			權益總額
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	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	其他綜合損益	
A1	112年1月1日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,374,531	\$ 8,998,877	\$ 210,736	\$ 4,581,624	\$ 155,393	(\$ 5,917,333)	\$ 61,465,451
	盈餘指撥及分配								
B1	提列法定盈餘公積	-	-	1,374,487	-	(1,374,487)	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	3,207,137	(3,207,137)	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業之變動數	-	(32,447)	-	-	-	-	-	(32,447)
D1	112年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	3,009,431	-	-	3,009,431
D3	112年1月1日至6月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	(201,529)	1,061,553	860,024
D5	112年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	3,009,431	(201,529)	1,061,553	3,869,455
N1	股份基礎給付	-	21,842	-	-	-	-	-	21,842
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	67,065	-	(67,065)	-
Z1	112年6月30日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,363,926	\$ 10,373,364	\$ 3,417,873	\$ 3,076,496	(\$ 46,136)	(\$ 4,922,845)	\$ 65,324,301
A1	113年1月1日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,432,078	\$ 10,373,364	\$ 3,417,873	\$ 5,498,633	(\$ 88,810)	(\$ 3,475,603)	\$ 69,219,158
	盈餘指撥及分配								
B1	提列法定盈餘公積	-	-	1,649,590	-	(1,649,590)	-	-	-
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(1,425)	1,425	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(3,850,468)	-	-	(3,850,468)
D1	113年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	2,814,165	-	-	2,814,165
D3	113年1月1日至6月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	286,027	243,018	529,045
D5	113年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	2,814,165	286,027	243,018	3,343,210
N1	股份基礎給付	-	(449)	-	-	-	-	-	(449)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	570,269	-	(570,269)	-
Z1	113年6月30日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,431,629	\$ 12,022,954	\$ 3,416,448	\$ 3,384,434	\$ 197,217	(\$ 3,802,854)	\$ 68,711,451

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：楊文鈞



經理人：許維銘



會計主管：姚文伶



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,240,647	\$ 3,468,241
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	317,571	325,478
A20200	攤銷費用	149,559	126,210
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存(迴轉)數	837,701	(66,282)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	(2,324,530)	(1,178,970)
A20900	利息費用	9,264,240	6,977,387
A21200	利息收入	(12,685,217)	(10,993,430)
A21300	股利收入	(121,469)	(55,096)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	(449)	21,842
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 益之份額	(433,252)	(382,170)
A23000	處分待出售資產利益	(20,409)	-
A23500	金融資產減損損失	4,569	11,307
A29900	其他項目	(37)	(2,200)
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(228,057)	514,356
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	22,104,501	12,119,640
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(10,657,082)	(2,248,458)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	(4,803,721)	(1,491,911)
A41140	附賣回票券及債券投資	(1,279,915)	(2,885,161)
A41150	應收款項	1,607,658	2,452,459
A41160	貼現及放款	(44,018,548)	3,857,785
A41190	其他金融資產	4,995,024	(1,467,610)
A41990	其他資產	(4,263,179)	1,362,096

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
A42110	央行及銀行同業存款	(\$ 1,687,206)	(\$ 10,880,522)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(22,398,929)	(29,090,587)
A42140	附買回票券及債券負債	24,935,445	14,689,946
A42150	應付款項	(1,635,283)	(1,136,291)
A42160	存款及匯款	36,806,952	36,344,759
A42170	其他金融負債	1,667,454	1,664,372
A42990	其他負債	(2,466,816)	(1,179,913)
A33000	營運產生之現金(流出)流入	(3,092,778)	20,877,277
A33100	收取之利息	12,231,368	10,603,786
A33200	收取之股利	32,872	7,949
A33300	支付之利息	(9,296,363)	(9,173,932)
A33500	支付之所得稅	(131,536)	(494,569)
AAAA	營業活動之淨現金(流出)流 入	(256,437)	21,820,511
	投資活動之現金流量		
B02600	處分待出售資產	189,114	-
B02700	取得不動產及設備	(26,415)	(46,592)
B04500	取得無形資產	(88,738)	(192,921)
B09900	其他投資活動	667	11,261
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	74,628	(228,252)
	籌資活動之現金流量		
C01500	償還金融債券	(700,000)	-
C04020	租賃負債本金償還	(171,154)	(178,184)
C04200	其他金融負債減少	(472,052)	(202,614)
C04500	發放現金股利	(3,850,468)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(5,193,674)	(380,798)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	4,095	(4,474)
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(5,371,388)	21,206,987
E00100	期初現金及約當現金餘額	72,644,973	64,496,856
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 67,273,585	\$ 85,703,843

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之組成

<u>代 碼</u>		<u>113年6月30日</u>	<u>112年6月30日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 14,957,057	\$ 8,840,166
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	11,800,559	43,048,420
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>40,515,969</u>	<u>33,815,257</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 67,273,585</u>	<u>\$ 85,703,843</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：楊文鈞



經理人：許維銘



會計主管：姚文伶



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

凱基商業銀行股份有限公司(以下稱「本公司」)主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 113 年 6 月 30 日止，本公司除國外部、信託部、保險部及總行各業務部門外，另設有國際金融業務分行及 51 家國內分行。

103 年 4 月 8 日股東臨時會決議，本公司與凱基金金融控股股份有限公司(原名：中華開發金融控股股份有限公司，以下稱「凱基金控」)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 股凱基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，轉換後本公司成為凱基金控持股百分之百之子公司，本公司股票並於該日完成股份轉換之相關程序後終止上市買賣。

本公司原名為「萬泰商業銀行股份有限公司」，於 103 年 10 月 9 日經本公司董事會代行股東會通過自 104 年 1 月起更名為「凱基商業銀行股份有限公司」，並經金管會於 103 年 11 月 10 日核准在案。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 113 年 8 月 15 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) 初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「IFRS 會計準則」)

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動。

- (二) 114 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日</u>
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註 1)

註 1：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額以及相關受影響之資產及負債。

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

- (三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
「IFRS 會計準則之年度改善—第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 18「財務報表之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」	2027 年 1 月 1 日

1. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
- 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

該修正亦規定當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

2. IFRS 18「財務報表之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資及所得稅前損益以及損益之小計及合計數。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：合併公司須辨認來自個別交易或其他事項之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具一項類似特性。具不同特性之項目於主要財務報表及附註應予細分。合併公司僅於無法找到更具資訊性之名稱時，始將該等項目標示為「其他」。

- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：合併公司於進行財務報表外之公開溝通，以及與財務報表使用者溝通管理階層對合併公司整體財務績效某一層面之觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或合計數之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

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

(三) 合併報告編製基礎

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

列入合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持 股 比 率 (%)		
			113年 6月30日	112年 12月31日	112年 6月30日
本公司	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100.00	100.00	100.00
中華開發管理顧問 股份有限公司	華開租賃股份有限公司	租賃業	100.00	100.00	100.00
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	100.00	100.00	100.00

(四) 金融工具

本公司及子公司成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

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

1. 金融資產

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

(1) 分類及衡量

本公司及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司及子公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投

資。金融資產於原始認列時為消除或重大減少衡量或認列不一致，得指定為透過損益按公允價值衡量。

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

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法

計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，並於投資除列時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

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

(3) 金融資產之除列

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損

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

2. 權益工具

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

本公司及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

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

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之相關利益或損失係認列於利息以外淨收益。惟指定

為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

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

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

5. 金融工具之修改

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

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

(五) 其他重大會計政策

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 112 年度合併財務報告相同。

1. 退職後福利

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

2. 所得稅費用

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

貼現及放款之減損評估

本公司及子公司依照 IFRS 9 定期複核評估減損。於決定是否認列減損損失時，主要係判斷信用風險是否已顯著增加或是否已產生信用減損。分析未來現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去事項、現時狀況及未來經濟狀況，定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，確認符合最低提列標準。此外，因市場利率波動，對金融資產信用風險所造成之影響，致違約機率及違約損失率之估計具較大之不確定性。

六、現金及約當現金

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
存放銀行同業	\$ 12,470,281	\$ 17,657,401	\$ 6,040,568
庫存現金	1,545,443	1,477,316	1,671,982
期貨超額保證金	380,609	371,599	720,045
待交換票據	374,486	386,363	244,245
銀行存款	186,238	180,914	163,326
	<u>\$ 14,957,057</u>	<u>\$ 20,073,593</u>	<u>\$ 8,840,166</u>

合併現金流量表與合併資產負債表於 112 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額之相關項目調節如下，113 年及 112 年 6 月 30 日之調節請參閱合併現金流量表：

	112年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 20,073,593
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	12,331,755
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>40,239,625</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 72,644,973</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
拆放銀行同業	\$ 5,435,262	\$ 9,485,620	\$ 39,438,449
存放央行準備金－乙戶	13,387,717	12,306,162	12,782,416
存放央行準備金－甲戶	6,610,464	4,068,943	4,422,046
存放央行－跨行清算基金	3,718,748	3,606,610	3,708,307
存放央行－外匯準備金	227,150	215,145	217,945
	<u>\$ 29,379,341</u>	<u>\$ 29,682,480</u>	<u>\$ 60,569,163</u>

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

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

本公司及子公司存放央行及拆借銀行同業無設定質抵押情形。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
衍生工具			
換匯合約	\$22,257,760	\$24,230,089	\$22,581,221
利率交換合約	5,361,691	3,156,153	3,634,731
選擇權合約	1,576,424	1,605,803	1,180,428
其他	404,633	421,209	559,950
小計	<u>29,600,508</u>	<u>29,413,254</u>	<u>27,956,330</u>
非衍生金融資產			
商業本票	13,206,235	11,909,838	14,677,681
債券	248,841	231,795	382,830
股票	35,425	724,873	-
其他	1,057,759	675,358	414,777
小計	<u>14,548,260</u>	<u>13,541,864</u>	<u>15,475,288</u>
	<u>44,148,768</u>	<u>42,955,118</u>	<u>43,431,618</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$44,148,768</u>	<u>\$42,955,118</u>	<u>\$43,431,618</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
換匯合約	\$20,171,786	\$23,700,220	\$21,369,433
利率交換合約	5,140,336	3,063,430	3,481,397
選擇權合約	2,042,181	1,830,732	1,413,427
其他	<u>541,197</u>	<u>726,426</u>	<u>479,301</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$27,895,500</u>	<u>\$29,320,808</u>	<u>\$26,743,558</u>

截至 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
換匯合約	\$1,876,042,504	\$1,806,692,674	\$1,708,340,015
利率交換合約	376,599,250	365,909,808	356,990,790
選擇權合約	167,407,359	196,673,586	133,721,416
無本金遠期外匯合約	9,511,525	25,768,136	9,627,780
遠期外匯合約	8,758,397	26,584,064	11,057,060
換匯換利合約	7,773,311	4,417,470	5,959,286
期貨合約	2,027,520	6,596,349	1,732,357
商品交換合約	306,386	208,051	256,029

本公司及子公司 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 3,400,951 仟元、1,510,123 仟元及 1,639,799 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司透過損益按公允價值衡量之金融資產無設定質抵押情形。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	\$ 136,460,463	\$ 128,589,501	\$ 140,868,072
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	<u>7,572,190</u>	<u>4,757,729</u>	<u>3,862,170</u>
	<u>\$ 144,032,653</u>	<u>\$ 133,347,230</u>	<u>\$ 144,730,242</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
公司債	\$ 57,546,839	\$ 54,089,488	\$ 53,401,360
政府債券	56,242,009	53,215,841	50,489,510
金融債券	19,027,167	16,997,557	16,065,617
可轉讓定期存單	-	2,433,259	18,623,894
其他	<u>3,644,448</u>	<u>1,853,356</u>	<u>2,287,691</u>
	<u>\$ 136,460,463</u>	<u>\$ 128,589,501</u>	<u>\$ 140,868,072</u>

本公司及子公司 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 61,325,083 仟元、40,142,911 仟元及 38,926,656 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日因投資組合調整，備抵損失分別為 46,963 仟元、41,633 仟元及 44,289 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
上市（櫃）股票	\$ 6,629,741	\$ 3,833,897	\$ 2,925,566
未上市（櫃）股票	<u>942,449</u>	<u>923,832</u>	<u>936,604</u>
	<u>\$ 7,572,190</u>	<u>\$ 4,757,729</u>	<u>\$ 3,862,170</u>

本公司及子公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日調整投資部位，分別按公允價值 7,673,452 仟元及 986,960 仟元出售部分股票，

相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為利益 570,269 仟元及 72,642 仟元則轉入保留盈餘。

本公司及子公司 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列股利收入分別為 94,547 仟元、52,196 仟元、114,696 仟元及 54,692 仟元，與 113 年及 112 年 6 月 30 日仍持有之投資相關者分別為 28,616 仟元及 46,234 仟元，與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日除列之投資相關者分別為 86,080 仟元及 8,458 仟元。

本公司及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四二。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
可轉讓定期存單	\$ 51,330,000	\$ 47,930,000	\$ 39,815,000
金融債券	15,489,152	14,447,380	14,575,416
公司債	5,387,422	5,094,908	5,151,650
其他	<u>1,015,170</u>	<u>945,630</u>	<u>940,500</u>
合計	73,221,744	68,417,918	60,482,566
累計減損	(<u>6,107</u>)	(<u>5,489</u>)	(<u>5,801</u>)
淨額	<u>\$ 73,215,637</u>	<u>\$ 68,412,429</u>	<u>\$ 60,476,765</u>

本公司及子公司 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 2,790,390 仟元、927,945 仟元及 2,484,475 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資設定質抵押情形，請參閱附註四二。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備抵損失分別為 6,107 仟元、5,489 仟元及 5,801 仟元。

十一、避險之金融工具

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>避險之金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	\$ 707,797	\$ 598,459	\$ 1,268,660
<u>避險之金融負債</u>			
公允價值避險－利率交換	\$ 973,786	\$ 610,323	\$ 620,998

