

股票代號：2836

高雄銀行股份有限公司及其子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 105 年及 104 年第 2 季

高雄銀行股份有限公司

地址：高雄市左營區博愛二路 168 號

電話：(07)557-0535

財 務 報 告 目 錄

| 項 目 | 頁 次 |
|-------------------|---------|
| 壹、封 面 | 1 |
| 貳、目 錄 | 2 |
| 參、會計師核閱報告 | 3 |
| 肆、合併資產負債表 | 4 |
| 伍、合併綜合損益表 | 5 |
| 陸、合併權益變動表 | 6 |
| 柒、合併現金流量表 | 7 |
| 捌、合併財務報告附註 | |
| 一、公司沿革 | 8 |
| 二、通過財務報告之日期及程序 | 8 |
| 三、新發布及修訂準則及解釋之適用 | 8~12 |
| 四、重大會計政策之彙總說明 | 12~14 |
| 五、重大會計判斷及估計不確定性來源 | 14 |
| 六、重要會計項目之說明 | 15~45 |
| 七、關係人交易 | 45~50 |
| 八、質押之資產 | 50~51 |
| 九、重大或有負債及未認列之合約承諾 | 51 |
| 十、重大災害損失 | 51 |
| 十一、重大期後事項 | 51 |
| 十二、其 他 | 52~100 |
| 十三、附註揭露事項 | 100~103 |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | 100~102 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 103 |
| 3. 大陸投資資訊 | 103 |
| 十四、部門資訊 | 104~107 |

會計師核閱報告

高雄銀行股份有限公司公鑒：

高雄銀行股份有限公司及其子公司民國 105 年及 104 年 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

除下段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報告之整體表示查核意見。

如合併財務報告附註四(三)所述，列入上開合併財務報告之子公司高銀人身保險代理人(股)公司財務報告，係依據該公司同期間未經會計師核閱之財務報告所編製。該子公司民國 105 年及 104 年 6 月 30 日之資產總額分別為 163,611 仟元及 127,429 仟元，各占合併資產總額之 0.07%及 0.05%，負債總額分別為 119,887 仟元及 93,100 仟元，各占合併負債總額之 0.05%及 0.04%；民國 105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益總額分別為 14,031 仟元及 14,262 仟元與 34,578 仟元及 26,175 仟元，各占合併綜合損益總額之 7.54%及 10.26%與 9.16%及 8.29%。

依本會計師核閱結果，除上段所述該被投資公司財務報告倘經會計師核閱，對合併財務報告可能有所調整之影響外，並未發現第一段所述合併財務報告在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」而須作修正之情事。

高雄銀行股份有限公司業已編製民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務報告，並經本會計師出具保留意見之查核報告在案，備供參考。

國富浩華聯合會計師事務所

會計師：蔡 淑 滿

蔡淑滿



會計師：劉 奕 宏

劉奕宏



核准文號：金管證審字第 10200032833 號

民國 105 年 8 月 18 日

高雄銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日

<民國105年及104年6月30日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核>

單位：新臺幣仟元

| 代號 | 資 產 會計項目 | 附 註 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|-------|------------------|--------|----------------|-----|----------------|-----|----------------|-----|
| | | | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金 | 六(一) | \$ 2,658,315 | 1 | \$ 3,384,503 | 1 | \$ 3,111,857 | 1 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 | 六(二) | 9,247,978 | 4 | 14,968,151 | 6 | 19,257,404 | 7 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 六(三) | 2,472,861 | 1 | 3,880,449 | 1 | 6,514,526 | 2 |
| 14000 | 備供出售金融資產—淨額 | 六(四) | 37,022,135 | 15 | 36,836,691 | 14 | 29,786,473 | 12 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資 | 六(五) | 5,017,289 | 2 | 20,065,435 | 8 | 11,609,697 | 4 |
| 13000 | 應收款項—淨額 | 六(六) | 1,455,315 | 1 | 1,026,959 | - | 992,602 | - |
| 13200 | 本期所得稅資產 | | 47,939 | - | 23,593 | - | 23,593 | - |
| 13500 | 貼現及放款—淨額 | 六(七) | 172,075,081 | 68 | 165,943,918 | 64 | 177,410,007 | 69 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產—淨額 | 六(八) | 16,018,354 | 6 | 11,736,176 | 4 | 7,808,142 | 3 |
| 15500 | 其他金融資產—淨額 | 六(十) | 1,327,523 | 1 | 1,824,398 | 1 | 1,918,201 | 1 |
| 18500 | 不動產及設備—淨額 | 六(十一) | 2,924,260 | 1 | 2,945,352 | 1 | 2,969,675 | 1 |
| 19000 | 無形資產—淨額 | 六(十二) | 67,815 | - | 68,405 | - | 76,155 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產—淨額 | 六(三十六) | 205,000 | - | 229,888 | - | 201,641 | - |
| 19500 | 其他資產—淨額 | 六(十三) | 115,223 | - | 116,757 | - | 98,343 | - |
| 10000 | 資產總計 | | \$ 250,655,088 | 100 | \$ 263,050,675 | 100 | \$ 261,778,316 | 100 |

(請參閱合併財務報告附註)

(續 下 頁)

| 負債及權益 | | | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|------------|------------------|--------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| 代號 | 會計項目 | 附註 | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 負 債 | | | | | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 | 六(十四) | \$ 8,261,403 | 3 | \$ 9,155,382 | 3 | \$ 8,959,601 | 3 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 六(十五) | 8,428 | - | 19,754 | - | 1,288 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 | 六(十六) | 789,944 | - | 1,071,084 | - | 46,627 | - |
| 23000 | 應付款項 | 六(十七) | 2,866,119 | 1 | 2,775,112 | 1 | 2,560,225 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債 | | 7,289 | - | 52,605 | - | 37,517 | - |
| 23500 | 存款及匯款 | 六(十八) | 221,825,192 | 89 | 229,739,869 | 88 | 230,239,394 | 88 |
| 24000 | 應付金融債券 | 六(十九) | 4,000,000 | 2 | 7,000,000 | 3 | 7,000,000 | 3 |
| 25500 | 其他金融負債 | 六(二十) | 107,577 | - | 175,385 | - | 176,400 | - |
| 25600 | 負債準備 | 六(二十一) | 388,700 | - | 1,036,043 | - | 976,824 | - |
| 29500 | 其他負債 | 六(二十二) | 110,152 | - | 123,698 | - | 133,028 | - |
| 20000 | 負債總計 | | \$ 238,364,804 | 95 | \$ 251,148,932 | 95 | \$ 250,130,904 | 95 |
| 權 益 | | | | | | | | |
| 31000 | 歸屬於母公司業主之權益 | | | | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 六(二十三) | \$ 7,788,659 | 3 | \$ 7,788,659 | 3 | \$ 7,403,514 | 3 |
| 31121 | 增資準備 | | 443,579 | - | - | - | 385,145 | - |
| | 股本合計 | | \$ 8,232,238 | 3 | \$ 7,788,659 | 3 | \$ 7,788,659 | 3 |
| 31500 | 資本公積 | 六(二十三) | 1,872,395 | 1 | 1,872,395 | 1 | 1,872,395 | 1 |
| 32000 | 保留盈餘 | | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 六(二十三) | 1,783,631 | 1 | 1,606,232 | 1 | 1,606,232 | 1 |
| 32005 | 未分配盈餘 | 六(二十四) | 317,599 | - | 607,376 | - | 358,757 | - |
| | 保留盈餘合計 | | \$ 2,101,230 | 1 | \$ 2,213,608 | 1 | \$ 1,964,989 | 1 |
| 32500 | 其他權益 | 六(二十三) | \$ 84,421 | - | \$ 27,081 | - | \$ 21,369 | - |
| 30000 | 權益總計 | | \$ 12,290,284 | 5 | \$ 11,901,743 | 5 | \$ 11,647,412 | 5 |
| | 負債及權益總計 | | \$ 250,655,088 | 100 | \$ 263,050,675 | 100 | \$ 261,778,316 | 100 |

董事長：李瑞倉



(請參閱合併財務報告附註)

經理人：黃滿生



會計主管：許月雲



單位：新臺幣仟元

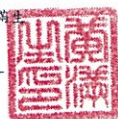
| 代碼 | 項目 | 附註 | 105. 4. 1-105. 6. 30 | | 104. 4. 1-104. 6. 30 | | 變動 | | 105. 1. 1-105. 6. 30 | | 104. 1. 1-104. 6. 30 | | 變動 | |
|-------|-------------------------|--------|----------------------|------|----------------------|------|-------|-------------|----------------------|-------------|----------------------|-------|----|------|
| | | | 金額 | % | 金額 | % | 百分比% | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 百分比% |
| 41000 | 利息收入 | | \$1,092,875 | 124 | \$1,202,201 | 141 | (9) | \$2,227,233 | 129 | \$2,375,747 | 141 | (6) | | |
| 51000 | 減：利息費用 | | (470,237) | (53) | (580,069) | (68) | (19) | (977,350) | (57) | (1,144,820) | (68) | (15) | | |
| 49010 | 利息淨收益 | 六(二十五) | \$622,638 | 71 | \$622,132 | 73 | 0 | \$1,249,883 | 72 | \$1,230,927 | 73 | 2 | | |
| | 利息以外淨收益 | | | | | | | | | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益 | 六(二十六) | \$140,990 | 16 | \$134,893 | 16 | 5 | \$294,929 | 18 | \$268,958 | 16 | 10 | | |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益 | 六(二十七) | (5,317) | (1) | 23,864 | 3 | (122) | 18,344 | 1 | 87,192 | 5 | (79) | | |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現(損)益 | 六(二十八) | 18,129 | 2 | 4,318 | 1 | 320 | 38,794 | 2 | 3,539 | - | 996 | | |
| 49400 | 持有至到期日金融資產之已實現(損)益 | 六(八) | - | - | 507 | - | 100 | 13 | - | 26,921 | 2 | (100) | | |
| 49600 | 兌換(損)益 | 六(二十九) | 31,534 | 4 | 12,268 | 1 | 157 | 31,724 | 2 | 15,345 | 1 | 107 | | |
| 49700 | 資產減損(損失)迴轉利益 | 六(三十) | - | - | (7,710) | (1) | (100) | - | - | (15,591) | (1) | (100) | | |
| 49800 | 其他利息以外淨收益 | | | | | | | | | | | | | |
| 49899 | 其他什項(損)益 | 六(三十一) | 71,237 | 8 | 61,528 | 7 | 16 | 90,000 | 5 | 76,204 | 4 | 18 | | |
| | 淨收益 | | \$879,211 | 100 | \$851,800 | 100 | 3 | \$1,723,687 | 100 | \$1,693,495 | 100 | 2 | | |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備提存 | 六(七) | (124,485) | (14) | (115,302) | (14) | 8 | (215,087) | (12) | (205,758) | (12) | 5 | | |
| 58400 | 營業費用 | | | | | | | | | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用 | 六(三十二) | (\$375,947) | (43) | (\$376,841) | (44) | (0) | (\$743,507) | (43) | (\$737,327) | (44) | 1 | | |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 | 六(三十三) | (20,402) | (2) | (20,452) | (2) | (0) | (40,780) | (3) | (40,855) | (2) | - | | |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | 六(三十四) | (182,095) | (21) | (174,785) | (21) | 4 | (371,662) | (22) | (361,025) | (21) | 3 | | |
| 61001 | 稅前淨利(淨損) | | \$176,282 | 20 | \$164,420 | 19 | 7 | \$352,651 | 20 | \$348,530 | 21 | 1 | | |
| 61003 | 所得稅(費用)利益 | 六(三十五) | (20,459) | (2) | (19,532) | (2) | (5) | (32,333) | (2) | (37,498) | (2) | (14) | | |
| 64000 | 本期淨利(淨損) | | \$155,823 | 18 | \$144,888 | 17 | 8 | \$320,318 | 18 | \$311,032 | 19 | 3 | | |
| | 其他綜合損益： | | | | | | | | | | | | | |
| | 後續可能重分類至損益之項目 | | | | | | | | | | | | | |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | | \$364 | - | \$116 | - | 214 | (\$55) | - | (\$23,834) | (1) | (100) | | |
| 65302 | 備供出售金融資產之未實現評價利益(損失) | | 30,057 | 3 | (6,035) | (1) | 598 | 57,386 | 3 | 24,477 | 1 | 134 | | |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅(費用)利益 | | (62) | - | (19) | - | 226 | 9 | - | 4,052 | - | (100) | | |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅後淨額) | 六(二十三) | \$30,359 | 3 | (\$5,938) | (1) | 611 | \$57,340 | 3 | \$4,695 | - | 1,121 | | |
| 66000 | 本期綜合損益總額 | | \$186,182 | 21 | \$138,950 | 16 | 34 | \$377,658 | 21 | \$315,727 | 19 | 20 | | |
| | 淨利(淨損)歸屬於： | | | | | | | | | | | | | |
| | 母公司業主 | | \$155,823 | 18 | \$144,888 | 17 | 8 | \$320,318 | 18 | \$311,032 | 19 | 3 | | |
| | 非控制權益 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | | | \$155,823 | 18 | \$144,888 | 17 | 8 | \$320,318 | 18 | \$311,032 | 19 | 3 | | |
| | 綜合損益總額歸屬於： | | | | | | | | | | | | | |
| | 母公司業主 | | \$186,182 | 21 | \$138,950 | 16 | 34 | \$377,658 | 21 | \$315,727 | 19 | 20 | | |
| | 非控制權益 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | | | \$186,182 | 21 | \$138,950 | 16 | 34 | \$377,658 | 21 | \$315,727 | 19 | 20 | | |
| | 每股盈餘(元) | | | | | | | | | | | | | |
| 67500 | 基本及稀釋每股盈餘 | 六(三十七) | \$0.20 | | \$0.19 | | | \$0.41 | | \$0.40 | | | | |

(請參閱合併財務報告附註)

董事長：李瑞

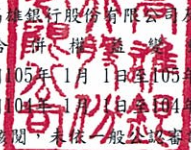


經理人：黃滿



會計主管：許月




 高雄銀行股份有限公司及其子公司
 合併損益變動表
 民國105年1月1日至105年6月30日及
 民國104年1月1日至104年6月30日
 < 僅經核閱，未依一般公認會計準則查核 >

單位：新臺幣仟元

歸屬於母公司業主之權益

| 項 目 | 保 留 盈 餘 | | | | | | | | 其他權益項目 | | | | 權益總額 |
|------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|---------------------------|-------------------------|--------|----------|--------------|
| | 股 本 | 增資準備 | 合 計 | 資 本 公 積 | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未提撥保留盈餘 | 合 計 | 國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 | 備供出售金融 資產未實現 (損)益 | 其他 | 合 計 | |
| 104.1.1餘額 | \$7,403,514 | \$ - | \$7,403,514 | \$1,872,395 | \$1,458,030 | \$86,057 | \$484,322 | \$2,028,409 | \$19,744 | (\$3,429) | \$406 | \$16,721 | \$11,321,039 |
| 員工股票股利 | - | 37,180 | 37,180 | - | - | - | (4,276) | (4,276) | - | - | - | - | 32,904 |
| 盈餘指撥及分配： | | | | | | | | | | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | - | - | 148,202 | - | (148,202) | - | - | - | - | - | - |
| 提列特別盈餘公積 | - | - | - | - | - | (86,057) | 86,057 | - | - | - | - | - | - |
| 現金股利 | - | - | - | - | - | - | (22,211) | (22,211) | - | - | - | - | (22,211) |
| 盈餘轉增資 | - | 347,965 | 347,965 | - | - | - | (347,965) | (347,965) | - | - | - | - | - |
| 本期淨利(淨損) | - | - | - | - | - | - | 311,032 | 311,032 | - | - | - | - | 311,032 |
| 本期其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | - | - | (19,782) | 24,477 | - | 4,695 | 4,695 |
| 本期綜合損益總額 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$311,032 | \$311,032 | (\$19,782) | \$24,477 | \$- | \$4,695 | \$315,727 |
| 其 他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (47) | (47) | (47) |
| 本期變動合計 | \$ - | \$385,145 | \$385,145 | \$ - | \$148,202 | (\$86,057) | (\$125,565) | (\$63,420) | (\$19,782) | \$24,477 | (\$47) | \$4,648 | \$326,373 |
| 104.6.30餘額 | \$7,403,514 | \$385,145 | \$7,788,659 | \$1,872,395 | \$1,606,232 | \$ - | \$358,757 | \$1,964,989 | (\$38) | \$21,048 | \$359 | \$21,369 | \$11,647,412 |
| 105.1.1餘額 | \$7,788,659 | \$ - | \$7,788,659 | \$1,872,395 | \$1,606,232 | \$ - | \$607,376 | \$2,213,608 | (\$71) | \$26,931 | \$221 | \$27,081 | \$11,901,743 |
| 員工股票紅利 | - | 38,569 | 38,569 | - | - | - | (4,320) | (4,320) | - | - | - | - | 34,249 |
| 盈餘指撥及分配： | | | | | | | | | | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | - | - | 177,399 | - | (177,399) | - | - | - | - | - | - |
| 現金股利 | - | - | - | - | - | - | (23,366) | (23,366) | - | - | - | - | (23,366) |
| 盈餘轉增資 | - | 405,010 | 405,010 | - | - | - | (405,010) | (405,010) | - | - | - | - | - |
| 本期淨利(淨損) | - | - | - | - | - | - | 320,318 | 320,318 | - | - | - | - | 320,318 |
| 本期其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | - | - | (46) | 57,386 | - | 57,340 | 57,340 |
| 本期綜合損益總額 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$320,318 | \$320,318 | (\$46) | \$57,386 | \$- | \$57,340 | \$377,658 |
| 其 他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 本期變動合計 | \$ - | \$443,579 | \$443,579 | \$ - | \$177,399 | \$ - | (\$289,777) | (\$112,378) | (\$46) | \$57,386 | \$- | \$57,340 | \$388,541 |
| 105.6.30餘額 | \$7,788,659 | \$443,579 | \$8,232,238 | \$1,872,395 | \$1,783,631 | \$ - | \$317,599 | \$2,101,230 | (\$117) | \$84,317 | \$221 | \$84,421 | \$12,290,284 |

董事長：李瑞倉



(請參閱合併財務報告附註)

經理人黃滿生



會計主管：許月雲




 高雄銀行股份有限公司及其子公司
 合併現金流量表
 民國105年1月1日至105年6月30日及
 民國104年1月1日至104年6月30日
 <僅經核閱，未依一般公認審計準則查核>

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 105. 1. 1-105. 6.30 | 104. 1. 1-104. 6.30 |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 稅前淨利(淨損) | \$352,651 | \$348,530 |
| 調整項目： | | |
| 收益費損項目 | | |
| 折舊費用 | 30,009 | 30,472 |
| 攤銷費用 | 10,771 | 10,383 |
| 呆帳費用提列(轉列收入)數 | 261,684 | 239,816 |
| 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益) | (18,344) | (87,192) |
| 利息費用 | 977,350 | 1,144,820 |
| 利息收入 | (2,227,233) | (2,375,747) |
| 股利收入 | (58,750) | (52,827) |
| 保證責任準備淨變動 | (10,000) | - |
| 其他各項負債準備淨變動 | 359 | - |
| 處分投資損失(利益) | (38,807) | (30,460) |
| 金融資產減損損失 | - | 15,591 |
| 收益費損項目合計 | (\$1,072,961) | (\$1,105,144) |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數 | | |
| 與營業活動相關之資產之淨變動 | | |
| 存放央行及拆借金融同業(增加)減少 | \$1,076,700 | (\$478,503) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少 | 1,414,606 | 4,526,431 |
| 應收款項(增加)減少 | (401,909) | (56,921) |
| 貼現及放款(增加)減少 | (6,372,263) | 5,234,054 |
| 備供出售金融資產(增加)減少 | (89,264) | (3,617,208) |
| 持有至到期日金融資產(增加)減少 | (4,282,165) | (5,034,882) |
| 其他金融資產(增加)減少 | 496,626 | (483,141) |
| 與營業活動相關之資產之淨變動合計 | (\$8,157,669) | \$89,830 |
| 與營業活動相關之負債之淨變動 | | |
| 央行及銀行同業存款增加(減少) | (\$893,979) | (\$559,528) |
| 附買回票券及債券負債增加(減少) | (281,140) | (14,494) |
| 應付款項增加(減少) | 206,362 | (265,584) |
| 存款及匯款增加(減少) | (7,914,677) | (6,688,057) |
| 其他金融負債增加(減少) | (67,808) | (2,008) |
| 員工福利負債準備增加(減少) | (637,702) | 9,061 |
| 與營業活動相關之負債之淨變動合計 | (\$9,588,944) | (\$7,520,610) |
| 與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計 | (\$17,746,613) | (\$7,430,780) |
| 調整項目合計 | (\$18,819,574) | (\$8,535,924) |

(續 下 頁)

| | | |
|----------------------------------|----------------|---------------|
| 營運產生之現金流入(流出) | (\$18,466,923) | (\$8,187,394) |
| 收取之利息 | 2,233,328 | 2,341,122 |
| 收取之股利 | 5,957 | 7,909 |
| 支付之利息 | (1,081,822) | (1,180,381) |
| 退還(支付)之所得稅 | (77,098) | (27,143) |
| 營業活動之淨現金流入(流出) | (\$17,386,558) | (\$7,045,887) |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 取得不動產及設備 | (\$8,917) | (\$21,645) |
| 取得無形資產 | (8,235) | (20,750) |
| 其他金融資產增加 | - | (4,143) |
| 其他資產增加 | (496) | (30,789) |
| 投資活動之淨現金流入(流出) | (\$17,648) | (\$77,327) |
| 籌資活動之現金流量 | | |
| 償還金融債券 | (\$3,000,000) | \$ - |
| 存入保證金增加 | 6,737 | - |
| 存入保證金減少 | - | (2,005) |
| 其他負債減少 | (20,283) | (14,862) |
| 籌資活動之淨現金流入(流出) | (\$3,013,546) | (\$16,867) |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響 | (\$55) | (\$23,834) |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數 | (\$20,417,807) | (\$7,163,915) |
| 期初現金及約當現金餘額 | 31,320,675 | 33,768,670 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$10,902,868 | \$26,604,755 |
| 現金及約當現金之組成: | | |
| 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$2,658,315 | \$3,111,857 |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 3,227,264 | 11,883,201 |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資 | 5,017,289 | 11,609,697 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$10,902,868 | \$26,604,755 |

董事長：李瑞倉



(請參閱合併財務報告附註)

經理人：黃滿生



會計主管：許月雲



高雄銀行股份有限公司及其子公司

合併財務報告附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除特別註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

1. 本公司係依銀行法特許設立之商業銀行，於 70 年 12 月取得設立許可、71 年 1 月取得公司執照，經營業務如下：

- (1) 代理市庫。
- (2) 經理市公債。
- (3) 銀行法所規定商業銀行得以經營之業務。
- (4) 各種儲蓄、信託業務。
- (5) 經主管機關核准辦理之其他有關業務。

本公司除於總行設有營業部、公庫部、國外部、信託部及財富管理部外，並設有國內分行及簡易分行 35 家，國際金融業務分行 1 家。

本公司上市申請案件經臺灣證券交易所股份有限公司於 87 年 4 月 27 日台證(87)上字第 11281 號函核准，並於 87 年 5 月 18 日正式掛牌上市。

本公司民營化之執行方案，業經民營化推動小組第十六次會議審議通過，並依高雄市政府 88.8.3 高市府財三字第 23963 號函核准執行；於 88 年 8 月 17 日本公司之民營化釋股公開招募案獲經財政部證券暨期貨管理委員會申報生效，正式以 88 年 9 月 27 日為本公司民營化基準日。

2. 列入合併報表個體之子公司及其主要營業項目：請參閱附註四(三)之說明。
3. 本公司及子公司之功能性貨幣及財務報告表達貨幣均為新臺幣。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 105 年 8 月 18 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響：無。
- (二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響：

下表彙列金管會認可之民國 106 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋(以下簡稱 IFRSs)：

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註 1) |
|--|----------------------|
| 「2010-2012 週期之年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 (註 2) |
| 「2011-2013 週期之年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| 「2012-2014 週期之年度改善」 | 2016 年 1 月 1 日 (註 3) |
| IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「揭露倡議」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 21「公課」 | 2014 年 1 月 1 日 |

