

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 106 及 105 年第 2 季

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	13~14
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	15~43
七、關係人交易	43~48
八、質押之資產	48
九、重大或有負債及未認列之合約承諾	49
十、重大災害損失	49
十一、重大期後事項	49
十二、其 他	50~96
十三、附註揭露事項	96~99
1. 重大交易事項相關資訊	96~99
2. 轉投資事業相關資訊	99
3. 大陸投資資訊	99
十四、部門資訊	100~102

## 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 106 年及 105 年 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、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，本會計師係依照中華民國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。

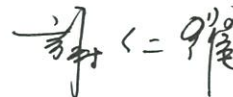
如合併財務報告附註四(三)所述，列入上開合併財務報告之子公司高銀人身保險代理人(股)公司財務報告，係依據該公司同期間未經會計師核閱之財務報告所編製。該子公司民國 106 年及 105 年 6 月 30 日之資產總額分別為 115,834 仟元及 163,611 仟元，各占合併資產總額之 0.05%及 0.07%，負債總額分別為 88,168 仟元及 119,887 仟元，各占合併負債總額之 0.04%及 0.05%；民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益總額分別為 7,437 仟元及 14,031 仟元與 17,533 仟元及 34,578 仟元，各占合併綜合損益總額之 4.30%及 7.54%與 4.98%及 9.16%。

依本會計師核閱結果，除上段所述該子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 106 年及 105 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：謝 仁 耀



會計師：蘇 炳 章



核准文號：金管證審字第10200032833號

民國 106 年 8 月 17 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106年6月30日、105年12月31日及105年6月30日

<民國106年及105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	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 3,158,888	1	\$ 3,992,115	2	\$ 2,658,315	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	10,551,385	5	10,574,542	4	9,247,978	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)	1,003,940	-	3,986,251	2	2,472,861	1
14000	備供出售金融資產－淨額	六(四)	29,646,141	12	31,298,076	12	37,022,135	15
12500	附賣回票券及債券投資	六(五)	3,300,452	1	3,349,155	1	5,017,289	2
13000	應收款項－淨額	六(六)	998,075	-	1,149,528	-	1,455,315	1
13200	本期所得稅資產		57,809	-	48,251	-	47,939	-
13500	貼現及放款－淨額	六(七)	168,777,258	70	175,615,779	70	172,075,081	68
14500	持有至到期日金融資產－淨額	六(八)	23,848,717	10	21,609,828	8	16,018,354	6
15500	其他金融資產－淨額	六(十)	1,191,198	-	1,199,328	-	1,327,523	1
18500	不動產及設備－淨額	六(十一)	2,945,686	1	2,907,253	1	2,924,260	1
19000	無形資產－淨額	六(十二)	127,188	-	66,674	-	67,815	-
19300	遞延所得稅資產－淨額	六(三十五)	167,285	-	193,307	-	205,000	-
19500	其他資產－淨額	六(十三)	128,199	-	184,233	-	115,223	-
10000	資 產 總 計		\$ 245,902,221	100	\$ 256,174,320	100	\$ 250,655,088	100

(請參閱合併財務報告附註)

(續 下 頁)

負債及權益			106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
代號	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
<b>負 債</b>								
21000	央行及銀行同業存款	六(十四)	\$ 8,804,266	4	\$ 8,892,284	3	\$ 8,261,403	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十五)	16,605	-	1,349	-	8,428	-
22500	附買回票券及債券負債	六(十六)	1,261,533	1	1,101,523	-	789,944	-
23000	應付款項	六(十七)	3,155,961	1	3,673,012	1	2,866,119	1
23200	本期所得稅負債		3,796	-	7,768	-	7,289	-
23500	存款及匯款	六(十八)	214,204,777	86	225,470,045	89	221,825,192	89
24000	應付金融債券	六(十九)	4,000,000	2	4,000,000	2	4,000,000	2
25500	其他金融負債	六(二十)	11,263	-	12,221	-	107,577	-
25600	負債準備	六(二十一)	321,128	-	426,018	-	388,700	-
29500	其他負債	六(二十二)	107,566	-	125,066	-	110,152	-
20000	<b>負債總計</b>		<b>231,886,895</b>	<b>94</b>	<b>243,709,286</b>	<b>95</b>	<b>238,364,804</b>	<b>95</b>
<b>權 益</b>								
31000	歸屬於母公司業主之權益							
31101	普通股股本	六(二十三)	10,032,238	4	8,232,238	3	7,788,659	3
31121	增資準備		-	-	-	-	443,579	-
	股本合計		10,032,238	4	8,232,238	3	8,232,238	3
31500	資本公積	六(二十三)	1,657,705	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)	1,969,842	1	1,783,631	1	1,783,631	1
32003	特別盈餘公積	六(二十三)	47,037	-	-	-	-	-
32005	未分配盈餘	六(二十四)	363,531	-	620,704	-	317,599	-
	保留盈餘合計		2,380,410	1	2,404,335	1	2,101,230	1
32500	其他權益	六(二十三)	(55,027)	-	(43,934)	-	84,421	-
30000	<b>權益總計</b>		<b>14,015,326</b>	<b>6</b>	<b>12,465,034</b>	<b>5</b>	<b>12,290,284</b>	<b>5</b>
	<b>負債及權益總計</b>		<b>\$ 245,902,221</b>	<b>100</b>	<b>\$ 256,174,320</b>	<b>100</b>	<b>\$ 250,655,088</b>	<b>100</b>

董事長：張雲鵬



(請參閱合併財務報告附註)

經理人：王進安



-4-1-

會計主管：許月雲





高雄捷行銀行股份有限公司及其子公司  
合併綜合損益表

民國106年及105年4月1日至6月30日及民國106年及105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 >

單位：新臺幣仟元

代 碼	項 目	附 註	106. 4. 1-106. 6. 30				105. 4. 1-105. 6. 30				變動					
			全 額		%		全 額		%		百分比%		全 額		%	
			106. 4. 1-106. 6. 30	105. 4. 1-105. 6. 30	106. 1. 1-106. 6. 30	105. 1. 1-105. 6. 30	106. 1. 1-106. 6. 30	105. 1. 1-105. 6. 30	106. 1. 1-106. 6. 30	105. 1. 1-105. 6. 30	106. 1. 1-106. 6. 30	105. 1. 1-105. 6. 30	106. 1. 1-106. 6. 30	105. 1. 1-105. 6. 30		
41000	利息收入		\$1,078,876	130	\$1,092,875	124	(1)	\$2,153,469	130	\$2,227,233	129	(3)				
51000	減：利息費用		(446,894)	(54)	(470,237)	(53)	(5)	(900,382)	(54)	(977,350)	(57)	(8)				
49010	利息淨收益	六(二十五)	631,982	76	622,638	71	2	1,253,087	76	1,249,883	72	1				
	利息以外淨收益															
49100	手續費淨收益	六(二十六)	97,507	12	140,990	16	(31)	211,206	13	294,929	18	(28)				
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)	12,746	2	(5,317)	(1)	340	42,659	3	18,344	1	133				
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益	六(二十八)	15,849	2	18,129	2	(13)	57,969	3	38,794	2	49				
49400	持有至到期日金融資產之已實現(損)益	六(八)	-	-	-	-	-	(9)	-	13	-	(169)				
49600	兌換(損)益	六(二十九)	12,672	2	31,534	4	(60)	8,773	1	31,724	2	(72)				
49800	其他利息以外淨收益															
49899	其他什項(損)益	六(三十)	60,164	6	71,237	8	(16)	79,641	4	90,000	5	(12)				
	淨收益		830,920	100	879,211	100	(5)	1,653,326	100	1,723,687	100	(4)				
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(七)	(41,311)	(5)	(124,485)	(14)	(67)	(102,749)	(6)	(215,087)	(12)	(52)				
58400	營業費用															
58500	員工福利費用	六(三十一)	(387,525)	(47)	(375,947)	(43)	3	(759,522)	(46)	(743,507)	(43)	2				
59000	折舊及攤銷費用	六(三十二)	(23,826)	(3)	(20,402)	(2)	17	(46,846)	(4)	(40,780)	(3)	15				
59500	其他業務及管理費用	六(三十三)	(165,578)	(20)	(182,095)	(21)	(9)	(330,374)	(20)	(371,662)	(22)	(11)				
61001	稅前淨利(淨損)		212,680	25	176,282	20	21	413,835	24	352,651	20	17				
61003	所得稅(費用)利益	六(三十四)	(36,453)	(4)	(20,459)	(2)	(78)	(50,516)	(3)	(32,333)	(2)	56				
64000	本期淨利(淨損)		176,227	21	155,823	18	13	363,319	21	320,318	18	13				
	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		541	-	364	-	49	(5)	-	(55)	-	(91)				
65302	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		(3,624)	-	30,057	3	(112)	(11,080)	(1)	57,386	3	(119)				
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(費用)利益		(92)	-	(62)	-	(48)	1	-	9	-	(89)				
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	六(三十六)	(3,175)	-	30,359	3	(110)	(11,084)	(1)	57,340	3	(119)				
66000	本期綜合損益總額		\$173,052	21	\$186,182	21	(7)	\$352,235	20	\$377,658	21	(7)				
	淨利(淨損)歸屬於：															
	母公司業主		\$176,227	21	\$155,823	18	13	\$363,319	21	\$320,318	18	13				
	非控制權益		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
			\$176,227	21	\$155,823	18	13	\$363,319	21	\$320,318	18	13				
	綜合損益總額歸屬於：															
	母公司業主		\$173,052	21	\$186,182	21	(7)	\$352,235	20	\$377,658	21	(7)				
	非控制權益		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
			\$173,052	21	\$186,182	21	(7)	\$352,235	20	\$377,658	21	(7)				
	每股盈餘(元)															
67500	基本及稀釋每股盈餘	六(三十七)	\$0.19		\$0.19			\$0.39		\$0.39						

(請參閱合併財務報告附註)

董事長：張雲鵬



經理人：王進安



會計主管：許月雲





高雄銀行股份有限公司及其子公司  
 合併權益變動表  
 民國106年九月三十日及106年六月30日及  
 民國105年一月一日至105年六月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	歸屬於母公司業主之權益							其他權益項目					權益總額
	股 本	增資準備	小 計	資 本 公 積	保 留 盈 餘			國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售金融 資產未實現		其 他	小 計	
					法定盈餘公積	特別盈餘公積	未提撥保留盈餘		(損)益				
105. 1. 1餘額	\$7,788,659	\$ -	\$7,788,659	\$1,872,395	\$1,606,232	\$ -	\$607,376	(\$71)	\$26,931	\$221	\$27,081	\$11,901,743	
員工股票股利	-	38,569	38,569	-	-	-	(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)	
盈餘轉增資	-	405,010	405,010	-	-	-	(405,010)	-	-	-	-	-	
本期淨利(淨損)	-	-	-	-	-	-	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	(46)	57,386	-	57,340	377,658	
本期變動合計	-	443,579	443,579	-	177,399	-	(289,777)	(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	(\$117)	\$84,317	\$221	\$84,421	\$12,290,284	
106. 1. 1餘額	\$8,232,238	-	\$8,232,238	\$1,872,395	1,783,631	-	620,704	176	(44,331)	221	(43,934)	12,465,034	
現金增資	1,800,000	-	1,800,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,800,000	
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	186,211	-	(186,211)	-	-	-	-	-	
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	47,037	(47,037)	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	-	-	(387,244)	-	-	-	-	(387,244)	
其他資本公積變動：													
資本公積配發現金股利	-	-	-	(214,690)	-	-	-	-	-	-	-	(214,690)	
本期淨利(淨損)	-	-	-	-	-	-	363,319	-	-	-	-	363,319	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(11,080)	-	(11,084)	(11,084)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	363,319	(4)	(11,080)	-	(11,084)	352,235	
其 他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)	(9)	
本期變動合計	1,800,000	-	1,800,000	(214,690)	186,211	47,037	(257,173)	(4)	(11,080)	(9)	(11,093)	1,550,292	
106. 6. 30餘額	\$10,032,238	\$ -	\$10,032,238	\$1,657,705	\$1,969,842	\$47,037	\$363,531	\$172	(\$55,411)	\$212	(\$55,027)	\$14,015,326	