公允價值避險

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

本公司及子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

113年6月30日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額	
				資產	負債
公允價值避險					
利率交換合約	\$ 35,624,625	116.03.05-127.03.25	避險之金融資產及負債	\$ 707,797	\$ 973,786

被避險項目	帳面金額		累計公允價值調整數	
	資產	負債	資產	負債
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 18,805,338	\$ -	(\$ 671,198)	\$ -
應付金融債券	-	14,162,784	-	(937,216)

112年12月31日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額	
				資產	負債
公允價值避險					
利率交換合約	\$ 36,284,878	113.05.18-122.09.21	避險之金融資產及負債	\$ 598,459	\$ 610,323

被避險項目	帳面金額		累計公允價值調整數	
	資產	負債	資產	負債
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 18,915,262	\$ -	(\$ 490,346)	\$ -
應付金融債券	-	15,297,803	-	(502,197)

112年6月30日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額	
				資產	負債
公允價值避險					
利率交換合約	\$ 38,553,458	113.05.18-121.08.15	避險之金融資產及負債	\$ 1,268,660	\$ 620,998

被 避 險 項 目	帳 面 金 額		累 計 公 允 價 值 調 整 數	
	資 產	負 債	資 產	負 債
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 20,358,996	\$ -	(\$ 1,268,607)	\$ -
應付金融債券	-	15,179,260	-	(620,740)

十二、附賣回票券及債券投資

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
商業本票	\$ 15,235,063	\$ 16,916,433	\$ 24,518,549
公司債	13,816,592	14,036,162	9,526,628
可轉讓定期存單	12,827,500	9,380,121	1,457,574
金融債券	1,288,047	873,764	549,444
政府債券	486,786	891,249	1,162,737
	<u>\$ 43,653,988</u>	<u>\$ 42,097,729</u>	<u>\$ 37,214,932</u>
到期賣回金額	<u>\$ 43,717,788</u>	<u>\$ 42,163,925</u>	<u>\$ 37,269,274</u>
最後到期日	113年9月	113年3月	112年9月

十三、應收款項－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應收承購帳款－無追索權	\$ 8,604,323	\$ 10,262,998	\$ 8,216,332
應收利息	5,917,113	5,463,397	4,726,909
應收分期帳款及租賃款	5,581,629	6,177,528	6,481,706
應收信用卡款	3,982,240	3,603,911	3,775,195
應收貿易融資買斷	1,689,185	1,617,130	3,858,994
應收代銷連動債求償款	832,017	856,575	936,734
應收押租金	467,748	467,748	467,748
其 他	<u>1,722,321</u>	<u>1,262,869</u>	<u>1,695,585</u>
合 計	28,796,576	29,712,156	30,159,203
未實現利息收入	(318,259)	(350,298)	(369,006)
備抵呆帳	(<u>1,429,154</u>)	(<u>1,397,767</u>)	(<u>1,400,208</u>)
淨 額	<u>\$27,049,163</u>	<u>\$27,964,091</u>	<u>\$28,389,989</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 113 年 6 月 30 日暨 112 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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆為 101,901 仟元，該應收押租金備抵呆帳皆為 44,001 仟元。

第三人就敦南大樓之抵押權設定對本公司提起撤銷詐害債權行為之訴，請參閱附註四三說明。

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

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

上述應收 PEM 資產加計後續所繳交之保費並扣除收回款項後，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

	113年6月30日				
	美	金	新	臺	幣
保單資產		\$ 10,079		\$ 327,085	
非保單資產		<u>15,561</u>		<u>504,932</u>	
合計		25,640		832,017	
備抵呆帳		(<u>16,724</u>)		(<u>542,669</u>)	
淨額		<u>\$ 8,916</u>		<u>\$ 289,348</u>	

	112年12月31日				
	美	金	新	臺	幣
保單資產		\$ 12,309		\$ 378,329	
非保單資產		<u>15,561</u>		<u>478,246</u>	
合計		27,870		856,575	
備抵呆帳		(<u>16,724</u>)		(<u>513,989</u>)	
淨額		<u>\$ 11,146</u>		<u>\$ 342,586</u>	

112年6月30日

	美	金	新	臺	幣
保單資產		\$ 14,525		\$ 452,264	
非保單資產		15,561		484,470	
合計		30,086		936,734	
備抵呆帳		(17,008)		(529,543)	
淨額		\$ 13,078		\$ 407,191	

應收款項備抵呆帳之變動

本公司及子公司應收款項備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

113年1月1日至6月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合	計
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 導準則第9號 規定提列 之減損			
期初餘額	\$ 50,531	\$ 28,486	\$ -	\$ 1,142,044	\$ -	\$ 1,221,061	\$ 176,706		\$ 1,397,767
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	(756)	1,277	-	(521)	-	-	-		-
—轉為信用減損 金融資產	(474)	(1,607)	-	2,081	-	-	-		-
—轉為12個月預 期信用損失	4,133	(4,073)	-	(60)	-	-	-		-
—於當期除列之 金融資產	(37,581)	(11,462)	-	(2,484)	-	(51,527)		(51,527)	
購入或創始之新金融 資產	37,752	2,084	-	1,250	-	41,086			41,086
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	-	-	-	(43,586)	-	(43,586)	(21,060)	(21,060)	(43,586)
轉銷呆帳	-	-	-	950	-	950			950
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	84,106	-	105,524			105,524
匯兌及其他變動	4,824	16,594	-	-	-	-			-
期末餘額	\$ 58,429	\$ 31,299	\$ -	\$ 1,183,780	\$ -	\$ 1,273,508	\$ 155,646		\$ 1,429,154

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)				
期初餘額	\$ 48,035	\$ 23,846	\$ -	\$ 1,146,937	\$ -	\$ 1,218,818	\$ 222,504	\$ 1,441,322	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：									
—轉為存續期間預期信用損失	(6,937)	7,321	1	(385)	-	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	(214)	(3,487)	-	3,701	-	-	-	-	
—轉為 12 個月預期信用損失	1,178	(1,072)	-	(106)	-	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	(34,774)	(7,131)	(2,121)	(10,338)	-	(54,364)	-	(54,364)	
購入或創始之新金融資產	39,304	825	3,033	836	-	43,998	-	43,998	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(25,478)	-	(25,478)	(55,238)	(55,238)	
轉銷呆帳	-	-	-	3,812	-	3,812	-	3,812	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	20,704	-	46,156	-	46,156	
匯兌及其他變動	13,471	10,492	1,489	20,704	-	46,156	-	46,156	
期末餘額	\$ 60,063	\$ 30,794	\$ 2,402	\$ 1,139,683	\$ -	\$ 1,232,942	\$ 167,266	\$ 1,400,208	

本公司及子公司應收款項總帳面金額變動如下：

113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合計
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)		
期初餘額	\$ 27,338,310	\$ 283,579	\$ -	\$ 1,739,969	\$ -	\$ 29,361,858	
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	(199,291)	102,668	-	96,623	-	-	
新創始或購入之應收款項	11,829,318	20,687	-	4,456	-	11,854,461	
轉銷呆帳	-	-	-	(43,586)	-	(43,586)	
除列	(12,884,047)	(97,921)	-	(107,769)	-	(13,089,737)	
匯兌及其他變動	347,685	33	-	47,603	-	395,321	
期末餘額	\$ 26,431,975	\$ 309,046	\$ -	\$ 1,737,296	\$ -	\$ 28,478,317	

112年1月1日至6月30日

	Stage 2		Stage 3		合計	
	Stage 1	存續期間	存續期間	存續期間		
	12個月預期 信用損失	預期信用損失 (集體評估)	預期信用損失 (個別評估)	預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)		預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)
期初餘額	\$ 29,763,221	\$ 281,421	\$ -	\$ 1,752,835	\$ -	\$ 31,797,477
個別金融資產轉為存續期間 預期信用損失	(4,449)	-	4,449	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損 金融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金 融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之應收款項	(133,833)	90,764	-	43,069	-	-
新創始或購入之應收款項	9,960,606	13,976	7,429	4,348	-	9,986,359
轉銷呆帳	-	-	-	(25,478)	-	(25,478)
除列	(11,918,646)	(71,635)	(6,550)	(42,985)	-	(12,039,816)
匯兌及其他變動	55,024	-	311	16,320	-	71,655
期末餘額	<u>\$ 27,721,923</u>	<u>\$ 314,526</u>	<u>\$ 5,639</u>	<u>\$ 1,748,109</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,790,197</u>

應收款項減損評估請參閱附註四六。

本公司及子公司應收款項設定質抵押作為借款擔保情形，請參閱附註四二。

十四、貼現及放款－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
短期放款	\$ 76,879,923	\$ 61,520,084	\$ 61,273,565
中期放款	251,461,437	234,899,351	235,045,840
長期放款	116,665,905	104,738,023	99,237,343
放款轉列之催收款項	1,047,753	974,615	480,906
出口押匯	21,990	5,449	16,290
小計	446,077,008	402,137,522	396,053,944
備抵呆帳	(5,827,778)	(5,155,174)	(5,152,778)
貼現及放款折溢價調整	(64,693)	(55,911)	(53,637)
淨額	<u>\$ 440,184,537</u>	<u>\$ 396,926,437</u>	<u>\$ 390,847,529</u>

貼現及放款備抵呆帳之變動

本公司及子公司貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 準則第 9 號 規定提列 之減損		
期初餘額	\$ 789,010	\$ 168,283	\$ -	\$ 791,094	\$ -	\$ 1,748,387	\$ 3,406,787	\$ 5,155,174
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	(4,488)	10,457	-	(5,969)	-	-	-	-
—轉為信用減損 金融資產	(4,981)	(36,133)	-	41,114	-	-	-	-
—轉為 12 個月預 期信用損失	3,910	(2,744)	-	(1,166)	-	-	-	-
—於當期除列之 金融資產	(553,273)	(17,254)	-	(30,324)	-	(600,851)	(600,851)	(600,851)
購入或創始之新金融 資產	572,877	1,179	-	7	-	574,063		574,063
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	-	-	-	-	-	-	422,583	422,583
轉銷呆帳	-	-	-	(482,436)	-	(482,436)		(482,436)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	346,664	-	346,664		346,664
匯兌及其他變動	97,960	140,403	-	174,218	-	412,581		412,581
期末餘額	\$ 901,015	\$ 264,191	\$ -	\$ 833,202	\$ -	\$ 1,998,408	\$ 3,829,370	\$ 5,827,778

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 準則第 9 號 規定提列 之減損		
期初餘額	\$ 702,059	\$ 99,224	\$ -	\$ 617,242	\$ -	\$ 1,418,525	\$ 3,762,082	\$ 5,180,607
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：								
—轉為存續期間 預期信用損失	(1,702)	7,020	106	(5,424)	-	-	-	-
—轉為信用減損 金融資產	(3,149)	(22,782)	-	25,931	-	-	-	-
—轉為 12 個月預 期信用損失	5,115	(3,046)	-	(2,069)	-	-	-	-
—於當期除列之 金融資產	(481,958)	(10,436)	(2)	(28,811)	-	(521,207)	(521,207)	(521,207)
購入或創始之新金融 資產	460,853	336	-	28	-	461,217		461,217
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定提列之減 損差異	-	-	-	-	-	-	(301,622)	(301,622)
轉銷呆帳	-	-	-	(386,672)	-	(386,672)		(386,672)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	473,259	-	473,259		473,259
匯兌及其他變動	83,366	50,155	232,271	(118,596)	-	247,196		247,196
期末餘額	\$ 764,584	\$ 120,471	\$ 232,375	\$ 574,888	\$ -	\$ 1,692,318	\$ 3,460,460	\$ 5,152,778

本公司及子公司貼現及放款總帳面金額變動如下：

113年1月1日至6月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間	存續期間	合計	
				預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)		
期初餘額	\$ 397,443,558	\$ 1,765,817	\$ -	\$ 2,928,147	\$ -	\$ 402,137,522	
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	(1,099,449)	351,999	-	747,450	-	-	
新創始或購入之貼現及放款	315,651,146	9,050	-	80	-	315,660,276	
轉銷呆帳	-	-	-	(482,436)	-	(482,436)	
除列	(274,483,692)	(149,512)	-	(112,584)	-	(274,745,788)	
匯兌及其他變動	3,481,220	4,462	-	21,752	-	3,507,434	
期末餘額	\$ 440,992,783	\$ 1,981,816	\$ -	\$ 3,102,409	\$ -	\$ 446,077,008	

112年1月1日至6月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間	存續期間	合計	
				預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)		
期初餘額	\$ 395,967,373	\$ 1,533,963	\$ -	\$ 2,304,303	\$ -	\$ 399,805,639	
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(516,704)	-	516,704	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之貼現及放款	(711,660)	151,535	-	560,125	-	-	
新創始或購入之貼現及放款	254,917,706	3,368	-	281	-	254,921,355	
轉銷呆帳	-	-	-	(386,672)	-	(386,672)	
除列	(258,805,059)	(146,146)	(8,509)	(112,824)	-	(259,072,538)	
匯兌及其他變動	749,882	-	37,428	(1,150)	-	786,160	
期末餘額	\$ 391,601,538	\$ 1,542,720	\$ 545,623	\$ 2,364,063	\$ -	\$ 396,053,944	

貼現及放款減損評估請參閱附註四六。

十五、採用權益法之投資—淨額

非重大關聯企業：

	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
蘇銀凱基消費金融有限公司	\$ 8,356,169	37.63	\$ 7,768,118	37.63	\$ 4,614,726	36.17
開發國際投資股份有限公司	947,388	4.95	850,586	4.95	781,027	4.95
	<u>\$ 9,303,557</u>		<u>\$ 8,618,704</u>		<u>\$ 5,395,753</u>	