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

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS3 之修正；IFRS13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：除 IFRS5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布/修正/修訂準則及解釋將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動：

1. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS36「資產減損」之揭露規定，導致本公司及子公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS36 之修正係釐清本公司及子公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，本公司及子公

司若以公允價值減出售成本為基礎計算資產或現金產生單位之可回收金額者，將揭露其公允價值等級及關鍵評價假設(第二或第三等級)。

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

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響：

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

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

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

除下列說明外，適用上述新發布/修正/修訂準則及解釋將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

(1) 金融資產之認列及衡量

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

本公司及子公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

A. 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，

則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

B. 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司及子公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司及子公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

(2) 金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司及子公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

2. IFRS15「來自客戶合約之收入」

IFRS15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司及子公司於適用 IFRS15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；

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

IFRS15 及相關修正生效時，本公司及子公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

3. IFRS 16「租賃」

IFRS16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS17「租賃」及相關解釋。於適用 IFRS16 時，若本公司及子公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。對於本公司及子公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎及新增部分說明如下，餘與民國 104 年度合併財務報告附註四相同。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(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、證券商財務報告編製準則及經金管會認可之 IAS34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

- (1) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。
- (2) 按公允價值衡量之備供出售金融資產。
- (3) 按公允價值衡量之現金交割股份基礎給付協議之負債。
- (4) 按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

2. 依經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報告時，管理階層必須依其專業判斷做出若干重大之會計假設及估計，並決定本公司及子公司之會計政策。假設之改變可能導致財務報告產生重大之影響。本公司及子公司之管理階層確信本財務報告所使用之假設係為適當。涉及高度判斷或複雜之事項，或對本財務報告影響重大之假設及估計，請參閱附註五。

(三)合併基礎

1. 合併財務報告編製原則：

- (1) 本公司將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受本公司控制之個體（包括結構型個體），當本公司暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司即控制該個體。子公司自本公司取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。
- (2) 公司間之交易、餘額及未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本公司採用之政策一致。
- (3) 對子公司持股之變動若未導致喪失控制（與非控制權益之交易），係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列於權益。
- (4) 當本公司喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，並作為原始認列金融資產之公允價值或原始認列投資關聯企業或合資之成本，公允價值與帳面金額之差額認列為本期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

2. 列入合併財務報告之子公司

| 子公司名稱 | 主要營業項目 | 持股或出資比例 | | |
|----------------|----------|----------|-----------|----------|
| | | 105.6.30 | 104.12.31 | 104.6.30 |
| 高銀人身保險代理人(股)公司 | 人身保險代理業務 | 100% | 100% | 100% |
| 高銀財產保險代理人(股)公司 | 財產保險代理業務 | 100% | 100% | 100% |

上列高銀財產保險代理人(股)公司雖未經會計師核閱，惟本公司管理階層認為該子公司財務報表未經會計師核閱，尚不致對合併財務報表產生重大影響。

- (1) 合併子公司增減情形：無。
- (2) 未列入合併財務報表之子公司：無。
- (3) 子公司會計期間不同之調整及處理方式：無。
- (4) 重大限制：無。
- (5) 子公司持有母公司發行證券之內容：無。
- (6) 具重大非控制權益之子公司資訊：無。

(四)確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務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。

(五)所得稅

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

五、重大會計判斷及估計不確定性來源

本公司及子公司編製合併財務報告時，所作會計政策採用之重大判斷、重大會計估計及假設與民國 104 年度合併財務報告附註五一致。

六、重要會計項目之說明

除下列所述外，餘請參閱民國104年度合併財務報告附註六。

(一)現金及約當現金

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$1,202,756 | \$1,370,243 | \$1,222,149 |
| 待交換票據 | 249,938 | 324,924 | 272,236 |
| 存放銀行同業 | 1,205,621 | 1,689,336 | 1,617,472 |
| 合 計 | <u>\$2,658,315</u> | <u>\$3,384,503</u> | <u>\$3,111,857</u> |

1. 為了編製現金流量表之目的，現金及約當現金係由下列各項目之金額所合併而成，明細如下：

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$2,658,315 | \$3,384,503 | \$3,111,857 |
| 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 | 3,227,264 | 7,870,737 | 11,883,201 |
| 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 | 5,017,289 | 20,065,435 | 11,609,697 |
| 現金流量表帳列之現金及約當現金 | <u>\$10,902,868</u> | <u>\$31,320,675</u> | <u>\$26,604,755</u> |

(二)存放央行及拆借銀行同業

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|----------|--------------------|---------------------|--------------------|
| 存放央行準備金： | | | |
| 甲 戶 | \$3,193,510 | \$4,846,952 | \$3,261,250 |
| 乙 戶 | 5,569,964 | 5,893,748 | 6,023,812 |
| 外幣存款戶 | 32,280 | 22,970 | 21,595 |
| 國庫局 | 1,474 | 815 | 356 |
| 小 計 | <u>\$8,797,228</u> | <u>\$10,764,485</u> | <u>\$9,307,013</u> |

| | | | |
|------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| 買入央行定存單 | \$100,000 | \$3,700,000 | \$9,600,000 |
| 跨行業務結算擔保專戶 | 350,750 | 503,666 | 350,391 |
| 拆放銀行同業 | | - | - |
| 合 計 | <u>\$9,247,978</u> | <u>\$14,968,151</u> | <u>\$19,257,404</u> |

1. 存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。存款準備金甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，但除符合規定情況外，非於每月調整存款準備金時不得提取。
2. 本公司及子公司截至 105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，部份買入央行定存單為各項業務質押擔保情形，請參閱附註八。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 持有供交易之金融資產 | | | |
| 短期票券 | \$1,740,047 | \$3,434,623 | \$5,472,805 |
| 基 金 | 8,745 | 1,631 | 15,590 |
| 股 票 | 3,505 | - | 6,871 |
| 債券(政府債券) | 620,031 | 271,679 | 869,045 |
| 國外債券 | 95,399 | 171,487 | 145,685 |
| 小 計 | <u>\$2,467,727</u> | <u>\$3,879,420</u> | <u>\$6,509,996</u> |
| 衍生性金融工具 | | | |
| 遠期外匯 | \$614 | \$1,029 | \$814 |
| 外匯換匯 | 4,520 | - | 3,716 |
| 小 計 | <u>\$5,134</u> | <u>\$1,029</u> | <u>\$4,530</u> |
| 合 計 | <u>\$2,472,861</u> | <u>\$3,880,449</u> | <u>\$6,514,526</u> |

1. 本公司及子公司截至 105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，尚未到期之衍生性商品合約金額，請參閱附註六(十五)。
2. 本公司及子公司截至 105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，部份持有供交易之金融資產為各項業務質押擔保情形，請參閱附註八。

(四)備供出售金融資產－淨額

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-------------|--------------|--------------|--------------|
| 債券（政府及公司債券） | \$5,649,829 | \$4,888,317 | \$4,492,471 |
| 股票 | 139,692 | 167,350 | 199,610 |
| 基金 | 6,890 | 12,793 | 25,094 |
| 央行可轉讓定存單 | 27,300,221 | 28,600,493 | 21,700,163 |
| 國外債券 | 3,925,503 | 3,167,738 | 3,429,399 |
| 小 計 | \$37,022,135 | \$36,836,691 | \$29,846,737 |
| 減：累計減損 | - | - | (60,264) |
| 合 計 | \$37,022,135 | \$36,836,691 | \$29,786,473 |

1. 本公司及子公司截至 105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，部份備供出售金融資產為各項業務質押擔保情形，請參閱附註八。
2. 本公司及子公司截至 105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，上述持有備供出售之金融資產供作附條件交易標的面額分別為 37,700仟元、329,380仟元及42,700仟元。

(五)附賣回票券及債券投資

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------------|-------------|--------------|--------------|
| 短期票券 | \$4,254,389 | \$13,798,833 | \$10,252,046 |
| 債券(政府及公司債) | 762,900 | 6,266,602 | 1,357,651 |
| 合 計 | \$5,017,289 | \$20,065,435 | \$11,609,697 |

本公司及子公司之附賣回票券及債券投資，依約定於105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為 5,018,154仟元、20,070,107仟元及11,612,923仟元。另截至 105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日日止，附賣回債券投資未有供作附買回條件交易標的者。

(六)應收款項—淨額

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-----------|-------------|-------------|-------------|
| 應收信用卡款 | \$158,798 | \$179,789 | \$165,982 |
| 應收信用卡收單款 | 5,371 | 7,277 | 12,911 |
| 應收帳款小計 | \$164,169 | \$187,066 | \$178,893 |
| 應收利息 | \$484,020 | \$490,115 | \$407,081 |
| 應收承兌票款 | 164,389 | 195,446 | 162,044 |
| 應收收益 | 161,202 | 143,185 | 136,939 |
| 其他應收款 | 100,025 | 77,316 | 102,835 |
| 應收有價證券交割款 | 413,989 | - | 12,600 |
| 應收股利及董監酬勞 | 53,702 | | 44,918 |
| 合 計 | \$1,541,496 | \$1,093,128 | \$1,045,310 |
| 減：備抵呆帳 | (86,181) | (66,169) | (52,708) |
| 淨 額 | \$1,455,315 | \$1,026,959 | \$992,602 |

(七)貼現及放款—淨額

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-----------|---------------|---------------|---------------|
| 貼 現 | \$9,759 | \$7,998 | \$3,424 |
| 透 支 | 31,602 | 16,499 | 41,254 |
| 短期放款 | 39,710,488 | 29,809,774 | 41,486,987 |
| 短期擔保放款 | 20,269,084 | 20,318,136 | 18,342,894 |
| 中期放款 | 24,634,308 | 25,619,336 | 24,288,860 |
| 中期擔保放款 | 22,489,965 | 22,209,323 | 22,435,298 |
| 長期放款 | 11,416,696 | 12,007,380 | 12,554,678 |
| 長期擔保放款 | 54,929,265 | 57,370,994 | 59,482,810 |
| 進出口押匯 | 29,648 | 1,968 | 22,309 |
| 放款轉列之催收款項 | 692,214 | 601,122 | 704,728 |
| 小 計 | \$174,213,029 | \$167,962,530 | \$179,363,242 |
| 減：備抵呆帳 | (2,137,948) | (2,018,612) | (1,953,235) |
| 淨 額 | \$172,075,081 | \$165,943,918 | \$177,410,007 |

1. 截至 105年 6月30日、104年12月31日及104年 6月30日日止，本公司及子公司貼現及放款暨應收款之減損評估說明，請詳附註十二、(四)3.(6)。

2. 本公司及子公司就貼現及放款暨應收款評估提列適當之備抵呆帳，截至 105年及104年6月30日止貼現及放款暨應收款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

(1) 貼現及放款備抵呆帳變動表：

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 1月1日餘額 | \$2,018,612 | \$1,849,247 |
| 本期提列淨額 | 206,210 | 198,858 |
| 轉銷呆帳 | (118,329) | (124,504) |
| 轉銷呆帳後收回數 | 34,890 | 33,369 |
| 匯兌及其他變動 | (3,435) | (3,735) |
| 6月30日餘額 | <u>\$2,137,948</u> | <u>\$1,953,235</u> |

(2) 應收款備抵呆帳變動表：

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|------------|-----------------|-----------------|
| 1月1日餘額 | \$66,169 | \$53,663 |
| 本期提列(轉回)淨額 | 18,628 | (1,414) |
| 轉銷呆帳 | (311) | (169) |
| 轉銷呆帳後收回數 | 1,707 | 689 |
| 匯兌及其他變動 | (12) | (61) |
| 6月30日餘額 | <u>\$86,181</u> | <u>\$52,708</u> |

(3) 非放款轉列之催收款項備抵呆帳變動表：

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|----------|-----------------|-----------------|
| 1月1日餘額 | \$11,053 | \$21,383 |
| 本期提列淨額 | 249 | 8,314 |
| 轉銷呆帳 | (837) | (6,748) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - |
| 匯兌及其他變動 | - | 19 |
| 6月30日餘額 | <u>\$10,465</u> | <u>\$22,968</u> |

(4) 105年1至6月提列呆帳費用215,087仟元，帳列備抵呆帳225,087仟元及沖轉保證責任準備(10,000)仟元。104年1至6月提列呆帳費用 205,758仟元，帳列備抵呆帳205,758仟元及保證責任準備0仟元。

(八)持有至到期日金融資產－淨額

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------------|--------------|--------------|-------------|
| 國 外 債 券 | \$7,549,279 | \$5,586,406 | \$3,227,884 |
| 國內公債(含公司債) | 8,469,075 | 6,149,770 | 4,580,258 |
| 小 計 | \$16,018,354 | \$11,736,176 | \$7,808,142 |
| 減：累計減損 | - | - | - |
| 合 計 | \$16,018,354 | \$11,736,176 | \$7,808,142 |

1. 本公司及子公司截至 105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日 日止，上述持有至到期日之投資供作附條件交易標的面額分別為 685,069仟元、685,643仟元及0仟元。
2. 本公司及子公司為因應未來提高法定資本要求，及主管機關加強對 大陸地區之風險控管，而出售部份持有至到期日之金融資產，出售 價款為1,155,627仟元，並於104年4至6月認列相關處分利益 507仟 元，1至6月認列相關處分利益26,921仟元。
3. 本公司及子公司 105年1至6月出售三個月內到期之持有至到期日之 金融資產出售價款為 20,692仟元，並於105年4至6月認列相關處分 利益 0仟元，1至6月認列相關處分利益為13仟元。

(九)結構型個體

1. 未納入合併報表之結構型個體：

本公司及子公司持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益，對於該些結構型個體並未提供財務或其他支援，自該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額。

| 結構型個體之類型 | 性質及目的 | 本公司及子公司擁有之權益 |
|----------|-----------|---------------------------|
| 資產證券化商品 | 投資資產證券化商品 | 投資該等個體所發行之資產基礎證券，以期獲得投資利益 |

2. 本公司及子公司所認列未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

| 資產證券化商品 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---------------|-----------|------------|-----------|
| 無活絡市場之債務 工具投資 | \$129,120 | \$131,260 | \$225,961 |

(十)其他金融資產－淨額

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------------------|-------------|-------------|-------------|
| 以成本衡量之股權投資 | \$1,161,567 | \$1,161,567 | \$1,161,567 |
| 原始到期日在三個月以上之定期存款 | - | 496,300 | 495,200 |
| 無活絡市場之債券投資 | 129,120 | 131,260 | 315,472 |
| 非放款轉列之催收款項 | 30,715 | 31,256 | 43,671 |
| 短期墊款 | 16,476 | 13,847 | 14,767 |
| 買入匯款 | 110 | 1,221 | 3 |
| 小 計 | \$1,337,988 | \$1,835,451 | \$2,030,680 |
| 減：備抵呆帳 | (10,465) | (11,053) | (22,968) |
| 減：累計減損－債券投資 | - | - | (89,511) |
| 淨 額 | \$1,327,523 | \$1,824,398 | \$1,918,201 |

本公司及子公司累計減損之變動情形如下：

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|---------|----------|----------|
| 1月1日餘額 | \$ - | \$75,899 |
| 本期提列 | - | 15,591 |
| 本期轉銷 | - | - |
| 匯 差 | - | (1,979) |
| 6月30日餘額 | \$ - | \$89,511 |

(十一)不動產及設備—淨額

105 年 6 月 30 日

| 資產名稱 | 成 本 | 累計折舊 | 累計減損 | 帳面價值 |
|---------|--------------------|------------------|-------------|--------------------|
| 土 地 | \$2,031,893 | \$ - | \$ - | \$2,031,893 |
| 房屋及建築 | 1,218,188 | 459,299 | - | 758,889 |
| 機械及電腦設備 | 436,110 | 327,456 | - | 108,654 |
| 交通及運輸設備 | 17,253 | 15,366 | - | 1,887 |
| 什項設備 | 81,169 | 71,569 | - | 9,600 |
| 租賃權益改良 | 124,981 | 111,644 | - | 13,337 |
| 合 計 | <u>\$3,909,594</u> | <u>\$985,334</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$2,924,260</u> |

104 年 12 月 31 日

| 資產名稱 | 成 本 | 累計折舊 | 累計減損 | 帳面價值 |
|---------|--------------------|------------------|-------------|--------------------|
| 土 地 | \$2,031,893 | \$ - | \$ - | \$2,031,893 |
| 房屋及建築 | 1,218,188 | 448,426 | - | 769,762 |
| 機械及電腦設備 | 445,890 | 328,993 | - | 116,897 |
| 交通及運輸設備 | 18,128 | 15,869 | - | 2,259 |
| 什項設備 | 80,525 | 71,383 | - | 9,142 |
| 租賃權益改良 | 124,981 | 109,582 | - | 15,399 |
| 合 計 | <u>\$3,919,605</u> | <u>\$974,253</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$2,945,352</u> |

104 年 6 月 30 日

| 資產名稱 | 成 本 | 累計折舊 | 累計減損 | 帳面價值 |
|---------|--------------------|------------------|-------------|--------------------|
| 土 地 | \$2,031,893 | \$ - | \$ - | \$2,031,893 |
| 房屋及建築 | 1,218,188 | 437,554 | - | 780,634 |
| 機械及電腦設備 | 465,664 | 336,639 | - | 129,025 |
| 交通及運輸設備 | 20,086 | 17,356 | - | 2,730 |
| 什項設備 | 82,437 | 74,079 | - | 8,358 |
| 租賃權益改良 | 124,561 | 107,526 | - | 17,035 |
| 合 計 | <u>\$3,942,829</u> | <u>\$973,154</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$2,969,675</u> |

1. 本公司及子公司不動產及設備之變動請詳下表：

| 項 目 | 土 地 | 房屋及建築物 | 機械及電腦設備 | 交通及運輸設備 | 什項設備 | 租賃權益改良 | 合 計 |
|---------------|-------------|-------------|-----------|----------|----------|-----------|-------------|
| 成本 | | | | | | | |
| 105. 1. 1 餘額 | \$2,031,893 | \$1,218,188 | \$445,890 | \$18,128 | \$80,525 | \$124,981 | \$3,919,605 |
| 本期增添 | - | - | 7,156 | 90 | 1,674 | - | 8,920 |
| 本期處分 | - | - | (16,928) | (965) | (1,029) | - | (18,922) |
| 匯兌調整數 | - | - | (8) | - | (1) | - | (9) |
| 105. 6. 30 餘額 | \$2,031,893 | \$1,218,188 | \$436,110 | \$17,253 | \$81,169 | \$124,981 | \$3,909,594 |
| 累計折舊 | | | | | | | |
| 105. 1. 1 餘額 | \$ - | \$448,426 | \$328,993 | \$15,869 | \$71,383 | \$109,582 | \$974,253 |
| 本期折舊 | - | 10,873 | 15,397 | 462 | 1,215 | 2,062 | 30,009 |
| 本期處分 | - | - | (16,928) | (965) | (1,029) | - | (18,922) |
| 匯兌調整數 | - | - | (6) | - | - | - | (6) |
| 105. 6. 30 餘額 | \$ - | \$459,299 | \$327,456 | \$15,366 | \$71,569 | \$111,644 | \$985,334 |
| 105. 6. 30 淨額 | \$2,031,893 | \$758,889 | \$108,654 | \$1,887 | \$9,600 | \$13,337 | \$2,924,260 |

| 項 目 | 土 地 | 房屋及建築物 | 機械及電腦設備 | 交通及運輸設備 | 什項設備 | 租賃權益改良 | 合 計 |
|---------------|-------------|-------------|-----------|----------|----------|-----------|-------------|
| 成本 | | | | | | | |
| 104. 1. 1 餘額 | \$2,031,893 | \$1,218,188 | \$605,941 | \$20,851 | \$88,481 | \$268,852 | \$4,234,206 |
| 本期增添 | - | - | 21,137 | 89 | 425 | - | 21,651 |
| 本期處分 | - | - | (161,979) | (854) | (5,886) | (144,291) | (313,010) |
| 重 分 類 | - | - | 583 | - | (583) | - | - |
| 匯兌調整數 | - | - | (18) | - | - | - | (18) |
| 104. 6. 30 餘額 | \$2,031,893 | \$1,218,188 | \$465,664 | \$20,086 | \$82,437 | \$124,561 | \$3,942,829 |
| 累計折舊 | | | | | | | |
| 104. 1. 1 餘額 | \$ - | \$426,680 | \$482,890 | \$17,725 | \$79,068 | \$249,341 | \$1,255,704 |
| 本期折舊 | - | 10,874 | 15,453 | 485 | 1,184 | 2,476 | 30,472 |
| 本期處分 | - | - | (161,979) | (854) | (5,886) | (144,291) | (313,010) |
| 重 分 類 | - | - | 287 | - | (287) | - | - |
| 匯兌調整數 | - | - | (12) | - | - | - | (12) |
| 104. 6. 30 餘額 | \$ - | \$437,554 | \$336,639 | \$17,356 | \$74,079 | \$107,526 | \$973,154 |
| 104. 6. 30 淨額 | \$2,031,893 | \$780,634 | \$129,025 | \$2,730 | \$8,358 | \$17,035 | \$2,969,675 |

2. 本期增添與現金流量表取得不動產及設備調節如下：

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年6月30日 |
|---------------|-----------|-----------|
| 不動產及設備增加數 | \$8,920 | \$21,651 |
| 匯兌調整數 | (3) | (6) |
| 取得不動產及設備支付現金數 | \$8,917 | \$21,645 |

(十二)無形資產－淨額

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|-----------|------------|-----------|
| 電腦軟體成本 | \$208,822 | \$217,219 | \$216,249 |
| 減：累計攤銷 | (141,007) | (148,814) | (140,094) |
| 累計減損 | - | - | - |
| 淨 額 | \$67,815 | \$68,405 | \$76,155 |

本公司及子公司無形資產之變動情形如下：

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|---------|-----------|-----------|
| 成本 | | |
| 1月1日餘額 | \$217,219 | \$197,519 |
| 本期增添 | 8,235 | 20,750 |
| 本期處分 | (16,632) | (2,020) |
| 6月30日餘額 | \$208,822 | \$216,249 |
| 累計攤銷 | | |
| 1月1日餘額 | \$148,814 | \$133,202 |
| 本期攤銷 | 8,825 | 8,912 |
| 本期處分 | (16,632) | (2,020) |
| 6月30日餘額 | \$141,007 | \$140,094 |
| 無形資產淨額 | \$67,815 | \$76,155 |

(十三)其他資產－淨額

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-------|-----------|------------|-----------|
| 存出保證金 | \$41,086 | \$41,512 | \$31,097 |
| 什項資產 | 10,410 | 11,179 | 12,322 |
| 預付款項 | 63,727 | 64,066 | 54,924 |
| 合 計 | \$115,223 | \$116,757 | \$98,343 |

(十四)央行及銀行同業存款

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-----------|-------------|-------------|-------------|
| 央行存款 | \$94,206 | \$106,140 | \$79,687 |
| 銀行同業存款 | 204,976 | 201,374 | 87,848 |
| 中華郵政轉存款 | 358,020 | 379,720 | 745,472 |
| 透支銀行同業 | 33,568 | - | 17,577 |
| 銀(央)行同業拆放 | 7,570,633 | 8,468,148 | 8,029,017 |
| 合 計 | \$8,261,403 | \$9,155,382 | \$8,959,601 |

(十五)透過損益按公允價值衡量之金融負債

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|------|-----------|------------|-----------|
| 衍生工具 | | | |
| 遠期外匯 | \$670 | \$556 | \$844 |
| 外匯換匯 | 7,758 | 19,198 | 444 |
| 合 計 | \$8,428 | \$19,754 | \$1,288 |

本公司及子公司105年及104年1至6月從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易需求並用以軋平本行之部位及支應不同幣別資金之需求及規避因匯率及利率波動所產生之風險。本公司及子公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。本公司及子公司於105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

| 項 目 | 合 約 金 額 | | |
|--------|-----------|------------|-----------|
| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
| 遠期外匯合約 | 194,724 | 205,262 | 154,615 |
| 外匯換匯合約 | 746,244 | 2,057,008 | 2,271,865 |