董事長：張雲鵬



(請參閱合併財務報告附註)

經理人：王進安



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106年 1月 1日至106年 6月30日及

民國105年 1月 1日至105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	106. 1. 1-106. 6.30	105. 1. 1-105. 6.30
營業活動之現金流量		
稅前淨利(淨損)	\$413,835	\$352,651
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	32,050	30,009
攤銷費用	14,796	10,771
呆帳費用提列(轉列收入)數	150,065	261,684
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	(42,659)	(18,344)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	32	-
利息費用	900,382	977,350
利息收入	(2,153,469)	(2,227,233)
股利收入	(52,616)	(58,750)
保證責任準備淨變動	(3,000)	(10,000)
其他各項負債準備淨變動	959	359
處分投資損失(利益)	(57,960)	(38,807)
收益費損項目合計	(1,211,420)	(1,072,961)
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	460,027	1,076,700
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	3,040,226	1,414,606
應收款項(增加)減少	123,631	(401,909)
貼現及放款(增加)減少	6,698,629	(6,372,263)
備供出售金融資產(增加)減少	1,694,044	(89,264)
持有至到期日金融資產(增加)減少	(2,234,118)	(4,282,165)
其他金融資產(增加)減少	7,563	496,626
與營業活動相關之資產之淨變動合計	9,790,002	(8,157,669)
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)	(88,018)	(893,979)
附買回票券及債券負債增加(減少)	160,010	(281,140)
應付款項增加(減少)	(1,132,644)	206,362
存款及匯款增加(減少)	(11,265,268)	(7,914,677)
其他金融負債增加(減少)	(958)	(67,808)
員工福利負債準備增加(減少)	(102,849)	(637,702)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(12,429,727)	(9,588,944)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(2,639,725)	(17,746,613)
調整項目合計	(3,851,145)	(18,819,574)

(續 下 頁)

營運產生之現金流入(流出)	(3,437,310)	(18,466,923)
收取之利息	2,171,676	2,233,328
收取之股利	52,616	5,957
支付之利息	(886,723)	(1,081,822)
退還(支付)之所得稅	(38,023)	(77,098)
營業活動之淨現金流入(流出)	(2,137,764)	(17,386,558)
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(70,515)	(8,917)
取得無形資產	(73,806)	(8,235)
其他資產增加	-	(496)
其他資產減少	54,530	-
投資活動之淨現金流入(流出)	(89,791)	(17,648)
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	(11,886)	-
其他負債減少	(5,614)	(20,283)
現金增資	1,800,000	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	1,782,500	(3,013,546)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(5)	(55)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(445,060)	(20,417,807)
期初現金及約當現金餘額	11,828,636	31,320,675
期末現金及約當現金餘額	\$11,383,576	\$10,902,868
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	\$3,158,888	\$2,658,315
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	4,924,236	3,227,264
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	3,300,452	5,017,289
期末現金及約當現金餘額	\$11,383,576	\$10,902,868

(請參閱合併財務報告附註)

董事長：張雲鵬



經理人：王進安



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 106 年及 105 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表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 106 年 8 月 17 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) 已採用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及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：

1. 下表彙列金管會認可之 106 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「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

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
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
IFRS 14 「管制遞延帳戶」	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 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

本公司及子公司經評估上述準則及解釋，對本公司及子公司財務狀況與經營結果並無重大影響。

## 2. 公開發行銀行財務報告編製準則之修正：

該修正除配合金管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人交易及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本公司或子公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。此外，該修正規定應揭露與本公司或子公司進行重大交易之關係人名稱及關係，若單一關係人交易金額或餘額達本公司及子公司各該項交易總額或餘額 10% 以上者，應按關係人名稱單獨列示。

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

本公司及子公司評估前述修正對本公司及子公司相關揭露並無重大影響。

## (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 107 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。

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 4 之修正「屬 IFRS4 之保險合約適用 IFRS 9『金融工具』之方法」	2018 年 1 月 1 日

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註)
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 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
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
IAS 40之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日
IFRIC 22「外幣交易及預收付對價」	2018年1月1日
2014-2016週期之年度改善-IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」	2018年1月1日
2014-2016週期之年度改善-IFRS 12「對其他合併之權益之揭露」	2017年1月1日
2014-2016週期之年度改善-IAS 28「投資關聯企業及合資」	2018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。

IFRS9 生效時，除首次適用日前已除列之項目不得適用，金融資產之認列、衡量與減損應追溯適用，本公司及子公司得選擇將首次適用之累積影響數認列於首次適用日，無需重編比較期間資訊。

## 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。

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：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IFRS 17「保險合約」	2021年1月1日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019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 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。

2. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，本公司及子公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本公司及子公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，本公司及子公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司及子公司須重評估其判斷與估計。

本公司及子公司得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23，或將追溯適用 IFRIC 23 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 105 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

1. 本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同 105 年度合併財務報告閱讀。

##### (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		
		106.6.30	105.12.31	105.6.30
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%

上列子公司均未經會計師核閱，惟本公司管理階層認為，其中對高銀財產保險代理人(股)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 105 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105年度合併財務報告附註六。

### (一)現金及約當現金

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
庫存現金及週轉金	\$1,166,370	\$1,264,805	\$1,202,756
待交換票據	252,530	988,985	249,938
存放銀行同業	1,739,988	1,738,325	1,205,621
合 計	<u>\$3,158,888</u>	<u>\$3,992,115</u>	<u>\$2,658,315</u>

為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	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$3,158,888	\$3,992,115	\$2,658,315
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	4,924,236	4,487,366	3,227,264
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	3,300,452	3,349,155	5,017,289
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$11,383,576</u>	<u>\$11,828,636</u>	<u>\$10,902,868</u>

### (二)存放央行及拆借銀行同業

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
存放央行準備金：			
甲 戶	\$4,588,720	\$3,874,304	\$3,193,510
乙 戶	5,276,173	5,523,091	5,569,964
外幣存款戶	30,425	32,220	32,280
國庫局	841	882	1,474
小 計	<u>\$9,896,159</u>	<u>\$9,430,497</u>	<u>\$8,797,228</u>

買入央行定存單	\$	-	\$	-	\$100,000
跨行業務結算擔保專戶		350,976		564,085	350,750
拆放銀行同業		304,250		579,960	-
合 計		<u>\$10,551,385</u>		<u>\$10,574,542</u>	<u>\$9,247,978</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 106年6月30日、105年12月31日及105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	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
持有供交易之金融資產			
短期票券	\$199,959	\$3,784,211	\$1,740,047
基 金	9,849	30,470	8,745
股 票	7,564	16,015	3,505
債券（政府債券）	616,974	68,584	620,031
國外債券	164,921	82,250	95,399
小 計	<u>\$999,267</u>	<u>\$3,981,530</u>	<u>\$2,467,727</u>
衍生性金融工具			
遠期外匯	\$806	\$875	\$614
外匯換匯	3,867	3,846	4,520
小 計	<u>\$4,673</u>	<u>\$4,721</u>	<u>\$5,134</u>
合 計	<u>\$1,003,940</u>	<u>\$3,986,251</u>	<u>\$2,472,861</u>

1. 本公司及子公司截至 106年6月30日、105年12月31日及105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 106年6月30日、105年12月31日及105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	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
債券（政府及公司債券）	\$1,729,431	\$2,507,589	\$5,649,829
股票	55,936	117,087	139,692
基金	-	540	6,890
央行可轉讓定存單	25,030,216	25,030,186	27,300,221
國外債券	2,830,558	3,642,674	3,925,503
小 計	\$29,646,141	\$31,298,076	\$37,022,135
減：累計減損	-	-	-
合 計	\$29,646,141	\$31,298,076	\$37,022,135

1. 本公司及子公司截至 106年6月30日、105年12月31日及105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 106年6月30日、105年12月31日及105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 32,700仟元、32,700仟元及37,700仟元。
3. 重分類資訊

部分原分類為備供出售金融資產項目，因本公司及子公司持有意圖改變，並有能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，並符合國際會計準則第39號第54段之規定，以 105年11月30日為基準日進行重分類，其重分類之公允價值如下：

	備供出售金融資產	持有至到期日金融資產
重分類前	\$3,675,149	\$ -
重分類後	-	3,675,149

上述重分類之金融資產於 105年11月30日原認列為權益調整項目之總金額為借餘68,951仟元。

(五)附賣回票券及債券投資

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
短期票券	\$3,300,452	\$3,159,155	\$4,254,389
債券(政府及公司債)	-	190,000	762,900
合 計	\$3,300,452	\$3,349,155	\$5,017,289

本公司及子公司之附賣回票券及債券投資，依約定於106年6月30日、105年12月31日及105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 3,301,097仟元、3,350,099仟元及5,018,154仟元。另截至 106年6月30日、105年12月31日及105年6月30日止，附賣回債券投資未有供作附買回條件交易之標的者。

(六)應收款項—淨額

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應收信用卡款	\$155,104	\$162,187	\$158,798
應收信用卡收單款	1,758	3,171	5,371
應收帳款小計	\$156,862	\$165,358	\$164,169
應收利息	\$491,650	\$509,857	\$484,020
應收承兌票款	99,926	327,130	164,389
應收收益	144,558	165,211	161,202
其他應收款	107,160	69,275	100,025
應收有價證券交割款	44,976	-	413,989
應收股利及董監酬勞	43,795	-	53,702
合 計	\$1,088,927	\$1,236,831	\$1,541,496
減：備抵呆帳	(90,852)	(87,303)	(86,181)
淨 額	\$998,075	\$1,149,528	\$1,455,315

(七)貼現及放款—淨額

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
貼 現	\$10,281	\$46,520	\$9,759
透 支	24,151	23,089	31,602
短期放款	38,999,477	39,612,524	39,710,488
短期擔保放款	21,778,093	23,796,345	20,269,084
中期放款	25,635,531	24,874,998	24,634,308
中期擔保放款	24,134,338	24,878,131	22,489,965
長期放款	9,392,788	11,260,493	11,416,696
長期擔保放款	50,054,873	52,514,635	54,929,265
進出口押匯	10,127	25,714	29,648
放款轉列之催收款項	624,250	617,672	692,214
小 計	\$170,663,909	\$177,650,121	\$174,213,029
減：備抵呆帳	(1,886,651)	(2,034,342)	(2,137,948)
淨 額	\$168,777,258	\$175,615,779	\$172,075,081