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

本公司及子公司採用權益法之投資無設定質抵押情形。

十六、參與非屬子公司之結構型個體

- (一) 本公司及子公司持有之資產證券化商品，僅於投資合約範圍內承受權利及義務，對該類投資未具有重大影響力。該非屬子公司之結構型個體資金係來自本公司及子公司暨外部第三方。
- (二) 本公司及子公司所認列與非屬子公司之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
<u>資產證券化商品</u>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 327,002</u>	<u>\$ 310,961</u>	<u>\$ 314,529</u>

自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (三) 本公司及子公司截至 113 年 6 月 30 日止，對參與非屬子公司之結構型個體未提供任何財務支援。

十七、其他金融資產－淨額

	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
非屬約當現金之存放銀行同業	\$ 3,569,500	\$ 8,745,840	\$ 2,569,560
非放款轉列之催收款項	37,373	29,987	21,772
質抵押定期存單	<u>300</u>	<u>300</u>	<u>300</u>
小計	3,607,173	8,776,127	2,591,632
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(<u>37,373</u>)	(<u>29,987</u>)	(<u>21,772</u>)
淨額	<u>\$ 3,569,800</u>	<u>\$ 8,746,140</u>	<u>\$ 2,569,860</u>

本公司及子公司其他金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四二。

十八、不動產及設備－淨額

	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
土地	\$ 3,263,551	\$ 3,263,551	\$ 3,347,375
房屋及建築	1,142,806	1,172,614	1,249,274
租賃權益改良	359,128	384,270	405,595
機械及電腦設備	352,611	390,778	633,774
什項設備	79,654	88,340	94,055
交通及運輸設備	63	869	1,065
預付設備款	<u>14,647</u>	<u>8,757</u>	<u>6,263</u>
合計	<u>\$ 5,212,460</u>	<u>\$ 5,309,179</u>	<u>\$ 5,737,401</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之不動產及設備於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	5至60年
機械及電腦設備	4至10年
交通及運輸設備	5年
什項設備	3至15年
租賃權益改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

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

上述營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
第 1 年	\$ -	\$ 174	\$ 522
第 2 年	-	-	-
第 3 年	-	-	-
第 4 年	-	-	-
第 5 年	-	-	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 174</u>	<u>\$ 522</u>

本公司之子公司華開租賃股份有限公司擬將部分機械設備出售，已尋妥買主並預計於未來一年內完成處分。將該機械設備分類為待出售資產時，並無應認列之減損損失。

本公司及子公司不動產及設備設定質抵押情形，請參閱附註四二。

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
使用權資產帳面金額			
房屋及建築	\$ 2,776,017	\$ 2,948,679	\$ 3,135,850
交通及運輸設備	3,249	3,563	5,104
電腦設備	2,314	14,038	13,973
什項設備	344	384	423
	<u>2,781,924</u>	<u>\$ 2,966,664</u>	<u>\$ 3,155,350</u>
		113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添		<u>\$ 2,388</u>	<u>\$ 3,417</u>
	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
使用權資產之折舊費用			
房屋及建築	\$ 86,849	\$ 87,553	\$ 173,871
電腦設備	258	3,978	1,377
交通及運輸設備	665	797	1,343
什項設備	20	20	40
	<u>\$ 87,792</u>	<u>\$ 92,348</u>	<u>\$ 176,631</u>
			112年1月1日 至6月30日
			<u>\$ 184,717</u>

(二) 租賃負債

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 2,961,846</u>	<u>\$ 3,131,695</u>	<u>\$ 3,317,070</u>
	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
利息費用(其他利息費用)	<u>\$ 6,638</u>	<u>\$ 6,982</u>	<u>\$ 13,635</u>
			112年1月1日 至6月30日
			<u>\$ 14,333</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
房屋及建築	0.64%~1.82%	0.52%~1.82%	0.52%~1.82%
電腦設備	1.50%	0.91%~1.50%	0.91%~0.92%
交通及運輸設備	1.38%~1.64%	0.53%~1.64%	0.53%~1.64%
什項設備	1.03%	1.03%	1.03%

租賃負債合約之未來給付總額到期分析如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
短於1年	\$ 368,463	\$ 368,521	\$ 373,622
1~5年	1,382,465	1,418,176	1,442,018
超過5年	<u>1,340,096</u>	<u>1,487,816</u>	<u>1,653,435</u>
	<u>\$ 3,091,024</u>	<u>\$ 3,274,513</u>	<u>\$ 3,469,075</u>

(三) 重要承租活動及條款

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

(四) 其他租賃資訊

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

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 2,694</u>	<u>\$ 1,900</u>	<u>\$ 5,824</u>	<u>\$ 3,785</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 1,377</u>	<u>\$ 1,272</u>	<u>\$ 2,594</u>	<u>\$ 2,448</u>
租賃之現金流出總額			<u>\$ 193,207</u>	<u>\$ 198,753</u>

租賃期間於資產負債表日後開始之短期租賃承諾金額如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
短期租賃承諾	<u>\$ 4,273</u>	<u>\$ 6,057</u>	<u>\$ 4,869</u>

二十、投資性不動產－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
土地	\$ 1,234,128	\$ 1,234,128	\$ 1,150,304
房屋及建築	<u>402,224</u>	<u>410,350</u>	<u>339,844</u>
	<u>\$ 1,636,352</u>	<u>\$ 1,644,478</u>	<u>\$ 1,490,148</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之投資性不動產於113年及112年1月1日至6月30日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	30至60年

本公司及子公司投資性不動產之公允價值，係由本公司及子公司各自檢視其 112 年及 111 年非關係人之外部估價報告之有效性，認為公允價值於 113 年 6 月 30 日及 112 年 6 月 30 日仍屬有效。該評價係採用比較法及收益法評估，其中比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價，而收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。本公司及子公司 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日投資性不動產公允價值分別為 2,234,226 仟元、2,234,226 仟元及 1,898,516 仟元，公允價值層級屬第 3 等級。

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

營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
第 1 年	\$ 51,772	\$ 53,558	\$ 48,768
第 2 年	42,753	48,349	47,124
第 3 年	29,535	34,527	38,085
第 4 年	25,000	27,089	23,427
第 5 年	6,268	15,802	20,612
超過 5 年	4,151	6,139	8,591
	<u>\$ 159,479</u>	<u>\$ 185,464</u>	<u>\$ 186,607</u>

本公司及子公司營業租賃出租之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
房屋及建築	30至60年

本公司及子公司投資性不動產設定質抵押情形，請參閱附註四二。

二一、其他資產－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
存出保證金	\$ 7,252,815	\$ 3,352,211	\$ 4,967,521
預付款項	594,865	595,121	730,139
預付退休金	125,228	117,839	123,275
其他	158,426	125,567	117,505
	<u>\$ 8,131,334</u>	<u>\$ 4,190,738</u>	<u>\$ 5,938,440</u>

本公司及子公司其他資產設定質抵押情形，請參閱附註四二。

二二、央行及銀行同業存款

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
銀行同業拆放	\$ 5,159,550	\$ 6,846,756	\$ 911,350
中華郵政轉存款	180,556	180,556	180,556
	<u>\$ 5,340,106</u>	<u>\$ 7,027,312</u>	<u>\$ 1,091,906</u>

二三、附買回票券及債券負債

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
公司債	\$33,394,956	\$21,849,930	\$21,170,484
政府債券	15,782,485	13,069,499	12,998,650
金融債券	14,938,032	6,151,427	7,241,997
商業本票	3,400,951	1,510,123	1,639,799
	<u>\$67,516,424</u>	<u>\$42,580,979</u>	<u>\$43,050,930</u>
到期買回價格	<u>\$68,553,607</u>	<u>\$43,147,805</u>	<u>\$43,443,163</u>
最後到期日	113年9月	113年3月	112年9月

二四、應付款項

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應付利息	\$ 2,251,743	\$ 2,274,312	\$ 1,677,646
應付承購帳款	1,406,721	2,556,748	1,826,636
應付費用	781,715	1,128,630	689,802
應付待交換票據	374,486	386,363	244,245
應付購入有價證券款	348,617	577,497	1,207,381
其他	976,828	884,083	1,024,874
	<u>\$ 6,140,110</u>	<u>\$ 7,807,633</u>	<u>\$ 6,670,584</u>

二五、存款及匯款

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
定期存款	\$273,441,073	\$248,867,469	\$268,226,362
儲蓄存款	186,721,554	177,602,354	170,015,346
活期存款	131,913,845	127,814,138	138,294,754
支票存款	2,932,598	3,321,552	3,282,015
可轉讓定期存單	133,800	134,100	136,700
匯款	107,351	703,656	74,785
	<u>\$595,250,221</u>	<u>\$558,443,269</u>	<u>\$580,029,962</u>

二六、應付金融債券

名稱	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P07 凱基銀 1	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000	107.12.27, 無到期日	每年付息一次 (註)	2.35%
P07 凱基銀 2	3,350,000	3,350,000	3,350,000	107.12.27-122.12.27	每年付息一次， 到期一次還本	1.68%
P08 凱基銀 1	3,100,000	3,100,000	3,100,000	108.06.26-123.06.26	每年付息一次， 到期一次還本	1.40%
P09 凱基銀 1	1,200,000	1,200,000	1,200,000	109.03.05-116.03.05	每年付息一次， 到期一次還本	0.75%
P09 凱基銀 2	4,800,000	4,800,000	4,800,000	109.03.05-119.03.05	每年付息一次， 到期一次還本	0.80%
P09 凱基銀 3	4,800,000	4,800,000	4,800,000	109.08.07-119.08.07	每年付息一次， 到期一次還本	0.71%
P10 凱基銀 1	4,300,000	4,300,000	4,300,000	110.02.04-120.02.04	每年付息一次， 到期一次還本	0.57%
P10 凱基銀 2	-	700,000	700,000	110.05.18-113.05.18	每年付息一次， 到期一次還本	0.40%
	24,550,000	25,250,000	25,250,000			
評價調整	(<u>937,216</u>)	(<u>502,197</u>)	(<u>620,740</u>)			
帳面價值合計	<u>\$ 23,612,784</u>	<u>\$ 24,747,803</u>	<u>\$ 24,629,260</u>			

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

二七、其他金融負債

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
撥入放款基金	\$ 2,720,000	\$ 1,713,333	\$ 1,320,000
應付商業本票	2,119,787	3,039,829	3,614,575
短期借款	1,328,000	1,080,000	747,585
循環融資型商業本票	<u>1,299,854</u>	<u>1,099,865</u>	<u>1,299,864</u>
	<u>\$ 7,467,641</u>	<u>\$ 6,933,027</u>	<u>\$ 6,982,024</u>
應付商業本票	1.89%~2.24%	1.69%~2.24%	1.65%~2.24%
短期借款	1.99%~2.27%	1.90%~2.15%	1.83%~2.23%

上述借款之擔保品，請參閱附註四二。

二八、負債準備

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
保證責任準備	\$ 196,421	\$ 167,628	\$ 185,423
融資承諾準備	80,329	73,356	81,283
除役、復原及修復成本之負債準備	51,174	50,123	48,287
員工福利負債準備	2,338	3,208	4,433
其他	73,255	73,271	73,292
	<u>\$ 403,517</u>	<u>\$ 367,586</u>	<u>\$ 392,718</u>

二九、退職後福利計畫

本公司及子公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利計畫。其中關於確定福利計畫，本公司及子公司係採用 112 年及 111 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本分別認列 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金費用。

本公司及子公司於 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 113 年及 112 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(20)仟元、127 仟元、(40)仟元及 255 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 36,643 仟元、35,393 仟元、72,271 仟元及 70,147 仟元。

三十、其他負債

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
存入保證金	\$ 484,331	\$ 2,735,736	\$ 907,751
暫收及待結轉款項	269,048	824,716	863,882
預收款項	57,804	70,648	104,852
其他	103,614	97,313	87,684
	<u>\$ 914,797</u>	<u>\$ 3,728,413</u>	<u>\$ 1,964,169</u>

三一、權益

(一) 股本

普通股

	113年6月30日	112年12月31日	112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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
發行股本溢價	\$ 7,245,723	\$ 7,245,723	\$ 7,245,723
股份基礎給付	145,673	146,122	113,040
採權益法認列關聯企業 股權淨值之變動數	35,255	35,255	185
取得或處分子公司股權 價格與帳面價值差額	<u>4,978</u>	<u>4,978</u>	<u>4,978</u>
	<u>\$ 7,431,629</u>	<u>\$ 7,432,078</u>	<u>\$ 7,363,926</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 IFRS 會計準則後，本公司依金管證發字第 1010012865 號令、金管證發字第 1090150022 號令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

另依 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。惟依據金管銀法字第 10802714560 號令，自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展及保障本國銀行從業人員權益之用，並於支用員工轉職或安置支出，及因應金融科技或銀行業務發展需要之員工教育訓練支出時，就前述已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

（四）盈餘分配及股利政策

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

本公司年度總決算如有盈餘應先依法繳付稅捐及彌補以往年度虧損，並依銀行法與相關法令規定計提法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，餘由董事會併同調整後期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

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

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

本公司董事會分別於 113 年 4 月 24 日及 112 年 4 月 24 日代行股東會職權決議通過 112 及 111 年度盈餘分配案如下：

	112年度	111年度
提列法定盈餘公積	\$ 1,649,590	\$ 1,374,487
提列(迴轉)特別盈餘公積	(1,425)	3,207,137
現金股利	3,850,468	-