(十六)附買回票券及債券負債

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|-----------|-------------|-----------|
| 政府債券 | \$40,230 | \$46,731 | \$46,627 |
| 國外政府債券 | 99,516 | 69,877 | - |
| 金融債券 | 650,198 | 954,476 | - |
| 合 計 | \$789,944 | \$1,071,084 | \$46,627 |

本公司及子公司之附買回票券及債券負債，依約定於105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日日以後按約定價款買回有價證券之價款分別為791,783仟元、1,074,513仟元及46,684仟元。

(十七)應付款項

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 應付機關學校公司劃 帳發薪款 | \$1,066,907 | \$1,109,386 | \$1,074,292 |
| 應付帳款 | 4,043 | 6,501 | 11,541 |
| 承兌匯票 | 165,314 | 198,888 | 164,073 |
| 應付利息 | 265,968 | 370,440 | 339,586 |
| 託收票據未解款項 | 235,210 | 231,958 | 213,687 |
| 應付費用 | 244,145 | 325,412 | 220,351 |
| 應付代收款 | 70,617 | 67,903 | 56,793 |
| 待交換票據 | 249,938 | 324,924 | 272,236 |
| 應付證券交割款 | 407,634 | - | - |
| 其他應付款 | 132,977 | 139,700 | 185,455 |
| 應付現金股利 | 23,366 | - | 22,211 |
| 合 計 | <u>\$2,866,119</u> | <u>\$2,775,112</u> | <u>\$2,560,225</u> |

(十八)存款及匯款

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 支票存款 | \$1,564,009 | \$2,130,507 | \$1,562,748 |
| 公庫存款 | 13,407,723 | 13,245,842 | 12,600,862 |
| 活期存款 | 24,599,436 | 26,919,099 | 24,404,118 |
| 定期存款 | 63,921,012 | 68,940,455 | 76,482,447 |
| 可轉讓定期存單 | 515,300 | 511,100 | 400,000 |
| 活期儲蓄存款 | 49,894,667 | 50,593,654 | 49,245,029 |
| 定期儲蓄存款 | 67,922,485 | 67,399,185 | 65,541,891 |
| 匯 款 | 560 | 27 | 2,299 |
| 合 計 | <u>\$221,825,192</u> | <u>\$229,739,869</u> | <u>\$230,239,394</u> |

(十九)應付金融債券

| 項 目 | 發 行 期 間 | | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-----------------|-------------------------|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 利 | 率 | | | |
| 98年度第一期次順位金融債券 | 98. 1. 20-105. 1. 20 | 3.4% | \$ - | \$3,000,000 | \$3,000,000 |
| 102年度第一期次順位金融債券 | 102. 8. 6-109. 8. 6 | 2.1% | 1,300,000 | 1,300,000 | 1,300,000 |
| 102年度第二期次順位金融債券 | 102. 9. 5-109. 9. 5 | 2.1% | 700,000 | 700,000 | 700,000 |
| 103年度第一期次順位金融債券 | 103. 3. 25-110. 3. 25 | 1.535%-1.609% | 1,200,000 | 1,200,000 | 1,200,000 |
| 103年度第二期次順位金融債券 | 103. 10. 29-110. 10. 29 | 2.35% | 650,000 | 650,000 | 650,000 |
| 103年度第三期次順位金融債券 | 103. 12. 3-110. 12. 3 | 2.35% | 150,000 | 150,000 | 150,000 |
| 合 計 | | | <u>\$4,000,000</u> | <u>\$7,000,000</u> | <u>\$7,000,000</u> |

(二十)其他金融負債

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-------|------------------|------------------|------------------|
| 撥入備放款 | <u>\$107,577</u> | <u>\$175,385</u> | <u>\$176,400</u> |

上項撥入放款基金及備放款係本公司及子公司與中小企業發展基金管理運用委員會、行政院青年輔導委員會及行政院國家發展基金管理會聯合共同辦理各項專案貸款，而由各該委員會交付本公司及子公司，以作為專案貸款資金。

(二十一)負債準備

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|----------|------------------|--------------------|------------------|
| 員工福利負債準備 | \$301,707 | \$939,409 | \$880,669 |
| 保證責任準備 | 70,300 | 80,300 | 80,300 |
| 其 他 | 16,693 | 16,334 | 15,855 |
| 合 計 | <u>\$388,700</u> | <u>\$1,036,043</u> | <u>\$976,824</u> |

1. 員工福利負債準備：

(1) 確定提撥計畫

(A) 本公司及子公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

(B) 本公司及子公司於105年及104年4至6月與105年及104年1至6月認列之退休金費用分別為4,852仟元、4,231仟元與8,279仟元及7,857仟元。

(2) 確定福利計畫

(A) 本公司及子公司於105年及104年4至6月與105年及104年1至6月認列之確定福利計畫（包括員工優惠存款計畫）相關退休金費用分別為28,206仟元、29,176仟元與56,411仟元及58,353仟元。

上述係採用104年及103年12月31日精算決定之退休金成本率計算。

(B) 本公司及子公司於104年度終了前，估算勞工退休專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，而於105年3月提撥差額至專戶並沖減員工福利負債準備計641,695仟元。

2. 保證責任準備之變動情形如下：

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|-----------|----------|----------|
| 期 初 餘 額 | \$80,300 | \$80,300 |
| 本期提列(迴轉)數 | (10,000) | - |
| 期 末 餘 額 | \$70,300 | \$80,300 |

(二十二) 其他負債

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|----------|-----------|------------|-----------|
| 存入保證金 | \$47,223 | \$40,486 | \$45,563 |
| 預收款項 | 58,673 | 77,513 | 81,932 |
| 暫收及待結轉帳項 | 4,186 | 5,620 | 5,452 |
| 其 他 | 70 | 79 | 81 |
| 合 計 | \$110,152 | \$123,698 | \$133,028 |

(二十三)權益

1. 普通股股本

截至 105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止本公司額定資本額皆為15,000,000仟元，實收資本額分別為7,788,659仟元、7,788,659仟元及7,403,514仟元，計分別為778,866仟股、778,866仟股及740,351仟股，每股面額為10元。

本公司於 105年6月23日經股東會通過104年度盈餘分配案中決議，辦理股東股利轉增資 405,010仟元及員工酬勞轉增資 34,249仟元（依董事會決議日前一天收盤價8.88元，換算發行行股數 3,857仟股，面額計 38,569仟元），前述轉增資案業於 105年8月3日經金融監督管理委員會核准在案，計發行普通股股票共計44,358仟股，每股面額10元，計 443,579仟元並訂定 105年8月30日為轉增資除權暨除息基準日。

2. 資本公積

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 股票發行溢價 | \$1,872,334 | \$1,872,334 | \$1,872,334 |
| 受贈資產 | 61 | 61 | 61 |
| 合 計 | <u>\$1,872,395</u> | <u>\$1,872,395</u> | <u>\$1,872,395</u> |

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受贈贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，得按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

3. 法定盈餘公積

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止，並得用以彌補虧損。依據 101年1月4日公布之公司法修訂條文，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過股本總額之百分之十五。

4. 特別盈餘公積

除法定盈餘公積外，截至 105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，本公司依章程或法令規定提列特別盈餘公積均為 0仟元。

5. 其他權益項目

| 項 目 | 國外營運機構財務 報表換算之兌換差額 | 備供出售金融資 產未實現(損)益 | 其 他 | 合 計 |
|------------------------------------|-----------------------|---------------------|-------|----------|
| 105年1月1日餘額 | (\$71) | \$26,931 | \$221 | \$27,081 |
| 外幣換算差異數 | | | | |
| - 換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額 | (55) | - | - | (55) |
| - 換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額相 關所得稅 | 9 | - | - | 9 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| - 備供出售金融資產未實 現(損)益 | - | 93,032 | - | 93,032 |
| - 處分備供出售金融資產 累計(損)益重分類至損 益 | - | (35,646) | - | (35,646) |
| 105年6月30日餘額 | (\$117) | \$84,317 | \$221 | \$84,421 |
| 項 目 | 國外營運機構財務 報表換算之兌換差額 | 備供出售金融資 產未實現(損)益 | 其 他 | 合 計 |
| 104年1月1日餘額 | \$19,744 | (\$3,429) | \$406 | \$16,721 |
| 外幣換算差異數 | | | | |
| - 換算國外營運機構 淨資產所產生之兌 換差額 | (23,834) | - | - | (23,834) |
| - 換算國外營運機構 淨資產所產生之兌 換差額相關所得稅 | 4,052 | - | - | 4,052 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| - 備供出售金融資產 未實現(損)益 | - | 27,986 | - | 27,986 |
| - 處分備供出售金融 資產累計損(益)重 分類至損益 | - | (3,509) | - | (3,509) |
| 其 他 | | | | |
| - 本期變動數 | - | - | (47) | (47) |
| 104年6月30日餘額 | (\$38) | \$21,048 | \$359 | \$21,369 |

(1) 備供出售金融資產未實現損益係備供出售金融資產按公允價值衡量所產生之累計利益及損失，認列於其他綜合損益，並減除當該等資產處分或減損而重分類至損益之金額。

(2) 其他綜合損益項目之所得稅影響數：

105年4至6月：

| 項 目 | 國外營運機構 財務報表換算之 | | | 合 計 |
|--------|-------------------|--------------|----------------|----------|
| | 兌換差額 | 備供出售 金融資產 | 確定福利計畫 再衡量數 | |
| 稅前金額 | \$364 | \$30,057 | \$ - | \$30,421 |
| 所得稅影響數 | (62) | - | - | (62) |
| 稅後金額 | \$302 | \$30,057 | \$ - | \$30,359 |

104年4至6月：

| 項 目 | 國外營運機構 財務報表換算之 | | | 合 計 |
|--------|-------------------|--------------|----------------|-----------|
| | 兌換差額 | 備供出售 金融資產 | 確定福利計畫 再衡量數 | |
| 稅前金額 | \$116 | (\$6,035) | \$ - | (\$5,919) |
| 所得稅影響數 | (19) | - | - | (19) |
| 稅後金額 | \$97 | (\$6,035) | \$ - | (\$5,938) |

105年1至6月：

| 項 目 | 國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 | | | 合 計 |
|--------|-----------------------------|----------------|------|----------|
| | 備供出售金融 資產未實現評 價利益(損失) | 確定福利計畫 再衡量數 | | |
| 稅前金額 | (\$55) | \$57,386 | \$ - | \$57,331 |
| 所得稅影響數 | 9 | - | - | 9 |
| 稅後金額 | (\$46) | \$57,386 | \$ - | \$57,340 |

104年1至6月：

| 項 目 | 國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 | | | 合 計 |
|--------|-----------------------------|----------------|------|---------|
| | 備供出售金融 資產未實現評 價利益(損失) | 確定福利計畫 再衡量數 | | |
| 稅前金額 | (\$23,834) | \$24,477 | \$ - | \$643 |
| 所得稅影響數 | 4,052 | - | - | 4,052 |
| 稅後金額 | (\$19,782) | \$24,477 | \$ - | \$4,695 |

(二十四)盈餘分配

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|----------------|-----------|-----------|
| 期初未分配盈餘 | \$607,376 | \$484,322 |
| 提列法定盈餘 | (177,399) | (148,202) |
| (提列)轉回特別盈餘 | - | 86,057 |
| 股票股利 | (405,010) | (347,965) |
| 現金股利 | (23,366) | (22,211) |
| 員工酬勞(紅利)配股折價發行 | (4,320) | (4,276) |
| 本期淨利(淨損) | 320,318 | 311,032 |
| 期末未分配盈餘 | \$317,599 | \$358,757 |

1. 依104年5月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已於105年6月23日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。員工及董監酬勞估列基礎及實際配發情形，請參閱附註六(三十二)。

依修正後章程之盈餘分派政策規定，本公司終決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補歷年虧損，再提百分之三十為法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，其餘額加計以前年度累計未分配盈餘作為可供分派盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派股東股利。

前項盈餘分配，股東會得視未來業務需要及獲利情形，保留全部盈餘或部份盈餘不予分配。

股東股利之分派，得視當年度盈餘情形及業務發展需要，經董事會提請股東會決議分配調整現金股利與股票股利比率；惟現金股利不低於當年度所發放股票股利百分之五。

法定盈餘公積未達資本總額前，或自有資本與風險性資產之比率未達銀行法規定前，最高現金盈餘分配，依銀行法及主管機關之規定辦理。

2. 法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

3. A. 依據證交法第41條規定，於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，就當年度發生之帳列股東權益減項金額（如金融商品之未實現損益、累積換算調整數等）自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派，嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。
- B. 首次採用IFRSs時，依101年4月6日金管證發字第1010012865號函提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後如有因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉為可分配保留盈餘。
4. 本公司股東會於 105年6月及104年6月通過之104年及103年度盈餘分配案及每股股利如下：

| 項 目 | 盈餘分配案 | | 每股股利(元) | |
|------------|------------------|------------------|---------|---------|
| | 104 年 度 | 103 年 度 | 104 年 度 | 103 年 度 |
| 提列法定公積 | \$177,399 | \$148,202 | | |
| 提列(轉回)特別公積 | - | (86,057) | | |
| 普通股現金股利 | 23,366 | 22,211 | 0.03 | 0.03 |
| 普通股股票股利 | 405,010 | 347,965 | 0.52 | 0.47 |
| 合 計 | <u>\$605,775</u> | <u>\$432,321</u> | | |

有關董事會提議及股東會決議盈餘分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(二十五)利息淨收益

| 項 目 | 105年4至6月 | 104年4至6月 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$907,675 | \$1,015,403 |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 14,228 | 35,163 |
| 投資有價證券利息收入 | 163,430 | 127,856 |
| 信用卡循環利息收入 | 261 | 220 |
| 其他利息收入 | 7,281 | 23,559 |
| 小 計 | <u>\$1,092,875</u> | <u>\$1,202,201</u> |

| | | |
|-------------|-------------------------|-------------------------|
| 利息費用 | | |
| 存款利息費用 | \$411,070 | \$493,636 |
| 央行及同業存款利息費用 | 30,532 | 40,280 |
| 金融債券利息費用 | 19,932 | 45,869 |
| 其他利息費用 | 8,703 | 284 |
| 小計 | <u>\$470,237</u> | <u>\$580,069</u> |
| 淨收益 | <u><u>\$622,638</u></u> | <u><u>\$622,132</u></u> |

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|---------------|---------------------------|---------------------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$1,850,423 | \$2,022,912 |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 34,619 | 73,827 |
| 投資有價證券利息收入 | 322,692 | 233,909 |
| 信用卡循環利息收入 | 500 | 458 |
| 其他利息收入 | 18,999 | 44,641 |
| 小計 | <u>\$2,227,233</u> | <u>\$2,375,747</u> |
| 利息費用 | | |
| 存款利息費用 | \$844,159 | \$979,517 |
| 央行及同業存款利息費用 | 69,685 | 73,011 |
| 金融債券利息費用 | 45,149 | 91,709 |
| 其他利息費用 | 18,357 | 583 |
| 小計 | <u>\$977,350</u> | <u>\$1,144,820</u> |
| 淨收益 | <u><u>\$1,249,883</u></u> | <u><u>\$1,230,927</u></u> |

本公司及子公司於105年及104年4至6月與105年及104年1至6月已減損金融資產之應收利息金額分別為2,805仟元及3,304仟元與7,083仟元及7,129仟元。

(二十六)手續費淨收益

| 項 目 | 105年4至6月 | 104年4至6月 |
|--------------|-----------|-----------|
| 手續費收入 | | |
| 信託業務手續費收入 | \$26,083 | \$32,967 |
| 保證業務手續費收入 | 8,990 | 16,008 |
| 外匯業務手續費收入 | 1,356 | 1,604 |
| 放款業務手續費收入 | 33,795 | 19,872 |
| 信用卡手續費收入 | 3,104 | 3,440 |
| 代理手續費收入 | 71,348 | 62,046 |
| 存匯業務及其他手續費收入 | 8,871 | 12,022 |
| 小 計 | \$153,547 | \$147,959 |
| 手續費費用 | | |
| 外匯業務手續費用 | \$1,984 | \$2,079 |
| 存匯業務及其他手續費用 | 10,573 | 10,987 |
| 小 計 | \$12,557 | \$13,066 |
| 淨 收 益 | \$140,990 | \$134,893 |
| | | |
| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
| 手續費收入 | | |
| 信託業務手續費收入 | \$50,143 | \$65,831 |
| 保證業務手續費收入 | 20,651 | 31,941 |
| 外匯業務手續費收入 | 2,849 | 3,239 |
| 放款業務手續費收入 | 55,095 | 40,672 |
| 信用卡手續費收入 | 6,116 | 6,497 |
| 代理手續費收入 | 167,789 | 125,113 |
| 存匯業務及其他手續費收入 | 17,844 | 21,260 |
| 小 計 | \$320,487 | \$294,553 |
| 手續費費用 | | |
| 外匯業務手續費用 | \$3,928 | \$3,645 |
| 存匯業務及其他手續費用 | 21,630 | 21,950 |
| 小 計 | \$25,558 | \$25,595 |
| 淨 收 益 | \$294,929 | \$268,958 |

本公司及子公司提供保管、信託、投資管理及顧問服務予第三人，故本公司及子公司涉及金融工具之規劃、管理及買賣決策之運用。對受託代為管理及運用之信託資金或投資組合，為內部管理目的獨立設帳及編製財務報表，並不包含於本公司及子公司財務報表內。

(二十七) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益

| 項 目 | 105年4至6月 | 104年4至6月 |
|---------------------|-----------|----------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 | | |
| 已實現損益 | | |
| 利息收入 | \$3,965 | \$11,817 |
| 股息紅利 | 73 | 16 |
| 處分(損)益—非衍生性金融工具 | 8,834 | 2,139 |
| 處分(損)益—衍生性金融工具 | (12,979) | 1,752 |
| 小 計 | (\$107) | \$15,724 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 | | |
| 評價損益 | | |
| 非衍生性金融工具 | (\$1,611) | \$1,098 |
| 衍生金融工具 | (3,599) | 7,042 |
| 小 計 | (\$5,210) | \$8,140 |
| 合 計 | (\$5,317) | \$23,864 |
| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 | | |
| 已實現損益 | | |
| 利息收入 | \$8,517 | \$28,392 |
| 股息紅利 | 73 | 16 |
| 處分(損)益—非衍生性金融工具 | 10,613 | 2,852 |
| 處分(損)益—衍生性金融工具 | (17,161) | 33,568 |
| 小 計 | \$2,042 | \$64,828 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 | | |
| 評價損益 | | |
| 非衍生性金融工具 | \$870 | \$1,079 |
| 衍生金融工具 | 15,432 | 21,285 |
| 小 計 | \$16,302 | \$22,364 |
| 合 計 | \$18,344 | \$87,192 |

(二十八)備供出售金融資產之已實現(損)益

| 項 目 | 105年4至6月 | 104年4至6月 |
|------|----------|----------|
| 股息紅利 | \$3,148 | \$30 |
| 處分利益 | | |
| 債 券 | \$16,460 | \$3,336 |
| 股票基金 | 1,392 | 2,529 |
| 小 計 | \$17,852 | \$5,865 |
| 處分損失 | | |
| 債 券 | \$872 | \$ - |
| 股票基金 | 1,999 | 1,577 |
| 小 計 | \$2,871 | \$1,577 |
| 合 計 | \$18,129 | \$4,318 |

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|------|----------|----------|
| 股息紅利 | \$3,148 | \$30 |
| 處分利益 | | |
| 債 券 | \$36,758 | \$9,722 |
| 股票基金 | 4,514 | 5,140 |
| 小 計 | \$41,272 | \$14,862 |
| 處分損失 | | |
| 債 券 | \$2,010 | \$9,089 |
| 股票基金 | 3,616 | 2,264 |
| 小 計 | \$5,626 | \$11,353 |
| 合 計 | \$38,794 | \$3,539 |

(二十九)兌換(損)益

| 項 目 | 105年4至6月 | 104年4至6月 |
|----------------|----------|----------|
| 兌換(損)益—即期 | \$4,383 | \$9,525 |
| 兌換(損)益—外匯換匯、遠匯 | 27,139 | 2,739 |
| 兌換(損)益—重衡量 | 12 | 4 |
| 合 計 | \$31,534 | \$12,268 |

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|----------------|----------|----------|
| 兌換(損)益—即期 | \$12,540 | \$54,823 |
| 兌換(損)益—外匯換匯、遠匯 | 19,185 | (39,455) |
| 兌換(損)益—重衡量 | (1) | (23) |
| 合 計 | \$31,724 | \$15,345 |

(三十)資產減損(損失)迴轉利益

| 項 目 | 105年4至6月 | 104年4至6月 |
|---------------|----------|-----------|
| 無活絡市場金融資產減損損失 | \$ - | (\$7,710) |

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|---------------|----------|------------|
| 無活絡市場金融資產減損損失 | \$ - | (\$15,591) |

(三十一)其他什項(損)益

| 項 目 | 105年4至6月 | 104年4至6月 |
|---------------|----------|----------|
| 租金淨損益 | \$2,426 | \$2,190 |
| 以成本衡量之金融資產利益— | | |
| 股利收入 | 58,750 | 52,827 |
| 董監酬勞 | 910 | 975 |
| 其他淨(損)益 | 9,151 | 5,536 |
| 合 計 | \$71,237 | \$61,528 |

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|---------------|----------|----------|
| 租金淨損益 | \$4,692 | \$3,924 |
| 以成本衡量之金融資產利益— | | |
| 股 利 收 入 | 58,750 | 52,827 |
| 董 監 酬 勞 | 910 | 975 |
| 其他淨(損)益 | 25,648 | 18,478 |
| 合 計 | \$90,000 | \$76,204 |

(三十二)員工福利費用

| 項 目 | 105年4至6月 | 104年4至6月 |
|------------|-----------|-----------|
| 薪 資 費 用 | \$315,859 | \$316,828 |
| 勞健保費用 | 24,911 | 24,531 |
| 退休金及退休福利費用 | 33,058 | 33,407 |
| 其他員工福利費用 | 2,119 | 2,075 |
| 合 計 | \$375,947 | \$376,841 |

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|------------|-----------|-----------|
| 薪 資 費 用 | \$624,965 | \$618,769 |
| 勞健保費用 | 48,728 | 48,166 |
| 退休金及退休福利費用 | 64,690 | 66,210 |
| 其他員工福利費用 | 5,124 | 4,182 |
| 合 計 | \$743,507 | \$737,327 |

1. 本公司及子公司於105年及104年6月30日之員工人數分別為907人及945人。
2. 依104年5月修正後公司法及105年6月23日經股東會決議之修正章程，本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以5%及不高於1.25%提撥員工酬勞及董事酬勞，105年4至6月及1至6月估列員工酬勞分別為9,224仟元及18,400仟元與董事酬勞分別為2,306仟元及4,600仟元，係分別按前述稅前利益之5%及1.25%估列；而104年4至6月及1至6月估列員工酬勞分別為5,910仟元及11,800仟元與董事酬勞分別為1,500仟元及3,000仟元，係依公司法未修正前，按稅後淨利及公司章程所訂定盈餘分配方式、順序及員工及董事酬勞分配成數為估計基礎。年度財務報告通過發布後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。
3. 本公司於105年3月17日董事會及104年6月17日股東常會分別決議通過104年度員工及董事酬勞與103年度員工紅利及董監事酬勞，以及財務報告認列之相關金額如下：

| 項 目 | 104 年 度 | | 103 年 度 | |
|------------|----------|---------|----------|---------|
| | 員工酬勞 | 董事酬勞 | 員工紅利 | 董監事酬勞 |
| 決議配發金額 | \$34,249 | \$8,562 | \$32,905 | \$8,226 |
| 年度財務報告認列金額 | 34,600 | 8,640 | 32,900 | 8,220 |
| 差異金額 | (\$ 351) | (\$ 78) | \$5 | \$6 |