1. 截至 106年6月30日、105年12月31日及105年6月30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 106年及105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	106年1至6月	105年1至6月
1月1日餘額	\$2,034,342	\$2,018,612
本期提列淨額	96,395	206,210
轉銷呆帳	(276,094)	(118,329)
轉銷呆帳後收回數	43,497	34,890
匯兌及其他變動	(11,489)	(3,435)
6月30日餘額	<u>\$1,886,651</u>	<u>\$2,137,948</u>

(2) 應收款備抵呆帳變動表：

項 目	106年1至6月	105年1至6月
1月1日餘額	\$87,303	\$66,169
本期提列(轉回)淨額	8,796	18,628
轉銷呆帳	(6,023)	(311)
轉銷呆帳後收回數	819	1,707
匯兌及其他變動	(43)	(12)
6月30日餘額	<u>\$90,852</u>	<u>\$86,181</u>

(3) 非放款轉列之催收款項備抵呆帳變動表：

項 目	106年1至6月	105年1至6月
1月1日餘額	\$11,440	\$11,053
本期提列淨額	558	249
轉銷呆帳	(1,250)	(837)
轉銷呆帳後收回數	-	-
匯兌及其他變動	-	-
6月30日餘額	<u>\$10,748</u>	<u>\$10,465</u>

(4) 106年1至6月提列呆帳費用 102,749仟元，帳列備抵呆帳105,749仟元及沖轉保證責任準備(3,000)仟元。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。

(八)持有至到期日金融資產－淨額

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
國 外 債 券	\$11,130,982	\$9,082,220	\$7,549,279
國 內 公 債	12,717,735	12,527,608	8,469,075
小 計	\$23,848,717	\$21,609,828	\$16,018,354
減：累計減損	-	-	-
合 計	\$23,848,717	\$21,609,828	\$16,018,354

1. 本公司及子公司截至 106年6月30日、105年12月31日及105年6月30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 1,175,563仟元、1,083,907仟元及 685,069仟元。
2. 本公司及子公司106年及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，出售價款分別為34,213仟元及20,692仟元，認列相關處分(損)益分別為(9)仟元及13仟元。
3. 本公司及子公司於 105年11月30日將部分備供出售之金融資產重分類至持有至到期日金融資產，相關之重分類資訊，請參閱附註六(四)之說明。

(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	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
無活絡市場之債務工具投資	\$ -	\$ -	\$129,120

## (十)其他金融資產－淨額

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
以成本衡量之股權投資	\$1,161,567	\$1,161,567	\$1,161,567
無活絡市場之債務工具投資	-	-	129,120
非放款轉列之催收款項	26,518	31,591	30,715
短期墊款	13,861	17,610	16,476
買入匯款	-	-	110
小 計	\$1,201,946	\$1,210,768	\$1,337,988
減：備抵呆帳	(10,748)	(11,440)	(10,465)
淨 額	\$1,191,198	\$1,199,328	\$1,327,523

## (十一)不動產及設備－淨額

資 產 名 稱	106 年 6 月 30 日			
	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	481,045	-	737,143
機械及電腦設備	494,249	337,211	-	157,038
交通及運輸設備	14,738	13,745	-	993
什 項 設 備	79,477	70,985	-	8,492
租賃權益改良	125,923	115,796	-	10,127
合 計	\$3,964,468	\$1,018,782	\$ -	\$2,945,686

資 產 名 稱	105 年 12 月 31 日			
	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	470,172	-	748,016
機械及電腦設備	445,246	339,556	-	105,690
交通及運輸設備	16,722	15,291	-	1,431
什 項 設 備	80,445	71,720	-	8,725
租賃權益改良	125,204	113,706	-	11,498
合 計	\$3,917,698	\$1,010,445	\$ -	\$2,907,253

資 產 名 稱	105 年 6 月 30 日			
	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	\$3,909,594	\$985,334	\$ -	\$2,924,260

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	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							
106. 1. 1 餘額	\$2,031,893	\$1,218,188	\$445,246	\$16,722	\$80,445	\$125,204	\$3,917,698
本期增添	-	-	68,887	-	918	719	70,524
本期處分	-	-	(19,857)	(1,984)	(1,885)	-	(23,726)
匯兌調整數	-	-	(27)	-	(1)	-	(28)
106. 6. 30 餘額	\$2,031,893	\$1,218,188	\$494,249	\$14,738	\$79,477	\$125,923	\$3,964,468
累計折舊							
106. 1. 1 餘額	\$ -	\$470,172	\$339,556	\$15,291	\$71,720	\$113,706	\$1,010,445
本期折舊	-	10,873	17,498	438	1,151	2,090	32,050
本期處分	-	-	(19,825)	(1,984)	(1,885)	-	(23,694)
匯兌調整數	-	-	(18)	-	(1)	-	(19)
106. 6. 30 餘額	\$ -	\$481,045	\$337,211	\$13,745	\$70,985	\$115,796	\$1,018,782
106. 6. 30 淨額	\$2,031,893	\$737,143	\$157,038	\$993	\$8,492	\$10,127	\$2,945,686

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

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	106年6月30日	105年6月30日
不動產及設備增加數	\$70,524	\$8,920
匯兌調整數	(9)	(3)
取得不動產及設備支付現金數	\$70,515	\$8,917

## (十二)無形資產－淨額

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
電腦軟體成本	\$290,543	\$216,737	\$208,822
減：累計攤銷	(163,355)	(150,063)	(141,007)
累計減損	-	-	-
淨 額	\$127,188	\$66,674	\$67,815

本公司及子公司無形資產之變動情形如下：

項 目	106年1至6月	105年1至6月
成本		
1月1日餘額	\$216,737	\$217,219
本期增添	73,806	8,235
本期處分	-	(16,632)
6月30日餘額	\$290,543	\$208,822
累計攤銷		
1月1日餘額	\$150,063	\$148,814
本期攤銷	13,292	8,825
本期處分	-	(16,632)
6月30日餘額	\$163,355	\$141,007
無形資產淨額	\$127,188	\$67,815

## (十三)其他資產－淨額

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
存出保證金	\$71,323	\$68,861	\$41,086
什項資產	11,301	8,164	10,410
預付款項	45,575	107,208	63,727
合 計	\$128,199	\$184,233	\$115,223

## (十四)央行及銀行同業存款

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
央行存款	\$72,992	\$71,410	\$94,206
銀行同業存款	209,237	213,649	204,976
中華郵政轉存款	270,750	270,750	358,020
透支銀行同業	9,722	1,730	33,568
銀(央)行同業拆放	8,241,565	8,334,745	7,570,633
合 計	\$8,804,266	\$8,892,284	\$8,261,403

## (十五)透過損益按公允價值衡量之金融負債

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
衍生工具			
遠期外匯	\$637	\$615	\$670
外匯換匯	15,968	734	7,758
合 計	\$16,605	\$1,349	\$8,428

本公司及子公司106年及105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106年6月30日、105年12月31日及105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		
	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
遠期外匯合約	\$194,352	\$130,809	\$194,724
外匯換匯合約	1,329,212	1,080,524	746,244

## (十六)附買回票券及債券負債

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
政府債券	\$35,340	\$35,286	\$40,230
國外政府債券	92,726	94,985	99,516
金融債券	1,133,467	971,252	650,198
合 計	\$1,261,533	\$1,101,523	\$789,944

本公司及子公司之附買回票券及債券負債，依約定於106年6月30日、105年12月31日及105年6月30日以後按約定價款買回有價證券之價款分別為1,267,464仟元、1,106,351仟元及791,783仟元。

## (十七)應付款項

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應付機關學校公司劃 帳發薪款	\$1,192,222	\$1,437,773	\$1,066,907
待交換票據	252,530	988,985	249,938
應付利息	264,529	250,870	265,968
託收票據未解款項	220,836	47,080	235,210
應付費用	224,082	326,618	244,145
承兌匯票	100,259	328,507	165,314
應付代收款	168,683	96,896	70,617
應付證券交割款	14,702	9,363	407,634
應付帳款	1,393	3,116	4,043
其他應付款	114,791	183,804	132,977
應付現金股利	601,934	-	23,366
合 計	<u>\$3,155,961</u>	<u>\$3,673,012</u>	<u>\$2,866,119</u>

## (十八)存款及匯款

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
支票存款	\$1,506,011	\$4,627,179	\$1,564,009
公庫存款	12,626,039	12,705,063	13,407,723
活期存款	25,411,509	25,653,312	24,599,436
定期存款	53,865,290	61,367,559	63,921,012
可轉讓定期存單	1,000,200	568,100	515,300
活期儲蓄存款	52,957,006	53,380,224	49,894,667
定期儲蓄存款	66,821,278	67,168,572	67,922,485
匯 款	17,444	36	560
合 計	<u>\$214,204,777</u>	<u>\$225,470,045</u>	<u>\$221,825,192</u>

## (十九)應付金融債券

項 目	發 行 期 間		106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
	利	率			
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. 506%-1. 50944%	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>\$4, 000, 000</u>	<u>\$4, 000, 000</u>

## (二十)其他金融負債

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
撥入備放款	<u>\$11, 263</u>	<u>\$12, 221</u>	<u>\$107, 577</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	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
員工福利負債準備	\$246, 486	\$349, 335	\$301, 707
保證責任準備	57, 300	60, 300	70, 300
其 他	17, 342	16, 383	16, 693
合 計	<u>\$321, 128</u>	<u>\$426, 018</u>	<u>\$388, 700</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106年及105年4至6月與106年及105年1至6月認列之退休金費用分別為5, 268仟元、4, 852仟元與9, 043仟元及8, 279仟元。

## (2) 確定福利計畫

(A) 本公司及子公司於106年及105年4至6月與106年及105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32,239仟元、28,206仟元與64,478仟元及56,411仟元。

上述係採用105年及104年12月31日精算決定之退休金成本率計算。

(B) 本公司及子公司分別於105及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106年3月及105年3月提撥差額至專戶並沖減員工福利負債準備分別計102,922仟元及641,695仟元。

### 2. 保證責任準備之變動情形如下：

項 目	106年1至6月	105年1至6月
期 初 餘 額	\$60,300	\$80,300
本期提列(迴轉)數	(3,000)	(10,000)
期 末 餘 額	\$57,300	\$70,300

## (二十二) 其他負債

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
存入保證金	\$42,001	\$53,887	\$47,223
預收款項	60,726	65,915	58,673
暫收及待結轉帳項	4,805	5,210	4,186
其 他	34	54	70
合 計	\$107,566	\$125,066	\$110,152

## (二十三) 權益

### 1. 普通股股本

本公司普通股期初與期末流通在外股數及金額調節如下：

	106年6月30日	
	股 數(仟股)	金 額
1月1日	823,224	\$8,232,238
現金增資	180,000	1,800,000
6月30日	1,003,224	\$10,032,238

	105年6月30日	
	股 數(仟股)	金 額
1月1日	778,866	\$7,788,659
現金增資	-	-
6月30日	778,866	\$7,788,659

截至 106年6月30日、105年12月31日及105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10,032,238仟元、8,232,238仟元及7,788,659仟元，計分別為1,003,224仟股、823,224仟股及778,866仟股，每股面額為10元。

本公司於 105年6月23日經股東常會通過104年度盈餘分配案中決議，辦理盈餘轉增資 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，換算發行股數 3,857仟股，金額計 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。