相關決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三二、利息淨收益

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112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	\$ 4,149,917	\$ 3,707,147	\$ 8,074,252	\$ 7,251,201
投資有價證券利息收入	1,683,517	1,431,544	3,250,464	2,635,045
存放及拆放同業利息收入	323,279	254,379	646,263	436,601
其他利息收入	361,489	328,145	714,238	670,583
小計	<u>6,518,202</u>	<u>5,721,215</u>	<u>12,685,217</u>	<u>10,993,430</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	3,400,158	2,749,326	6,658,490	5,282,867
附買回票券及債券利息費用	756,882	401,352	1,338,645	624,225
結構型商品利息費用	382,558	329,247	747,857	612,607
其他利息費用	266,447	210,183	519,248	457,688
小計	<u>4,806,045</u>	<u>3,690,108</u>	<u>9,264,240</u>	<u>6,977,387</u>
利息淨收益	<u>\$ 1,712,157</u>	<u>\$ 2,031,107</u>	<u>\$ 3,420,977</u>	<u>\$ 4,016,043</u>

三三、手續費淨收益

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>				
放款手續費收入	\$ 205,712	\$ 136,975	\$ 395,583	\$ 273,518
信託手續費收入	166,990	144,659	350,723	280,132
保險佣金收入	170,762	95,240	344,846	189,632
信用卡手續費收入	47,961	40,006	102,098	66,002
承銷手續費收入	28,901	37,447	63,026	82,751
其他手續費收入	151,848	137,729	325,176	255,050
小計	<u>772,174</u>	<u>592,056</u>	<u>1,581,452</u>	<u>1,147,085</u>
<u>手續費費用</u>				
代理手續費費用	39,492	34,308	77,082	68,088
跨行手續費費用	29,152	26,014	58,294	52,355
其他手續費費用	44,892	44,993	99,960	86,452
小計	<u>113,536</u>	<u>105,315</u>	<u>235,336</u>	<u>206,895</u>
手續費淨收益	<u>\$ 658,638</u>	<u>\$ 486,741</u>	<u>\$ 1,346,116</u>	<u>\$ 940,190</u>

三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產及負債已實</u>				
<u>現損益</u>				
衍生金融工具	\$ 459,101	\$ 469,340	\$ 2,103,864	(\$ 416,285)
債 券	86,622	73,117	232,841	121,327
股 票	8,099	100,684	117,147	89,518
其 他	61,118	47,172	146,993	97,136
小 計	614,940	690,313	2,600,845	(108,304)
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產及負債評價</u>				
<u>損益</u>				
衍生金融工具	328,643	(64,102)	(282,914)	1,328,759
債 券	(673)	(4,671)	(70)	(58,433)
股 票	(623)	(10,723)	968	534
其 他	5,306	17,457	12,474	16,818
小 計	332,653	(62,039)	(269,542)	1,287,678
	<u>\$ 947,593</u>	<u>\$ 628,274</u>	<u>\$ 2,331,303</u>	<u>\$ 1,179,374</u>

本公司及子公司 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 113 年及 112 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 547,342 仟元、利益 637,619 仟元、利益 2,465,477 仟元及損失 142,294 仟元，利息收入 67,290 仟元、52,392 仟元、128,595 仟元及 99,786 仟元，股利收入 308 仟元、302 仟元、6,773 仟元及 404 仟元，以及利息費用 0 仟元、0 仟元、0 仟元及 66,200 仟元。

三五、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
債券處分利益	\$ 47,992	\$ 68,639	\$ 148,156	\$ 75,209
股利收入	94,547	52,196	114,696	54,692
	<u>\$ 142,539</u>	<u>\$ 120,835</u>	<u>\$ 262,852</u>	<u>\$ 129,901</u>

三六、資產減損（損失）迴轉利益

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112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	(\$ 3,085)	(\$ 3,091)	(\$ 4,056)	(\$ 10,684)
按攤銷後成本衡量之債務				
工具	(485)	(458)	(513)	(623)
	<u>(\$ 3,570)</u>	<u>(\$ 3,549)</u>	<u>(\$ 4,569)</u>	<u>(\$ 11,307)</u>

三七、員工福利、折舊及攤銷費用

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 921,817	\$ 858,141	\$ 1,834,266	\$ 1,738,706
員工保險費	66,363	64,379	148,366	145,413
退休金費用	36,623	35,520	72,231	70,402
其他員工福利費用	85,131	80,383	173,089	155,740
	<u>\$ 1,109,934</u>	<u>\$ 1,038,423</u>	<u>\$ 2,227,952</u>	<u>\$ 2,110,261</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 229,091</u>	<u>\$ 225,931</u>	<u>\$ 467,130</u>	<u>\$ 451,688</u>

本公司依章程規定，以當年度稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之獲利，分別以 0.01% 至 3% 提撥員工酬勞及不高於 1% 提撥董事酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞分別為 1,500 仟元、1,700 仟元、3,300 仟元及 3,500 仟元，另 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之董事酬勞分別為 15,000 仟元、17,000 仟元、32,000 仟元及 34,000 仟元。

本公司分別於 113 年 2 月 27 日及 112 年 2 月 16 日董事會決議通過 112 及 111 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	112年度	111年度
員工酬勞	\$ 6,300	\$ 5,300
董事酬勞	62,000	52,000

前述決議配發之金額與當年度財務報表認列金額並無差異。

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

相關決議情形請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三八、其他業務及管理費用

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 207,274	\$ 170,106	\$ 409,288	\$ 343,509
電腦費用	114,829	93,766	209,141	178,208
業務推廣費	39,362	34,048	76,982	66,089
保險費	36,332	30,755	70,634	58,146
其 他	173,568	144,665	316,526	262,886
	<u>\$ 571,365</u>	<u>\$ 473,340</u>	<u>\$ 1,082,571</u>	<u>\$ 908,838</u>

三九、所得稅

(一) 所得稅費用

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 180,037	\$ 233,151	\$ 434,410	\$ 278,179
以前年度之調整	<u>6</u>	<u>148</u>	<u>6</u>	<u>148</u>
	180,043	233,299	434,416	278,327
遞延所得稅	<u>23,027</u>	<u>(8,853)</u>	<u>(7,934)</u>	<u>180,483</u>
所得稅費用	<u>\$ 203,070</u>	<u>\$ 224,446</u>	<u>\$ 426,482</u>	<u>\$ 458,810</u>

(二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112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	(\$ 83,331)	\$ 10,219	\$ -	\$ 9,906
遞延所得稅				
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具評價 損益	<u>(13,429)</u>	<u>9,437</u>	<u>(25,366)</u>	<u>38,125</u>
所得稅費用(利益)	<u>(\$ 96,760)</u>	<u>\$ 19,656</u>	<u>(\$ 25,366)</u>	<u>\$ 48,031</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：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 1,217,220</u>	<u>\$ 910,382</u>	<u>\$ 826,444</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 107 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發管理顧問股份有限公司截至 111 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣；華開租賃股份有限公司截至 110 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

四十、每股盈餘

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 1,345,294</u>	<u>\$ 1,474,801</u>	<u>\$ 2,814,165</u>	<u>\$ 3,009,431</u>
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數(仟 股)	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.61</u>	<u>\$ 0.65</u>

四一、關係人交易

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

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
凱基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
中華開發資產管理股份有限公司	兄弟公司
凱基人壽保險股份有限公司	兄弟公司
凱基證券投資信託股份有限公司	兄弟公司
其他	其他關係人

(一) 期貨合約(帳列現金及約當現金與透過損益按公允價值衡量之金融資產)

現金及約當現金

	金額
113年6月30日	\$ 277,424
112年12月31日	308,517
112年6月30日	678,474

透過損益按公允價值衡量之金融資產

	金額
113年6月30日	\$ 19,817
112年12月31日	57,551
112年6月30日	21,385

(二) 應收手續費收益 (帳列應收款項－淨額)

	金	額
113年6月30日	\$	20,834
112年12月31日		25,447
112年6月30日		13,563

(三) 應收信用卡款 (帳列應收款項－淨額)

	金	額
113年6月30日	\$	28,385
112年12月31日		14,340
112年6月30日		44,447

(四) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

	金	額
113年6月30日	\$	364,800
112年12月31日		312,426
112年6月30日		111,717

(五) 貼現及放款

	金	額	年	利	率	%
113年6月30日	\$	1,217,398				2.06-6.61
112年12月31日		772,056				1.82-6.61
112年6月30日		718,796				1.82-6.49

上列貼現及放款於113年及112年4月1日至6月30日與113年及112年1月1日至6月30日產生之利息收入分別為7,319仟元、3,676仟元、13,669仟元及7,299仟元。

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

113年1月1日至6月30日									
類	別	戶	數	本 期		履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				最 高 餘 額	期 末 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款		23	戶	\$ 29,830	\$ 22,436	\$ 22,436	—	無	相 同
自用住宅抵押放款		64	戶	761,050	710,910	710,910	—	不 動 產	相 同
其他放款		6	戶	494,930	484,052	484,052	—	無/不動產	相 同

112年度									
類	別	戶	數	本 年 度		履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				最 高 餘 額	年 底 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款		28	戶	\$ 25,026	\$ 18,517	\$ 18,517	—	無/信保基金	相 同
自用住宅抵押放款		68	戶	791,003	641,183	641,183	—	不 動 產	相 同
其他放款		6	戶	116,719	112,356	112,356	—	無/不動產	相 同

112年1月1日至6月30日

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

(六) 買賣斷債券

向 關 係 人 購 買
之 債 券

113年1月1日至6月30日
兄弟公司

\$1,682,525

(七) 拆放證券公司

113年及112年4月1日至6月30日與1月1日至6月30日產生之利息收入分別為16,693仟元、1,355仟元、39,370仟元及1,355仟元。

(八) 承租協議

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>租賃負債</u>			
兄弟公司	\$ 2,107,207	\$ 2,190,739	\$ 2,273,942
	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
<u>利息費用</u>			
兄弟公司	\$ 4,302	\$ 4,634	\$ 8,688
<u>租金支出</u>			
兄弟公司	17	17	35
			33

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月支付租金費用。

(九) 存出保證金 (帳列其他資產—淨額)

	金 額
113年6月30日	\$ 45,902
112年12月31日	45,902
112年6月30日	45,902

(十) 應付聯屬公司款項 (帳列本期所得稅負債)

	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
母 公 司	\$ 1,217,220	\$ 910,382	\$ 826,444

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。

(十一) 應付購入有價證券款 (帳列應付款項)

	<u>金</u>	<u>額</u>
112年12月31日	\$	512,954

(十二) 應付利息 (帳列應付款項)

	<u>金</u>	<u>額</u>
113年6月30日	\$	41,250
112年12月31日		27,119
112年6月30日		21,525

(十三) 存 款

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>年</u>	<u>利</u>	<u>率</u>	<u>%</u>
113年6月30日	\$	39,982,002				0-10.00
112年12月31日		30,244,564				0-7.00
112年6月30日		28,042,596				0-7.00

上述存款於113年及112年4月1日至6月30日與113年及112年1月1日至6月30日產生之利息費用分別為124,045仟元、68,159仟元、227,401仟元及108,456仟元。

(十四) 暫收及待結轉款項 (帳列其他負債)

	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
兄弟公司	\$ 57,177	\$ 560,074	\$ 613,254

上述款項係代收代付業務 (ACH) 之暫收款。

(十五) 手續費收入

	<u>4月1日至6月30日</u>	<u>1月1日至6月30日</u>
<u>113年</u>		
兄弟公司	\$ 100,501	\$ 259,285
其他	477	9,293
<u>112年</u>		
兄弟公司	43,533	111,264
其他	6	12

上述手續費收入，主要係本公司代銷售保險、基金、信託附屬業務等。

(十六) 保險費（帳列員工福利費用）

	<u>4月1日至6月30日</u>	<u>1月1日至6月30日</u>
113年	\$ 5,243	\$ 10,514
112年	5,329	10,489

(十七) 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	<u>4月1日至6月30日</u>	<u>1月1日至6月30日</u>
112年	\$ 13,500	\$ 13,500

(十八) 其他業務及管理費用

	<u>4月1日至6月30日</u>	<u>1月1日至6月30日</u>
113年	\$ 29,870	\$ 57,997
112年	24,448	48,094

(十九) 未到期之衍生金融工具

113 年 6 月 30 日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	113/01/17- 113/11/20	\$ 40,238,000	\$ 1,319,875	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 1,319,875
	換匯換利合約	110/08/26- 115/05/26	793,266	(31,593)	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	11,331
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	76,046

112 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	112/05/19- 113/04/17	\$ 15,060,150	\$ 125,010	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 250,793
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	125,783
	遠期外匯合約	112/11/22- 113/01/19	13,554,135	(300,969)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	300,969
	換匯換利合約	110/08/26- 114/05/26	792,026	(17,808)	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	7,592
				透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	33,122	

112 年 6 月 30 日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	112/01/13- 113/03/22	\$ 13,076,700	\$ 216,954	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 216,954
	換匯換利合約	110/08/26- 114/05/26	784,429	(31,283)	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	1,819
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	40,825

(二十) 主要管理階層薪酬總額資訊

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
薪資與其他短期員工				
福利	\$ 77,984	\$ 41,147	\$ 123,210	\$ 109,658
股份基礎給付	3,269	(1,861)	8,835	7,295
退職後福利	425	371	895	911
	<u>\$ 81,678</u>	<u>\$ 39,657</u>	<u>\$ 132,940</u>	<u>\$ 117,864</u>

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

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

四二、質抵押資產

本公司及子公司資產提供擔保明細如下：

資 產 名 稱	質押擔保標的	擔 保 用 途	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應收分期帳款及租賃	應收票據	應付商業本票、舉借短期借款	\$ 1,047,614	\$ 1,216,249	\$ 955,606
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、準備金及繳存法院執行假扣押之保證金	217,005	200,364	206,356
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	-	299,607	3,595,420
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	可轉讓定期存單	提供日間透支、美金清算等交易之擔保	18,930,000	18,730,000	14,500,000
不動產及設備－淨額	不 動 產	應付商業本票、舉借短期借款	7,672	7,725	7,829
投資性不動產－淨額	投資性不動產	應付商業本票、舉借短期借款	30,263	30,907	31,550
其他金融資產－淨額	定期存單	舉借短期借款	300	300	300
其他資產－淨額	銀行存款－備償戶	應付商業本票、舉借短期借款	35,074	24,544	16,957