- (1) 上述104年及103年度決議情形與財務報告認列金額差異，主要係估計差異，已分別調整於105年及104年度之損益。
- (2) 上列員工酬勞(紅利)均係以股票形式發放，104年度員工酬勞股數為3,857仟股，係按105年度決議之金額34,249仟元除以董事會決議日前一日之收盤價8.88元計算。103年度員工股票紅利股數為3,718仟股，係按104年度決議分紅之金額32,905仟元除以股東會決議日前一日之收盤價(考量除權除息之影響後)8.85元計算。
- (3) 104年度員工及董事酬勞已於105年6月23日召開之股東常會決議修正章程後，報告股東會。
4. 有關本公司105年董事會決議之員工及董事酬勞資訊，及104年股東常會決議之員工紅利及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(三十三)折舊及攤銷費用

| 項 目 | 105年4至6月 | 104年4至6月 |
|---------------|----------|----------|
| 不動產及設備折舊費用 | \$15,024 | \$15,118 |
| 無形資產及其他資產攤銷費用 | 5,378 | 5,334 |
| 合 計 | \$20,402 | \$20,452 |

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|---------------|----------|----------|
| 不動產及設備折舊費用 | \$30,009 | \$30,472 |
| 無形資產及其他資產攤銷費用 | 10,771 | 10,383 |
| 合 計 | \$40,780 | \$40,855 |

(三十四)其他業務及管理費用

| 項 目 | 105年4至6月 | 104年4至6月 |
|-------|-----------|-----------|
| 稅 捐 | \$55,732 | \$60,655 |
| 租金支出 | 32,190 | 29,996 |
| 保 險 費 | 23,111 | 22,325 |
| 郵 電 費 | 3,112 | 3,233 |
| 水電瓦斯費 | 4,020 | 4,907 |
| 用品消耗 | 5,348 | 5,694 |
| 修 繕 費 | 6,891 | 8,051 |
| 專業勞務費 | 16,316 | 11,593 |
| 其 他 | 35,375 | 28,331 |
| 合 計 | \$182,095 | \$174,785 |

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|-------|------------------|------------------|
| 稅 捐 | \$113,240 | \$126,082 |
| 租金支出 | 63,247 | 60,641 |
| 保 險 費 | 46,427 | 44,933 |
| 郵 電 費 | 6,124 | 6,409 |
| 水電瓦斯費 | 8,306 | 9,142 |
| 用品消耗 | 10,598 | 11,085 |
| 修 繕 費 | 14,466 | 15,294 |
| 專業勞務費 | 30,971 | 23,318 |
| 其 他 | 78,283 | 64,121 |
| 合 計 | <u>\$371,662</u> | <u>\$361,025</u> |

(三十五)所得稅費用

1. 所得稅費用(利益)

| 項 目 | 105年4至6月 | 104年4至6月 |
|---------------|-----------------|-------------------|
| 本期所得稅 | | |
| 本期所得稅費用 | \$2,980 | \$25,230 |
| 未分配盈餘加徵 10%稅額 | - | 5,587 |
| 前期所得稅調整數 | 142 | - |
| 小 計 | <u>\$3,122</u> | <u>\$30,817</u> |
| 遞延所得稅 | | |
| 原始產生及迴轉暫時性差異 | \$17,337 | (\$11,285) |
| 小 計 | <u>\$17,337</u> | <u>(\$11,285)</u> |
| 所得稅費用(利益) | <u>\$20,459</u> | <u>\$19,532</u> |

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 本期所得稅 | | |
| 本期所得稅費用 | \$7,294 | \$56,474 |
| 未分配盈餘加徵10%稅額 | - | 5,587 |
| 前期所得稅調整數 | 142 | 140 |
| 小 計 | <u>\$7,436</u> | <u>\$62,201</u> |
| 遞延所得稅 | | |
| 原始產生及迴轉暫時性差異 | \$24,897 | (\$24,703) |
| 所得稅費用(利益) | <u>\$32,333</u> | <u>\$37,498</u> |

2. 稅前淨利與帳列所得稅費用調節說明

本公司及子公司之稅前淨利乘上適用稅率與帳列所得稅費用之調節表，如下表：

| 項 目 | 105年4至6月 | 104年4至6月 |
|---------------|-----------|-----------|
| 稅前淨利 | \$176,282 | \$164,420 |
| 以國內稅率17%計算之稅額 | \$29,967 | \$27,951 |
| 調整項目： | | |
| 免稅所得影響數 | (29,458) | (24,020) |
| 其他所得稅調整影響數 | | |
| 備抵呆帳超限 | 1,364 | 15,313 |
| 未(已)實現退休金費用 | 1,857 | 277 |
| 其 他 | 19,258 | (49) |
| 虧損扣抵 | (20,008) | - |
| 一般稅額與基本稅額差異數 | - | 5,758 |
| 前期所得稅調整數 | 142 | - |
| 遞延所得稅資產淨變動數 | 17,337 | (11,285) |
| 未分配盈餘加徵10%稅額 | - | 5,587 |
| 所得稅費用(利益) | \$20,459 | \$19,532 |
| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
| 稅前淨利 | \$352,651 | \$348,530 |
| 以國內稅率17%計算之稅額 | \$59,950 | \$59,250 |
| 調整項目： | | |
| 免稅所得影響數 | (49,384) | (38,911) |
| 其他所得稅調整影響數 | | |
| 備抵呆帳超限 | 13,013 | 26,900 |
| 未(已)實現退休金費用 | (108,348) | 1,540 |
| 其 他 | 18,951 | (908) |
| 虧損扣抵 | 73,112 | - |
| 一般稅額與基本稅額差異數 | - | 8,603 |
| 前期所得稅調整數 | 142 | 140 |
| 遞延所得稅資產淨變動數 | 24,897 | (24,703) |
| 未分配盈餘加徵10%稅額 | - | 5,587 |
| 所得稅費用(利益) | \$32,333 | \$37,498 |

3. 其他綜合損益項目之所得稅影響數

其他綜合損益項目之所得稅影響數，請詳附註六、(二十三)其他權益項目之說明。

4. 兩稅合一相關資訊：

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|----------------------------|-----------|------------|-----------|
| 股東可扣抵稅額帳戶 餘額 | \$253,823 | \$158,455 | \$222,867 |
| 87年度(87.6.30以前)以前未分配盈餘 | - | - | - |
| 88年度(87.7.1以後) 以後未分配盈餘 | 317,599 | 607,376 | 358,757 |

| 項 目 | 104 年 度 | 103 年 度 |
|-------------|---------|---------|
| 盈餘分配之稅額扣抵比率 | 20.83% | 20.64% |
| | (預計) | (實際) |

依所得稅法規定，本公司分配屬於民國87年度(含)以後之盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。但依新修正之所得稅法第66條之6，屬中華民國境內居住之個人股東其可扣抵稅額比率予以減半，並自民國104年1月1日起分配盈餘時開始適用。

由於本公司得分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為計算基礎，因此民國104年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而須調整。

5. 本公司及子公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關分別核定至民國102年度及103年度。

(三十六)遞延所得稅資產/負債

1. 當本公司及子公司有法定執行權將本期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債係由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體，或不同納稅主體，但各主體意圖在重大金額之遞延所得稅負債或資產預期清償或回收之每一未來期間，將本期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債，始得將遞延所得稅資產及負債互抵。

2. 遞延所得稅資產項目變動表

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|--------------|-----------|-----------|
| 1月1日餘額 | \$229,888 | \$172,886 |
| 認列於本期損益之金額 | (24,897) | 24,703 |
| 認列於其他綜合損益之金額 | 9 | 4,052 |
| 6月30日餘額 | \$205,000 | \$201,641 |

3. 本公司及子公司於未來課稅所得很有可能足以提供可減除暫時性差異及未使用虧損扣抵實現者，始認列遞延所得稅資產。認列於105年及104年6月30日之遞延稅資產之可回收性評估係依據未來10年獲利能力之預估。若續後獲利能力之假設改變，則本公司及子公司將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。

(三十七)基本及稀釋每股盈餘

| 項 目 | 105年4至6月 | 104年4至6月 |
|---|-----------|-----------|
| 本期淨利(淨損)(A) | \$155,823 | \$144,888 |
| 本期流通在外加權平均股數(仟股) | 778,866 | 740,351 |
| 追溯調整後加權平均股數(仟股)(B) | 778,866 | 775,148 |
| 基本及稀釋每股盈餘(A)/(B) (元) | \$0.20 | \$0.19 |
| 擬制追溯調整後加權平均股數(仟股)(C) | 819,367 | 815,456 |
| 無償配股基準日在通過財務報告日後之 擬制追溯調整之每股盈餘(A)/(C) (元) | \$0.19 | \$0.18 |

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|---|-----------|-----------|
| 本期淨利(淨損)(A) | \$320,318 | \$311,032 |
| 本期流通在外加權平均股數(仟股) | 778,866 | 740,351 |
| 追溯調整後加權平均股數(仟股)(B) | 778,866 | 775,148 |
| 基本及稀釋每股盈餘(A)/(B) (元) | \$0.41 | \$0.40 |
| 擬制追溯調整後加權平均股數(仟股)(C) | 819,367 | 815,456 |
| 無償配股基準日在通過財務報告日後之 擬制追溯調整之每股盈餘(A)/(C) (元) | \$0.39 | \$0.38 |

本公司於105年6月23日股東常會通過以盈餘轉增資及員工酬勞轉增資，計發行新股44,358仟股（盈餘轉增資40,501仟股及員工酬勞轉增資3,857仟股），因訂定增資除權暨除息基準日105年8月30日在通過財務報告日之後，有關擬制追溯調整後加權平均股數，計算如下：

(1)105年1至6月：

$778,866 \times 1.052 = 819,367$ 仟股

(2)104年1至6月

$740,351 \times 1.047 \times 1.052 = 815,456$ 仟股

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|-----------|-------------------------------|
| 高雄市政府 | 本公司主要之股東 |
| 高雄捷運(股)公司 | 實質關係人 |
| 其他關係人 | 本公司之董事、審計委員及其親屬暨所屬事業經理人及實質關係人 |

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 授 信

| 關係人名稱 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-------|--------------|--------------|--------------|
| 高雄市政府 | \$26,159,999 | \$16,870,023 | \$27,773,842 |
| 其他關係人 | 137,480 | 131,890 | 139,814 |

105年4至6月

| 關係人名稱 | 利息與手續費收入 | 利率區間 |
|-------|----------|---------------|
| 高雄市政府 | 40,992 | 0.580%-2.165% |
| 其他關係人 | 602 | 1.315%-2.300% |

104年4至6月

| 關係人名稱 | 利息與手續費收入 | 利率區間 |
|-------|----------|---------------|
| 高雄市政府 | \$59,161 | 0.749%-2.375% |
| 其他關係人 | 635 | 1.525%-2.900% |

105年1至6月

| 關係人名稱 | 利息與手續費收入 | 利率區間 |
|-------|----------|---------------|
| 高雄市政府 | 86,610 | 0.580%-2.235% |
| 其他關係人 | 1,203 | 1.315%-2.755% |

104年1至6月

| 關係人名稱 | 利息與手續費收入 | 利率區間 |
|-------|-----------|---------------|
| 高雄市政府 | \$120,229 | 0.749%-2.375% |
| 其他關係人 | 1,331 | 1.525%-2.900% |

105年及104年1至6月上開對關係人之授信，依放款性質、用途之不同，其利率區間如上所示，而對非關係人(除協議戶外)授信之利率區間均為1.000%-10.00%。

2. 存款

| 關係人名稱 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-----------|--------------|--------------|--------------|
| 高雄市政府 | \$13,407,723 | \$13,245,842 | \$12,600,862 |
| 高雄捷運(股)公司 | 328,193 | 326,959 | 319,283 |
| 其他關係人 | 485,142 | 425,825 | 515,456 |

105年4至6月

| 關係人名稱 | 利息支出 | 利率區間 |
|-----------|---------|-------------|
| 高雄市政府 | \$9,344 | 0%-1.45% |
| 高雄捷運(股)公司 | 646 | 0.11%-1.36% |
| 其他關係人 | 1,639 | 0%-13.00% |

104年4至6月

| 關係人名稱 | 利息支出 | 利率區間 |
|-----------|----------|-----------|
| 高雄市政府 | \$14,200 | 0%-1.45% |
| 高雄捷運(股)公司 | 879 | 0%-1.36% |
| 其他關係人 | 1,597 | 0%-13.00% |

105年1至6月

| 關係人名稱 | 利息支出 | 利率區間 |
|-----------|----------|-------------|
| 高雄市政府 | \$20,107 | 0%-1.45% |
| 高雄捷運(股)公司 | 1,361 | 0.11%-1.36% |
| 其他關係人 | 3,408 | 0%-13% |

104年1至6月

| 關係人名稱 | 利息支出 | 利率區間 |
|-----------|----------|----------|
| 高雄市政府 | \$28,646 | 0%-1.45% |
| 高雄捷運(股)公司 | 1,728 | 0%-1.36% |
| 其他關係人 | 3,540 | 0%-13% |

a. 上開關係人之存款，依存款性質之不同，其利率區間如上，而非關係人存款，其利率區間為0%-13%。

b. 行員(非關係人)之存款利率最高為 13%，其他關係人之存款利率依存款性質而定，最高係比照行員存款利率。

3. 租賃事項：

(1) 本公司及子公司向高雄市政府承租營業場所其明細如下：

105年4至6月：

| 租賃標的物 | 租賃期間 | 付款方式 | 租金支出 |
|-----------|--------------------|---------|-------|
| 小港分行行舍 | 105.1. 1-107.12.31 | 每半年支付租金 | \$52 |
| 鹽埕(簡)分行行舍 | 103.1. 1-105.12.31 | 每半年支付租金 | 183 |
| 灣內分行行舍 | 105.1. 1-107.12.31 | 每半年支付租金 | 288 |
| 市府分行行舍 | 105.1. 1-107.12.31 | 每半年支付租金 | 58 |
| 左營分行行舍 | 104.1. 1-106.12.31 | 每半年支付租金 | 148 |
| 桂林分行行舍 | 104.1. 1-105.12.31 | 每半年支付租金 | 127 |
| 岡山本洲分行行舍 | 101.9. 1-106. 8.31 | 每半年支付租金 | 101 |
| | | 合 計 | \$957 |

104年4至6月：

| 租賃標的物 | 租賃期間 | 付款方式 | 租金支出 |
|-----------|--------------------|---------|-------|
| 小港分行行舍 | 103.1. 1-104.12.31 | 每半年支付租金 | \$53 |
| 鹽埕(簡)分行行舍 | 103.1. 1-105.12.31 | 每半年支付租金 | 184 |
| 灣內分行行舍 | 103.1. 1-104.12.31 | 每半年支付租金 | 243 |
| 市府分行行舍 | 103.1. 1-104.12.31 | 每半年支付租金 | 59 |
| 左營分行行舍 | 104.1. 1-106.12.31 | 每半年支付租金 | 149 |
| 桂林分行行舍 | 104.1. 1-105.12.31 | 每半年支付租金 | 89 |
| 岡山本洲分行行舍 | 101.9. 1-106. 8.31 | 每半年支付租金 | 98 |
| | | 合 計 | \$875 |

105年1至6月：

| 租賃標的物 | 租賃期間 | 付款方式 | 租金支出 |
|-----------|--------------------|---------|---------|
| 小港分行行舍 | 105.1. 1-107.12.31 | 每半年支付租金 | \$104 |
| 鹽埕(簡)分行行舍 | 103.1. 1-105.12.31 | 每半年支付租金 | 366 |
| 灣內分行行舍 | 105.1. 1-107.12.31 | 每半年支付租金 | 530 |
| 市府分行行舍 | 105.1. 1-107.12.31 | 每半年支付租金 | 116 |
| 左營分行行舍 | 104.1. 1-106.12.31 | 每半年支付租金 | 297 |
| 桂林分行行舍 | 104.1. 1-105.12.31 | 每半年支付租金 | 254 |
| 岡山本洲分行行舍 | 101.9. 1-106. 8.31 | 每半年支付租金 | 202 |
| | | 合 計 | \$1,869 |

104年1至6月：

| 租賃標的物 | 租賃期間 | 付款方式 | 租金支出 |
|-----------|--------------------|---------|---------|
| 小港分行行舍 | 103.1. 1-104.12.31 | 每半年支付租金 | \$105 |
| 鹽埕(簡)分行行舍 | 103.1. 1-105.12.31 | 每半年支付租金 | 368 |
| 灣內分行行舍 | 103.1. 1-104.12.31 | 每半年支付租金 | 485 |
| 市府分行行舍 | 103.1. 1-104.12.31 | 每半年支付租金 | 118 |
| 左營分行行舍 | 104.1. 1-106.12.31 | 每半年支付租金 | 298 |
| 桂林分行行舍 | 104.1. 1-105.12.31 | 每半年支付租金 | 178 |
| 岡山本洲分行行舍 | 101.9. 1-106. 8.31 | 每半年支付租金 | 196 |
| | | 合 計 | \$1,748 |

租賃型態：營業租賃。

上開租金決定依據：依土地公告現值及房屋課稅現值調整。

4. 關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊：

(1)放款

105年6月30日：

| 類別 | 戶數或關係名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|---------|--------|--------|--------|------|--------|----------------|
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 員工消費性放款 | 9 | 20,573 | 20,288 | 20,288 | - | 不動產、信用 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 11 | 84,617 | 79,319 | 79,319 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 許○○ | 944 | - | - | - | 定存單 | 無 |
| 其他放款 | 周○○ | 1,923 | 1,873 | 1,873 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 林○○ | 28,000 | 28,000 | 28,000 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 柯○○ | 3,500 | 3,500 | 3,500 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 宋○○ | 4,500 | 4,500 | 4,500 | - | 不動產 | 無 |

104年12月31日：

| 類別 | 戶數或關係名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|---------|--------|--------|--------|------|--------|----------------|
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 員工消費性放款 | 8 | 18,121 | 12,404 | 12,404 | - | 不動產、信用 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 11 | 86,359 | 81,963 | 81,963 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 周○○ | 2,005 | 1,923 | 1,923 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 曹○○ | 1,104 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 林○○ | 28,000 | 28,000 | 28,000 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 陳○○ | 710 | - | - | - | 定存單 | 無 |
| 其他放款 | 柯○○ | 3,100 | 3,100 | 3,100 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 柯○○ | 500 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 宋○○ | 4,500 | 4,500 | 4,500 | - | 不動產 | 無 |

104年6月30日：

| 類別 | 戶數或關係名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|---------|--------|--------|--------|------|--------|----------------|
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 員工消費性放款 | 13 | 18,121 | 16,819 | 16,819 | - | 不動產、信用 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 11 | 86,359 | 85,423 | 85,423 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 周○○ | 2,005 | 1,972 | 1,972 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 曹○○ | 1,104 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 林○○ | 28,000 | 28,000 | 28,000 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 柯○○ | 3,100 | 3,100 | 3,100 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 柯○○ | 500 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 宋○○ | 4,500 | 4,500 | 4,500 | - | 不動產 | 無 |

說明1：員工消費性放款及自用住宅抵押放款餘額，得彙總揭露之，其餘放款餘額應依關係人名稱逐戶揭露。

說明2：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

說明3：本公司及子公司截至 105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日日止對關係人放款期末餘額所提列之備抵呆帳餘額分別為58仟元、68仟元及78仟元。105年及104年4至6月與105年及104年1至6月對關係人放款所認列之呆帳費用(轉回呆帳)分別為1仟元、0仟元及(10)仟元、(10)仟元。

(2)保證款項：無。

(3)衍生性金融商品交易：無

(4)出售不良債權交易：無

5. 主要管理階層薪酬總額資訊

| 項 目 | 105年4至6月 | 104年4至6月 |
|-------------|----------|----------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$9,974 | \$9,100 |
| 退職後福利 | 234 | 235 |
| 其他長期員工福利 | - | - |
| 離職福利 | - | - |
| 股份基礎給付 | - | - |
| 合 計 | \$10,208 | \$9,335 |

| 項 目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|-------------|----------|----------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$25,390 | \$21,554 |
| 退職後福利 | 1,674 | 466 |
| 其他長期員工福利 | - | - |
| 離職福利 | - | - |
| 股份基礎給付 | - | - |
| 合 計 | \$27,064 | \$22,020 |

八、質押之資產

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-----------|-------------|-------------|-------------|
| 央行可轉讓定期存單 | \$6,600,000 | \$6,600,000 | \$5,200,000 |
| 買入央行定存單 | - | - | 1,400,000 |
| 政府公債(面額) | 819,600 | 793,400 | 804,100 |
| 國外債券(面額) | 685,069 | 972,323 | - |
| 附買回債券擔保金 | 10,039 | 10,205 | - |
| 合 計 | \$8,114,708 | \$8,375,928 | \$7,404,100 |

上述質押之資產主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金、附買回交易之擔保及為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，提供買入可轉讓定存單作為日間透支之擔保，讓擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日日止，本公司及子公司計有下列承諾事項：

| 項 目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------------------|------------|-------------|------------|
| 與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額 | \$791,783 | \$1,074,513 | \$46,684 |
| 與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額 | 5,018,154 | 20,070,107 | 11,612,923 |
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註) | 64,489,656 | 69,053,823 | 67,465,446 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾 | 5,584 | 6,492 | 7,343 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,054,978 | 1,076,873 | 1,348,043 |
| 各類保證款項 | 3,136,315 | 5,162,369 | 5,297,746 |
| 受託代收款項 | 12,404,877 | 13,705,186 | 13,264,001 |
| 受託代放款項 | 4,366,962 | 4,691,062 | 5,048,448 |
| 受託代售銀行旅行支票總額 | 42,220 | 66,402 | 70,584 |
| 信託資產 | 20,189,347 | 19,394,376 | 19,318,095 |
| 保管有價證券 | 27,548,372 | 30,978,305 | 30,980,556 |

註：包含屬不可取消約定融資額度、可取消約定融資額度（無條件可取消）及可取消約定融資額度（有條件可取消）。

十、重大災害損失：無。

十一、重大期後事項：無。

十二、其 他

(一)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

| 信託資產 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 銀行存款 | \$659,828 | \$668,216 | \$898,990 |
| 金融資產 | | | |
| 股 票 | 13,157 | 13,157 | 8,540 |
| 基金投資 | 17,336,353 | 16,796,092 | 16,424,507 |
| 不 動 產 | 2,180,009 | 1,916,911 | 1,986,058 |
| 合 計 | <u>\$20,189,347</u> | <u>\$19,394,376</u> | <u>\$19,318,095</u> |

信託帳資產負債表

| 信託負債 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 中長期借款 | \$648,290 | \$549,400 | \$612,070 |
| 信託資本 | 19,607,538 | 18,913,386 | 18,789,295 |
| 累積盈餘 | (66,481) | (68,410) | (83,270) |
| 合 計 | <u>\$20,189,347</u> | <u>\$19,394,376</u> | <u>\$19,318,095</u> |

信託帳財產目錄

| 財產項目 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 銀行存款 | \$659,828 | \$668,216 | \$898,990 |
| 股 票 | 13,157 | 13,157 | 8,540 |
| 基金投資 | 17,336,353 | 16,796,092 | 16,424,507 |
| 不 動 產 | 2,180,009 | 1,916,911 | 1,986,058 |
| 合 計 | <u>\$20,189,347</u> | <u>\$19,394,376</u> | <u>\$19,318,095</u> |

信託帳損益表

| 財產項目 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|----------|----------|-----------|
| 信託收益 | | |
| 利息收入 | \$2,772 | \$3,229 |
| 投資收益 | - | - |
| 信託收益合計 | \$2,772 | \$3,229 |
| 信託費用 | | |
| 管理費 | \$3,018 | \$5,055 |
| 稅捐 | 242 | 56 |
| 利息費用 | - | - |
| 其他費用 | 23 | 18 |
| 信託費用合計 | \$3,283 | \$5,129 |
| 稅前淨利(淨損) | (\$511) | (\$1,900) |
| 所得稅費用 | (24) | (182) |
| 稅後淨利(淨損) | (\$535) | (\$2,082) |

註：以上信託帳損益，係委託人之損益，不列入本公司及子公司損益。

(二)銀行為金融控股公司之子公司時，與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式：非屬金融控股公司。

(三)公允價值及等級資訊

1. 公允價值資訊

(1) 概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本公司及子公司則採用評價技術或參考Bloomberg、Reuters或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

(2) 公允價值之三等級定義

第一等級：

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。本公司及子公司投資之上市櫃股票投資、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

第二等級：

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。本公司及子公司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及本公司及子公司所發行之金融債券等皆屬之。