本公司於 105年10月13日董事會決議現金增資發行新股 180,000 仟股，每股依面額10元發行，增資後實收股本為 10,032,238仟元。上述現金增資案業經金融監督管理委員會證券期貨局於 106年 1月 9日核准申報生效，並經董事會決議，以 106年 3月22日為增資基準日。

## 2. 資本公積

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
股票發行溢價	\$1,657,644	\$1,872,334	\$1,872,334
受贈資產	61	61	61
合 計	<u>\$1,657,705</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，本公司依章程或法令規定提列特別盈餘公積。截至 106年6月30日、105年12月31日及105年6月30日止，本公司特別盈餘公積分別為47,037仟元、0仟元及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
106年1月1日餘額	\$176	(\$44,331)	\$221	(\$43,934)
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	(5)	-	-	(5)
- 換算國外營運機構 淨資產所產生之兌 換差額相關所得稅	1	-	-	1
備供出售金融資產				
- 備供出售金融資產 未實現(損)益	-	42,109	-	42,109
- 處分備供出售金融 資產累計損(益)重 分類至損益	-	(57,969)	-	(57,969)
- 攤銷數(註)	-	4,780	-	4,780
其 他				
- 本期變動數			(9)	(9)
106年6月30日餘額	\$172	(\$55,411)	\$212	(\$55,027)

(註)：係自備供出售金融資產重分類至持有至到期日金融資產部位之未實現評價損益攤銷數。

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

## (二十四)盈餘分配

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(三十一)。

依修正後章程之盈餘分派政策規定，本公司年終決算如有盈餘，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. 本公司於106年3月經董事會提議及105年6月經股東會決議之  
105及104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)	
	105 年 度	104 年 度	105 年 度	104 年 度
提列法定公積	\$186,211	\$177,399		
提列特別公積	47,037	-		
普通股現金股利	387,244	23,366	0.386	0.03
普通股股票股利	-	405,010	-	0.52
合 計	<u>\$620,492</u>	<u>\$605,775</u>		

另本公司股東會決議以資本公積 214,690仟元發放現金予股東(每股配發0.214元)。

105年度盈餘分配案尚待106年6月股東常會決議。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	106年4至6月	105年4至6月
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$887,492	\$907,675
存放及拆放銀行同業利息收入	7,841	14,228
投資有價證券利息收入	176,528	163,430
信用卡循環利息收入	286	261
其他利息收入	6,729	7,281
小 計	<u>\$1,078,876</u>	<u>\$1,092,875</u>
利息費用		
存款利息費用	\$378,687	\$411,070
央行及同業存款利息費用	42,160	30,532
金融債券利息費用	19,716	19,932
其他利息費用	6,331	8,703
小 計	<u>\$446,894</u>	<u>\$470,237</u>
淨 收 益	<u>\$631,982</u>	<u>\$622,638</u>

項 目	106年1至6月	105年1至6月
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$1,765,479	\$1,850,423
存放及拆放銀行同業利息收入	15,999	34,619
投資有價證券利息收入	357,061	322,692
信用卡循環利息收入	569	500
其他利息收入	14,361	18,999
小 計	\$2,153,469	\$2,227,233
利息費用		
存款利息費用	\$754,500	\$844,159
央行及同業存款利息費用	94,557	69,685
金融債券利息費用	39,381	45,149
其他利息費用	11,944	18,357
小 計	\$900,382	\$977,350
淨 收 益	\$1,253,087	\$1,249,883

本公司及子公司於106年及105年4至6月與106年及105年1至6月已減損金融資產之應收利息金額分別為1,887仟元及2,805仟元與5,587仟元及7,083仟元。

(二十六)手續費淨收益

項 目	106年4至6月	105年4至6月
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$33,057	\$26,083
保證業務手續費收入	8,891	8,990
外匯業務手續費收入	1,231	1,356
放款業務手續費收入	22,657	33,795
信用卡手續費收入	2,215	3,104
代理手續費收入	36,508	71,348
存匯業務及其他手續費收入	9,369	8,871
小 計	\$113,928	\$153,547
手續費費用		
外匯業務手續費用	\$2,217	\$1,984
存匯業務及其他手續費用	14,204	10,573
小 計	\$16,421	\$12,557
淨 收 益	\$97,507	\$140,990

項 目	106年1至6月	105年1至6月
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$65,935	\$50,143
保證業務手續費收入	17,576	20,651
外匯業務手續費收入	2,698	2,849
放款業務手續費收入	45,769	55,095
信用卡手續費收入	4,803	6,116
代理手續費收入	83,256	167,789
存匯業務及其他手續費收入	19,171	17,844
小 計	\$239,208	\$320,487
手續費費用		
外匯業務手續費用	\$4,606	\$3,928
存匯業務及其他手續費用	23,396	21,630
小 計	\$28,002	\$25,558
淨 收 益	\$211,206	\$294,929

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	106年4至6月	105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	\$1,666	\$3,965
股息紅利	-	73
處分(損)益—非衍生性金融工具	633	8,834
處分(損)益—衍生性金融工具	15,633	(12,979)
小 計	\$17,932	(\$107)
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	\$619	(\$1,611)
衍生金融工具	(5,805)	(3,599)
小 計	(\$5,186)	(\$5,210)
合 計	\$12,746	(\$5,317)

項 目	106年1至6月	105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	\$6,548	\$8,517
股息紅利	-	73
處分(損)益—非衍生性金融工具	(319)	10,613
處分(損)益—衍生性金融工具	48,564	(17,161)
小 計	\$54,793	\$2,042
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	\$3,170	\$870
衍生金融工具	(15,304)	15,432
小 計	(\$12,134)	\$16,302
合 計	\$42,659	\$18,344

(二十八)備供出售金融資產之已實現(損)益

項 目	106年4至6月	105年4至6月
股息紅利	\$ -	\$3,148
處分利益		
債 券	\$11,765	\$16,460
股票基金	5,108	1,392
小 計	\$16,873	\$17,852
處分損失		
債 券	\$1,024	\$872
股票基金	-	1,999
小 計	\$1,024	\$2,871
合 計	\$15,849	\$18,129

項 目	106年1至6月	105年1至6月
股息紅利	\$ -	\$3,148
處分利益		
債 券	\$16,630	\$36,758
股票基金	44,787	4,514
小 計	\$61,417	\$41,272
處分損失		
債 券	\$2,531	\$2,010
股票基金	917	3,616
小 計	\$3,448	\$5,626
合 計	\$57,969	\$38,794

(二十九) 兌換(損)益

項 目	106年4至6月	105年4至6月
兌換(損)益—即期	\$8,610	\$4,383
兌換(損)益—外匯換匯、遠匯	4,070	27,139
兌換(損)益—重衡量	(8)	12
合 計	\$12,672	\$31,534

項 目	106年1至6月	105年1至6月
兌換(損)益—即期	\$13,139	\$12,540
兌換(損)益—外匯換匯、遠匯	(4,368)	19,185
兌換(損)益—重衡量	2	(1)
合 計	\$8,773	\$31,724

(三十) 其他什項(損)益

項 目	106年4至6月	105年4至6月
租金淨損益	\$2,458	\$2,426
以成本衡量之金融資產利益—		
股利收入	52,616	58,750
董監酬勞	959	910
其他淨(損)益	4,131	9,151
合 計	\$60,164	\$71,237

項 目	106年1至6月	105年1至6月
租金淨損益	\$4,911	\$4,692
以成本衡量之金融資產利益－		
股利收入	52,616	58,750
董監酬勞	959	910
其他淨(損)益	21,155	25,648
合 計	<u>\$79,641</u>	<u>\$90,000</u>

(三十一)員工福利費用

項 目	106年4至6月	105年4至6月
薪 資 費 用	\$321,988	\$315,859
勞健保費用	25,940	24,911
退休金及退休福利費用	37,507	33,058
其他員工福利費用	2,090	2,119
合 計	<u>\$387,525</u>	<u>\$375,947</u>

項 目	106年1至6月	105年1至6月
薪 資 費 用	\$630,948	\$624,965
勞健保費用	50,806	48,728
退休金及退休福利費用	73,521	64,690
其他員工福利費用	4,247	5,124
合 計	<u>\$759,522</u>	<u>\$743,507</u>

1. 本公司及子公司於106年及105年6月30日之員工人數分別為952人及915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，106年及105年4月1日至6月30日及106年1月1日至6月30日估列員工酬勞與董事酬勞如下：

	106. 4. 1-6. 30	105. 4. 1-6. 30	106. 1. 1-6. 30	105. 1. 1-6. 30
員 工 酬 勞	<u>\$11,260</u>	<u>\$9,224</u>	<u>\$21,872</u>	<u>\$18,400</u>
董 事 酬 勞	<u>\$2,815</u>	<u>\$2,306</u>	<u>\$5,468</u>	<u>\$4,600</u>

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

3. 本公司於106年3月16日及105年3月17日董事會分別決議通過 105年及 104年度員工及董事酬勞，以及財務報告認列之相關金額如下：

項 目	105 年 度		104 年 度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
決議配發金額	\$35,498	\$8,875	\$34,249	\$8,562
年度財務報告認列金額	36,880	9,220	34,600	8,640
差異金額	<u>(\$1,382)</u>	<u>(\$345)</u>	<u>(\$351)</u>	<u>(\$78)</u>

- (1) 上述105年及104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106年及105年度之損益。
- (2) 上列員工酬勞105年係以現金發放，104年係以股票形式發放，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。
- (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. 有關本公司董事會決議之員工及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

#### (三十二)折舊及攤銷費用

項 目	106年4至6月	105年4至6月
不動產及設備折舊費用	\$16,223	\$15,024
無形資產及其他資產攤銷費用	7,603	5,378
合 計	<u>\$23,826</u>	<u>\$20,402</u>

項 目	106年1至6月	105年1至6月
不動產及設備折舊費用	\$32,050	\$30,009
無形資產及其他資產攤銷費用	14,796	10,771
合 計	<u>\$46,846</u>	<u>\$40,780</u>

## (三十三)其他業務及管理費用

項 目	106年4至6月	105年4至6月
稅 捐	\$51,323	\$55,732
租金支出	34,870	32,190
保 險 費	18,048	23,111
郵 電 費	3,142	3,112
水電瓦斯費	4,316	4,020
用品消耗	5,160	5,348
修 繕 費	6,813	6,891
專業勞務費	19,540	16,316
其 他	22,366	35,375
合 計	\$165,578	\$182,095

項 目	106年1至6月	105年1至6月
稅 捐	\$103,426	\$113,240
租金支出	63,882	63,247
保 險 費	36,350	46,427
郵 電 費	6,579	6,124
水電瓦斯費	8,163	8,306
用品消耗	9,828	10,598
修 繕 費	13,253	14,466
專業勞務費	34,556	30,971
其 他	54,337	78,283
合 計	\$330,374	\$371,662

## (三十四)所得稅

## 1. 所得稅費用組成部分：

## (1) 認列於損益之所得稅費用(利益)：

項 目	106年4至6月	105年4至6月
本期所得稅		
本期所得稅費用	\$19,160	\$2,980
未分配盈餘加徵 10%稅額	21	-
前期所得稅調整數	-	142
小 計	\$19,181	\$3,122
遞延所得稅		
原始產生及迴轉暫時性差異	\$17,272	\$17,337
小 計	\$17,272	\$17,337
所得稅費用(利益)	\$36,453	\$20,459