四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

重大訴訟案件

本公司處理對於太子集團之強制執行敦南大樓抵押權案，第三人於 101 年 12 月就該敦南大樓抵押權設定對本公司提起撤銷詐害債權行為之訴，經 103 年 2 月 14 日臺北地方法院民事判決本公司敗訴，撤銷抵押權設定且本公司需交還拍賣該敦南大樓已受領款 1,786,318 仟元，本公司於 103 年 3 月 10 日提起上訴。高等法院於 106 年 7 月 26 日判決撤銷原審判決（即第二審本公司勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 11 月 9 日三審判決本案發回臺灣高等法院更審。臺灣高等法院更一審於 110 年 8 月 17 日宣判，維持原來臺北地方法院撤銷抵押權設定部分之判決，惟駁回第三人要求本公司交付已受領款之請求。本公司及第三人各自就其敗訴部分於 110 年 9 月依法提起第三審上訴，最高法院於 113 年 5 月 30 日廢棄原臺灣高等法院更一審判決，發回臺灣高等法院更新審理，截至本合併財務報告董事會通過日案件仍繫屬於臺灣高等法院審理中。

四四、重大之期後事項

本公司於 113 年 7 月 19 日董事會決議以股份轉換方式，將中華開發資產管理股份有限公司（以下稱「CDAMC」）納為持股 100% 之子公司，換股比例為 CDAMC 每 1 股普通股換發本公司 0.85976612 股普通股，本公司預計增資發行普通股新股 97,463,087 股支付予母公司凱基金控，作為受讓母公司凱基金控持有之 CDAMC 全部已發行股份之對價。本案尚待主管機關核准。

四五、公允價值及等級資訊

（一）以公允價值衡量之三等級定義

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接或間接自活絡市場取得之可觀察投入參數，如活絡市場中相似金融商品之公開報價；非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價或以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之

利率、殖利率曲線、波動率等投入參數，係根據市場可取得之資料。

3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

113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				
股票投資	\$ 35,425	\$ -	\$ -	\$ 35,425
債券投資	248,841	-	-	248,841
商業本票	-	13,206,235	-	13,206,235
其他	609,937	-	447,822	1,057,759
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	6,629,741	-	942,449	7,572,190
債券投資	75,737,816	59,076,040	-	134,813,856
其他	-	1,646,607	-	1,646,607
<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	28,795	27,820,191	1,751,522	29,600,508
避險之金融資產	-	707,797	-	707,797
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	26,144,048	1,751,452	27,895,500
避險之金融負債	-	973,786	-	973,786

112年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 724,873	\$ -	\$ -	\$ 724,873
債券投資	231,795	-	-	231,795
商業本票	-	11,909,838	-	11,909,838
其他	262,011	-	413,347	675,358

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 3,833,897	\$ -	\$ 923,832	\$ 4,757,729
債券投資	68,358,412	57,797,830	-	126,156,242
可轉讓定期存單	-	2,433,259	-	2,433,259
<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	61,507	28,191,493	1,160,254	29,413,254
避險之金融資產	-	598,459	-	598,459
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	28,160,536	1,160,272	29,320,808
避險之金融負債	-	610,323	-	610,323

112年6月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 382,830	\$ -	\$ -	\$ 382,830
商業本票	-	14,677,681	-	14,677,681
其他	-	-	414,777	414,777
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,925,566	-	936,604	3,862,170
債券投資	69,718,647	52,026,389	-	121,745,036
可轉讓定期存單	-	18,623,894	-	18,623,894
其他	-	499,142	-	499,142
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,385	26,607,830	1,327,115	27,956,330
避險之金融資產	-	1,268,660	-	1,268,660
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	25,416,430	1,327,128	26,743,558
避險之金融負債	-	620,998	-	620,998

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其評價基礎原則上以有活絡市場－公開市場報價做為公允價值之衡量基礎，若無公開市場價格可供參酌時，則改採用模型評價，或援引交易對手提供

之報價資訊作為參考。本公司所使用之評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，相關方法論架構可概分為解析解模型（例如：Black-Scholes model）和數值方法模型（例如：蒙地卡羅模擬法）。

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

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

(2) 信用風險評價調整

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

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

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

以國際信評、評等模型及國際會計準則評估備抵呆帳之減損發生率衡量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（本公司在無違約之條件下），並納入交易

對手的估計違約損失率 (Loss given default, “LGD”) 後乘以交易對手暴險金額 (Exposure at default, “EAD”), 計算得出貸方評價調整。反之, 以本公司違約機率 (在交易對手無違約之條件下), 考量本公司之估計違約損失率後乘以本公司之暴險金額, 計算得出借方評價調整。

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

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

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無公允價值適用層級由第一等級轉為第二等級、或由第二等級轉為第一等級之情形。

5. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入當期損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,573,601	\$ 635,750	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 10,007)	\$ -	\$ 2,199,344
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	923,832	-	18,767	-	-	(150)	-	942,449

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入當期損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,327,380	\$ 427,903	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 13,391)	\$ -	\$ 1,741,892
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	951,062	-	(14,458)	-	-	-	-	936,604

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：

113年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 1,160,272	\$ 601,187	\$ -	\$ -	(\$ 10,007)	\$ -	\$ 1,751,452

112年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 936,647	\$ 400,118	\$ -	\$ -	(\$ 9,637)	\$ -	\$ 1,327,128

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 113 年及 112 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產及負債損益金額分別為利益 34,558 仟元及 24,034 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量量化資訊

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	113年6月30日之公允價值	以公允價值衡量之評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 447,822	上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	942,449	市場可比法	P/B 缺乏流通性折價	2.03 27.20%	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
		淨資產法	缺乏流通性折價及控制權折價	11%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,751,522	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,751,452	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

	112年12月31日之公允價值	以公允價值衡量之評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 413,347	上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	923,832	市場可比法 淨資產法	P/B 缺乏流通性折價 缺乏流通性折價及控制權折價	1.28 27.20% 11%	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低 缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,160,254	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,160,272	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

	112年6月30日之公允價值	以公允價值衡量之評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 414,777	上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	936,604	市場可比法 淨資產法	P/B 缺乏流通性折價 缺乏流通性折價及控制權折價	1.24 27.20% 11%	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低 缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,327,115	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,327,128	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

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

2. 公允價值之等級資訊

113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	\$ -	\$ 72,650,147	\$ -	\$ 72,650,147
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	24,550,553	-	24,550,553

112年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 67,883,488	\$ -	\$ 67,883,488
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	25,254,807	-	25,254,807

112年6月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 59,678,205	\$ -	\$ 59,678,205
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	25,270,823	-	25,270,823

3. 評價技術

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

四六、財務風險管理

(一) 風險管理制度與組織架構

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

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

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

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

本公司之風險管理組織分工如下：

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

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

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，本公司係遵循主管機關規範及母公司之風險管理政策，據以訂定本公司之信用風險管理準則。為有效控管信用風險資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，本公司訂定一致之信用風險辨識、衡量、監控及報告等監督控管程序，包括目標客戶之信用標準、徵信

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

本公司權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

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

(2) 授信核准

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

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

(3) 期中及期後管理

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

(4) 風險報告及資訊揭露

風險管理處負責風險之衡量，產製各項風險管理指標、及資產品質變化等分析，並每季製作風險管理報告陳報予風險管理委員會及董事會。

3. 信用風險避險或減緩政策

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

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

4. 信用風險最大暴險額

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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 49,909,973	\$ 43,737,382	\$ 49,769,301

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

本公司及子公司主要授信資產最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

	現 及 放 款				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整	總 計
	113年6月30日					
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	購入或創始 之信用減損		
短期放款	\$ 61,497,773	\$ 631,757	\$ 682,792	\$ -		\$ 62,812,322
短期擔保放款	14,067,601	-	-	-		14,067,601
中期放款	167,389,270	221,206	229,222	-		167,839,698
中期擔保放款	83,302,864	278,962	39,913	-		83,621,739
長期放款	11,944,731	607,561	979,330	-		13,531,622
長期擔保放款	102,768,554	242,330	123,399	-		103,134,283
放款轉列之催收款項	-	-	1,047,753	-		1,047,753
出口押匯	21,990	-	-	-		21,990
總帳面金額	440,992,783	1,981,816	3,102,409	-		446,077,008
備抵減損	(901,015)	(264,191)	(833,202)	-		(1,998,408)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 3,829,370)	(3,829,370)
貼現及放款折溢價調整					(64,693)	(64,693)
總 計	\$ 440,091,768	\$ 1,717,625	\$ 2,269,207	\$ -	(\$ 3,894,063)	\$ 440,184,537

	應 收 款 項				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總 計
	113年6月30日					
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	購入或創始 之信用減損		
信用卡業務	\$ 3,584,783	\$ 197,041	\$ 147,930	\$ -		\$ 3,929,754
應收貿易融資質押	1,689,185	-	-	-		1,689,185
應收承購帳款業務—無追索權	8,604,305	2	20	-		8,604,327
應收承兌票款	172,466	-	-	-		172,466
應收分期帳款及租賃款	5,076,375	88,173	98,822	-		5,263,370
總帳面金額	19,127,114	285,216	246,772	-		19,659,102
備抵減損	(56,745)	(28,901)	(66,211)	-		(151,857)
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					(\$ 149,585)	(149,585)
總 計	\$ 19,070,369	\$ 256,315	\$ 180,561	\$ -	(\$ 149,585)	\$ 19,357,660

	現 及 放 款				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整	總 計
	112年12月31日					
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	購入或創始 之信用減損		
短期放款	\$ 46,320,134	\$ 594,896	\$ 681,759	\$ -		\$ 47,596,789
短期擔保放款	13,923,022	273	-	-		13,923,295
中期放款	152,121,832	160,635	242,629	-		152,525,096
中期擔保放款	82,043,284	309,349	21,622	-		82,374,255
長期放款	7,592,441	525,924	844,689	-		8,963,054
長期擔保放款	95,437,396	174,740	162,833	-		95,774,969
放款轉列之催收款項	-	-	974,615	-		974,615
出口押匯	5,449	-	-	-		5,449
總帳面金額	397,443,558	1,765,817	2,928,147	-		402,137,522
備抵減損	(789,010)	(168,283)	(791,094)	-		(1,748,387)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 3,406,787)	(3,406,787)
貼現及放款折溢價調整					(55,911)	(55,911)
總 計	\$ 396,654,548	\$ 1,597,534	\$ 2,137,053	\$ -	(\$ 3,462,698)	\$ 396,926,437

		112年12月31日					
		Stage 1	Stage 2	Stage 3			
		12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	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		\$ 3,195,165	\$ 196,868	\$ 130,508	\$ -		\$ 3,522,541
應收貿易融資買斷		1,617,130	-	-	-		1,617,130
應收承購帳款業務—無追索權		10,262,973	4	25	-		10,263,002
應收承兌票款		8,292	-	-	-		8,292
應收分期帳款及租賃款		5,654,277	71,889	101,064	-		5,827,230
總帳面金額		20,737,837	268,761	231,597	-		21,238,195
備抵減損	(48,865)	(27,236)	(59,820)	-	-		(135,921)
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						(\$ 168,961)	(168,961)
總計		\$ 20,688,972	\$ 241,525	\$ 171,777	\$ -	(\$ 168,961)	\$ 20,933,313

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

		112年6月30日					
		Stage 1	Stage 2	Stage 3			
		12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	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		\$ 3,273,679	\$ 198,480	\$ 114,741	\$ -		\$ 3,586,900
應收貿易融資買斷		3,858,994	-	-	-		3,858,994
應收承購帳款業務—無追索權		8,216,292	6	38	-		8,216,336
應收承兌票款		11,164	-	-	-		11,164
應收分期帳款及租賃款		5,974,335	104,036	34,329	-		6,112,700
總帳面金額		21,334,464	302,522	149,108	-		21,786,094
備抵減損	(58,584)	(30,000)	(33,965)	-	-		(122,549)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損						(\$ 159,486)	(159,486)
總計		\$ 21,275,880	\$ 272,522	\$ 115,143	\$ -	(\$ 159,486)	\$ 21,504,059

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如

下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
透過損益按公允價值衡量金融資產			
—債務工具	\$ 14,512,835	\$ 12,554,980	\$ 15,475,288
—衍生工具	29,600,508	29,413,254	27,956,330

5. 擔保品及其他信用增強

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

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

113 年 6 月 30 日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 147,930	\$ 43,897	\$ 104,033	\$ -
— 應收承購帳款 業務	20	1	19	-
— 應收分期帳款 及租賃款	98,822	22,313	76,509	-
貼現及放款	<u>3,102,409</u>	<u>833,202</u>	<u>2,269,207</u>	<u>592,595</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 3,349,181</u>	<u>\$ 899,413</u>	<u>\$ 2,449,768</u>	<u>\$ 592,595</u>

112 年 12 月 31 日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 130,508	\$ 30,406	\$ 100,102	\$ -
— 應收承購帳款 業務	25	1	24	-
— 應收分期帳款 及租賃款	101,064	29,413	71,651	-
貼現及放款	<u>2,928,147</u>	<u>791,094</u>	<u>2,137,053</u>	<u>521,857</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 3,159,744</u>	<u>\$ 850,914</u>	<u>\$ 2,308,830</u>	<u>\$ 521,857</u>