第三等級：

該等級之輸入值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(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。本公司及子公司投資之部份衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

2. 以公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊

本公司及子公司之以公允價值衡量之金融工具係以重複性為基礎按公允價值衡量。

本公司及子公司之公允價值等級資訊如下表所示：

| 項 目 | 105 年 6 月 30 日 | | | |
|------------------|----------------|------------------------|-----------------------|----------------------|
| | 合 計 | 相同資產於活絡市場 之報價(第一等級) | 重大之其他可觀察 輸入值(第二等級) | 重大之不可觀察輸 入值(第三等級) |
| <u>重複性公允價值衡量</u> | | | | |
| <u>非衍生資產及負債</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$3,505 | \$3,505 | \$ - | \$ - |
| 基金投資 | 8,745 | 8,745 | - | - |
| 債券投資 | 715,430 | 620,031 | 95,399 | - |
| 票券投資 | 1,740,047 | - | 1,740,047 | - |
| 合 計 | \$2,467,727 | \$632,281 | \$1,835,446 | \$ - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$139,692 | \$139,692 | - | - |
| 債券投資 | 9,575,332 | 5,384,681 | 4,190,651 | - |
| 其 他 | 27,307,111 | 6,890 | 27,300,221 | - |
| 合 計 | \$37,022,135 | \$5,531,263 | \$31,490,872 | \$ - |
| <u>衍生金融資產及負債</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,134 | - | 5,134 | - |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 8,428 | - | 8,428 | - |

| 項 目 | 104 年 12 月 31 日 | | | |
|------------------|-----------------|------------------------|-----------------------|----------------------|
| | 合 計 | 相同資產於活絡市場 之報價(第一等級) | 重大之其他可觀察 輸入值(第二等級) | 重大之不可觀察輸 入值(第三等級) |
| <u>重複性公允價值衡量</u> | | | | |
| <u>非衍生資產及負債</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 基金投資 | \$1,631 | \$1,631 | \$ - | \$ - |
| 債券投資 | 443,166 | 320,104 | 123,062 | - |
| 票券投資 | 3,434,623 | - | 3,434,623 | - |
| 合 計 | \$3,879,420 | \$321,735 | \$3,557,685 | \$ - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$167,350 | \$167,350 | - | - |
| 債券投資 | 8,056,055 | 4,878,326 | 3,177,729 | - |
| 其 他 | 28,613,286 | 12,793 | 28,600,493 | - |
| 合 計 | \$36,836,691 | \$5,058,469 | \$31,778,222 | \$ - |
| <u>衍生金融資產及負債</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,029 | - | 1,029 | - |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 19,754 | - | 19,754 | - |

| 項 目 | 104 年 6 月 30 日 | | | |
|------------------|----------------|------------------------|-----------------------|----------------------|
| | 合 計 | 相同資產於活絡市場 之報價(第一等級) | 重大之其他可觀察 輸入值(第二等級) | 重大之不可觀察輸 入值(第三等級) |
| <u>重複性公允價值衡量</u> | | | | |
| <u>非衍生資產及負債</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$6,871 | \$6,871 | \$ - | \$ - |
| 基金投資 | 15,590 | 15,590 | - | - |
| 債券投資 | 1,014,730 | 869,045 | 145,685 | - |
| 票券投資 | 5,472,805 | - | 5,472,805 | - |
| 合 計 | \$6,509,996 | \$891,506 | \$5,618,490 | \$ - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 139,346 | 139,346 | - | - |
| 債券投資 | 7,921,870 | 4,241,966 | 3,679,904 | - |
| 其 他 | 21,725,257 | 25,094 | 21,700,163 | - |
| 合 計 | \$29,786,473 | \$4,406,406 | \$25,380,067 | \$ - |
| <u>衍生金融資產及負債</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,530 | - | 4,530 | - |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 1,288 | - | 1,288 | - |

(2) 以公允價值衡量之評價技術

(A) 金融工具

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃台買賣中心公告之市價，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以合併資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters商業本票利率平均報價)。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之債務工具、利率交換合約、換匯合約及選擇權，本公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

衍生金融工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法及選擇權定價模型。遠期外匯合約通常係根據目前之遠期匯率評價。結構式利率衍生金融工具係依適當之選擇權定價模型(例如Black-Scholes 模型)或其他評價方法，例如蒙地卡羅模擬(Monte Carlo simulation)。

(B) 非金融工具：無。

(3) 公允價值調整

若本公司及子公司認為評價模型未包括市場參與者認為有關的其他因素，則會作公允價值調整。該等調整大多與風險參數及資本市場有關。

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司105年及104年1至6月並未發生以公允價值衡量的第一等級及第二等級金融資產及負債之間的轉換。

(5) 第三等級之變動明細表：無。

(6) 重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊：無。

(7) 公允價值歸類於第三等級之評價流程：不適用。

(8) 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析：不適用。

3. 非以公允價值衡量者

(1) 公允價值資訊

本公司及子公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、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、應付金融債券及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，或無活絡市場債務商品投資及以成本衡量之金融資產，因無活絡市場之公開報價，且其價值評估差異甚大，公允價值無法可靠衡量，而不予揭露其公允價值資訊。

| 項 目 | 105年6月30日 | |
|-------------|------------|------------|
| | 帳面金額 | 公允價值 |
| <u>金融資產</u> | | |
| 持有至到期日金融資產 | 16,018,354 | 16,392,650 |

| 項 目 | 104年12月31日 | |
|-------------|------------|------------|
| | 帳面金額 | 公允價值 |
| <u>金融資產</u> | | |
| 持有至到期日金融資產 | 11,736,176 | 11,820,709 |

| 項 目 | 104年6月30日 | |
|-------------|-----------|-----------|
| | 帳面金額 | 公允價值 |
| <u>金融資產</u> | | |
| 持有至到期日金融資產 | 7,808,142 | 7,817,222 |

公允價值之調整資訊請詳附註十二(三)(3)說明。

(2) 公允價值之等級資訊

| 資產及負債項目 | 105年6月30日 | | | |
|-------------|------------|-----------|-----------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | 16,392,650 | 8,483,482 | 7,909,168 | - |

| 資產及負債項目 | 104年12月31日 | | | |
|-------------|------------|-----------|-----------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | 11,820,709 | 6,393,627 | 5,427,082 | - |

| 資產及負債項目 | 104年6月30日 | | | |
|-------------|-----------|-----------|-----------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | 7,817,222 | 4,638,694 | 3,178,528 | - |

(3) 評價技術

本公司及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (A) 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、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- (B) 貼現及放款(含催收款)：本公司及子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼(即機動利率)為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值 應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (C) 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
 - a. 新臺幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之「各期次債券公平價格」評價。
 - b. 新臺幣公司債及金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值或採用櫃買中心之公平價格。
- (D) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面金額估計公允價值應屬合理。
- (E) 應付金融債券：係本公司及子公司發行之金融債券，以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面金額。
- (F) 其他金融資產－無活絡市場債務工具投資：若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計。採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公允價值。

- (G) 其他金融資產 - 以成本衡量之金融資產：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

(四) 財務風險管理

1. 概述

本公司及子公司財務風險管理之目標係以服務顧客並兼顧金融相關業務經營目標、整體風險承擔胃納及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。本公司及子公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品風險）及流動性風險等。

本公司及子公司均已訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

2. 風險管理組織架構

本公司及子公司之風險管理係由風險管理部門依照經董事會核准之風險管理政策執行。風險管理部門與各業務部門緊密合作，以辨認、評估並規避各項財務風險。董事會為風險管理制定書面政策，該政策涵蓋特定風險暴險如匯率風險、利率風險、信用風險、衍生及非衍生金融工具風險。另外，內部稽核部門同時負責風險管理及控制環境之獨立查核。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司及子公司發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本公司及子公司信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、承兌匯票、債務工具投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、信用狀及貸款承諾等業務亦使本公司及子公司產生信用風險暴險。

(2) 信用風險管理政策

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，本公司及子公司於信用風險管理準則中規定，信用風險管理範圍包含資產負債表內及表外業務所衍生之信用風險。信用風險管理目標之一在維持適足的信用風險資本，以穩健管理本公司及子公司信用風險。且為確保授信核貸與投資過程均經適當管理，應落實內部控制制度，使各項信用暴險符合相關限額規定。

謹就本公司及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

(A) 授信資產分類

本公司及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司及子公司訂定「授信資產評估作業要點」及依財政部訂定之「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」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

(B) 信用品質等級

本公司及子公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類，並用以進行風險管理。

本公司及子公司企業戶借款人之信用品質依評等結果區分為 8 個等級，消金戶借款人之信用品質則依產品分類暨信用評等等級區分為(A)房貸戶：特、優、佳及專簽等 4 個等級；(B) 其他為：償債能力極強、相當強、強、適中、較弱、弱及未評等 7 個等級。

B. 存放及拆借銀行同業

本公司及子公司進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

C. 債務工具投資及衍生金融工具

本公司及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

本公司及子公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

本公司及子公司將債務工具投資及衍生金融工具之信用品質區分如下：

a. 新臺幣債務工具(未經評價調整及扣除累計減損)

| 信用評等分類 |
|----------------|
| twAAA、公債及央行NCD |
| twAA+~twAA- |
| twA+~twA- |
| twBBB+~twBBB- |
| 未達或無信評 |

b. 外幣債務工具(未經評價調整及扣除累計減損)

| 信用評等分類 |
|-----------|
| Aaa |
| Aa1~Aa3 |
| A1~A3 |
| Baa1~Baa3 |
| 未達或無信評 |

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本公司及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本公司及子公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人(企業)或同一關係(集團)企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本公司及子公司已分別依行業別、集團企業別、國家別等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、最終風險國別等各類信用風險集中度。

C. 淨額交割總約定

本公司及子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

D. 其他信用增強

本公司及子公司於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存本公司及子公司之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

(4) 本公司及子公司信用風險最大暴險額

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金額。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

| 表外項目 | 信用風險最大暴險金額 | | |
|------------------|------------|------------|------------|
| | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | 7,580,033 | 8,641,054 | 7,748,221 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 5,584 | 6,492 | 7,343 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,054,978 | 1,076,873 | 1,348,043 |
| 各類保證款項 | 3,136,315 | 5,162,369 | 5,297,746 |
| 合計 | 11,776,910 | 14,886,788 | 14,401,353 |

資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示：

| 105年6月30日 | 擔保品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合計 |
|------------------|---------------|---------|-------------|---------------|
| <u>表內項目</u> | | | | |
| 應收款 | | | | |
| -信用卡 | \$ - | \$ - | \$20,335 | \$20,335 |
| -其他 | 96,049 | - | - | 96,049 |
| 貼現及放款 | 98,822,415 | - | 4,961,910 | 103,784,325 |
| 小計 | \$98,918,464 | \$ - | \$4,982,245 | \$103,900,709 |
| <u>表外項目</u> | | | | |
| 不可撤銷之放款承諾 | \$839,348 | \$ - | \$1,622 | \$840,970 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 34,737 | - | - | 34,737 |
| 各類保證款項 | 240,756 | - | - | 240,756 |
| 小計 | \$1,114,841 | \$ - | \$1,622 | \$1,116,463 |
| 合計 | \$100,033,305 | \$ - | \$4,983,867 | \$105,017,172 |
| | | | | |
| 104年12月31日 | 擔保品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合計 |
| <u>表內項目</u> | | | | |
| 應收款 | | | | |
| -信用卡 | \$ - | \$ - | \$54,418 | \$54,418 |
| -其他 | 109,371 | - | - | 109,371 |
| 貼現及放款 | 100,953,460 | - | 5,430,429 | 106,383,889 |
| 小計 | \$101,062,831 | \$ - | \$5,484,847 | \$106,547,678 |
| <u>表外項目</u> | | | | |
| 不可撤銷之放款承諾 | \$1,058,818 | \$ - | \$1,359 | \$1,060,177 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 34,162 | - | - | 34,162 |
| 各類保證款項 | 233,921 | - | - | 233,921 |
| 小計 | \$1,326,901 | \$ - | \$1,359 | \$1,328,260 |
| 合計 | \$102,389,732 | \$ - | \$5,486,206 | \$107,875,938 |

| 104年6月30日 | 擔保品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合計 |
|------------------|---------------|---------|-------------|---------------|
| <u>表內項目</u> | | | | |
| 應收款 | | | | |
| -信用卡 | \$ - | \$ - | 20,568 | \$20,568 |
| -其他 | 107,581 | - | - | 107,581 |
| 貼現及放款 | 101,531,009 | - | 5,149,504 | 106,680,513 |
| 小計 | \$101,638,590 | \$ - | \$5,170,072 | \$106,808,662 |
| <u>表外項目</u> | | | | |
| 不可撤銷之放款承諾 | \$981,517 | \$ - | \$1,099 | \$982,616 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 26,016 | - | - | 26,016 |
| 各類保證款項 | 244,863 | - | - | 244,863 |
| 小計 | \$1,252,396 | \$ - | \$1,099 | \$1,253,495 |
| 合計 | \$102,890,986 | \$ - | \$5,171,171 | \$108,062,157 |

本公司及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因本公司及子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。

(5) 本公司及子公司信用風險集中情形

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。

本公司及子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。本公司及子公司 105年6月30日、104年12月31日及 104年6月30日金融商品交易中除對高雄市政府之授信餘額及佔授信總餘額之比例為 26,159,999仟元佔14.65%、16,870,023仟元佔 9.67%及 27,773,842仟元佔14.91%有信用風險顯著集中外，另本公司及子公司授信各項目依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：（係包括貼現及放款、非放款轉列催收款項、買入匯款、應收保證款項、應收信用狀款項、應收承兌票款及應收承購帳款-無追索權）

(A) 產業別

| 產業別 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|---------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 一、民營企業 | 69,122,782 | 38.70 | 71,654,938 | 41.08 | 71,787,309 | 38.55 |
| 二、公營企業 | 4,119,362 | 2.31 | 3,758,061 | 2.15 | 3,801,966 | 2.04 |
| 三、政府機關 | 25,629,647 | 14.35 | 16,355,588 | 9.38 | 27,261,574 | 14.64 |
| 四、非營利團體 | 110,954 | 0.06 | 115,408 | 0.07 | 103,540 | 0.06 |
| 五、私人 | 67,097,787 | 37.57 | 69,812,186 | 40.02 | 71,826,012 | 38.57 |
| 六、金融機構 | 12,518,955 | 7.01 | 12,732,925 | 7.30 | 11,434,146 | 6.14 |
| 合計 | 178,599,487 | 100.00 | 174,429,106 | 100.00 | 186,214,547 | 100.00 |

(B) 地區別

| 地區 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|-----|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 國內 | 164,583,813 | 92.15 | 158,951,398 | 91.13 | 170,846,039 | 91.75 |
| 美洲 | 4,530,162 | 2.54 | 5,518,345 | 3.16 | 5,421,155 | 2.91 |
| 亞洲 | 7,697,935 | 4.31 | 8,516,013 | 4.88 | 8,227,823 | 4.42 |
| 歐洲 | 1,093,915 | 0.61 | 766,393 | 0.44 | 795,666 | 0.43 |
| 非洲 | 184,009 | 0.10 | 279,950 | 0.16 | 258,120 | 0.14 |
| 大洋洲 | 509,653 | 0.29 | 397,007 | 0.23 | 665,744 | 0.35 |
| 合計 | 178,599,487 | 100.00 | 174,429,106 | 100.00 | 186,214,547 | 100.00 |

(C) 擔保品別

| 擔保品別 | 105年6月30日 | | 104年12月31日 | | 104年6月30日 | |
|--------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 無擔保 | 68,752,474 | 38.50 | 60,282,006 | 34.56 | 72,411,512 | 38.89 |
| 有擔保 | 109,847,013 | 61.50 | 114,147,100 | 65.44 | 113,803,035 | 61.11 |
| —金融擔保品 | 6,008,310 | 3.36 | 7,903,055 | 4.53 | 7,184,768 | 3.86 |
| —應收帳款 | 444,440 | 0.25 | 370,543 | 0.21 | 374,144 | 0.20 |
| —不動產 | 91,910,720 | 51.46 | 94,205,655 | 54.01 | 94,098,057 | 50.53 |
| —保證 | 10,240,230 | 5.73 | 10,469,678 | 6.00 | 10,982,861 | 5.90 |
| —其他擔保品 | 1,243,313 | 0.70 | 1,198,169 | 0.69 | 1,163,205 | 0.62 |
| 合計 | 178,599,487 | 100.00 | 174,429,106 | 100.00 | 186,214,547 | 100.00 |

(6) 本公司及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司及子公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、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、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

- A. 根據IFRS 7針對金融資產之信用品質分析之概念，「逾期」係指交易對方未於合約到期時付款，例如本金或利息延遲超過合理寬限期間即所謂「已逾期」。
- B. 根據IFRS 7針對金融資產之信用品質分析之概念，「減損」係指個別判定於報導日已減損之金融資產，亦即有減損之客觀證據者。
- C. 金融資產之信用品質分析中，所謂「已減損」金融資產之定義如上述2.點，並非指所有有提列減損之金融資產。
 - a. 應收款信用品質分析

| 表內項目應收款 | 未逾期亦未減損部位金額 (A) | | | | | | | | | 已逾期未減損部位金額 (B) | 小計(A)+(B) | 已減損部位金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) |
|------------|-----------------|---------|---------|--------|---------|-------------|---------|---------|-----------|----------------|-----------|------------|----------------|
| | 應收信用卡帳款 | 應收收益 | 應收利息 | 應收股利 | 應收承兌票款 | 應收承購帳款-無追索權 | 應收即期外匯款 | 其他應收款 | 小計 | | | | |
| 105年 6月30日 | 159,884 | 161,202 | 477,829 | 53,702 | 164,389 | - | - | 447,380 | 1,464,386 | 6,002 | 1,470,388 | 71,108 | 1,541,496 |
| 104年12月31日 | 185,474 | 143,185 | 484,521 | - | 195,446 | - | 270 | 10,411 | 1,019,307 | 3,819 | 1,023,126 | 70,002 | 1,093,128 |
| 104年 6月30日 | 173,604 | 136,939 | 402,345 | 44,918 | 162,044 | - | - | 48,801 | 968,651 | 6,899 | 975,550 | 69,760 | 1,045,310 |

| 應收款 | 已提列損失金額(D) | | | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|-------------|------------|--------|-------------------|
| | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | 小計 | |
| 105年 6月30日 | | 74,351 | 11,830 | 1,455,315 |
| 104年12月31日 | | 55,227 | 10,942 | 1,026,959 |
| 104年 6月30日 | | 42,191 | 10,517 | 992,602 |

b. 貼現及放款之信用品質分析

| 105年6月30日 | 未逾期亦未減損部位金額(A) | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|-------------|----------------|---------------|------------|---------------|-------------|------------|-------------------|
| | | | | | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | |
| <u>表內項目</u> | | | | | | | |
| 貼現及放款 | 171,935,410 | 575,073 | 1,702,546 | 174,213,029 | 372,449 | 1,765,499 | 172,075,081 |
| 非放款轉列催收款項 | - | - | 30,667 | 30,667 | 10,415 | - | 20,252 |
| <u>表外項目</u> | | | | | | | |
| 承諾及保證 | - | - | - | - | - | - | - |
| 應收保證款項 | 3,115,452 | 20,863 | - | 3,136,315 | - | 70,300 | 3,066,015 |
| 應收信用狀款項 | 1,028,535 | 26,443 | - | 1,054,978 | - | - | 1,054,978 |
| 合計 | 176,079,397 | 622,379 | 1,733,213 | 178,434,989 | 382,864 | 1,835,799 | 176,216,326 |

| 104年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額(A) | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|-------------|----------------|---------------|------------|---------------|-------------|------------|-------------------|
| | | | | | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | |
| <u>表內項目</u> | | | | | | | |
| 貼現及放款 | 165,949,849 | 706,702 | 1,305,979 | 167,962,530 | 245,178 | 1,773,434 | 165,943,918 |
| 非放款轉列催收款項 | - | - | 30,667 | 30,667 | 10,414 | - | 20,253 |
| <u>表外項目</u> | | | | | | | |
| 承諾及保證 | - | - | - | - | - | - | - |
| 應收保證款項 | 5,140,673 | 21,696 | - | 5,162,369 | - | 80,300 | 5,082,069 |
| 應收信用狀款項 | 1,076,238 | 635 | - | 1,076,873 | - | - | 1,076,873 |
| 合計 | 172,166,760 | 729,033 | 1,336,646 | 174,232,439 | 255,592 | 1,853,734 | 172,123,113 |

| 104年6月30日 | 未逾期亦未減損部位金額(A) | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|-------------|----------------|---------------|------------|---------------|-------------|------------|-------------------|
| | | | | | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | |
| <u>表內項目</u> | | | | | | | |
| 貼現及放款 | 177,439,023 | 678,954 | 1,245,265 | 179,363,242 | 246,191 | 1,707,044 | 177,410,007 |
| 非放款轉列催收款項 | - | - | 43,469 | 43,469 | 22,766 | - | 20,703 |
| <u>表外項目</u> | | | | | | | |
| 承諾及保證 | | | | | | | |
| 應收保證款項 | 5,281,574 | 16,172 | - | 5,297,746 | - | 80,300 | 5,217,446 |
| 應收信用狀款項 | 1,320,025 | 28,018 | - | 1,348,043 | - | - | 1,348,043 |
| 合計 | 184,040,622 | 723,144 | 1,288,734 | 186,052,500 | 268,957 | 1,787,344 | 183,996,199 |

c. 本公司及子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

| 105年6月30日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | | | | | | |
|-----------|-------------|-----------|---------|------------|-----------|------------|-----------|-----------|---------|---------|------------|------------|
| | 特級房貸 | 優級房貸 | 佳級房貸 | 專簽房貸 | 償債能力極強 | 償債能力相當強 | 償債能力強 | 償債能力適中 | 償債能力較弱 | 償債能力弱 | 未評等 | 合計 |
| 消費金融業務 | | | | | | | | | | | | |
| -住宅抵押貸款 | 10,821,655 | 1,281,528 | 833,452 | 15,243,822 | - | - | - | - | - | - | 4,624,481 | 32,804,938 |
| -現金卡 | - | - | - | - | 35,906 | 517,545 | 179,621 | 10,868 | 1,699 | - | - | 745,639 |
| -小額純信用貸款 | - | - | - | - | 16,552 | 369,550 | 98,521 | 211,725 | 11,703 | 3,105 | 17,433 | 728,589 |
| -就學貸款 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,440,164 | 5,440,164 |
| -其他 | - | - | - | - | 1,029,086 | 16,787,420 | 3,963,744 | 3,256,406 | 656,618 | 128,751 | 201,846 | 26,023,871 |
| 合計 | 10,821,655 | 1,281,528 | 833,452 | 15,243,822 | 1,081,544 | 17,674,515 | 4,241,886 | 3,478,999 | 670,020 | 131,856 | 10,283,924 | 65,743,201 |

| 105年6月30日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | | | | |
|-----------|-------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-----------|------------|------------|-------------|
| | 市政貸款 | 償債能力極強 | 償債能力相當強 | 償債能力強 | 償債能力中上 | 償債能力適中 | 償債能力較弱 | 償債能力弱 | 未評等 | 合計 |
| 企業金融業務 | | | | | | | | | | |
| -有擔保 | - | 236,765 | 1,161,449 | 1,692,036 | 8,261,666 | 12,936,021 | 6,699,888 | 14,173,433 | 7,738,226 | 52,899,484 |
| -無擔保 | 26,159,999 | 3,332,098 | 1,719,724 | 1,827,346 | 5,667,825 | 6,568,402 | 2,677,861 | 2,095,578 | 7,387,879 | 57,436,712 |
| 合計 | 26,159,999 | 3,568,863 | 2,881,173 | 3,519,382 | 13,929,491 | 19,504,423 | 9,377,749 | 16,269,011 | 15,126,105 | 110,336,196 |