項 目	106年1至6月	105年1至6月
本期所得稅		
本期所得稅費用	\$24,452	\$7,294
未分配盈餘加徵10%稅額	21	-
前期所得稅調整數	20	142
小 計	\$24,493	\$7,436
遞延所得稅		
原始產生及迴轉暫時性差異	\$26,023	\$24,897
所得稅費用(利益)	\$50,516	\$32,333

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅利益(費用):

項 目	106年4至6月	105年4至6月
國外營運機構財務報表換算差額	(\$92)	(\$62)

項 目	106年1至6月	105年1至6月
國外營運機構財務報表換算差額	\$1	\$9

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

用之調節如下:

項 目	106年4至6月	105年4至6月
稅前淨利	\$212,680	\$176,282
以國內稅率17%計算之稅額	\$36,156	\$29,967
調整項目:		
免稅所得影響數	(28,903)	(29,458)
其他所得稅調整影響數		
備抵呆帳超限	(627)	1,364
未(已)實現退休金費用	(653)	1,795
其 他	12,621	19,321
虧損扣抵	(16,967)	(20,009)
一般稅額與基本稅額差異數	17,533	-
前期所得稅調整數	-	142
遞延所得稅資產淨變動數	17,272	17,337
未分配盈餘加徵10%稅額	21	-
所得稅費用(利益)	\$36,453	\$20,459

項 目	106年1至6月	105年1至6月
稅前淨利	\$413,835	\$352,651
以國內稅率17%計算之稅額	\$70,352	\$59,950
調整項目：		
免稅所得影響數	(50,376)	(49,384)
其他所得稅調整影響數		
備抵呆帳超限	(12,424)	13,013
未(已)實現退休金費用	(17,484)	(108,410)
其 他	13,730	19,013
虧損扣抵	-	73,112
一般稅額與基本稅額差異數	20,654	-
前期所得稅調整數	20	142
遞延所得稅資產淨變動數	26,023	24,897
未分配盈餘加徵10%稅額	21	-
所得稅費用(利益)	\$50,516	\$32,333

### 3. 未認列之遞延所得稅資產

截至106年6月30日、105年12月31日及105年6月30日止，

本公司及子公司未認列之遞延所得稅資產金額均為 0千元。

### 4. 兩稅合一相關資訊：

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶 餘額	\$158,777	\$149,485	\$158,455
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	363,531	620,704	317,599

項 目	105 年 度	104 年 度
盈餘分配之稅額扣抵比率	20.48%	20.83%
	(預計)	(實際)

依所得稅法規定，本公司分配屬於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 105 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。

6. 本公司及子公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至 104 年度。

(三十五)遞延所得稅資產/負債

1. 當本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(負債)項目變動表

106年1至6月：

項 目	期 初 金 額	認列於損益	認列於其他	
			綜合損益	期 末 金 額
遞延所得稅資產：				
淨確定福利負債	\$59,387	(\$17,484)	\$ -	\$41,903
備抵呆帳超限	51,523	(10,706)	-	40,817
保證責任費用遞延數	5,312	(528)	-	4,784
未使用虧損扣抵	75,574	-	-	75,574
其 他	1,511	2,695	1	4,207
合 計	<u>\$193,307</u>	<u>(\$26,023)</u>	<u>\$1</u>	<u>\$167,285</u>

105年1至6月：

項 目	期 初 金 額	認列於損益	認列於其他	
			綜合損益	期 末 金 額
遞延所得稅資產：				
淨確定福利負債	\$159,700	(\$108,410)	\$ -	\$51,290
備抵呆帳超限	60,120	11,155	-	71,275
保證責任費用遞延數	4,874	1,745	-	6,619
未使用虧損扣抵	-	73,112	-	73,112
其 他	5,194	(2,499)	9	2,704
合 計	<u>\$229,888</u>	<u>(\$24,897)</u>	<u>\$9</u>	<u>\$205,000</u>

3. 本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106年及105年6月30日之遞延稅資產(負債)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，則本公司將相對調整遞延所得稅資產(負債)之認列金額。

(三十六)其他綜合損益

項 目	106年4至6月		
	本期產生	所得稅(費用)利益	稅後淨額
後續可能重分類至損益之項目：			
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$541	(\$92)	\$449
備供出售金融資產之未實現評價損益	(3,624)	-	(3,624)
認列於其他綜合損益	<u>(\$3,083)</u>	<u>(\$92)</u>	<u>(\$3,175)</u>
項 目	105年4至6月		
	本期產生	所得稅(費用)利益	稅後淨額
後續可能重分類至損益之項目：			
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$364	(\$62)	\$302
備供出售金融資產之未實現評價損益	30,057	-	30,057
認列於其他綜合損益	<u>\$30,421</u>	<u>(\$62)</u>	<u>\$30,359</u>
項 目	106年1至6月		
	本期產生	所得稅(費用)利益	稅後淨額
後續可能重分類至損益之項目：			
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(\$5)	\$1	(\$4)
備供出售金融資產之未實現評價損益	(11,080)	-	(11,080)
認列於其他綜合損益	<u>(\$11,085)</u>	<u>\$1</u>	<u>(\$11,084)</u>
項 目	105年1至6月		
	本期產生	所得稅(費用)利益	稅後淨額
後續可能重分類至損益之項目：			
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(\$55)	\$9	(\$46)
備供出售金融資產之未實現評價損益	57,386	-	57,386
認列於其他綜合損益	<u>\$57,331</u>	<u>\$9</u>	<u>\$57,340</u>

## (三十七)基本及稀釋每股盈餘

項 目	106年4至6月	105年4至6月
基本每股盈餘		
本期淨利(A)	\$176,227	\$155,823
本期流通在外加權平均股數(仟股)	923,666	778,866
追溯調整後加權平均股數(仟股)(B)	923,666	819,367
基本及稀釋每股盈餘(A)/(B) (元)	\$0.19	\$0.19

項 目	106年1至6月	105年1至6月
基本每股盈餘		
本期淨利(A)	\$363,319	\$320,318
本期流通在外加權平均股數(仟股)	923,666	778,866
追溯調整後加權平均股數(仟股)(B)	923,666	819,367
基本及稀釋每股盈餘(A)/(B) (元)	\$0.39	\$0.39

## 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	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
高雄市政府	\$24,036,939	\$25,407,684	\$26,159,999
其他關係人	89,977	104,417	137,480

## 106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	\$31,924	0.580%-2.165%
其他關係人	342	1.315%-2.300%

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%

106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	\$64,431	0.445%-2.095%
其他關係人	730	1.245%-2.610%

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%

106年及105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)授信之利率區間為0.533%-10.00%及1.000%-10.00%。

## 2. 存款

關係人名稱	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
高雄市政府	\$12,626,039	\$12,705,063	\$13,407,723
高雄捷運(股)公司	310,681	305,441	328,193
其他關係人	593,501	445,974	485,142

106年4至6月		
關係人名稱	利息支出	利率區間
高雄市政府	\$5,997	0%-1.45%
高雄捷運(股)公司	533	0.11%-1.36%
其他關係人	1,614	0%-13.00%

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%

關係人名稱	106年1至6月	
	利息支出	利率區間
高雄市政府	\$12,229	0%-1.45%
高雄捷運(股)公司	1,008	0.05%-1.16%
其他關係人	3,470	0%-13%

關係人名稱	105年1至6月	
	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%

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：

a. 本公司及子公司向高雄市政府承租營業場所其明細如下：

106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	106.1. 1-106.6.30	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	265
市府分行行舍	105.1. 1-107.12.31	每半年支付租金	57
左營分行行舍	104.1. 1-106.12.31	每半年支付租金	153
桂林分行行舍	106.1. 1-108.12.31	每半年支付租金	126
岡山本洲分行行舍	101.9. 1-106. 8.31	每半年支付租金	101
		合 計	\$937

## 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

## 106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	\$103
鹽埕(簡)分行行舍	106.1. 1-106.6.30	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	115
左營分行行舍	104.1. 1-106.12.31	每半年支付租金	305
桂林分行行舍	106.1. 1-108.12.31	每半年支付租金	253
岡山本洲分行行舍	101.9. 1-106. 8.31	每半年支付租金	202
		合 計	\$1,874

## 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

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

106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	14,328	10,918	10,918	-	不動產、信用	無
自用住宅抵押放款	12	77,854	72,290	72,290	-	不動產	無
其他放款	周○○	1,923	1,769	1,769	-	定存單	無
其他放款	宋○○	4,500	2,000	2,000	-	不動產	無
其他放款	劉○○	3,000	3,000	3,000	-	不動產	無

105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	20,751	14,648	14,648	-	不動產、信用	無
自用住宅抵押放款	10	84,617	76,947	76,947	-	不動產	無
其他放款	許○○	944	-	-	-	定存單	無
其他放款	周○○	1,923	1,821	1,821	-	不動產	無
其他放款	林○○	28,000	-	-	-	不動產	無
其他放款	戴○○	3,000	3,000	3,000	-	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

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

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 106年6月30日、105年12月31日及105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42仟元、46仟元及58仟元。106年及105年4至6月與106年及105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、1仟元及(4)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	106年4至6月	105年4至6月
薪資與其他短期員工福利	\$10,753	\$9,974
退職後福利	(1,043)	234
其他長期員工福利	-	-
離職福利	-	-
股份基礎給付	-	-
合 計	\$9,710	\$10,208

項 目	106年1至6月	105年1至6月
薪資與其他短期員工福利	\$23,412	\$25,390
退職後福利	950	1,674
其他長期員工福利	-	-
離職福利	-	-
股份基礎給付	-	-
合 計	\$24,362	\$27,064

#### 八、質押之資產

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
央行可轉讓定期存單	\$6,000,000	\$6,600,000	\$6,600,000
政府公債(面額)	832,200	877,800	819,600
國外債券(面額)	1,175,563	1,083,907	685,069
附買回債券擔保金	9,462	37,004	10,039
合 計	\$8,017,225	\$8,598,711	\$8,114,708

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106年6月30日、105年12月31日及105年6月30日止，本公司及子公司計有下列承諾事項：

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$1,267,464	\$1,106,351	\$791,783
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	3,301,097	3,350,099	5,018,154
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	57,642,073	65,115,951	64,489,656
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	6,968	6,891	5,584
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,350,596	1,219,686	1,054,978
各類保證款項	2,915,798	2,904,774	3,136,315
受託代收款項	11,106,379	12,135,635	12,404,877
受託代放款項	3,780,405	4,057,218	4,366,962
受託代售銀行旅行支票總額	33,270	37,628	42,220
信託資產	20,873,951	20,335,931	20,189,347
保管有價證券	30,920,368	29,566,095	27,548,372

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	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
銀行存款	\$627,137	\$555,444	\$659,828
金融資產			
股    票	19,890	25,520	13,157
基金投資	17,559,576	17,372,610	17,336,353
不動產	2,667,348	2,382,357	2,180,009
合    計	\$20,873,951	\$20,335,931	\$20,189,347

信託帳資產負債表

信託負債	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
中長期借款	\$836,518	\$678,733	\$648,290
信託資本	20,038,823	19,659,866	19,607,538
累積盈餘	(1,390)	(2,668)	(66,481)
合    計	\$20,873,951	\$20,335,931	\$20,189,347