112年6月30日

已減損金融資產：	總帳面金額	信用減損	暴險總額	
			(攤銷後成本)	擔保品價值
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 114,741	\$ 23,604	\$ 91,137	\$ -
— 應收承購帳款 業務	38	1	37	-
— 應收分期帳款 及租賃款	34,329	10,360	23,969	-
貼現及放款	<u>2,364,063</u>	<u>574,888</u>	<u>1,789,175</u>	<u>195,948</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,513,171</u>	<u>\$ 608,853</u>	<u>\$ 1,904,318</u>	<u>\$ 195,948</u>

本公司及子公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 582,069 仟元及 446,712 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

	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
公	\$ 261,204,658	58.56	\$ 234,684,241	58.36	\$ 233,593,111	58.98
民	184,872,350	41.44	167,453,281	41.64	162,460,833	41.02
營	<u>\$ 446,077,008</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 402,137,522</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 396,053,944</u>	<u>100.00</u>
企						
業						
人						

(2) 地區別

	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 359,523,118	80.60	\$ 327,247,935	81.38	\$ 316,426,582	79.89
國外	<u>86,553,890</u>	<u>19.40</u>	<u>74,889,587</u>	<u>18.62</u>	<u>79,627,362</u>	<u>20.11</u>
	<u>\$ 446,077,008</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 402,137,522</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 396,053,944</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 244,802,057	54.88	\$ 209,655,063	52.14	\$ 204,271,580	51.58
有擔保						
不動產	185,793,069	41.65	175,106,905	43.54	175,398,530	44.29
保證	4,047,140	0.91	3,416,212	0.85	4,803,008	1.21
金融擔保品	7,151,189	1.60	9,225,201	2.29	5,649,804	1.43
其他擔保品	<u>4,283,553</u>	<u>0.96</u>	<u>4,734,141</u>	<u>1.18</u>	<u>5,931,022</u>	<u>1.49</u>
	<u>\$ 446,077,008</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 402,137,522</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 396,053,944</u>	<u>100.00</u>

7. 承受擔保品管理政策

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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
承受擔保品	\$ 588,985	\$ 588,985	\$ 588,985
累計減損	<u>(588,985)</u>	<u>(588,985)</u>	<u>(588,985)</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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

8. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		113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	\$ 396,129	\$ 87,974,098	0.45%	\$ 1,254,531	316.70%	
	無擔保	81,052	186,309,962	0.04%	2,070,292	2,554.28%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	61,655	83,250,064	0.07%	1,252,138	2,030.87%	
	現金卡	126,798	10,167,043	1.25%	155,396	122.55%	
	小額純信用貸款(註五)	595,656	48,307,362	1.23%	775,399	130.18%	
	其他(註六)	擔 保	10,112	30,050,789	0.03%	319,842	3,162.95%
		無擔保	-	17,690	-	180	-
放款業務合計		1,271,402	446,077,008	0.29%	5,827,778	458.37%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	
信用卡業務		\$ 50,858	\$ 3,929,754	1.29%	\$ 89,603	176.18%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		4	8,604,327	0.00%	116,767	3,163,567.65%	

年 月		112年6月30日					
業 務 別 / 項 目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)	
企業 金融	擔 保	\$ 51,851	\$ 91,780,262	0.06%	\$ 1,148,723	2,215.43%	
	無擔保	90,782	154,750,700	0.06%	1,735,789	1,912.04%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	28,525	72,945,492	0.04%	1,096,876	3,845.25%	
	現金卡	108,375	10,532,656	1.03%	245,961	226.95%	
	小額純信用貸款(註五)	467,779	38,940,117	1.20%	636,229	136.01%	
	其他(註六)	擔 保	9,714	27,073,610	0.04%	288,882	2,973.73%
		無擔保	-	31,107	-	318	-
放款業務合計		757,026	396,053,944	0.19%	5,152,778	680.66%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	
信用卡業務		\$ 30,096	\$ 3,586,900	0.84%	\$ 60,334	200.47%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		5	8,216,336	0.00%	98,344	2,103,621.88%	

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第09444000378號函所規定之逾期帳款金額。

註二：逾期放比率=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：住宅抵押貸款係借入人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

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

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

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

(2) 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	113年6月30日		112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)	\$ 1,774	\$ 49	\$ 2,625	\$ 60
債務清償方案及更生方 案依約履行(註2)	72,223	6,048	71,080	6,209
合 計	\$ 73,997	\$ 6,097	\$ 73,705	\$ 6,269

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

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

(3) 本公司授信風險集中情形

113 年 6 月 30 日

排 名	集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 信 總 餘 額	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團－不動產開發業	\$ 6,762,349	9.84
2	B 集團－不動產租售業	6,472,727	9.42
3	C 集團－液晶面板及其組件製造業	5,504,668	8.01
4	D 集團－不動產開發業	5,254,000	7.65
5	E 集團－工程服務及相關技術顧問業	4,690,000	6.83
6	F 集團－公用事業設施工程業	4,610,684	6.71
7	G 集團－其他不動產業	4,459,790	6.49
8	H 集團－不動產租售業	4,278,587	6.23
9	I 集團－液晶面板及其組件製造業	4,060,564	5.91
10	J 集團－不動產租售業	3,775,560	5.49

112 年 6 月 30 日

排 名	集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 信 總 餘 額	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	I 集團－液晶面板及其組件製造業	\$ 8,063,355	12.34
2	A 集團－不動產開發業	6,206,540	9.50
3	K 集團－被動電子元件製造業	5,833,390	8.93
4	B 集團－不動產租售業	5,008,668	7.67
5	C 集團－液晶面板及其組件製造業	4,844,886	7.42
6	D 集團－不動產開發業	4,206,000	6.44
7	L 集團－化學原材料製造業	4,148,029	6.35
8	H 集團－短期住宿業	4,097,708	6.27
9	M 集團－不動產租售業	4,080,455	6.25
10	N 集團－金融租賃業	3,528,652	5.40

9. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

授信業務

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

(1) 量化指標

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

(2) 質性指標

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

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

10. 違約及信用減損金融資產之定義

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

(1) 量化指標

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

(2) 質性指標

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

- a. 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整。
- b. 借款人於本公司授信合約轉列催收款項或轉銷呆帳。

- c. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步（協議）。
- d. 為屬於出售不良債權、訴追之案件。
- e. 由銀行履行表外財務合約墊付款（如保證墊款）。

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

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

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

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

11. 沖銷政策

本公司對於逾期放款及催收款符合下列其中之一者，應轉銷呆帳：

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

12. 金融資產之合約現金流量修改

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

13. 預期信用損失之衡量

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

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

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

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

違約機率係指授信對象（或交易對手）於一段期間內，發生違約之機率，違約損失率係指授信對象（或交易對手）於違約之後，經過相關催理程序，並於程序結束後仍無法收回的損失比率。本公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗

等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如GDP、就業率等）調整歷史資料後計算考量前瞻性之違約機率。

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

14. 前瞻性資訊之考量

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

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

15. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

113年1月1日至6月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 導準則第9號 規定提列 之減損		
期初餘額	\$ 86,033	\$ 91	\$ -	\$ 2	\$ -	\$ 86,126	\$ 154,967	\$ 241,093
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	(15)	15	-	-	-	-	-	-
一轉為信用減損 金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
一轉為12個月預 期信用損失	13	(13)	-	-	-	-	-	-
一於當期除列之 金融資產	(16,032)	(76)	-	(2)	-	(16,110)	-	(16,110)
購入或創始之新金融 資產	20,374	90	-	-	-	20,464	-	20,464
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	(7,538)	104	-	4	-	(7,430)	38,805	38,805
匯兌及其他變動	(7,538)	104	-	4	-	(7,430)	(7,430)	(7,430)
期末餘額	\$ 82,835	\$ 211	\$ -	\$ 4	\$ -	\$ 83,050	\$ 193,772	\$ 276,822

本公司及子公司113年1月1日至6月30日表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因保證款項增加等因素，前述負債準備較期初增加35,729仟元。

112年1月1日至6月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 導準則第9號 規定提列 之減損		
期初餘額	\$ 63,024	\$ 30	\$ -	\$ 41	\$ -	\$ 63,095	\$ 107,002	\$ 170,097
因期初已認列之金融 工具所產生之變 動：								
一轉為存續期間 預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-	-
一轉為信用減損 金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
一轉為12個月預 期信用損失	20	(2)	-	(18)	-	-	-	-
一於當期除列之 金融資產	(15,031)	(41)	-	(11)	-	(15,083)	-	(15,083)
購入或創始之新金融 資產	31,166	32	-	16	-	31,214	-	31,214
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期 放款催收呆帳處 理辦法」規定提列 之減損差異	12,338	57	-	(8)	-	12,387	68,226	68,226
匯兌及其他變動	12,338	57	-	(8)	-	12,387	12,387	12,387
期末餘額	\$ 91,517	\$ 76	\$ -	\$ 20	\$ -	\$ 91,613	\$ 175,228	\$ 266,841

本公司及子公司112年1月1日至6月30日表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因保證款項增加等因素，前述負債準備較期初增加96,744仟元。

(三) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險管理政策

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

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

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

本公司新臺幣非衍生金融負債到期分析

113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	\$ -	\$ -	\$ 157,260	\$ 23,296	\$ -	\$ 180,556
附買回票券及債券負債	10,257,156	916,066	-	-	-	11,173,222
存款及匯款	55,528,938	107,914,296	68,853,066	116,341,658	39,711,040	388,348,998
借入款	-	-	-	-	27,270,000	27,270,000
其他到期資金流出項目	1,391,461	520,053	414,738	2,425,510	3,195,894	7,947,656
合計	\$ 67,177,555	\$ 109,350,415	\$ 69,425,064	\$ 118,790,464	\$ 70,176,934	\$ 434,920,432

112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	\$ 3,623,296	\$ -	\$ -	\$ 157,260	\$ -	\$ 3,780,556
附買回票券及債券負債	8,698,692	-	-	-	-	8,698,692
存款及匯款	55,272,822	73,546,061	62,980,713	111,858,526	36,810,638	340,468,760
借入款	-	-	700,000	-	26,263,333	26,963,333
其他到期資金流出項目	2,626,137	384,345	432,566	3,655,769	3,320,676	10,419,493
合計	\$ 70,220,947	\$ 73,930,406	\$ 64,113,279	\$ 115,671,555	\$ 66,394,647	\$ 390,330,834

112年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 600,000	\$ -	\$ 157,260	\$ 23,296	\$ -	\$ 780,556
附買回票券及債券負債	8,337,203	-	-	-	-	8,337,203
存款及匯款	62,111,068	77,284,412	91,976,162	109,230,778	36,498,048	377,100,468
借入款	-	-	333,333	700,000	25,536,667	26,570,000
其他到期資金流出項目	1,455,226	447,934	477,856	2,227,167	3,571,786	8,179,969
合計	\$ 72,503,497	\$ 77,732,346	\$ 92,944,611	\$ 112,181,241	\$ 65,606,501	\$ 420,968,196

本公司美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

113年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 10,000	\$ 149,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 159,000
附買回票券及債券負債	258,726	257,352	889,944	-	-	1,406,022
存款及匯款	1,445,612	1,978,661	999,312	1,267,533	3,746	5,694,864
其他到期資金流出項目	26,302	31,818	22,436	3,865	8,736	93,157
合計	\$ 1,740,640	\$ 2,416,831	\$ 1,911,692	\$ 1,271,398	\$ 12,482	\$ 7,353,043

單位：美金仟元

112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	\$ 100,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 100,000
附買回票券及債券負債	298,098	-	587,875	-	-	885,973
存款及匯款	1,619,948	1,822,766	1,292,314	1,576,855	6,067	6,317,950
其他到期資金流出項目	73,896	46,193	26,474	4,537	83,522	234,622
合計	\$ 2,091,942	\$ 1,868,959	\$ 1,906,663	\$ 1,581,392	\$ 89,589	\$ 7,538,545

單位：美金仟元

112年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 10,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,000
附買回票券及債券負債	248,678	181,095	488,731	-	-	918,504
存款及匯款	1,430,739	1,846,642	769,750	1,856,644	3,063	5,906,838
其他到期資金流出項目	59,329	34,386	13,695	6,717	21,756	135,883
合計	\$ 1,748,746	\$ 2,062,123	\$ 1,272,176	\$ 1,863,361	\$ 24,819	\$ 6,971,225

4. 衍生金融工具到期分析

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

本公司新臺幣衍生金融工具到期分析

113年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 197,174,182)	(\$ 303,511,563)	(\$ 197,158,586)	(\$ 145,824,582)	(\$ 4,011,150)	(\$ 847,680,063)
- 現金流入	195,885,021	295,012,179	173,883,568	125,693,046	4,082,250	794,556,064
- 利率衍生工具						
- 現金流出	(301,660)	(602,391)	(113,073)	-	(21,805,008)	(22,822,132)
- 現金流入	456,954	543,488	106,730	-	-	1,107,172
- 其他衍生工具						
- 現金流出	(514)	-	-	-	-	(514)
- 現金流入	-	-	-	-	-	-
避險之衍生金融工具						
- 利率衍生工具						
- 現金流出	-	(61,467)	-	-	-	(61,467)
- 現金流入	-	39,914	-	80,765	-	120,679
現金流出小計	(197,476,356)	(304,175,421)	(197,271,659)	(145,824,582)	(25,816,158)	(870,564,176)
現金流入小計	196,341,975	295,595,581	173,990,298	125,773,811	4,082,250	795,783,915
現金流量淨額	(\$ 1,134,381)	(\$ 8,579,840)	(\$ 23,281,361)	(\$ 20,050,771)	(\$ 21,733,908)	(\$ 74,780,261)