| 104年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | | | | | | |
|------------|-------------|-----------|---------|------------|-----------|------------|-----------|-----------|---------|---------|------------|------------|
| | 特級房貸 | 優級房貸 | 佳級房貸 | 專簽房貸 | 償債能力極強 | 償債能力相當強 | 償債能力強 | 償債能力適中 | 償債能力較弱 | 償債能力弱 | 未評等 | 合計 |
| 消費金融業務 | | | | | | | | | | | | |
| -住宅抵押貸款 | 11,561,599 | 1,380,109 | 882,239 | 16,320,994 | - | - | - | - | - | - | 4,973,194 | 35,118,135 |
| -現金卡 | - | - | - | - | 12,778 | 581,748 | 220,591 | 9,091 | 1,999 | 666 | - | 826,873 |
| -小額純信用貸款 | - | - | - | - | 19,279 | 469,620 | 138,082 | 116,613 | 11,470 | 4,722 | 28,388 | 788,174 |
| -就學貸款 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,577,911 | 5,577,911 |
| -其他 | - | - | - | - | 1,470,372 | 16,208,789 | 4,227,259 | 3,075,520 | 759,847 | 153,039 | 289,258 | 26,184,084 |
| 合計 | 11,561,599 | 1,380,109 | 882,239 | 16,320,994 | 1,502,429 | 17,260,157 | 4,585,932 | 3,201,224 | 773,316 | 158,427 | 10,868,751 | 68,495,177 |

| 104年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | | | | |
|------------|-------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-----------|------------|------------|-------------|
| | 市政貸款 | 償債能力極強 | 償債能力相當強 | 償債能力強 | 償債能力中上 | 償債能力適中 | 償債能力較弱 | 償債能力弱 | 未評等 | 合計 |
| 企業金融業務 | | | | | | | | | | |
| -有擔保 | - | 173,821 | 398,919 | 2,232,332 | 9,624,348 | 14,600,634 | 5,503,219 | 13,364,410 | 7,292,572 | 53,190,255 |
| -無擔保 | 16,870,023 | 3,382,111 | 1,587,047 | 2,137,261 | 6,431,176 | 7,068,670 | 2,660,334 | 3,095,504 | 7,249,202 | 50,481,328 |
| 合計 | 16,870,023 | 3,555,932 | 1,985,966 | 4,369,593 | 16,055,524 | 21,669,304 | 8,163,553 | 16,459,914 | 14,541,774 | 103,671,583 |

| 104年6月30日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | | | | | | |
|-----------|-------------|-----------|---------|------------|-----------|------------|-----------|-----------|---------|---------|------------|------------|
| | 特級房貸 | 優級房貸 | 佳級房貸 | 專簽房貸 | 償債能力極強 | 償債能力相當強 | 償債能力強 | 償債能力適中 | 償債能力較弱 | 償債能力弱 | 未評等 | 合計 |
| 消費金融業務 | | | | | | | | | | | | |
| -住宅抵押貸款 | 12,326,589 | 1,462,987 | 920,690 | 17,443,473 | - | - | - | - | - | - | 5,395,506 | 37,549,245 |
| -現金卡 | - | - | - | - | 19,432 | 579,372 | 221,763 | 10,502 | 1,060 | 196 | - | 832,325 |
| -小額純信用貸款 | - | - | - | - | 36,945 | 419,599 | 140,419 | 120,252 | 12,328 | 6,250 | 31,015 | 766,808 |
| -就學貸款 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,696,535 | 5,696,535 |
| -其他 | - | - | - | - | 1,407,268 | 15,814,401 | 4,099,778 | 3,095,943 | 972,134 | 217,270 | 161,711 | 25,768,505 |
| 合計 | 12,326,589 | 1,462,987 | 920,690 | 17,443,473 | 1,463,645 | 16,813,372 | 4,461,960 | 3,226,697 | 985,522 | 223,716 | 11,284,767 | 70,613,418 |

| 104年6月30日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | | | | |
|-----------|-------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-----------|------------|------------|-------------|
| | 市政貸款 | 償債能力極強 | 償債能力相當強 | 償債能力強 | 償債能力中上 | 償債能力適中 | 償債能力較弱 | 償債能力弱 | 未評等 | 合計 |
| 企業金融業務 | | | | | | | | | | |
| -有擔保 | - | 255,604 | 798,128 | 1,169,215 | 8,463,453 | 13,519,276 | 6,493,198 | 13,940,420 | 6,257,125 | 50,896,419 |
| -無擔保 | 27,773,842 | 2,573,809 | 2,601,590 | 1,826,047 | 7,603,279 | 7,864,299 | 2,247,472 | 3,000,834 | 7,039,613 | 62,530,785 |
| 合計 | 27,773,842 | 2,829,413 | 3,399,718 | 2,995,262 | 16,066,732 | 21,383,575 | 8,740,670 | 16,941,254 | 13,296,738 | 113,427,204 |

d. 有價證券投資信用品質分析

| 民國105年6月30日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損 部位金額 (B) | 已減損部位金 額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金 額(D) | 淨額 (A)+(B)+(C)- (D) |
|-------------|-----------------------|-------------------------------|-----------|------------|--------------------|----------------|-------------------|----------------|---------------------------|
| | twAAA~twA-及 AAA-A3 | twBBB+~twBBB- 及Baa1 ~ Baa3 | 未達或無信評 | 小計(A) | | | | | |
| 備供出售金融資產 | 36,816,360 | 59,193 | 146,582 | 37,022,135 | - | 37,022,135 | | 37,022,135 | |
| -債券投資 | 9,516,139 | 59,193 | - | 9,575,332 | - | 9,575,332 | | 9,575,332 | |
| -股權投資 | - | - | 139,692 | 139,692 | - | 139,692 | | 139,692 | |
| -其他 | 27,300,221 | - | 6,890 | 27,307,111 | - | 27,307,111 | | 27,307,111 | |
| 持有至到期日金融資產 | 15,730,571 | 287,783 | - | 16,018,354 | - | 16,018,354 | | 16,018,354 | |
| -債券投資 | 15,730,571 | 287,783 | - | 16,018,354 | - | 16,018,354 | | 16,018,354 | |
| -其他 | - | - | - | - | - | - | | - | |
| 其他金融資產 | 129,120 | - | 1,161,567 | 1,290,687 | - | 1,290,687 | | 1,290,687 | |
| -股權投資 | - | - | 1,161,567 | 1,161,567 | - | 1,161,567 | | 1,161,567 | |
| -債券投資 | 129,120 | - | - | 129,120 | - | 129,120 | | 129,120 | |
| -其他 | - | - | - | - | - | - | | - | |

| 104年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損 部位金額 (B) | 已減損部位金 額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金 額(D) | 淨額 (A)+(B)+(C)- (D) |
|------------|-----------------------|-------------------------------|-----------|------------|--------------------|----------------|-------------------|----------------|---------------------------|
| | twAAA-twA-及 AAA-A3 | twBBB+-twBBB- 及Baa1 ~ Baa3 | 未達或無信評 | 小計(A) | | | | | |
| 備供出售金融資產 | 36,574,096 | 82,452 | 180,143 | 36,836,691 | - | - | 36,836,691 | - | 36,836,691 |
| -債券投資 | 7,973,603 | 82,452 | - | 8,056,055 | - | - | 8,056,055 | - | 8,056,055 |
| -股權投資 | - | - | 167,350 | 167,350 | - | - | 167,350 | - | 167,350 |
| -其他 | 28,600,493 | - | 12,793 | 28,613,286 | - | - | 28,613,286 | - | 28,613,286 |
| 持有至到期日金融資產 | 11,441,690 | 294,486 | - | 11,736,176 | - | - | 11,736,176 | - | 11,736,176 |
| -債券投資 | 11,441,690 | 294,486 | - | 11,736,176 | - | - | 11,736,176 | - | 11,736,176 |
| -其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他金融資產 | 131,260 | - | 1,161,567 | 1,292,827 | - | - | 1,292,827 | - | 1,292,827 |
| -股權投資 | - | - | 1,161,567 | 1,161,567 | - | - | 1,161,567 | - | 1,161,567 |
| -債券投資 | 131,260 | - | - | 131,260 | - | - | 131,260 | - | 131,260 |
| -其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 民國104年6月30日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損 部位金額 (B) | 已減損部位金 額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金 額(D) | 淨額 (A)+(B)+(C)- (D) |
|-------------|-----------------------|-------------------------------|-----------|------------|--------------------|----------------|-------------------|----------------|---------------------------|
| | twAAA-twA-及 AAA-A3 | twBBB+-twBBB- 及Baa1 ~ Baa3 | 未達或無信評 | 小計(A) | | | | | |
| 備供出售金融資產 | 28,810,188 | 811,845 | 113,248 | 29,735,281 | - | 111,456 | 29,846,737 | 60,264 | 29,786,473 |
| -債券投資 | 7,110,025 | 811,845 | - | 7,921,870 | - | - | 7,921,870 | - | 7,921,870 |
| -股權投資 | - | - | 88,154 | 88,154 | - | 111,456 | 199,610 | 60,264 | 139,346 |
| -其他 | 21,700,163 | - | 25,094 | 21,725,257 | - | - | 21,725,257 | - | 21,725,257 |
| 持有至到期日金融資產 | 7,521,804 | 286,338 | - | 7,808,142 | - | - | 7,808,142 | - | 7,808,142 |
| -債券投資 | 7,521,804 | 286,338 | - | 7,808,142 | - | - | 7,808,142 | - | 7,808,142 |
| -其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他金融資產 | 123,400 | 68,580 | 1,162,127 | 1,354,107 | - | 122,932 | 1,477,039 | 89,511 | 1,387,528 |
| -股權投資 | - | - | 1,161,567 | 1,161,567 | - | - | 1,161,567 | - | 1,161,567 |
| -債券投資 | 123,400 | 68,580 | 560 | 192,540 | - | 122,932 | 315,472 | 89,511 | 225,961 |
| -其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

(7) 本公司及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司及子公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本公司及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

| 項 目 | 105年6月30日 | | | 104年12月31日 | | | 104年6月30日 | | |
|----------|-------------|-------------|---------|-------------|-------------|---------|-------------|-------------|---------|
| | 逾期 1個月以內 | 逾期 1~3個月 | 合計 | 逾期 1個月以內 | 逾期 1~3個月 | 合計 | 逾期 1個月以內 | 逾期 1~3個月 | 合計 |
| 應收款 | 4,527 | 1,475 | 6,002 | 1,650 | 2,169 | 3,819 | 5,099 | 1,800 | 6,899 |
| —信用卡業務 | 3,539 | 206 | 3,745 | 508 | 469 | 977 | 3,827 | 476 | 4,303 |
| —應收利息 | 988 | 1,269 | 2,257 | 1,142 | 1,700 | 2,842 | 1,272 | 1,324 | 2,596 |
| 貼現及放款 | 344,187 | 278,192 | 622,379 | 379,996 | 349,037 | 729,033 | 461,008 | 262,136 | 723,144 |
| 消費金融業務 | 325,312 | 218,630 | 543,942 | 355,725 | 313,017 | 668,742 | 381,315 | 226,011 | 607,326 |
| —住宅抵押貸款 | 207,486 | 125,054 | 332,540 | 227,195 | 163,281 | 390,476 | 218,744 | 129,207 | 347,951 |
| —現金卡 | 1,346 | 480 | 1,826 | 2,081 | - | 2,081 | 2,731 | - | 2,731 |
| —小額純信用貸款 | 1,137 | 1,108 | 2,245 | 2,746 | 1,592 | 4,338 | 2,957 | 875 | 3,832 |
| —就學貸款 | 62,758 | 61,261 | 124,019 | 71,422 | 73,142 | 144,564 | 70,532 | 68,640 | 139,172 |
| —其他 | 52,585 | 30,727 | 83,312 | 52,281 | 75,002 | 127,283 | 86,351 | 27,289 | 113,640 |
| 企業金融業務 | 18,875 | 59,562 | 78,437 | 24,271 | 36,020 | 60,291 | 79,693 | 36,125 | 115,818 |
| —有擔保 | 6,379 | 20,931 | 27,310 | 21,839 | 17,411 | 39,250 | 27,024 | 14,458 | 41,482 |
| —無擔保 | 12,496 | 38,631 | 51,127 | 2,432 | 18,609 | 21,041 | 52,669 | 21,667 | 74,336 |

(8) 本公司及子公司金融資產之減損評估分析

A. 本公司及子公司持有無活絡市場之債券投資，經評估產生減損，截至 105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，認列之累計減損分別為 0仟元、 0仟元及89,511仟元。

B. 本公司及子公司貼現及放款暨應收款之減損評估，依客戶別分析如下：

| 項 目 | | 貼現及放款總額 | | | 備抵呆帳金額 | | |
|-----------------|--------|-------------|-------------|-------------|-----------|------------|-----------|
| | | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
| 已有個別減損 客觀證據者 | 個別評估減損 | 277,346 | 248,101 | 133,049 | 68,455 | 57,900 | 34,805 |
| | 組合評估減損 | 1,425,200 | 1,057,877 | 1,112,216 | 303,994 | 187,278 | 211,386 |
| 無個別減損客 觀證據者 | 組合評估減損 | 172,510,483 | 166,656,552 | 178,117,977 | 1,765,499 | 1,773,434 | 1,707,044 |
| 合 計 | | 174,213,029 | 167,962,530 | 179,363,242 | 2,137,948 | 2,018,612 | 1,953,235 |

| 項 目 | | 應收款總額 | | | 備抵呆帳金額 | | |
|-----------------|--------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|
| | | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
| 已有個別減損 客觀證據者 | 個別評估減損 | 68,027 | 66,650 | 66,635 | 67,394 | 48,723 | 34,323 |
| | 組合評估減損 | 3,081 | 3,353 | 3,125 | (註) 6,957 | (註) 6,504 | (註) 7,868 |
| 無個別減損客 觀證據者 | 組合評估減損 | 1,470,388 | 1,023,125 | 975,550 | 11,830 | 10,942 | 10,517 |
| 合 計 | | 1,541,496 | 1,093,128 | 1,045,310 | 86,181 | 66,169 | 52,708 |

(註)：包括短期墊款－備抵呆帳

(9) 承受擔保品管理政策

本公司及子公司承受擔保品之性質皆為土地及房屋建築等，截至 105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日之帳面金額均為 0仟元。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，處分價格與帳面金額之差額係認列於其他利息以外淨收益項目下之出售承受擔保品利益(損失)。

(10) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(A) 本公司及子公司逾期放款及逾期帳款資產品質

| 年\月 | | 105 年 6 月 30 日 | | | | | |
|-------------------|-------------|----------------|-------------|------------|-----------|-------------|--------|
| 業務別項目 | | 逾期放款金額(註1) | 放款總額 | 逾放比率(註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率(註3) | |
| 企業金融 | 擔保 | 325,274 | 39,781,836 | 0.82 | 682,306 | 209.76 | |
| | 無擔保 | 110,044 | 67,333,515 | 0.16 | 872,066 | 792.47 | |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(註4) | 310,531 | 33,676,276 | 0.92 | 304,296 | 97.99 | |
| | 現金卡 | - | 747,671 | - | 1,792 | - | |
| | 小額純信用貸款(註5) | 34,078 | 1,257,810 | 2.71 | 32,568 | 95.57 | |
| | 其他(註6) | 擔保 | 187,559 | 29,326,241 | 0.64 | 237,563 | 126.66 |
| | | 無擔保 | 3,028 | 2,089,680 | 0.14 | 7,357 | 242.97 |
| 放款業務合計 | | 970,514 | 174,213,029 | 0.56 | 2,137,948 | 220.29 | |
| | | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率 | |
| 信用卡業務 | | 48 | 158,846 | 0.03 | 712 | 1,483.33 | |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) | | - | - | - | - | - | |

| 年\月 | | 104 年 12 月 31 日 | | | | |
|-------------------|-------------|-----------------|-------------|------------|-----------|-------------|
| 業務別項目 | | 逾期放款金額(註1) | 放款總額 | 逾放比率(註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率(註3) |
| 企業金融 | 擔保 | 269,939 | 39,465,237 | 0.68 | 645,213 | 239.02 |
| | 無擔保 | 83,743 | 58,686,327 | 0.14 | 804,257 | 960.39 |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(註4) | 232,307 | 35,877,149 | 0.65 | 297,201 | 127.93 |
| | 現金卡 | - | 829,243 | - | 1,843 | - |
| | 小額純信用貸款(註5) | 38,969 | 1,302,505 | 2.99 | 34,046 | 87.37 |
| | 其他(註6) | 擔保 | 180,173 | 29,722,675 | 0.61 | 229,482 |
| 無擔保 | | 3,187 | 2,079,394 | 0.15 | 6,570 | 206.15 |
| 放款業務合計 | | 808,318 | 167,962,530 | 0.48 | 2,018,612 | 249.73 |
| | | 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 | | 589 | 180,378 | 0.33 | 1,303 | 221.22 |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) | | - | - | - | - | - |

| 年\月 | | 104 年 6 月 30 日 | | | | |
|-------------------|-------------|----------------|-------------|------------|-----------|-------------|
| 業務別項目 | | 逾期放款金額(註1) | 放款總額 | 逾放比率(註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率(註3) |
| 企業金融 | 擔保 | 303,227 | 37,818,583 | 0.80 | 627,073 | 206.80 |
| | 無擔保 | 150,068 | 69,718,649 | 0.22 | 793,268 | 528.61 |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(註4) | 177,913 | 38,243,488 | 0.47 | 281,989 | 158.50 |
| | 現金卡 | - | 835,055 | - | 1,864 | - |
| | 小額純信用貸款(註5) | 37,546 | 1,336,968 | 2.81 | 35,104 | 93.50 |
| | 其他(註6) | 擔保 | 160,933 | 29,462,340 | 0.55 | 208,573 |
| 無擔保 | | 1,913 | 1,948,159 | 0.10 | 5,364 | 280.40 |
| 放款業務合計 | | 831,600 | 179,363,242 | 0.46 | 1,953,235 | 234.88 |
| | | 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 | | 202 | 166,184 | 0.12 | 1,247 | 617.33 |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) | | - | - | - | - | - |

- 註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期款金額。
- 註2：逾期放款比率＝逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款/應收帳款餘額。
- 註3：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4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註5：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6：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7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(B) 本公司及子公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

| 項 目 | 105 年 6 月 30 日 | | 104 年 12 月 31 日 | | 104 年 6 月 30 日 | |
|----------------------|----------------|--------------|-----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 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) | 386 | 44 | 495 | 58 | 621 | 113 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註2) | 135,444 | 297 | 131,188 | 315 | 132,482 | 391 |
| 合 計 | 135,830 | 341 | 131,683 | 373 | 133,103 | 504 |

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

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案揭露規定，所應補充揭露之事項。

(C) 本公司及子公司授信風險集中情形

| 年度 | 105年6月30日 | | | 104年12月31日 | | | 104年6月30日 | | |
|------------|---------------|---------------|----------------|--------------|---------------|----------------|--------------|---------------|----------------|
| 排名 (註1) | 行業別 (註2) | 授信總餘額 (註3) | 占本期淨 值比例(%) | 行業別 (註2) | 授信總餘額 (註3) | 占本期淨 值比例(%) | 行業別 (註2) | 授信總餘額 (註3) | 占本期淨 值比例(%) |
| 1 | A集團其他綜合商品零售業 | 2,127,479 | 17.31 | A集團船舶及其零件製造業 | 3,072,508 | 25.82 | A集團船舶及其零件製造業 | 3,035,074 | 26.06 |
| 2 | B集團不動產開發業 | 1,565,190 | 12.74 | B集團不動產開發業 | 2,061,563 | 17.32 | B集團不動產開發業 | 1,945,920 | 16.71 |
| 3 | C集團運動場館業 | 1,470,583 | 11.97 | C集團運動場館業 | 1,445,676 | 12.15 | C集團不動產開發業 | 1,458,342 | 12.52 |
| 4 | D集團其他金融中介業 | 1,422,757 | 11.58 | D集團投資顧問業 | 1,388,102 | 11.66 | D集團運動場館業 | 1,407,980 | 12.09 |
| 5 | E集團其他金融中介業 | 1,379,986 | 11.23 | E集團不動產開發業 | 1,365,190 | 11.47 | E集團船舶及其零件製造業 | 1,291,911 | 11.09 |
| 6 | F集團其他金融中介業 | 1,226,700 | 9.98 | F集團其他金融中介業 | 1,051,915 | 8.84 | F集團短期住宿服務業 | 1,088,027 | 9.34 |
| 7 | G集團合成樹脂及塑膠製造業 | 1,165,857 | 9.49 | G集團短期住宿服務業 | 957,200 | 8.04 | G集團投資顧問業 | 1,081,107 | 9.28 |
| 8 | H集團其他金融中介業 | 1,012,206 | 8.24 | H集團不動產開發業 | 952,320 | 8.00 | H集團其他金融中介業 | 994,867 | 8.54 |
| 9 | I集團船舶及其零件製造業 | 976,073 | 7.94 | I集團不動產開發業 | 952,228 | 8.00 | I集團不動產租售業 | 866,827 | 7.44 |
| 10 | J集團投資顧問業 | 953,787 | 7.76 | J集團不動產開發業 | 849,984 | 7.14 | J集團不動產開發業 | 843,471 | 7.24 |

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

註4：授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

本公司及子公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，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、金融工具變現不易等。上述情形可能削減本公司及子公司承作放款、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。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

(2) 流動性風險管理政策

本公司及子公司為穩定長期獲利能力及兼顧業務成長，對於新臺幣資金流動性之管理，採取介於積極性與防守性之管理策略，並應對下列指標予以衡量、監控：

- (A) 三十天期（含）以內之現金流量缺口。
- (B) 其他各天期之現金流量缺口。
- (C) 存款準備率依照中央銀行規定提存。
- (D) 流動準備比率應不低於中央銀行所規定金融機構流動資產與各項負債比率之最低標準。
- (E) 存放比率。
- (F) 買入負債（發行可轉讓定期存單）與存款之比率。

對於主要外幣資金流動性之管理，並應對下列指標予以衡量、監控：

- (A) 各期別資金流動性缺口與該幣別總資產之比率。
- (B) 存款準備率依照中央銀行規定提存。

前述之各項指標數據由風險管理處每月加以檢視，並提報資產負債暨風險管理委員會，每季提報董事會。為加強本公司及子公司資金流動性，應建立本公司及子公司對金融同業及金融同業對本公司及子公司拆款額度，且每年檢視一次。

(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

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司及子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債券工具投資等。

B. 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及子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，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

| 105年6月30日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 央行及銀行同業存款 | 5,326,313 | 2,790,890 | 130,800 | 13,400 | - | 8,261,403 |
| 附買回票券及債券負債 | 753,743 | 36,201 | - | - | - | 789,944 |
| 應付款項 | 2,417,651 | 159,320 | 93,014 | 135,913 | 60,221 | 2,866,119 |
| 存款及匯款 | 24,477,464 | 30,382,342 | 42,825,164 | 50,386,256 | 73,753,966 | 221,825,192 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 4,000,000 | 4,000,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 6,906 | 3,900 | 3,742 | 8,007 | 364,267 | 386,822 |

| 104年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 央行及銀行同業存款 | 6,078,972 | 2,696,690 | 35,100 | 344,620 | - | 9,155,382 |
| 附買回票券及債券負債 | 1,039,944 | 31,140 | - | - | - | 1,071,084 |
| 應付款項 | 2,300,305 | 220,119 | 132,411 | 87,520 | 34,757 | 2,775,112 |
| 存款及匯款 | 28,009,675 | 33,575,425 | 37,782,155 | 52,934,580 | 77,438,034 | 229,739,869 |
| 應付金融債券 | 3,000,000 | - | - | - | 4,000,000 | 7,000,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 9,042 | 702,748 | 56,620 | 2,407 | 310,350 | 1,081,167 |

| 104年6月30日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 央行及銀行同業存款 | 7,194,349 | 1,207,072 | 523,080 | 35,100 | - | 8,959,601 |
| 附買回票券及債券負債 | 15,560 | 31,067 | - | - | - | 46,627 |
| 應付款項 | 2,057,059 | 136,220 | 140,481 | 183,087 | 43,378 | 2,560,225 |
| 存款及匯款 | 22,631,032 | 33,180,660 | 40,281,574 | 57,460,550 | 76,685,578 | 230,239,394 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 3,000,000 | 4,000,000 | 7,000,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 7,082 | 4,208 | 8,483 | 42,544 | 954,008 | 1,016,325 |