信託帳財產目錄

財產項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
銀行存款	\$627,137	\$555,444	\$659,828
股    票	19,890	25,520	13,157
基金投資	17,559,576	17,372,610	17,336,353
不動產	2,667,348	2,382,357	2,180,009
合    計	\$20,873,951	\$20,335,931	\$20,189,347

信託帳損益表

財產項目	106年1至6月	105年1至6月
信託收益		
利息收入	\$2,600	\$2,772
投資收益	-	-
信託收益合計	\$2,600	\$2,772
信託費用		
管理費	\$3,108	\$3,018
稅捐	287	242
利息費用	-	-
其他費用	13	23
信託費用合計	\$3,408	\$3,283
稅前淨利(淨損)	(\$808)	(\$511)
所得稅費用	-	(24)
稅後淨利(淨損)	(\$808)	(\$535)

註：以上信託帳損益，係委託人之損益，不列入本公司損益。

(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  
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	106 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)
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生資產及負債</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$7,564	\$7,564	\$ -	\$ -
基金投資	9,849	9,849	-	-
債券投資	781,895	616,974	164,921	-
票券投資	199,959	-	199,959	-
合 計	\$999,267	\$634,387	\$364,880	\$ -
備供出售金融資產				
股票投資	\$55,936	\$55,936	\$ -	\$ -
債券投資	4,559,989	2,122,090	2,437,899	-
其 他	25,030,216	-	25,030,216	-
合 計	\$29,646,141	\$2,178,026	\$27,468,115	\$ -
<b>衍生金融資產及負債</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,673	-	4,673	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,605	-	16,605	-

項 目	105 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				
股票投資	\$16,015	\$16,015	\$ -	\$ -
基金投資	30,470	30,470	-	-
債券投資	150,834	101,805	49,029	-
票券投資	3,784,211	-	3,784,211	-
合 計	\$3,981,530	\$148,290	\$3,833,240	\$ -
備供出售金融資產				
股票投資	\$117,087	\$117,087	\$ -	\$ -
債券投資	6,150,263	2,623,486	3,526,777	-
其 他	25,030,726	540	25,030,186	-
合 計	\$31,298,076	\$2,741,113	\$28,556,963	\$ -
<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	4,721	-	4,721	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,349	-	1,349	-

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	-

## (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，本公司及子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

A. 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。

## B. 信用風險評價調整

本公司及子公司對OTC 交易之衍生工具合約的信用風險評價調整可區分為貸方評價調整(Credit value adjustments, CVA) 及借方評價調整(Debit value adjustments, DVA), 藉以於公允價值中反映交易對手或本公司及子公司可能拖欠還錢, 及本公司及子公司未必可收取或支付交易全部市場價值之可能性。

本公司及子公司於考量交易對手違約機率(Probability of default, PD), 乘上其違約損失率(Loss given default, LGD), 再乘以其違約暴險金額(Exposure at default, EAD) 後, 計算得出貸方評價調整 (CVA)。反之, 以本公司及子公司違約機率乘上本公司及子公司違約損失率後再乘以本公司及子公司違約暴險金額後, 計算得出借方評價調整(DVA)。

本公司及子公司對多數交易對手採用 60%的標準違約損失率假設, 惟在風險性質及可得數據的情況下, 則可能會採用其他違約損失率假設。

### (4) 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司106年及105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	106 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	23,848,717	23,919,550

項 目	105 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	21,609,828	21,449,969

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

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	106 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	23,919,550	11,970,465	11,949,085	-

資產及負債項目	105 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	21,449,969	11,654,909	9,795,060	-

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	-

### (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為投資等級以上，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。本公司及子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。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		
	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 9,685,298	\$ 6,631,276	\$ 7,580,033
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	6,968	6,891	5,584
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,350,596	1,219,686	1,054,978
各類保證款項	2,915,798	2,904,774	3,136,315
合計	\$ 13,958,660	\$ 10,762,627	\$ 11,776,910

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：

106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	\$ -	\$ -	\$18,945	\$18,945
-其他	89,018	-	-	89,018
貼現及放款	97,202,769	-	4,725,358	101,928,127
小計	\$97,291,787	\$ -	\$4,744,303	\$102,036,090
<u>表外項目</u>				
不可撤銷之放款承諾	\$1,573,365	\$ -	\$844	\$1,574,209
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	71,821	-	-	71,821
各類保證款項	282,474	-	-	282,474
小計	\$1,927,660	\$ -	\$844	\$1,928,504
合計	\$99,219,447	\$ -	\$4,745,147	\$103,964,594

105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	\$ -	\$ -	\$56,137	\$56,137
-其他	103,588	-	-	103,588
貼現及放款	102,397,913	-	4,640,221	107,038,134
小計	\$102,501,501	\$ -	\$4,696,358	\$107,197,859
<u>表外項目</u>				
不可撤銷之放款承諾	\$914,646	\$ -	\$1,558	\$916,204
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	93,407	-	-	93,407
各類保證款項	261,184	-	-	261,184
小計	\$1,269,237	\$ -	\$1,558	\$1,270,795
合計	\$103,770,738	\$ -	\$4,697,916	\$108,468,654
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

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106年6月30日、105年12月31日及105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 24,036,939仟元佔13.73%、25,407,684仟元佔13.95%及26,159,999仟元佔14.65%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	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
一、民營企業	70,730,807	40.40	72,589,588	39.86	69,122,782	38.70
二、公營企業	3,308,834	1.89	4,633,763	2.54	4,119,362	2.31
三、政府機關	24,075,887	13.75	25,504,731	14.00	25,629,647	14.35
四、非營利團體	114,459	0.07	117,387	0.06	110,954	0.06
五、私人	62,522,516	35.72	65,422,583	35.92	67,097,787	37.57
六、金融機構	14,304,012	8.17	13,864,326	7.62	12,518,955	7.01
合計	175,056,515	100.00	182,132,378	100.00	178,599,487	100.00

(B) 地區別

地區	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	158,654,089	90.63	166,155,112	91.22	164,583,813	92.15
美洲	3,950,000	2.26	4,167,973	2.29	4,530,162	2.54
亞洲	11,030,349	6.30	10,423,104	5.72	7,697,935	4.31
歐洲	786,310	0.45	994,913	0.55	1,093,915	0.61
非洲	37,167	0.02	28,571	0.02	184,009	0.10
大洋洲	598,600	0.34	362,705	0.20	509,653	0.29
合計	175,056,515	100.00	182,132,378	100.00	178,599,487	100.00

(C) 擔保品別

擔保品別	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	66,743,671	38.13	69,245,954	38.01	68,752,474	38.50
有擔保	108,312,845	61.87	112,886,424	61.99	109,847,013	61.50
—金融擔保品	5,513,117	3.15	5,543,159	0.77	6,008,310	3.36
—應收帳款	811,543	0.46	358,033	0.20	444,440	0.25
—不動產	90,726,778	51.83	95,396,994	52.38	91,910,720	51.46
—保證	10,118,238	5.78	10,193,074	5.60	10,240,230	5.73
—其他擔保品	1,143,169	0.65	1,395,164	3.04	1,243,313	0.70
合計	175,056,515	100.00	182,132,378	100.00	178,599,487	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				
106年 6月30日	150,977	153,322	486,345	43,795	99,926	-	31	69,310	1,003,706	6,895	1,010,601	78,326	1,088,927
105年12月31日	161,226	165,211	504,574	-	327,130	-	691	1,590	1,160,422	5,433	1,165,855	70,976	1,236,831
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

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		
106年 6月30日		78,524	12,328	90,852	998,075
105年12月31日		75,009	12,294	87,303	1,149,528
105年 6月30日		74,351	11,830	86,181	1,455,315

b. 貼現及放款之信用品質分析

106年6月30日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
<u>表內項目</u>							
貼現及放款	168,425,878	535,516	1,702,515	170,663,909	319,262	1,567,389	168,777,258
非放款轉列催收款項	-	-	26,286	26,286	10,514	-	15,772
<u>表外項目</u>							
承諾及保證	-	-	-	-	-	-	-
應收保證款項	2,894,434	21,364	-	2,915,798	-	57,300	2,858,498
應收信用狀款項	1,341,177	9,419	-	1,350,596	-	-	1,350,596
合計	172,661,489	566,299	1,728,801	174,956,589	329,776	1,624,689	173,002,124

105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	175,221,112	593,897	1,835,112	177,650,121	346,036	1,688,306	175,615,779
非放款轉列催收款項	-	-	30,667	30,667	10,514	-	20,153
<u>表外項目</u>							
承諾及保證	-	-	-	-	-	-	-
應收保證款項	2,878,545	26,229	-	2,904,774	-	60,300	2,844,474
應收信用狀款項	1,219,111	575	-	1,219,686	-	-	1,219,686
合計	179,318,768	620,701	1,865,779	181,805,248	356,550	1,748,606	179,700,092

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

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

106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	9,203,683	1,090,888	696,101	13,355,950	-	-	-	-	-	-	4,105,708	28,452,330
-現金卡	-	-	-	-	6,809	487,879	154,160	8,151	-	232	-	657,231
-小額純信用貸款	-	-	-	-	9,693	149,379	44,918	62,821	8,077	3,547	31,905	310,340
-就學貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,226,590	5,226,590
-其他	-	-	-	-	444,991	16,405,063	4,265,460	3,890,081	702,994	240,864	516,037	26,465,490
合計	9,203,683	1,090,888	696,101	13,355,950	461,493	17,042,321	4,464,538	3,961,053	711,071	244,643	9,880,240	61,111,981

106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	-	65,225	1,325,567	2,319,583	7,747,914	12,574,007	7,751,359	18,546,120	6,459,959	56,789,734
-無擔保	24,036,939	2,229,179	2,945,764	3,826,018	4,939,853	6,150,589	1,941,073	2,893,790	5,796,569	54,759,774
合計	24,036,939	2,294,404	4,271,331	6,145,601	12,687,767	18,724,596	9,692,432	21,439,910	12,256,528	111,549,508

105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	10,119,812	1,142,946	759,566	14,404,900	-	-	-	-	-	-	4,228,587	30,655,811
-現金卡	-	-	-	-	3,565	533,777	188,702	8,635	-	670	-	735,349
-小額純信用貸款	-	-	-	-	12,373	149,339	40,065	45,972	9,531	3,681	15,562	276,523
-就學貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,334,664	5,334,664
-其他	-	-	-	-	637,899	17,078,312	4,227,893	3,802,508	719,400	180,545	414,697	27,061,254
合計	10,119,812	1,142,946	759,566	14,404,900	653,837	17,761,428	4,456,660	3,857,115	728,931	184,896	9,993,510	64,063,601

105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	-	1,182,997	1,513,986	1,389,505	7,310,413	12,966,376	9,347,578	17,333,662	6,752,326	57,796,843
-無擔保	25,407,684	1,970,104	3,094,160	2,142,056	5,257,477	6,306,519	2,275,802	2,763,038	8,241,484	57,458,324
合計	25,407,684	3,153,101	4,608,146	3,531,561	12,567,890	19,272,895	11,623,380	20,096,700	14,993,810	115,255,167