112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	(\$ 247,346,473)	(\$ 357,827,293)	(\$ 197,160,030)	(\$ 51,215,570)	(\$ 4,457,110)	(\$ 858,006,476)
- 現金流入	223,894,441	329,846,705	202,847,428	43,550,175	3,559,260	803,698,009
- 利率衍生工具						
- 現金流出	(362,820)	(579,060)	(52,050)	-	(22,163,586)	(23,157,516)
- 現金流入	260,457	529,826	42,797	1,857	-	834,937
避險之衍生金融工具						
- 利率衍生工具						
- 現金流出	-	(59,068)	-	-	-	(59,068)
- 現金流入	-	80,853	3,896	39,914	-	124,663
現金流出小計	(247,709,293)	(358,465,421)	(197,212,080)	(51,215,570)	(26,620,696)	(881,223,060)
現金流入小計	224,154,898	330,457,384	202,894,121	43,591,946	3,559,260	804,657,609
現金流量淨額	(\$ 23,554,395)	(\$ 28,008,037)	\$ 5,682,041	(\$ 7,623,624)	(\$ 23,061,436)	(\$ 76,565,451)

112年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 169,000,720)	(\$ 264,990,403)	(\$ 235,116,506)	(\$ 103,768,086)	(\$ 1,489,100)	(\$ 774,364,815)
- 現金流入	184,340,788	273,806,266	215,520,610	78,494,597	537,836	752,700,097
- 利率衍生工具						
- 現金流出	(310,105)	(580,569)	(19,250)	-	(22,289,687)	(23,199,611)
- 現金流入	392,858	519,891	20,110	-	1,857	934,716
避險之衍生金融工具						
- 利率衍生工具						
- 現金流出	-	(59,240)	-	-	-	(59,240)
- 現金流入	-	39,696	-	84,749	-	124,445
現金流出小計	(169,310,825)	(265,630,212)	(235,135,756)	(103,768,086)	(23,778,787)	(797,623,666)
現金流入小計	184,733,646	274,365,853	215,540,720	78,579,346	539,693	753,759,258
現金流量淨額	\$ 15,422,821	\$ 8,735,641	(\$ 19,595,036)	(\$ 25,188,740)	(\$ 23,239,094)	(\$ 43,864,408)

本公司美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

113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	(\$ 8,093,440)	(\$ 11,048,558)	(\$ 5,796,907)	(\$ 4,387,864)	(\$ 140,000)	(\$ 29,466,769)
- 現金流入	8,881,050	11,315,325	6,622,469	5,026,698	140,000	31,985,542
- 利率衍生工具						
- 現金流出	(15,041)	(31,396)	(13,404)	(15,773)	(492,145)	(567,759)
- 現金流入	3,411	14,241	2,331	894	165	21,042
- 其他衍生工具						
- 現金流出	(1,390)	-	-	-	-	(1,390)
- 現金流入	971	-	-	-	-	971
避險之衍生金融工具						
- 利率衍生工具						
- 現金流出	(469)	(4,551)	(3,168)	(12,625)	-	(20,813)
- 現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(8,110,340)	(11,084,505)	(5,813,479)	(4,416,262)	(632,145)	(30,056,731)
現金流入小計	8,885,432	11,329,566	6,624,800	5,027,592	140,165	32,007,555
現金流量淨額	\$ 775,092	\$ 245,061	\$ 811,321	\$ 611,330	(\$ 491,980)	\$ 1,950,824

單位：美金仟元

112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	(\$ 8,287,630)	(\$ 11,254,792)	(\$ 7,087,053)	(\$ 1,788,597)	(\$ 130,228)	(\$ 28,548,300)
- 現金流入	9,112,005	12,799,175	7,090,356	1,961,756	163,228	31,126,520
- 利率衍生工具						
- 現金流出	(17,563)	(30,352)	(14,445)	(20,658)	(459,669)	(542,687)
- 現金流入	3,534	14,590	1,554	2,832	60	22,570
- 其他衍生工具						
- 現金流出	(1,054)	-	-	-	-	(1,054)
- 現金流入	1,723	-	-	-	-	1,723
避險之衍生金融工具						
- 利率衍生工具						
- 現金流出	(1,307)	(3,923)	(6,711)	(8,396)	-	(20,337)
- 現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(8,307,554)	(11,289,067)	(7,108,209)	(1,817,651)	(589,897)	(29,112,378)
現金流入小計	9,117,262	12,813,765	7,091,910	1,964,588	163,288	31,150,813
現金流量淨額	\$ 809,708	\$ 1,524,698	(\$ 16,299)	\$ 146,937	(\$ 426,609)	\$ 2,038,435

單位：美金仟元

112年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 7,567,019)	(\$ 9,840,697)	(\$ 7,698,458)	(\$ 3,356,282)	(\$ 44,241)	(\$ 28,506,697)
- 現金流入	7,149,782	10,066,752	8,505,610	4,287,029	75,241	30,084,414
- 利率衍生工具						
- 現金流出	(12,711)	(41,114)	(13,976)	(29,212)	(423,852)	(520,865)
- 現金流入	2,781	11,884	4,089	3,444	1,570	23,768
- 其他衍生工具						
- 現金流出	(1,730)	-	-	-	-	(1,730)
- 現金流入	2,237	-	-	-	-	2,237
避險之衍生金融工具						
- 利率衍生工具						
- 現金流出	(395)	(3,210)	(2,986)	(13,574)	-	(20,165)
- 現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(7,581,855)	(9,885,021)	(7,715,420)	(3,399,068)	(468,093)	(29,049,457)
現金流入小計	7,154,800	10,078,636	8,509,699	4,290,473	76,811	30,110,419
現金流量淨額	(\$ 427,055)	\$ 193,615	\$ 794,279	\$ 891,405	(\$ 391,282)	\$ 1,060,962

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。

113年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、 保證及信用狀餘額	\$ 11,767,864	\$ 7,332,791	\$ 3,153,323	\$ 4,907,697	\$ 22,748,298	\$ 49,909,973

112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	\$ 10,934,968	\$ 5,726,275	\$ 3,386,863	\$ 5,195,508	\$ 18,493,768	\$ 43,737,382

112年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、 保證及信用狀餘額	\$ 12,256,587	\$ 6,086,528	\$ 5,332,756	\$ 5,993,548	\$ 20,099,882	\$ 49,769,301

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司新臺幣到期日期限結構分析表

113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	\$ 129,836,431	\$ 196,077,583	\$ 358,247,818	\$ 217,861,187	\$ 186,512,737	\$ 275,647,132	\$ 1,364,182,888
主要到期資金 流出	99,099,470	191,906,069	462,898,788	309,259,352	320,841,928	323,013,985	1,707,019,592
期距缺口	30,736,961	4,171,514	(104,650,970)	(91,398,165)	(134,329,191)	(47,366,853)	(342,836,704)

112年6月30日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金 流入	\$ 157,886,411	\$ 174,087,152	\$ 335,304,412	\$ 254,560,757	\$ 137,276,464	\$ 218,200,098	\$ 1,277,315,294
主要到期資金 流出	98,847,657	165,597,897	386,044,848	366,217,790	268,038,894	301,170,808	1,585,917,894
期距缺口	59,038,754	8,489,255	(50,740,436)	(111,657,033)	(130,762,430)	(82,970,710)	(308,602,600)

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

113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	\$ 9,511,276	\$ 11,767,675	\$ 7,069,914	\$ 5,528,140	\$ 3,557,414	\$ 37,434,419
主要到期資金流出	10,105,642	14,010,661	8,329,663	6,746,443	3,380,767	42,573,176
期距缺口	(594,366)	(2,242,986)	(1,259,749)	(1,218,303)	176,647	(5,138,757)

單位：美金仟元

112年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 8,315,897	\$ 10,786,595	\$ 8,737,013	\$ 4,636,043	\$ 3,552,367	\$ 36,027,915
主要到期資金流出	9,636,294	12,558,527	9,701,280	6,498,254	3,703,617	42,097,972
期距缺口	(1,320,397)	(1,771,932)	(964,267)	(1,862,211)	(151,250)	(6,070,057)

(四) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子（係指利率、匯率、股價及商品價格等變數）波動，造成銀行資產負債表內及表外項目之可能損失。

2. 市場風險管理政策

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

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

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

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本公司市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值（VaR）等限額。

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

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

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

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

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

5. 市場風險評價技術

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

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

	113年1月1日至6月30日			112年度			112年1月1日至6月30日					
	平	均最	高最	低	平	均最	高最	低	平	均最	高最	低
利率風險	\$ 10,757	\$ 27,796	\$ 6,076	\$ 13,066	\$ 41,141	\$ 6,565	\$ 15,922	\$ 41,141	\$ 8,157			
權益證券風險	4,525	17,997	383	4,816	14,619	155	5,214	14,619	155			
外匯風險	8,079	21,983	3,172	17,665	29,632	6,664	15,763	23,987	6,664			

6. 銀行簿利率風險

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

7. 銀行簿利率風險管理

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

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

8. 利率指標變革之影響

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

本公司已成立 LIBOR 轉換專案小組，負責推動跨部門轉換工作，擬定轉換計劃及時程規劃，進行影響評估，並針對產品轉換業務策略調整、客戶溝通、系統及作業流程變更、評價及風險模型、財務報告及稅務等議題展開相關工作，每季向風險管理委員會及董事會報告執行情形；本公司已完成前述所有評估及轉換工作，受利率指標變革影響之金融工具已改採其他利率指標報價。

9. 匯率風險集中資訊

本公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

113年6月30日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 5,485,923	32.45	\$ 178,018,205
澳 幣	893,721	21.53	19,241,811
港 幣	4,579,012	4.16	19,030,373
南 非 幣	4,817,645	1.78	8,580,227
歐 元	178,262	34.71	6,187,473
人 民 幣	1,312,083	4.45	5,832,995
日 圓	24,649,968	0.20	4,971,899
英 鎊	31,295	41.03	1,284,042
坡 幣	28,039	23.91	670,416
<u>採用權益法之投資</u>			
人 民 幣	1,879,649	4.45	8,356,169
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	7,956,910	32.45	258,201,731
人 民 幣	2,801,286	4.45	12,453,397
澳 幣	488,764	21.53	10,523,092
歐 元	213,920	34.71	7,425,174
日 圓	24,743,631	0.20	4,990,790
南 非 幣	1,941,003	1.78	3,456,926
港 幣	139,516	4.16	579,828
坡 幣	7,921	23.91	189,382
英 鎊	3,770	41.03	154,694
加 幣	4,473	23.67	105,866

單位：各外幣／新臺幣仟元

112年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	5,649,095		30.74	\$	173,624,921	
港 幣		4,484,610		3.93		17,642,454	
澳 幣		615,877		21.01		12,939,567	
人 民 幣		2,073,549		4.33		8,981,368	
南 非 幣		4,779,130		1.66		7,928,576	
日 圓		22,592,142		0.22		4,911,532	
歐 元		134,594		34.03		4,580,229	
英 鎊		40,631		39.20		1,592,738	
坡 幣		18,345		23.32		427,812	
<u>採用權益法之投資</u>							
人 民 幣		1,793,443		4.33		7,768,118	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		8,133,968		30.74		249,997,520	
人 民 幣		3,292,090		4.33		14,259,360	
澳 幣		346,265		21.01		7,275,027	
歐 元		200,468		34.03		6,821,920	
日 圓		17,459,474		0.22		3,795,690	
南 非 幣		2,024,312		1.66		3,358,334	
港 幣		131,698		3.93		518,100	
坡 幣		9,130		23.32		212,908	
英 鎊		4,049		39.20		158,726	
紐 幣		5,821		19.50		113,503	

單位：各外幣／新臺幣仟元

112年6月30日

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

10. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

113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	\$ 418,856,220	\$ 32,655,942	\$ 20,263,807	\$ 63,216,912	\$ 534,992,881
利率敏感性負債	196,853,606	192,146,458	25,472,764	30,059,974	444,532,802
利率敏感性缺口	222,002,614	(159,490,516)	(5,208,957)	33,156,938	90,460,079
淨 值					70,271,200
利率敏感性資產與負債比率 (%)					120.35
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					128.73

112年6月30日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 387,662,047	\$ 31,323,348	\$ 23,282,836	\$ 54,537,914	\$ 496,806,145
利率敏感性負債	181,664,899	204,982,373	17,181,895	27,177,040	431,006,207
利率敏感性缺口	205,997,148	(173,659,025)	6,100,941	27,360,874	65,799,938
淨 值					66,540,302
利率敏感性資產與負債比率(%)					115.27
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					98.89

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

113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	\$ 2,104,045	\$ 436,090	\$ 266,030	\$ 2,218,394	\$ 5,024,559
利率敏感性負債	5,277,960	1,844,308	641,154	3,746	7,767,168
利率敏感性缺口	(3,173,915)	(1,408,218)	(375,124)	2,214,648	(2,742,609)
淨 值					(48,066)
利率敏感性資產與負債比率(%)					64.69
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					-

單位：美金仟元

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

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：

113年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債 按攤銷後成本衡量	\$ 3,109,236	\$ 2,790,390	\$ 2,919,419	\$ 2,790,390	\$ 129,029
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	3,399,046	3,400,951	3,399,046	3,400,951	(1,905)
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	63,470,393	61,325,083	63,470,393	61,325,083	2,145,310

112年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債 按攤銷後成本衡量	\$ 1,075,645	\$ 927,945	\$ 1,000,876	\$ 927,945	\$ 72,931
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,508,805	1,510,123	1,508,805	1,510,123	(1,318)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	42,234,199	40,142,911	42,234,199	40,142,911	2,091,288

112年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債 按攤銷後成本衡量	\$ 2,812,593	\$ 2,484,475	\$ 2,587,974	\$ 2,484,475	\$ 103,499
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,636,713	1,639,799	1,636,713	1,639,799	(3,086)
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	39,942,045	38,926,656	39,942,045	38,926,656	1,015,389