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按本公司及子公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期性存款必須於最近期間內償付，截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加79,518,363仟元、83,036,521仟元、及78,068,937仟元。

(4) 衍生金融負債到期分析

以總額結算交割之衍生工具

本公司及子公司以總額交割之衍生金融工具包含：

- 外匯衍生金融工具：外匯期貨及外匯交換；
- 利率衍生金融工具：換匯換利；
- 信用衍生金融工具：所有信用違約交換皆係以總額方式呈現，定期對信用保護賣方支付款項，並於發生信用風險事件時對信用保護買方支付一次性之款項。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司及子公司以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

| 105年6月30日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|--------------------|-----------|---------|----------|---------|------|-----------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | 1,538,383 | 205,427 | 141,002 | － | － | 1,884,812 |
| －現金流出 | 770,322 | 102,664 | 70,460 | － | － | 943,446 |
| －現金流入 | 768,061 | 102,763 | 70,542 | － | － | 941,366 |
| －利率衍生工具 | － | － | － | － | － | － |
| －現金流出 | － | － | － | － | － | － |
| －現金流入 | － | － | － | － | － | － |
| 避險之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | － | － | － | － | － | － |
| －現金流出 | － | － | － | － | － | － |
| －現金流入 | － | － | － | － | － | － |
| －利率衍生工具 | － | － | － | － | － | － |
| －現金流出 | － | － | － | － | － | － |
| －現金流入 | － | － | － | － | － | － |
| 現金流出小計 | 770,322 | 102,664 | 70,460 | － | － | 943,446 |
| 現金流入小計 | 768,061 | 102,763 | 70,542 | － | － | 941,366 |
| 現金流量淨額 | 2,261 | (99) | (82) | － | － | 2,080 |

| 104年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|------------------------|-----------|-----------|----------|---------|------|-----------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | 2,196,241 | 2,189,835 | 117,117 | - | - | 4,503,193 |
| －現金流出 | 1,106,531 | 1,096,177 | 58,522 | - | - | 2,261,230 |
| －現金流入 | 1,089,710 | 1,093,658 | 58,595 | - | - | 2,241,963 |
| －利率衍生工具 | | | | | | - |
| －現金流出 | - | - | - | - | - | - |
| －現金流入 | - | - | - | - | - | - |
| 避險之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | - | - | - | - | - | - |
| －現金流出 | - | - | - | - | - | - |
| －現金流入 | - | - | - | - | - | - |
| －利率衍生工具 | - | - | - | - | - | - |
| －現金流出 | - | - | - | - | - | - |
| －現金流入 | - | - | - | - | - | - |
| 現金流出小計 | 1,106,531 | 1,096,177 | 58,522 | - | - | 2,261,230 |
| 現金流入小計 | 1,089,710 | 1,093,658 | 58,595 | - | - | 2,241,963 |
| 現金流量淨額 | 16,821 | 2,519 | (73) | - | - | 19,267 |

| 104年6月30日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|------------------------|---------|-----------|----------|---------|------|-----------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | 763,542 | 3,355,516 | 738,899 | - | - | 4,857,957 |
| －現金流出 | 380,981 | 1,677,517 | 368,517 | - | - | 2,427,015 |
| －現金流入 | 382,561 | 1,677,999 | 370,382 | - | - | 2,430,942 |
| －利率衍生工具 | | | | | | - |
| －現金流出 | - | - | - | - | - | - |
| －現金流入 | - | - | - | - | - | - |
| 避險之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | - | - | - | - | - | - |
| －現金流出 | - | - | - | - | - | - |
| －現金流入 | - | - | - | - | - | - |
| －利率衍生工具 | - | - | - | - | - | - |
| －現金流出 | - | - | - | - | - | - |
| －現金流入 | - | - | - | - | - | - |
| 現金流出小計 | 380,981 | 1,677,517 | 368,517 | - | - | 2,427,015 |
| 現金流入小計 | 382,561 | 1,677,999 | 370,382 | - | - | 2,430,942 |
| 現金流量淨額 | (1,580) | (482) | (1,865) | - | - | (3,927) |

(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，列示本公司及子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

| 105年6月30日 | 1年以下 | 1年~5年 | 5年以上 | 合計 |
|------------------|-----------|-----------|---------|------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | 1,988,633 | 5,162,913 | 428,487 | 7,580,033 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 420 | 5,164 | - | 5,584 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,054,978 | - | - | 1,054,978 |
| 各類保證款項 | 1,827,494 | 1,262,586 | 46,235 | 3,136,315 |
| 合計 | 4,871,525 | 6,430,663 | 474,722 | 11,776,910 |

| 104年12月31日 | 1年以下 | 1年~5年 | 5年以上 | 合計 |
|------------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | 2,549,423 | 5,900,298 | 191,333 | 8,641,054 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 1,270 | 5,222 | - | 6,492 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,076,873 | - | - | 1,076,873 |
| 各類保證款項 | 2,067,433 | 1,301,806 | 1,793,130 | 5,162,369 |
| 合計 | 5,694,999 | 7,207,326 | 1,984,463 | 14,886,788 |

| 104年6月30日 | 1年以下 | 1年~5年 | 5年以上 | 合計 |
|------------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | 2,697,703 | 4,932,529 | 117,989 | 7,748,221 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 2,940 | 4,403 | - | 7,343 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,348,043 | - | - | 1,348,043 |
| 各類保證款項 | 2,152,264 | 1,352,352 | 1,793,130 | 5,297,746 |
| 合計 | 6,200,950 | 6,289,284 | 1,911,119 | 14,401,353 |

(6) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司及子公司之租賃合約承諾係屬營業租賃。營業租賃承諾係指本公司及子公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

本公司及子公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表係本公司及子公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

| 105年6月30日 | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合計 |
|-------------|----------|-----------|----------|-----------|
| 租賃合約承諾 | | | | |
| 營業租賃支出(承租人) | \$76,283 | \$131,438 | \$15,192 | \$222,913 |
| 營業租賃收入(出租人) | 9,230 | 28,089 | 1,405 | 38,724 |
| 資本支出承諾 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |

| 104年12月31日 | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合計 |
|-------------|----------|-----------|----------|-----------|
| 租賃合約承諾 | | | | |
| 營業租賃支出(承租人) | \$76,371 | \$160,842 | \$19,370 | \$256,583 |
| 營業租賃收入(出租人) | 9,161 | 31,627 | 2,497 | 43,285 |
| 資本支出承諾 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |

| 104年6月30日 | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合計 |
|-------------|----------|-----------|----------|-----------|
| 租賃合約承諾 | | | | |
| 營業租賃支出(承租人) | \$75,647 | \$183,665 | \$27,035 | \$286,347 |
| 營業租賃收入(出租人) | 9,114 | 34,196 | 4,528 | 47,838 |
| 資本支出承諾 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |

(7) 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 本公司及子公司新臺幣到期日期限結構分析表

| 105年6月30日 | | | | | | | |
|-----------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 合計 | 0到10天 | 11至30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 224,110,450 | 19,691,095 | 26,802,407 | 12,404,865 | 15,648,746 | 41,890,639 | 107,672,698 |
| 主要到期資金流出 | 277,838,588 | 8,514,608 | 13,069,327 | 30,960,989 | 44,533,190 | 56,132,726 | 124,627,748 |
| 期距缺口 | (53,728,138) | 11,176,487 | 13,733,080 | (18,556,124) | (28,884,444) | (14,242,087) | (16,955,050) |

| 104年12月31日 | | | | | | | |
|------------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 合計 | 0到10天 | 11至30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 238,275,988 | 40,796,893 | 44,061,311 | 12,850,263 | 14,616,301 | 19,725,358 | 106,225,862 |
| 主要到期資金流出 | 297,187,493 | 10,518,677 | 21,505,168 | 34,822,749 | 39,698,275 | 60,626,173 | 130,016,451 |
| 期距缺口 | (58,911,505) | 30,278,216 | 22,556,143 | (21,972,486) | (25,081,974) | (40,900,815) | (23,790,589) |

| 104年6月30日 | | | | | | | |
|-----------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 合計 | 0到10天 | 11至30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 239,094,179 | 30,065,978 | 31,488,528 | 12,193,743 | 25,558,743 | 32,276,801 | 107,510,386 |
| 主要到期資金流出 | 298,114,952 | 8,972,741 | 13,293,899 | 35,147,441 | 44,768,930 | 71,168,530 | 124,763,411 |
| 期距缺口 | (59,020,773) | 21,093,237 | 18,194,629 | (22,953,698) | (19,210,187) | (38,891,729) | (17,253,025) |

B. 本公司及子公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

| 105 年 6 月 30 日 | | | | | | |
|----------------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|---------|
| | 合計 | 0至30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 639,534 | 58,673 | 33,508 | 54,835 | 43,410 | 449,108 |
| 主要到期資金流出 | 882,877 | 286,688 | 160,144 | 127,702 | 171,924 | 136,419 |
| 期距缺口 | (243,343) | (228,015) | (126,636) | (72,867) | (128,514) | 312,689 |

| 104 年 12 月 31 日 | | | | | | |
|-----------------|-----------|-----------|----------|----------|-----------|---------|
| | 合計 | 0至30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 601,540 | 104,849 | 67,370 | 44,083 | 44,414 | 340,824 |
| 主要到期資金流出 | 843,964 | 238,356 | 164,974 | 142,505 | 161,517 | 136,612 |
| 期距缺口 | (242,424) | (133,507) | (97,604) | (98,422) | (117,103) | 204,212 |

| 104 年 6 月 30 日 | | | | | | |
|----------------|-----------|-----------|-----------|----------|----------|---------|
| | 合計 | 0至30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 581,098 | 53,172 | 41,237 | 78,726 | 65,550 | 342,413 |
| 主要到期資金流出 | 783,889 | 252,898 | 156,397 | 107,300 | 160,996 | 106,298 |
| 期距缺口 | (202,791) | (199,726) | (115,160) | (28,574) | (95,446) | 236,115 |

5. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本公司及子公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本公司及子公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本公司及子公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票、基金、ETF等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換等；匯率風險主要部位係本公司及子公司所持有外幣計價各種衍生工具、各種外幣債券等。

(2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本公司及子公司市場風險部位及可容忍之損失。

建置市場風險資訊系統，俾有效監控本公司及子公司金融工具部位各項限額管理、損益評估、敏感度(DV01)、壓力測試及風險值(VaR)計算等，並於資產負債暨風險管理委員會及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

本公司及子公司主要由風險管理部門將市場風險投資組合監控報告，定期陳報高階管理階層，並會相關業務主管單位知悉。

(3) 市場風險管理流程

(A) 辨識與衡量

本公司及子公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成分子，包括部位、敏感度、壓力測試及風險值等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券風險影響狀況。

(B) 監控與報告

本公司及子公司風險管理單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位、敏感度、壓力測試及風險值等資訊，提報資產負債暨風險管理委員會，或陳報高階管理階層，並會相關業務主管單位。本公司及子公司亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，陳報投資審議委員會或高階管理階層核准。

(4) 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

(A) 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額與預警機制，以資控管。

(B) 政策與程序

本公司及子公司訂有「市場風險管理準則」，作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

(C) 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估。

(D) 衡量方法

- a. 風險值假設及計算方法詳附註十二、(四)、5、(9)。
- b. 本公司及子公司每年以利率變動 100bp、權益證券變動 15%及主要貨幣匯率變動3%為情境，執行壓力測試，並將壓力測試結果定期於資產負債暨風險管理委員會報告及陳報董事會。

(5) 交易簿利率風險管理

(A) 利率風險之定義

利率風險係指因利率變動，致本公司及子公司交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

(B) 交易簿利率風險管理程序

透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額(包括交易單位、交易人員、交易商品等限額)，陳高階管理階層或董事會核定。

(C) 衡量方法

- a. 風險值假設及計算方法詳附註十二、(四)、5、(9)。
- b. 每月以DV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

(6) 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險管理之主要目的為加強利率風險管理，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

(A) 策略

利率風險管理在於提昇本公司及子公司之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。

(B) 管理流程

本公司及子公司於承做與利率商品相關業務時，辨識利率之重訂價風險，並衡量利率變動對本公司及子公司盈餘及經濟價值之可能影響。本公司及子公司每月監控利率風險部位限額與各項利率風險管理指標，監控結果除提報資產負債暨風險管理委員會外，並定期陳報董事會。

(C) 衡量方法

本公司及子公司利率風險主要衡量銀行簿資產、負債之重訂價日的不同，所造成的重訂價風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標並執行壓力測試。各項利率風險指標及壓力測試結果，每月提報資產負債暨風險管理委員會。

(7) 匯率風險管理

(A) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本公司及子公司匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯衍生工具業務所致。由於本公司及子公司所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

(B) 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本公司及子公司針對交易單位、交易員等均訂有交易限額及停損限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要以風險值監控。相關說明請詳附註十二、(四)、5、(9)。

本公司及子公司之匯率風險，至少每年以主要幣別匯率變動3%為情境，執行壓力測試，並報告資產負債暨風險管理委員會與董事會。針對壓力測試之相關說明請詳附註十二、(四)、5、(9)。

(8) 權益證券價格風險管理

(A) 權益證券價格風險之定義

本公司及子公司持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(B) 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致本公司及子公司財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

(C) 權益證券價格風險管理之程序

本公司及子公司針對交易對象、行業別設定投資限額，每月並以 β 值衡量權益證券及基金受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定規範，係由董事會審核通過，若已達停損點而不擬賣出，應經投資審議委員會通過。

(D) 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳附註十二、(四)、5、(9)。

本公司及子公司非交易部位之權益證券價格風險，由本公司及子公司依本身之業務規模發展適合之方式監控，並報告長期股權投資審議小組。

(9) 市場風險評價技術

(A) 風險值(Value at Risk, VaR)

本公司及子公司運用風險值模型，每月評估持有部位之市場風險及最大潛在損失，陳報資產負債暨風險管理委員會及高階管理階層。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內(99%)，正常情況下本公司及子公司可能承受之「最大潛在損失」，故仍有一定程度之機率(1%)實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設本公司及子公司持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間(10個營業日)。本公司及子公司以歷史模擬法評估自有部位之風險值，使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

| 項 目 | 105年1至6月 | | | 104年1至6月 | | |
|---------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | 平均 | 最高 | 最低 | 平均 | 最高 | 最低 |
| 外匯風險值 | 6,637 | 9,652 | 2,394 | 2,843 | 4,760 | 1,136 |
| 利率風險值 | 22,227 | 28,467 | 17,558 | 21,697 | 23,833 | 19,316 |
| 權益證券風險值 | 14,623 | 18,125 | 11,769 | 11,181 | 13,458 | 9,524 |
| 風險分散效益 | (20,858) | (28,870) | (14,337) | (20,182) | (23,653) | (17,122) |
| 風險值總額 | 22,629 | 31,937 | 15,279 | 15,539 | 16,431 | 14,729 |

(B) 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下最大潛在損失之方法。本公司及子公司之壓力測試，係由風險管理部門執行利率風險、匯率風險及權益證券風險壓力測試，並將壓力測試之結果，提報資產負債暨風險管理委員會及董事會。

(10) 匯率風險集中資訊

下表彙總本公司及子公司截至 105年6月30日、104年12月31日及 104年6月30日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之匯率風險集中資訊（僅揭露外幣金額折臺幣金額前四大之幣別）。

單位：外幣：仟元；新臺幣：仟元

| | 105 年 6 月 30 日 | | | |
|------------------|----------------|-------------|-------------|-------------|
| | 美金 | 澳幣 | 人民幣 | 南非幣 |
| 外幣金融資產 | | | | |
| 現金及約當現金 | \$9,556 | \$556 | \$126,805 | \$38,079 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 1,000 | - | - | - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 117 | - | - | 43,143 |
| 備供出售金融資產 | 48,952 | 73,566 | 53,851 | 93,680 |
| 貼現及放款 | 417,771 | 20 | 56,817 | - |
| 應收款項 | 5,435 | 17,327 | - | - |
| 持有至到期日金融資產 | 115,066 | 72,395 | 233,513 | 249,383 |
| 其他金融資產 | 4,003 | - | - | - |
| 其他資產 | 19,851 | 752 | 60 | 78,730 |
| 資產總計 | \$621,751 | \$164,616 | \$471,046 | \$503,015 |
| 匯率 | 32.28 | 23.87 | 4.825 | 2.124 |
| 折合新臺幣資產總計 | \$20,070,122 | \$3,929,384 | \$2,272,797 | \$1,068,404 |
| 外幣金融負債 | | | | |
| 央行及金融同業存款 | \$136,588 | \$81,063 | \$25,000 | \$230,000 |
| 附買回票券及債券負債 | - | 31,408 | - | - |
| 存款及匯款 | 471,893 | 35,068 | 446,046 | 271,720 |
| 應付款項 | 1,557 | 17,077 | - | - |
| 其他負債 | 497 | - | - | 1,295 |
| 負債總計 | \$610,535 | \$164,616 | \$471,046 | \$503,015 |
| 匯率 | 32.28 | 23.87 | 4.825 | 2.124 |
| 折合新臺幣負債總計 | \$19,708,070 | \$3,929,384 | \$2,272,797 | \$1,068,404 |

單位：外幣：仟元；新臺幣：仟元

| | 104 年 12 月 31 日 | | | |
|------------------|-----------------|-------------|-------------|-----------|
| | 美金 | 澳幣 | 人民幣 | 南非幣 |
| <u>外幣金融資產</u> | | | | |
| 現金及約當現金 | \$38,260 | \$1,045 | \$124,511 | \$8,589 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 700 | - | - | - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 62 | - | 9,633 | 58,905 |
| 備供出售金融資產 | 14,905 | 66,560 | 97,365 | 129,093 |
| 貼現及放款 | 449,599 | - | 116,068 | - |
| 應收款項 | 5,163 | 500 | 1,977 | - |
| 持有至到期日金融資產 | 64,048 | 62,694 | 257,126 | 235,761 |
| 其他金融資產 | 4,037 | - | - | - |
| 其他資產 | 316 | 156 | 2,046 | 48,795 |
| 資產總計 | \$577,090 | \$130,955 | \$608,726 | \$481,143 |
| 匯率 | 32.815 | 23.89 | 4.963 | 2.060 |
| 折合新臺幣資產總計 | \$18,937,208 | \$3,128,515 | \$3,021,107 | \$991,155 |
| <u>外幣金融負債</u> | | | | |
| 央行及金融同業存款 | \$141,000 | \$56,700 | \$285,000 | \$230,000 |
| 附買回票券及債券負債 | - | 42,878 | - | - |
| 存款及匯款 | 380,318 | 31,377 | 323,269 | 247,134 |
| 應付款項 | 13,284 | - | - | 2,714 |
| 其他負債 | 24,802 | - | 457 | 1,295 |
| 負債總計 | \$559,404 | \$130,955 | \$608,726 | \$481,143 |
| 匯率 | 32.815 | 23.89 | 4.963 | 2.060 |
| 折合新臺幣負債總計 | \$18,356,842 | \$3,128,515 | \$3,021,107 | \$991,155 |

單位：外幣：仟元；新臺幣：仟元

| | 104年6月30日 | | | |
|------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | 美金 | 澳幣 | 人民幣 | 南非幣 |
| 外幣金融資產 | | | | |
| 現金及約當現金 | \$15,724 | \$3,893 | \$112,870 | \$170,705 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 700 | - | - | - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | 9,820 | 38,827 |
| 備供出售金融資產 | 15,597 | 96,411 | 12,000 | 200,344 |
| 貼現及放款 | 485,637 | - | 66,000 | - |
| 應收款項 | 5,288 | 7,500 | - | - |
| 持有至到期日金融資產 | 38,854 | 28,522 | 105,856 | 250,631 |
| 其他金融資產 | 5,083 | - | - | - |
| 其他資產 | 7 | - | 144,948 | 2,715 |
| 資產總計 | \$566,890 | \$136,326 | \$451,494 | \$663,222 |
| 匯率 | 30.85 | 23.62 | 4.952 | 2.472 |
| 折合新臺幣資產總計 | \$17,488,557 | \$3,220,020 | \$2,235,798 | \$1,639,485 |
| 外幣金融負債 | | | | |
| 央行及金融同業存款 | \$106,570 | \$99,500 | \$85,000 | \$425,000 |
| 存款及匯款 | 382,156 | 29,898 | 365,895 | 236,927 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | - | - | - |
| 其他金融負債 | - | - | - | - |
| 應付款項 | 8,938 | - | - | - |
| 其他負債 | 60,032 | 6,928 | 599 | 1,295 |
| 負債總計 | \$557,696 | \$136,326 | \$451,494 | \$663,222 |
| 匯率 | 30.85 | 23.62 | 4.952 | 2.472 |
| 折合新臺幣負債總計 | \$17,204,922 | \$3,220,020 | \$2,235,798 | \$1,639,485 |

(11)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：仟元

| 項 目 | 105年6月30日 | | | 104年12月31日 | | | 104年6月30日 | | |
|--------|-----------|--------|------------|------------|--------|------------|-----------|--------|------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新臺幣 | 外幣 | 匯率 | 新臺幣 | 外幣 | 匯率 | 新臺幣 |
| 金融資產 | | | | | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | | | | |
| USD | 608,445 | 32.280 | 19,640,605 | 582,643 | 32.815 | 19,119,430 | 572,055 | 30.850 | 17,647,897 |
| GBP | 4,375 | 43.250 | 189,219 | 4,238 | 48.480 | 205,458 | 4,221 | 48.280 | 203,790 |
| HKD | 133,105 | 4.131 | 549,857 | 140,119 | 4.204 | 589,060 | 152,292 | 3.950 | 601,553 |
| AUD | 163,864 | 23.870 | 3,911,434 | 130,799 | 23.890 | 3,124,788 | 136,326 | 23.620 | 3,220,020 |
| SGD | 273 | 23.840 | 6,508 | 339 | 23.150 | 7,848 | 256 | 22.850 | 5,850 |
| CHF | 167 | 32.840 | 5,484 | 315 | 33.080 | 10,420 | 372 | 33.070 | 12,302 |
| CAD | 9,805 | 24.820 | 243,360 | 2,254 | 23.580 | 53,149 | 1,825 | 24.810 | 45,278 |
| JPY | 2,582,240 | 0.3123 | 806,434 | 1,776,834 | 0.2704 | 480,456 | 1,781,634 | 0.2507 | 446,656 |
| CNY | 470,986 | 4.825 | 2,272,507 | 606,828 | 4.963 | 3,011,687 | 306,546 | 4.952 | 1,518,016 |
| ZAR | 424,286 | 2.124 | 901,183 | 432,475 | 2.060 | 890,899 | 660,507 | 2.472 | 1,632,773 |
| SEK | 162 | 3.760 | 609 | 167 | 3.860 | 645 | 71 | 3.690 | 262 |
| EUR | 10,814 | 35.700 | 386,060 | 19,953 | 35.680 | 711,923 | 7,045 | 34.290 | 241,573 |
| NZD | 12,729 | 22.800 | 290,221 | 13,088 | 22.410 | 293,302 | 26,896 | 20.940 | 563,202 |
| 非貨幣性項目 | | | | | | | | | |
| USD | 9 | 32.280 | 291 | 316 | 32.815 | 10,370 | 107 | 30.850 | 3,301 |
| EUR | - | 35.700 | - | - | 35.680 | - | 200 | 34.290 | 6,858 |
| 金融負債 | | | | | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | | | | |
| USD | 610,075 | 32.280 | 19,693,221 | 517,110 | 32.815 | 16,968,965 | 489,238 | 30.850 | 15,092,992 |
| GBP | 4,498 | 43.250 | 194,539 | 4,498 | 48.480 | 218,063 | 4,043 | 48.280 | 195,196 |
| HKD | 132,391 | 4.131 | 546,907 | 139,390 | 4.204 | 585,996 | 151,294 | 3.950 | 597,611 |
| AUD | 133,208 | 23.870 | 3,179,675 | 88,077 | 23.890 | 2,104,160 | 129,398 | 23.620 | 3,056,381 |
| SGD | 279 | 23.840 | 6,651 | 280 | 23.150 | 6,482 | 194 | 22.850 | 4,433 |
| CHF | 334 | 32.840 | 10,969 | 323 | 33.080 | 10,685 | 454 | 33.070 | 15,014 |
| CAD | 10,048 | 24.820 | 249,391 | 2,557 | 23.580 | 60,294 | 1,832 | 24.810 | 45,452 |
| JPY | 1,047,576 | 0.3123 | 327,158 | 1,769,944 | 0.2704 | 478,593 | 1,892,318 | 0.2507 | 474,404 |
| CNY | 471,046 | 4.825 | 2,272,797 | 608,269 | 4.963 | 3,018,839 | 450,895 | 4.952 | 2,232,832 |
| ZAR | 503,015 | 2.124 | 1,068,404 | 481,143 | 2.060 | 991,155 | 663,222 | 2.472 | 1,639,485 |
| SEK | 16 | 3.760 | 60 | 45 | 3.860 | 174 | 122 | 3.690 | 450 |
| EUR | 8,048 | 35.700 | 287,314 | 7,051 | 35.680 | 251,580 | 7,419 | 34.290 | 254,398 |
| NZD | 12,766 | 22.800 | 291,065 | 13,148 | 22.410 | 294,647 | 27,187 | 20.940 | 569,296 |
| 非貨幣性項目 | | | | | | | | | |
| USD | 460 | 32.280 | 14,849 | 851 | 32.815 | 27,926 | 984 | 30.850 | 30,356 |
| HKD | 610 | 4.131 | 2,520 | 735 | 4.204 | 3,090 | 860 | 3.950 | 3,397 |
| CNY | - | 4.825 | - | 457 | 4.963 | 2,268 | 599 | 4.952 | 2,966 |