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

d. 有價證券投資信用品質分析

106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	29,590,205	-	55,936	29,646,141	-	-	29,646,141	-	29,646,141
-債券投資	4,559,989	-	-	4,559,989	-	-	4,559,989	-	4,559,989
-股權投資	-	-	55,936	55,936	-	-	55,936	-	55,936
-其他	25,030,216	-	-	25,030,216	-	-	25,030,216	-	25,030,216
持有至到期日金融資產	23,727,688	121,029	-	23,848,717	-	-	23,848,717	-	23,848,717
-債券投資	23,727,688	121,029	-	23,848,717	-	-	23,848,717	-	23,848,717
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	-	-	1,161,567	1,161,567	-	-	1,161,567	-	1,161,567
-股權投資	-	-	1,161,567	1,161,567	-	-	1,161,567	-	1,161,567
-債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-

105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	31,122,682	57,767	117,627	31,298,076	-	-	31,298,076	-	31,298,076
-債券投資	6,092,496	57,767	-	6,150,263	-	-	6,150,263	-	6,150,263
-股權投資	-	-	117,087	117,087	-	-	117,087	-	117,087
-其他	25,030,186	-	540	25,030,726	-	-	25,030,726	-	25,030,726
持有至到期日金融資產	21,481,736	128,092	-	21,609,828	-	-	21,609,828	-	21,609,828
-債券投資	21,481,736	128,092	-	21,609,828	-	-	21,609,828	-	21,609,828
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	-	-	1,161,567	1,161,567	-	-	1,161,567	-	1,161,567
-股權投資	-	-	1,161,567	1,161,567	-	-	1,161,567	-	1,161,567
-債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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	106年6月30日			105年12月31日			105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	5,517	1,378	6,895	3,850	1,583	5,433	4,527	1,475	6,002
—信用卡業務	4,641	412	5,053	3,155	282	3,437	3,539	206	3,745
—應收利息	876	966	1,842	695	1,301	1,996	988	1,269	2,257
貼現及放款	323,950	242,349	566,299	335,898	284,803	620,701	344,187	278,192	622,379
消費金融業務	308,950	207,152	516,102	308,024	208,601	516,625	325,312	218,630	543,942
—住宅抵押貸款	221,450	130,556	352,006	125,272	105,297	230,569	207,486	125,054	332,540
—現金卡	300	-	300	1,787	-	1,787	1,346	480	1,826
—小額純信用貸款	1,499	987	2,486	2,170	917	3,087	1,137	1,108	2,245
—就學貸款	56,700	58,833	115,533	66,238	62,545	128,783	62,758	61,261	124,019
—其他	29,001	16,776	45,777	112,557	39,842	152,399	52,585	30,727	83,312
企業金融業務	15,000	35,197	50,197	27,874	76,202	104,076	18,875	59,562	78,437
—有擔保	11,659	12,259	23,918	2,037	52,926	54,963	6,379	20,931	27,310
—無擔保	3,341	22,938	26,279	25,837	23,276	49,113	12,496	38,631	51,127

(8) 本公司及子公司金融資產之減損評估分析

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		
		106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	374,135	496,221	277,346	49,574	81,200	68,455
	組合評估減損	1,328,380	1,338,891	1,425,200	269,688	264,836	303,994
無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	168,961,394	175,815,009	172,510,483	1,567,389	1,688,306	1,765,499
合 計		170,663,909	177,650,121	174,213,029	1,886,651	2,034,342	2,137,948

項 目		應收款總額			備抵呆帳金額		
		106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	74,261	67,729	68,027	72,357	67,494	67,394
	組合評估減損(註)	4,065	3,247	3,081	6,167	7,515	6,957
無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	1,010,601	1,165,855	1,470,388	12,328	12,294	11,830
合 計		1,088,927	1,236,831	1,541,496	90,852	87,303	86,181

(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106年6月30日、105年12月31日及105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		106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	127,913	41,762,170	0.31	555,777	434.50
	無擔保	112,963	66,379,224	0.17	706,824	625.71
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	319,258	29,347,012	1.09	321,184	100.60
	現金卡	-	657,530	-	2,992	-
	小額純信用貸款(註5)	29,442	1,195,741	2.46	32,986	112.04
	其他(註6)	擔保	247,888	29,730,451	0.83	255,743
無擔保		8,940	1,591,781	0.56	11,145	124.66
放款業務合計		846,404	170,663,909	0.50	1,886,651	222.90
		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		232	155,336	0.15	1,209	521.12
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	-	-	-	-

年\月		105 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	138,757	44,278,275	0.31	665,227	479.42	
	無擔保	65,383	67,949,262	0.10	804,005	1,229.69	
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	350,128	31,419,543	1.11	288,943	82.52	
	現金卡	662	737,797	0.09	1,491	225.23	
	小額純信用貸款(註5)	34,954	1,231,396	2.84	36,868	105.48	
	其他(註6)	擔保	210,366	30,477,478	0.69	235,090	111.75
		無擔保	1,818	1,556,370	0.12	2,718	149.50
放款業務合計		802,068	177,650,121	0.45	2,034,342	253.64	
		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		924	163,110	0.57	1,791	193.83	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	-	-	-	-	

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)		-	-	-	-	-	

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/逾期放款金額；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	106年 6 月 30 日		105 年 12 月 31 日		105 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)	275	20	350	30	386	44
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	130,467	500	140,711	526	135,444	297
合 計	130,742	520	141,061	556	135,830	341

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號函及 105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案揭露規定，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	106年6月30日			105年12月31日			105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	3,064,792	21.87	A集團不動產開發業	3,133,976	25.14	A集團其他綜合商品零售業	2,127,479	17.31
2	B集團不動產開發業	1,887,840	13.47	B集團其他金融中介業	1,622,573	13.02	B集團不動產開發業	1,565,190	12.74
3	C集團運動場館業	1,720,374	12.27	C集團運動場館業	1,607,746	12.90	C集團運動場館業	1,470,583	11.97
4	D集團其他金融中介業	1,612,837	11.51	D集團不動產開發業	1,565,190	12.56	D集團其他金融中介業	1,422,757	11.58
5	E集團不動產開發業	1,369,900	9.77	E集團船舶及其零件製造業	1,341,708	10.76	E集團其他金融中介業	1,379,986	11.23
6	F集團不動產開發業	1,266,498	9.04	F集團其他金融中介業	1,191,540	9.56	F集團其他金融中介業	1,226,700	9.98
7	G集團船舶及其零件製造業	1,261,100	9.00	G集團不動產開發業	1,189,920	9.55	G集團合成樹脂及塑膠製造業	1,165,857	9.49
8	H集團其他金融中介業	1,090,380	7.78	H集團不動產租售業	1,020,000	8.18	H集團其他金融中介業	1,012,206	8.24
9	I集團不動產租售業	1,020,000	7.28	I集團不動產開發業	992,649	7.96	I集團船舶及其零件製造業	976,073	7.94
10	J集團合成樹脂及塑膠製造業	980,557	7.00	J集團其他金融中介業	983,938	7.89	J集團投資顧問業	953,787	7.76

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

本公司及子公司以流動性覆蓋比率按月監控短期流動性，同時為穩定長期獲利能力及兼顧業務成長，訂定監控措施如下：

A：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。

B：對於主要外幣資金流動性之管理，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。

106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	4,585,441	4,103,295	102,130	13,400	-	8,804,266
附買回票券及債券負債	1,227,225	27,728	6,580	-	-	1,261,533
應付款項	2,116,725	758,309	58,192	182,781	39,954	3,155,961
存款及匯款	24,949,788	27,848,654	32,111,445	49,999,550	79,295,340	214,204,777
應付金融債券	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000
其他到期資金流出項目	8,473	3,446	7,189	5,543	308,134	332,785

105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	3,774,834	4,846,700	13,400	257,350	-	8,892,284
附買回票券及債券負債	1,067,267	34,256	-	-	-	1,101,523
應付款項	3,259,364	189,992	37,442	89,970	96,244	3,673,012
存款及匯款	30,790,999	33,451,187	34,353,946	48,634,227	78,239,686	225,470,045
應付金融債券	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000
其他到期資金流出項目	18,498	5,844	10,074	3,432	412,768	450,616

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

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106年6月30日、105年12月31日及105年6月30日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加82,943,298仟元、85,631,253仟元及79,518,363仟元。

(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：

106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	2,592,347	136,717	201,645	106,977	-	3,037,686
—現金流出	1,302,523	68,293	100,756	52,331	-	1,523,903
—現金流入	1,289,824	68,424	100,889	54,646	-	1,513,783
—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	1,302,523	68,293	100,756	52,331	-	1,523,903
現金流入小計	1,289,824	68,424	100,889	54,646	-	1,513,783
現金流量淨額	12,699	(131)	(133)	(2,315)	-	10,120

105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	2,188,493	109,197	121,282	-	-	2,418,972
—現金流出	1,092,347	54,396	60,587	-	-	1,207,330
—現金流入	1,096,146	54,801	60,695	-	-	1,211,642
—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	1,092,347	54,396	60,587	-	-	1,207,330
現金流入小計	1,096,146	54,801	60,695	-	-	1,211,642
現金流量淨額	(3,799)	(405)	(108)	-	-	(4,312)

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

(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。

106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	3,812,238	5,649,895	223,165	9,685,298
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	-	6,968	-	6,968
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,350,596	-	-	1,350,596
各類保證款項	1,726,554	1,131,709	57,535	2,915,798
合計	6,889,388	6,788,572	280,700	13,958,660

105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	1,945,147	4,375,774	310,355	6,631,276
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	465	6,426	-	6,891
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,219,686	-	-	1,219,686
各類保證款項	1,761,299	1,096,589	46,886	2,904,774
合計	4,926,597	5,478,789	357,241	10,762,627

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

(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：

106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)	\$79,586	\$144,470	\$22,408	\$246,464
營業租賃收入(出租人)	10,252	22,769	-	33,021
資本支出承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

105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)	\$76,634	\$133,473	\$12,804	\$222,911
營業租賃收入(出租人)	10,229	27,436	468	38,133
資本支出承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

(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

106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	213,890,332	19,374,698	22,746,971	14,235,674	14,729,629	39,890,052	102,913,308
主要到期資金流出	262,469,454	9,666,865	11,695,190	26,108,535	32,925,061	52,282,826	129,790,977
期距缺口	(48,579,122)	9,707,833	11,051,781	(11,872,861)	(18,195,432)	(12,392,774)	(26,877,669)

105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	226,371,267	33,056,823	36,184,359	14,544,536	14,187,574	22,629,338	105,768,637
主要到期資金流出	281,315,348	10,883,646	18,413,249	31,037,192	35,439,085	55,910,402	129,631,774
期距缺口	(54,944,081)	22,173,177	17,771,110	(16,492,656)	(21,251,511)	(33,281,064)	(23,863,137)

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)

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

106 年 6 月 30 日						
	合計	1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	850,086	76,556	42,686	82,279	39,623	608,942
主要到期資金流出	1,073,251	348,975	257,227	139,838	203,287	123,924
期距缺口	(223,165)	(272,419)	(214,541)	(57,559)	(163,664)	485,018

105 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	757,013	113,112	34,873	46,175	40,196	522,657
主要到期資金流出	984,718	290,803	253,157	164,444	142,301	134,013
期距缺口	(227,705)	(177,691)	(218,284)	(118,269)	(102,105)	388,644