(六) 金融資產及金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

113年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 43,653,988	\$ -	\$ 43,653,988	\$ 43,653,988	\$ -	\$ -
衍生金融工具(註二)	30,308,305	-	30,308,305	7,994,283	312,162	22,001,860
合計	\$ 73,962,293	\$ -	\$ 73,962,293	\$ 51,648,271	\$ 312,162	\$ 22,001,860

113年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 67,516,424	\$ -	\$ 67,516,424	\$ 67,402,769	\$ 113,655	\$ -
衍生金融工具(註二)	28,869,286	-	28,869,286	7,656,564	6,646,734	14,565,988
合計	\$ 96,385,710	\$ -	\$ 96,385,710	\$ 75,059,333	\$ 6,760,389	\$ 14,565,988

112年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 42,097,729	\$ -	\$ 42,097,729	\$ 42,097,729	\$ -	\$ -
衍生金融工具(註二)	30,011,713	-	30,011,713	8,650,533	2,566,513	18,794,667
合計	\$ 72,109,442	\$ -	\$ 72,109,442	\$ 50,748,262	\$ 2,566,513	\$ 18,794,667

112年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 42,580,979	\$ -	\$ 42,580,979	\$ 42,580,979	\$ -	\$ -
衍生金融工具(註二)	29,931,131	-	29,931,131	8,994,239	2,947,399	17,989,493
合計	\$ 72,512,110	\$ -	\$ 72,512,110	\$ 51,575,218	\$ 2,947,399	\$ 17,989,493

112年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 37,214,932	\$ -	\$ 37,214,932	\$ 37,204,969	\$ 9,963	\$ -
衍生金融工具(註二)	29,224,990	-	29,224,990	7,410,668	719,322	21,095,000
合計	\$ 66,439,922	\$ -	\$ 66,439,922	\$ 44,615,637	\$ 729,285	\$ 21,095,000

112年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 43,050,930	\$ -	\$ 43,050,930	\$ 42,982,682	\$ 68,248	\$ -
衍生金融工具(註二)	27,364,556	-	27,364,556	7,455,796	4,363,756	15,545,004
合計	\$ 70,415,486	\$ -	\$ 70,415,486	\$ 50,438,478	\$ 4,432,004	\$ 15,545,004

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生金融工具。

四七、資本管理

(一) 資本管理目標

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

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

(二) 資本管理程序

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

(三) 資本適足性

分析項目		年 度	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
		自有資本	普通股權益	\$ 64,535,244	\$ 65,814,572
	其他第一類資本	2,715,215	2,727,702	2,737,812	
	第二類資本	11,727,306	11,021,620	11,118,097	
	自有資本	78,977,765	79,563,894	77,182,160	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	553,708,260	497,173,375	503,950,385
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	223,911	206,674	207,388
	作業風險	基本指標法	24,606,995	24,606,995	23,078,097
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	18,129,063	22,539,250	20,315,363
		內部模型法	-	-	-
		加權風險性資產總額	596,668,229	544,526,294	547,551,233
	資本適足率		13.24%	14.61%	14.10%
普通股權益占風險性資產之比率		10.82%	12.09%	11.57%	
第一類資本占風險性資產之比率		11.27%	12.59%	12.07%	
槓桿比率		7.27%	7.79%	7.49%	

註：1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

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

3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

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

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

6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

四八、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	信託負債	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
銀行存款	\$ 4,856,820	\$ 3,778,800	\$ 3,268,785	應付款項	\$ 84,489	\$ 85,700	\$ 84,947
短期投資				應付保管有價證券	2,184,932	2,867,578	3,946,853
基金	30,365,731	27,579,033	27,891,536	其他負債	57,818	46,923	60,164
債券	12,927,115	10,711,522	9,191,942	信託資本	63,713,578	57,413,114	53,607,742
股票	205,340	141,482	145,743	累積盈虧	32,404	15,719	23,110
結構性商品	239,720	78,457	34,560				
應收款項	9,754	72	13,115				
保管有價證券	2,184,932	2,867,578	3,946,853				
不動產							
土地	14,247,525	14,234,149	12,184,641				
房屋及建物	13,163	16,426	22,570				
無形資產－地上權	984,534	984,534	984,534				
其他資產	38,587	36,981	38,537				
信託資產總額	<u>\$66,073,221</u>	<u>\$60,429,034</u>	<u>\$57,722,816</u>	信託負債總額	<u>\$66,073,221</u>	<u>\$60,429,034</u>	<u>\$57,722,816</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
信託收益				
股利收入	\$ 9,220	\$ 2,533	\$ 15,412	\$ 4,790
利息收入	541,410	385,761	1,069,818	812,690
租金收入	6,746	6,770	13,482	13,495
其他收入	604	1,208	2,341	2,225
收益合計	<u>557,980</u>	<u>396,272</u>	<u>1,101,053</u>	<u>833,200</u>
信託費用				
財產交易損失	(282,840)	(560,841)	(646,919)	(1,237,395)
管理費用	(105)	(115)	(910)	(1,336)
其他費用	(3,265)	(3,132)	(7,627)	(5,370)
費用合計	<u>(286,210)</u>	<u>(564,088)</u>	<u>(655,456)</u>	<u>(1,244,101)</u>
本期損益	<u>\$ 271,770</u>	<u>(\$ 167,816)</u>	<u>\$ 445,597</u>	<u>(\$ 410,901)</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	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
銀行存款	\$ 4,856,820	\$ 3,778,800	\$ 3,268,785
短期投資			
基金	30,365,731	27,579,033	27,891,536
債券	12,927,115	10,711,522	9,191,942
股票	205,340	141,482	145,743
結構性商品	239,720	78,457	34,560
保管有價證券	2,184,932	2,867,578	3,946,853
不動產			
土地	14,247,525	14,234,149	12,184,641
房屋及建築	13,163	16,426	22,570
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
其他資產	48,341	37,053	51,652
合計	<u>\$ 66,073,221</u>	<u>\$ 60,429,034</u>	<u>\$ 57,722,816</u>

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

(一) 進行業務或交易行為

請參閱附註四一關係人交易。

(二) 共同業務推廣行為

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

(三) 資訊交互運用或共用營業設備或場所

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

(四) 收入、成本、費用及損益分攤方式及金額

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

五十、獲利能力

單位：%

項	目	113年6月30日	112年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.79	0.88
	稅 後	0.68	0.77
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.40	10.94
	稅 後	8.16	9.49
純	益 率	35.82	43.79

註：(1) 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

(2) 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

(3) 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

(4) 稅前(後)損益係指當年累計損益金額

(5) 資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示

五一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司不適用，子公司無此情形。
2. 為他人背書保證：本公司不適用，子公司無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：本公司不適用，子公司之資訊請參閱附表一。
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：請參閱附表二。
 10. 出售不良債權交易資訊：無。
 11. 金融資產證券化：無。
 12. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
- (二) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表三。
- (三) 大陸投資資訊：請參閱附表四。
- (四) 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表五。

五二、部門資訊

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

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

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

部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	個人金融部門	法人金融部門	金融交易部門	其他部門	合計
<u>113年4月1日至6月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 1,568,108	\$ 1,188,282	(\$ 1,024,624)	(\$ 19,609)	\$ 1,712,157
利息以外淨收益	<u>518,230</u>	<u>444,398</u>	<u>1,183,016</u>	<u>44,100</u>	<u>2,189,744</u>
淨收益	2,086,338	1,632,680	158,392	24,491	3,901,901
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數	(233,845)	(184,564)	(198)	(24,540)	(443,147)
營業費用	(<u>1,172,489</u>)	(<u>400,792</u>)	(<u>159,475</u>)	(<u>177,634</u>)	(<u>1,910,390</u>)
稅前利益(損失)	680,004	1,047,324	(1,281)	(177,683)	1,548,364
所得稅費用	-	-	-	(<u>203,070</u>)	(<u>203,070</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 680,004</u>	<u>\$ 1,047,324</u>	<u>(\$ 1,281)</u>	<u>(\$ 380,753)</u>	<u>\$ 1,345,294</u>
<u>112年4月1日至6月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 1,465,805	\$ 1,170,873	(\$ 591,174)	(\$ 14,397)	\$ 2,031,107
利息以外淨收益	<u>316,010</u>	<u>362,049</u>	<u>659,987</u>	<u>94,777</u>	<u>1,432,823</u>
淨收益	1,781,815	1,532,922	68,813	80,380	3,463,930
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數	(42,823)	20,405	(130)	(4,441)	(26,989)
營業費用	(<u>1,011,368</u>)	(<u>369,244</u>)	(<u>148,788</u>)	(<u>208,294</u>)	(<u>1,737,694</u>)
稅前利益(損失)	727,624	1,184,083	(80,105)	(132,355)	1,699,247
所得稅費用	-	-	-	(<u>224,446</u>)	(<u>224,446</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 727,624</u>	<u>\$ 1,184,083</u>	<u>(\$ 80,105)</u>	<u>(\$ 356,801)</u>	<u>\$ 1,474,801</u>
<u>113年1月1日至6月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 3,103,332	\$ 2,362,023	(\$ 2,006,007)	(\$ 38,371)	\$ 3,420,977
利息以外淨收益(損失)	<u>1,032,741</u>	<u>963,770</u>	<u>2,476,857</u>	(<u>38,344</u>)	<u>4,435,024</u>
淨收益(損失)	4,136,073	3,325,793	470,850	(76,715)	7,856,001
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數	(412,102)	(393,679)	(250)	(31,670)	(837,701)
營業費用	(<u>2,297,586</u>)	(<u>789,982</u>)	(<u>311,485</u>)	(<u>378,600</u>)	(<u>3,777,653</u>)
稅前利益(損失)	1,426,385	2,142,132	159,115	(486,985)	3,240,647
所得稅費用	-	-	-	(<u>426,482</u>)	(<u>426,482</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 1,426,385</u>	<u>\$ 2,142,132</u>	<u>\$ 159,115</u>	<u>(\$ 913,467)</u>	<u>\$ 2,814,165</u>
<u>112年1月1日至6月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 2,890,775	\$ 2,268,647	(\$ 1,110,764)	(\$ 32,615)	\$ 4,016,043
利息以外淨收益(損失)	<u>658,552</u>	<u>745,388</u>	<u>1,455,978</u>	(<u>3,215</u>)	<u>2,856,703</u>
淨收益(損失)	3,549,327	3,014,035	345,214	(35,830)	6,872,746
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數	(113,356)	103,302	(681)	77,017	66,282
營業費用	(<u>2,007,530</u>)	(<u>735,879</u>)	(<u>295,398</u>)	(<u>431,980</u>)	(<u>3,470,787</u>)
稅前利益(損失)	1,428,441	2,381,458	49,135	(390,793)	3,468,241
所得稅費用	-	-	-	(<u>458,810</u>)	(<u>458,810</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 1,428,441</u>	<u>\$ 2,381,458</u>	<u>\$ 49,135</u>	<u>(\$ 849,603)</u>	<u>\$ 3,009,431</u>

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 113 年 6 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額	持股比率%	市價或淨值	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票							
	華開租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	76,704,787	\$ 896,156	100.00	\$ 896,156	
	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	-	160,044	100.00	160,044	
華開租賃股份有限公司	股票							
	太平洋電線電纜股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	546,231	16,824	0.07	16,824	

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。

註二：期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註三：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司
 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
 民國 113 年 6 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 損失金額
					金額	處理方式		
本公司	凱基證券股份有限公司	兄弟公司	\$ 364,800	—	\$ -	—	\$ 364,800	\$ -

凱基商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 113 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 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%	\$ 3,267	\$ 688	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%	151,765	-	33,407,860	-	33,407,860	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%	216,749	-	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%	78,387	4,800	6,000,000	-	6,000,000	0.57%	
陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買	5.74%	4,022	519	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%	48,341	-	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%	3,298	-	600,000	-	600,000	1.00%	
中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問業	100.00%	1,139,142	38,654	153,171,873	-	153,171,873	100.00%	
將來商業銀行股份有限公司	台北市	商業銀行業	5.15%	419,796	-	51,499,000	-	51,499,000	5.15%	
蘇銀凱基消費金融有限公司	中國大陸	消費金融服務	37.63%	8,356,169	380,485	-	-	-	37.63%	
非金融相關事業										
開發國際投資股份有限公司	台北市	一般投資業	4.95%	947,388	52,767	367,200,000	-	367,200,000	33.66%	

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

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

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

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

註三：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國 113 年 6 月 30 日

附表四

單位：除另予註明者外，
餘係新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自	本期匯出或收回投資金額		本期期末自	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資收益
				台灣匯出累 計投資金額	匯出	匯回	台灣匯出累 計投資金額					
蘇銀凱基消費金融有限公司	消費金融服務	4,200,000 仟人民幣	註一(一)	1,580,487 仟人民幣	\$ -	\$ -	1,580,487 仟人民幣	\$ 1,019,637	37.63%	\$ 380,485 (註二(二)2.)	\$ 8,356,169	\$ -
中華開發國際租賃有限公司	融資租賃業務及管理業務 諮詢	187,750 仟人民幣	註一(一)	30,000 仟美元	-	-	30,000 仟美元	515	100.00%	515 (註二(二)2.)	160,044	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$ 8,488,044 (261,573 仟美元)	261,573 仟美元	\$ 41,226,871

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註二、本期認列投資損益欄中：

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

註三、本表涉及外幣者，以財務報告日之匯率換算為新臺幣。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
0	凱基商業銀行股份有限公司	華開租賃股份有限公司	1	存款及匯款	\$ 51,996	註四	0.01
1	華開租賃股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	51,996	註四	0.01
0	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司	1	存款及匯款	83,110	註四	0.01
2	中華開發管理顧問股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	83,110	註四	0.01

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹仟萬元以上之交易。

註六：上述交易及餘額於編製合併報表時均已沖銷。