(12) 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 本公司及子公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

| 105 年 6 月 30 日 | | | | | |
|-----------------|-------------|--------------|--------------|------------|-------------|
| 項 目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
| 利率敏感性資產 | 191,774,868 | 6,262,049 | 389,084 | 13,135,831 | 211,561,832 |
| 利率敏感性負債 | 134,579,178 | 29,514,747 | 31,278,898 | 8,096,595 | 203,469,418 |
| 利率敏感性缺口 | 57,195,690 | (23,252,698) | (30,889,814) | 5,039,236 | 8,092,414 |
| 淨 值 | | | | | 11,928,199 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 103.98 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 67.84 |

| 104 年 12 月 31 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 | 206,264,173 | 6,003,639 | 598,445 | 9,670,248 | 222,536,505 |
| 利率敏感性負債 | 149,082,085 | 24,304,221 | 34,828,504 | 8,392,398 | 216,607,208 |
| 利率敏感性缺口 | 57,182,088 | (18,300,582) | (34,230,059) | 1,277,850 | 5,929,297 |
| 淨 值 | | | | | 11,321,213 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 102.74 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 52.37 |

| 104 年 6 月 30 日 | | | | | |
|-----------------|-------------|--------------|--------------|-----------|-------------|
| 項 目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
| 利率敏感性資產 | 210,320,263 | 7,331,010 | 89,414 | 8,764,373 | 226,505,060 |
| 利率敏感性負債 | 140,727,029 | 28,253,684 | 42,175,822 | 7,979,278 | 219,135,813 |
| 利率敏感性缺口 | 69,593,234 | (20,922,674) | (42,086,408) | 785,095 | 7,369,247 |
| 淨 值 | | | | | 11,367,387 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 103.36 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 64.83 |

說明1、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。

說明2、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。

說明3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4、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)

B. 本公司及子公司利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金仟元；%

| 105 年 6 月 30 日 | | | | | |
|-----------------|----------|------------|------------|---------|---------|
| 項 目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
| 利率敏感性資產 | 359,004 | 89,298 | 1,526 | 150,199 | 600,027 |
| 利率敏感性負債 | 378,546 | 70,721 | 95,822 | 63,391 | 608,480 |
| 利率敏感性缺口 | (19,542) | 18,577 | (94,296) | 86,808 | (8,453) |
| 淨 值 | | | | | 11,217 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 98.61 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | (75.36) |

| 104 年 12 月 31 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 | 450,676 | 57,821 | 2,027 | 64,188 | 574,712 |
| 利率敏感性負債 | 304,164 | 83,088 | 59,166 | 74,901 | 521,319 |
| 利率敏感性缺口 | 146,512 | (25,267) | (57,139) | (10,713) | 53,393 |
| 淨 值 | | | | | 17,691 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 110.24 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 301.81 |

| 104 年 6 月 30 日 | | | | | |
|-----------------|----------|------------|------------|----------|---------|
| 項 目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
| 利率敏感性資產 | 421,474 | 102,309 | 957 | 39,262 | 564,002 |
| 利率敏感性負債 | 289,201 | 56,950 | 81,274 | 61,251 | 488,676 |
| 利率敏感性缺口 | 132,273 | 45,359 | (80,317) | (21,989) | 75,326 |
| 淨 值 | | | | | 9,077 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 115.41 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 829.86 |

說明1、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。

說明2、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。

說明3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4、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）

6. 金融資產之移轉

(1) 未整體除列之已移轉金融資產

本公司及子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或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司及子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，本公司及子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，但本公司及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 105 年 6 月 30 日 | | |
|----------------|-------------|------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 |
| 備供出售金融資產 | | |
| 附買回條件協議 | 37,828 | 40,230 |
| 持有至到期日金融資產 | | |
| 附買回條件協議 | 745,004 | 749,714 |

| 104 年 12 月 31 日 | | |
|-----------------|-------------|------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 |
| 備供出售金融資產 | | |
| 附買回條件協議 | 362,948 | 349,798 |
| 持有至到期日金融資產 | | |
| 附買回條件協議 | 750,590 | 721,286 |

| 104 年 6 月 30 日 | | |
|----------------|-------------|------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 |
| 備供出售金融資產 | | |
| 附買回條件協議 | 43,965 | 46,627 |

7. 金融資產及金融負債之互抵：

本公司及子公司亦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交割總約定或類似協議規範，或似協議等附買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議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。

下表列示上述受可執行淨額交割總約定之金融資產與金融負債相關量化資訊：

105年6月30日：

| 金額資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | |
|--------|------------|---------------------|-----------------|----------------|-----------|---------|
| | | | | 金融工具 | 所收取之現金擔保品 | 淨額 |
| 衍生金融工具 | \$5,134 | \$ - | \$5,134 | (\$28) | | \$5,106 |

| 金額負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | |
|------------|------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------|
| | | | | 金融工具 | 設定質押之現金擔保品 | 淨額 |
| 衍生金融工具 | \$8,428 | \$ - | \$8,428 | (\$28) | (\$1,000) | \$7,400 |
| 附買回票券及債券負債 | 789,944 | - | 789,944 | (779,905) | (10,039) | - |
| 合計 | \$798,372 | \$ - | \$798,372 | (\$779,933) | (\$11,039) | \$7,400 |

104年12月31日：

| 金額資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | |
|--------|------------|---------------------|-----------------|----------------|-----------|-------|
| | | | | 金融工具 | 所收取之現金擔保品 | 淨額 |
| 衍生金融工具 | \$1,029 | \$ - | \$1,029 | (\$329) | \$ - | \$700 |

| 金額負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | |
|------------|-------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|----------|
| | | | | 金融工具 | 設定質押之現金擔保品 | 淨額 |
| 衍生金融工具 | \$19,754 | \$ - | \$19,754 | (\$329) | \$ - | \$19,425 |
| 附買回票券及債券負債 | 1,071,084 | - | 1,071,084 | (1,060,879) | (10,205) | - |
| 合計 | \$1,090,838 | \$ - | \$1,090,838 | (\$1,061,208) | (\$10,205) | \$19,425 |

104年6月30日：

| 金額資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | |
|--------|------------|---------------------|-----------------|----------------|-----------|---------|
| | | | | 金融工具 | 所收取之現金擔保品 | 淨額 |
| 衍生金融工具 | \$4,530 | \$ - | \$4,530 | (\$371) | \$ - | \$4,159 |

| 金額負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | |
|------------|------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|---------|
| | | | | 金融工具 | 設定質押之現金擔保品 | 淨額 |
| 衍生金融工具 | \$1,288 | \$ - | \$1,288 | (\$371) | \$ - | \$917 |
| 附買回票券及債券負債 | 46,627 | - | 46,627 | (43,965) | - | 2,662 |
| 合計 | \$47,915 | \$ - | \$47,915 | (\$44,336) | \$ - | \$3,579 |

(五) 資本管理

1. 概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

- 本公司及子公司之合格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，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。
- 為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，進行風險管理，實現資產配置最適化。

2. 資本管理程序

本公司及子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。

本公司及子公司根據金管會「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

- 第一類資本：包括普通股權益第一類資本及非普通股權益之其他第一類資本。
 - 普通股權益第一類資本：係指普通股權益（普通股股本及其股本溢價、資本公積、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈餘、非控制權益、其他權益項目）減無形資產、因以前年度虧損產生之遞延所得稅資產、營業準備及備抵呆帳提列不足之金額、不動產重估增值、出售不良債權未攤銷損失及其他依計算方法說明規定之法定調整項目。
 - 非普通股權益之其他第一類資本：包括永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券、銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券。
- 第二類資本組成：包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、不動產於首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益及備供出售金融資產未實現利益之 45%、營業準備及備抵呆帳、銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價等。

3. 資本適足性：

單位：新臺幣仟元；%

| 分析項目 | | 年度(註2) | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|----------------|-----------|------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 自有資本 | 普通股權益 | 11,544,537 | 11,196,125 |
| | 其他第一類資本 | - | - | - | |
| | 第二類資本 | 4,692,936 | 4,901,827 | 5,216,421 | |
| | 自有資本 | 16,237,473 | 16,097,952 | 16,165,702 | |
| 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 標準法 | 149,201,465 | 148,290,347 | 149,917,403 |
| | | 內部評等法 | - | - | - |
| | | 資產證券化 | 25,824 | 26,252 | 603,748 |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 5,803,908 | 5,803,908 | 5,419,853 |
| | | 標準法/選擇性標準法 | - | - | - |
| | | 進階衡量法 | - | - | - |
| | 市場風險 | 標準法 | 3,183,801 | 4,383,324 | 4,770,924 |
| | | 內部模型法 | - | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | 158,214,998 | 158,503,831 | 160,711,928 |
| | 資本適足率 | | 10.26 | 10.16 | 10.06 |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | 7.30 | 7.06 | 6.81 | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | 7.30 | 7.06 | 6.81 | |
| 槓桿比率 | | 4.40 | 4.04 | 3.98 | |

註1：本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註3：本期應列示如下之計算公式：

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

(六)獲利能力

單位：%

| 項 目 | | 105年4至6月 | 104年4至6月 | 105年1至6月 | 104年1至6月 |
|-------|----|----------|----------|----------|----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.07 | 0.06 | 0.14 | 0.13 |
| | 稅後 | 0.06 | 0.05 | 0.12 | 0.12 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 1.46 | 1.43 | 2.92 | 3.03 |
| | 稅後 | 1.29 | 1.26 | 2.65 | 2.71 |
| 純 益 率 | | 17.72 | 17.01 | 18.58 | 18.37 |

- 說明： 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）損益係指當年一月累計至該季損益金額

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 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：無。
2. 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。
3. 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。
4. 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。
5. 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：附表一。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准處理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
9. 母子公司間業務關係屬重要交易往來情形：附表二。

(二)子公司相關資訊：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末有價證券情形：無。
4. 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之交易：無。
5. 從事衍生工具交易之資訊：無。

(三)轉投資事業相關資訊及合計持股情形：詳附表三。

(四)赴大陸地區設立分支機構及投資情形：無。

附表一

高雄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明細表
 民國 105 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 帳列應收款 項之公司 | 交易對象 | 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 呆帳金額 |
|---------------|-------|---------|-----------------|--------|-----------|------|---|--------------|
| | | | | | 金 額 | 處理方式 | | |
| 高雄銀行 | 高雄市政府 | 本公司主要股東 | 26,159,999 | 金融業不適用 | 無 | 不適用 | 截至 105 年 8 月 18 日 止已收回 815,892 仟元 | — |

附表二

高雄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 105 年 6 月 30 日

個別交易金額未達 100 萬元(含)以上，不予揭露；另以資產面及收入面為揭露方式，其相對交易不再提露：

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 | | | |
|------------|----------------|----------------|-----------------|---------|---------|------|-------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併淨收益或總資產之比率(註三) |
| 0 | 高雄銀行(股)公司 | 高銀人身保險代理人(股)公司 | 母公司對子公司 | 應收款項 | 42,225 | — | 0.02% |
| | | 高銀人身保險代理人(股)公司 | 母公司對子公司 | 手續費淨收益 | 104,431 | — | 6.06% |
| 1 | 高銀人身保險代理人(股)公司 | 高雄銀行(股)公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 132,983 | — | 0.05% |
| 2 | 高銀財產保險代理人(股)公司 | 高雄銀行(股)公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 10,053 | — | — |

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營收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，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註四：上述母子公司間交易業已沖銷。

附表三

高雄銀行股份有限公司及其子公司
轉投資事業相關資訊
民國 105 年 6 月 30 日

單位：仟股；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 股比率 | 投資帳 面金額 | 本期認列 之投資損益 (註 3) | 本行及關係企業合併持股情形(註 1) | | | | 備註 |
|----------------|------|---------|------------|------------|------------------------|--------------------|-----------------|--------|---------|------------|
| | | | | | | 現股股數 | 擬制持股 股數(註 2) | 合計 | | |
| | | | | | | | | 股數 | 持股比例 | |
| 金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 高銀人身保險代理人(股)公司 | 高雄市 | 人身保險代理人 | 100% | 43,724 | 34,578 | 300 | — | 300 | 100% | 採用權益法之投資 |
| 高銀財產保險代理人(股)公司 | 高雄市 | 財產保險代理人 | 100% | 7,876 | 1,033 | 500 | — | 500 | 100% | 採用權益法之投資 |
| 台灣票券金融(股)公司 | 台北市 | 票券金融業務 | 10.00% | 516,165 | 30,970 | 51,617 | — | 51,617 | 10.00% | 以成本衡量之金融資產 |
| 國票綜合證券(股)公司 | 台北市 | 證券業務 | 4.94% | 407,830 | — | 44,925 | — | 44,925 | 4.94% | 以成本衡量之金融資產 |
| 台灣金聯資產管理(股)公司 | 台北市 | 資產管理 | 0.57% | 75,000 | 5,965 | 7,500 | — | 7,500 | 0.57% | 以成本衡量之金融資產 |
| 台灣金融資產服務(股)公司 | 台北市 | 金融資產服務 | 2.94% | 50,000 | — | 5,000 | — | 5,000 | 2.94% | 以成本衡量之金融資產 |
| 財金資訊(股)公司 | 台北市 | 資訊服務 | 1.14% | 45,500 | 16,625 | 5,938 | — | 5,938 | 1.14% | 以成本衡量之金融資產 |
| 一卡通票證(股)公司 | 高雄市 | 電子票證業 | 5.39% | 40,000 | — | 4,000 | — | 4,000 | 5.39% | 以成本衡量之金融資產 |
| 台北外匯經紀(股)公司 | 台北市 | 外匯經紀 | 3.53% | 7,000 | 2,800 | 700 | — | 700 | 3.53% | 以成本衡量之金融資產 |
| 臺灣期貨交易所(股)公司 | 台北市 | 期貨交易 | 0.30% | 6,000 | 1,961 | 891 | — | 891 | 0.30% | 以成本衡量之金融資產 |
| 臺灣集中保管結算所(股)公司 | 台北市 | 保管結算 | 0.08% | 4,639 | 428 | 285 | — | 285 | 0.08% | 以成本衡量之金融資產 |
| 臺灣行動支付(股)公司 | 台北市 | 資訊服務 | 0.50% | 3,000 | — | 300 | — | 300 | 0.50% | 以成本衡量之金融資產 |
| 陽光資產管理(股)公司 | 台北市 | 資產管理 | 0.0058% | 3 | 1 | 0.347 | — | 0.347 | 0.0058% | 以成本衡量之金融資產 |
| 非金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 高雄捷運(股)公司 | 高雄市 | 捷運系統 | 0.23% | 6,430 | — | 643 | — | 643 | 0.23% | 以成本衡量之金融資產 |
| 台灣高速鐵路(股)公司 | 台北市 | 交通運輸 | 0.08% | 65,707 | 2,808 | 4,320 | — | 4,320 | 0.08% | 備供出售金融資產 |

註 1：凡本銀行、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 2：(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規定第 74 條轉投資目的者，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十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則公報第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註 3：採權益法之股權投資本期認列之投資損益係採用權益法認列之投資損益；以成本衡量之金融資產本期認列之投資損益係現金股利收入。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊：

本公司及子公司之應報導部門係提供不同產品及勞務，且能賺得收入及產生費用之策略性事業單位。由於每一策略性事業單位需要不同技術及行銷策略，故營運決策者分別管理及監督各事業單位之營運結果，以制定資源分配與績效評估之決策，並分為下列應報導部門：

A. DBU：主要從事國內存放款業務。

B. OBU&財務管理處：主要從事有價證券之投資及買賣及海外存放款業務。

C. 其他部門：主要從事公庫、信託、外匯、人身保代及財產保代業務。

(二)衡量基礎：

本公司及子公司營運決策者個別監督各營運單位之營運結果，以制定資源分配與績效評估之決策。部門之績效係根據營業損益予以評估，並採與合併財務報表中營業損益一致之方式衡量。然而，合併財務報表之所得稅係以集團為基礎進行管理，並未分攤至營運部門。

(三)部門財務資訊：

105年4至6月：

| | DBU | OBU&財務管理處 | 其他部門 | 調整及銷除 | 合 計 |
|----------------|---------------|--------------|--------------|-----------|---------------|
| 來自外部客戶利息及手續費收入 | \$862,916 | \$283,692 | \$99,814 | \$ - | \$1,246,422 |
| 來自部門間利息及手續費收入 | 257,265 | - | 163 | (257,428) | - |
| 支付外部客戶利息及手續費支出 | (421,948) | (33,802) | (27,044) | - | (482,794) |
| 支付部門間利息及手續費支出 | (163) | (213,828) | (43,428) | 257,419 | - |
| 其他淨(損)益 | 8,165 | 97,571 | 9,847 | - | 115,583 |
| 淨 收 益 | \$706,235 | \$133,633 | \$39,352 | (\$9) | \$879,211 |
| 呆 帳 費 用 | (124,484) | (1) | - | - | (124,485) |
| 營 業 費 用 | (529,850) | (17,640) | (30,963) | 9 | (578,444) |
| 部門稅前(損)益 | \$51,901 | \$115,992 | \$8,389 | \$ - | \$176,282 |
| 資 產 | | | | | |
| 非流動資產資本支出 | \$9,810 | \$ - | \$ - | \$ - | \$9,810 |
| 部門資產 | \$152,626,131 | \$81,405,728 | \$16,418,229 | \$205,000 | \$250,655,088 |
| 部門負債 | \$141,687,465 | \$80,383,315 | \$16,294,024 | \$ - | \$238,364,804 |

1. 應報導部門收入及支出合計數已消除部門間之收入及支出。
2. 部門(損)益不包括所得稅費用20,459仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產205,000仟元。

104年4至6月：

| | DBU | OBU&財務管理處 | 其他部門 | 調整及銷除 | 合 計 |
|----------------|---------------|--------------|--------------|-----------|---------------|
| 來自外部客戶利息及手續費收入 | \$951,161 | \$304,449 | \$94,550 | \$ - | \$1,350,160 |
| 來自部門間利息及手續費收入 | 276,635 | - | 160 | (276,795) | - |
| 支付外部客戶利息及手續費支出 | (529,500) | (32,301) | (31,334) | - | (593,135) |
| 支付部門間利息及手續費支出 | (161) | (242,090) | (34,544) | 276,795 | - |
| 其他淨(損)益 | 10,711 | 70,625 | 13,439 | - | 94,775 |
| 淨 收 益 | \$708,846 | \$100,683 | \$42,271 | \$ - | \$851,800 |
| 呆 帳 費 用 | (95,867) | (19,435) | - | - | (115,302) |
| 營 業 費 用 | (525,125) | (19,278) | (27,675) | - | (572,078) |
| 部門稅前(損)益 | \$87,854 | \$61,970 | \$14,596 | \$ - | \$164,420 |
| 資 產 | | | | | |
| 非流動資產資本支出 | \$10,229 | \$ - | \$ - | \$ - | \$10,229 |
| 部門資產 | \$159,583,380 | \$86,885,968 | \$15,107,327 | \$201,641 | \$261,778,316 |
| 部門負債 | \$149,190,405 | \$86,022,644 | \$14,917,855 | \$ - | \$250,130,904 |

1. 應報導部門收入及支出合計數已消除部門間之收入及支出。
2. 部門(損)益不包括所得稅費用19,532仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產201,641仟元。

105年1至6月：

| | DBU | OBU&財務管理處 | 其他部門 | 調整及銷除 | 合 計 |
|----------------|---------------|--------------|--------------|-----------|---------------|
| 來自外部客戶利息及手續費收入 | \$1,733,030 | \$589,946 | \$224,744 | \$ - | \$2,547,720 |
| 來自部門間利息及手續費收入 | 561,170 | - | 257 | (561,427) | - |
| 支付外部客戶利息及手續費支出 | (871,316) | (77,674) | (53,918) | - | (1,002,908) |
| 支付部門間利息及手續費支出 | (257) | (456,345) | (104,790) | 561,392 | - |
| 其他淨(損)益 | 20,611 | 135,099 | 23,165 | - | 178,875 |
| 淨 收 益 | \$1,443,238 | \$191,026 | \$89,458 | (\$35) | \$1,723,687 |
| 呆帳費用 | (215,086) | (1) | - | - | (215,087) |
| 營業費用 | (1,054,829) | (35,514) | (65,641) | 35 | (1,155,949) |
| 部門稅前(損)益 | \$173,323 | \$155,511 | \$23,817 | \$ - | \$352,651 |
| 資產 | | | | | |
| 非流動資產資本支出 | \$18,413 | \$ - | \$ - | \$ - | \$18,413 |
| 部門資產 | \$152,626,131 | \$81,405,728 | \$16,418,229 | \$205,000 | \$250,655,088 |
| 部門負債 | \$141,687,465 | \$80,383,315 | \$16,294,024 | \$ - | \$238,364,804 |

1. 應報導部門收入及支出合計數已消除部門間之收入及支出。
2. 部門(損)益不包括所得稅費用32,333仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產205,000仟元。

104年1至6月：

| | DBU | OBU&財務管理處 | 其他部門 | 調整及銷除 | 合 計 |
|----------------|---------------|--------------|--------------|-----------|---------------|
| 來自外部客戶利息及手續費收入 | \$1,896,890 | \$577,810 | \$195,600 | \$ - | \$2,670,300 |
| 來自部門間利息及手續費收入 | 565,926 | - | 240 | (566,166) | - |
| 支付外部客戶利息及手續費支出 | (1,050,117) | (61,918) | (58,380) | - | (1,170,415) |
| 支付部門間利息及手續費支出 | (240) | (493,696) | (72,230) | 566,166 | - |
| 其他淨(損)益 | 19,916 | 141,199 | 32,495 | - | 193,610 |
| 淨 收 益 | \$1,432,375 | \$163,395 | \$97,725 | \$ - | \$1,693,495 |
| 呆帳費用 | (186,323) | (19,435) | - | - | (205,758) |
| 營業費用 | (1,036,966) | (38,286) | (63,955) | - | (1,139,207) |
| 部門稅前(損)益 | \$209,086 | \$105,674 | \$33,770 | \$ - | \$348,530 |
| 資產 | | | | | |
| 非流動資產資本支出 | \$47,536 | \$ - | \$ - | \$ - | \$47,536 |
| 部門資產 | \$159,583,380 | \$86,885,968 | \$15,107,327 | \$201,641 | \$261,778,316 |
| 部門負債 | \$149,190,405 | \$86,022,644 | \$14,917,855 | \$ - | \$250,130,904 |

1. 應報導部門收入及支出合計數已消除部門間之收入及支出。
2. 部門(損)益不包括所得稅費用37,498仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產201,641仟元。

(四)產品別資訊：

期中財務報表得免揭露。

(五)地區別資訊：

期中財務報表得免揭露。

(六)重要客戶資訊：

期中財務報表得免揭露。