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

## 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，提供高階管理階層決策參考。

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」、「交易簿政策與程序執行要點」，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 $\beta$ 值衡量權益證券及基金受到系統風險影響的程度。針對投資停損點設定規範，若已達停損點而不擬賣出，應經授權層級主管核可或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	106年1至6月			105年1至6月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	88,721	114,484	60,546	6,637	9,652	2,394
利率風險值	22,757	30,934	16,039	22,227	28,467	17,558
權益證券風險值	7,331	13,132	3,320	14,623	18,125	11,769
風險分散效益	(65,846)	(88,290)	(50,327)	(20,858)	(28,870)	(14,337)
風險值總額	52,963	76,607	32,471	22,629	31,937	15,279

(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106年6月30日、105年12月31日及105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

	106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	\$21,375	\$9,514	\$23,999	\$21,653
存放央行及拆借銀行同業	11,000	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	114	-	-	44,237
備供出售金融資產	34,792	42,427	45,936	83,677
貼現及放款	518,116	10,000	56,000	-
應收款項	6,830	1,843	-	3,261
持有至到期日金融資產	230,070	99,239	211,451	175,207
其他資產	10,919	396	64,801	341,631
資產總計	\$833,216	\$163,419	\$402,187	\$669,666
匯率	30.425	23.35	4.490	2.323
折合新臺幣資產總計	\$25,350,597	\$3,815,834	\$1,805,820	\$1,555,634
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	\$170,319	\$72,000	\$-	\$345,000
附買回票券及債券負債	4,828	46,223	-	-
存款及匯款	610,977	45,196	392,038	323,371
應付款項	3,704	-	10,149	-
其他負債	32,353	-	-	1,295
負債總計	\$822,181	\$163,419	\$402,187	\$669,666
匯率	30.425	23.35	4.490	2.323
折合新臺幣負債總計	\$25,014,857	\$3,815,834	\$1,805,820	\$1,555,634

單位：外幣：仟元；新臺幣：仟元

	105 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	\$24,725	\$2,836	\$58,194	\$113,755
存放央行及拆借銀行同業	19,000	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	22	566	-	20,982
備供出售金融資產	34,185	78,553	45,905	133,939
貼現及放款	461,381	-	56,000	-
應收款項	5,122	300	-	-
持有至到期日金融資產	166,752	77,862	194,223	235,115
其他資產	22,335	546	6,491	40,179
資產總計	\$733,522	\$160,663	\$360,813	\$543,970
匯率	32.220	23.21	4.603	2.314
折合新臺幣資產總計	\$23,634,079	\$3,728,988	\$1,660,822	\$1,258,747
<u>外幣金融負債</u>				
央行及金融同業存款	\$160,000	\$76,075	\$ -	\$250,000
附買回票券及債券負債	-	45,939	-	-
存款及匯款	535,239	38,649	360,813	290,630
應付款項	7,051	-	-	2,045
其他負債	10,312	-	-	1,295
負債總計	\$712,602	\$160,663	\$360,813	\$543,970
匯率	32.220	23.21	4.603	2.314
折合新臺幣負債總計	\$22,960,036	\$3,728,988	\$1,660,822	\$1,258,747

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

(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	106年6月30日			105年12月31日			105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	830,732	30.425	25,275,021	720,379	32.220	23,210,611	608,445	32.280	19,640,605
GBP	3,167	39.570	125,318	4,077	39.370	160,511	4,375	43.250	189,219
HKD	57,437	3.898	223,889	141,347	4.125	583,056	133,105	4.131	549,857
AUD	163,023	23.350	3,806,587	160,116	23.210	3,716,292	163,864	23.870	3,911,434
SGD	13,890	22.100	306,969	12,506	22.200	277,633	273	23.840	6,508
CHF	654	31.760	20,771	378	31.490	11,903	167	32.840	5,484
CAD	11,883	23.420	278,300	10,999	23.810	261,886	9,805	24.820	243,360
JPY	1,751,523	0.2715	475,538	2,673,150	0.2741	732,710	2,582,240	0.3123	806,434
CNY	337,386	4.490	1,514,863	354,322	4.603	1,630,944	470,986	4.825	2,272,507
ZAR	328,035	2.323	762,025	503,791	2.314	1,165,772	424,286	2.124	901,183
SEK	923	3.590	3,314	856	3.490	2,987	162	3.760	609
EUR	18,879	34.710	655,290	10,119	33.730	341,314	10,814	35.700	386,060
NZD	20,091	22.260	447,226	19,300	22.330	430,969	12,729	22.800	290,221
非貨幣性項目									
USD	4	30.425	122	5	32.220	161	9	32.280	291
金融負債									
貨幣性項目									
USD	791,435	30.425	24,079,410	704,191	32.220	22,689,034	610,075	32.280	19,693,221
GBP	4,406	39.570	174,345	4,381	39.370	172,480	4,498	43.250	194,539
HKD	57,449	3.898	223,936	79,331	4.125	327,240	132,391	4.131	546,907
AUD	163,419	23.350	3,815,834	114,723	23.210	2,662,721	133,208	23.870	3,179,675
SGD	8,928	22.100	197,309	5,622	22.200	124,808	279	23.840	6,651
CHF	645	31.760	20,485	462	31.490	14,548	334	32.840	10,969
CAD	11,810	23.420	276,590	11,315	23.810	269,410	10,048	24.820	249,391
JPY	1,758,725	0.2715	477,494	2,717,329	0.2741	744,820	1,047,576	0.3123	327,158
CNY	402,187	4.490	1,805,820	360,813	4.603	1,660,822	471,046	4.825	2,272,797
ZAR	669,666	2.323	1,555,634	543,971	2.314	1,258,749	503,015	2.124	1,068,404
SEK	156	3.590	560	112	3.490	391	16	3.760	60
EUR	16,565	34.710	574,971	9,189	33.730	309,945	8,048	35.700	287,314
NZD	18,701	22.260	416,284	19,393	22.330	433,046	12,766	22.800	291,065
非貨幣性項目									
USD	692	30.425	21,054	741	32.220	23,875	460	32.280	14,849
HKD	360	3.898	1,403	484	4.125	1,997	610	4.131	2,520

## (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)

106 年 6 月 30 日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	180,366,141	5,544,335	601,655	14,130,249	200,642,380
利率敏感性負債	138,466,207	18,407,735	27,588,716	6,690,698	191,153,356
利率敏感性缺口	41,899,934	(12,863,400)	(26,987,061)	7,439,551	9,489,024
淨 值					13,679,586
利率敏感性資產與負債比率(%)					104.96
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					69.37

105 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	191,203,775	6,332,093	124,481	14,871,454	212,531,803
利率敏感性負債	143,803,748	20,395,773	29,648,075	7,603,554	201,451,150
利率敏感性缺口	47,400,027	(14,063,680)	(29,523,594)	7,267,900	11,080,653
淨 值					11,792,152
利率敏感性資產與負債比率(%)					105.50
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					93.97

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

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；%

106 年 6 月 30 日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	482,040	78,230	24,361	234,785	819,416
利率敏感性負債	519,324	76,992	119,191	65,240	780,747
利率敏感性缺口	(37,284)	1,238	(94,830)	169,545	38,669
淨 值					11,035
利率敏感性資產與負債比率(%)					104.95
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					350.42

105 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	459,071	62,533	6,047	182,105	709,756
利率敏感性負債	483,321	88,686	58,805	64,427	695,239
利率敏感性缺口	(24,250)	(26,153)	(52,758)	117,678	14,517
淨 值					20,884
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.09
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					69.51

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)

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：

106 年 6 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
備供出售金融資產		
附買回條件協議	32,664	35,340
持有至到期日金融資產		
附買回條件協議	1,287,729	1,226,193

105 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	32,101	35,286
持有至到期日金融資產		
附買回條件協議	1,089,402	1,066,237

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

### 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淨額交割總約定或類似協議規範，如：附買回交易。上述受可執行淨額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：

106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	\$4,673	\$ -	\$4,673	(\$1,196)	(\$1,106)	\$2,371

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	\$16,605	\$ -	\$16,605	(\$1,196)	(\$1,106)	\$14,303
附買回票券及債券負債	1,261,533	-	1,261,533	(1,252,071)	(9,462)	-
合計	\$1,278,138	\$ -	\$1,278,138	(\$1,253,267)	(\$10,568)	\$14,303

105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	\$4,721	\$ -	\$4,721	(\$761)	\$ -	\$3,960

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	\$1,349	\$ -	\$1,349	(\$761)	\$ -	\$588
附買回票券及債券負債	1,101,523	-	1,101,523	(1,064,519)	(37,004)	-
合計	\$1,102,872	\$ -	\$1,102,872	(\$1,065,280)	(\$37,004)	\$588

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)	(\$1,000)	\$4,106

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

## (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、預收普通股股本、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增值利益之 45%、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)	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日	
自有資本	普通股權益		13,290,866	11,764,282	11,544,537	
	其他第一類資本		-	-	-	
	第二類資本		3,722,347	4,070,966	4,692,936	
	自有資本		17,013,213	15,835,248	16,237,473	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	146,871,989	153,148,703	149,201,465	
		內部評等法			-	
		資產證券化	-	-	25,824	
	作業風險	基本指標法	6,051,504	6,072,970	5,803,908	
		標準法/選擇性標準法			-	
		進階衡量法			-	
	市場風險	標準法	1,000,831	2,604,740	3,183,801	
		內部模型法			-	
	加權風險性資產總額			153,924,324	161,826,413	158,214,998
	資本適足率			11.05	9.79	10.26
普通股權益占風險性資產之比率			8.63	7.27	7.30	
第一類資本占風險性資產之比率			8.63	7.27	7.30	
槓桿比率			5.18	4.40	4.40	

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		106年4至6月	105年4至6月	106年1至6月	105年1至6月
資產報酬率	稅前	0.08	0.07	0.16	0.14
	稅後	0.07	0.06	0.14	0.12
淨值報酬率	稅前	1.61	1.46	3.13	2.92
	稅後	1.33	1.29	2.74	2.65
純 益 率		21.21	17.72	21.97	18.58

- 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 106 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	24,036,939	金融業不適用	無	不適用	截至 106 年 8 月 17 日 止已收回 704,734 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 106 年 6 月 30 日

個別交易金額未達 1000 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	18,884	—	0.01%
		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	55,307	—	3.35%
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	103,536	—	0.04%

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 106 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	
<b>金融相關事業</b>										
高銀人身保險代理人(股)公司	高雄市	人身保險代理人	100%	27,666	17,533	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%	8,081	1,013	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	24,002	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	1,797	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	6,020	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	100	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	15,438	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	5.00%	40,000	—	4,000	—	4,000	5.00%	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	2,019	918	—	918	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	439	292	—	292	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
<b>非金融相關事業</b>										
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

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：

106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	\$806,306	\$317,015	\$69,483	\$ -	\$1,192,804
來自部門間利息及手續費收入	220,267	-	123	(220,390)	-
支付外部客戶利息及手續費支出	(391,107)	(54,448)	(17,760)	-	(463,315)
支付部門間利息及手續費支出	(123)	(196,439)	(23,806)	220,368	-
其他淨(損)益	9,553	86,096	5,782	-	101,431
淨 收 益	\$644,896	\$152,224	\$33,822	(\$22)	\$830,920
呆帳費用	(35,343)	(5,968)	-	-	(41,311)
營業費用	(539,438)	(18,105)	(19,408)	22	(576,929)
部門稅前(損)益	\$70,115	\$128,151	\$14,414	\$ -	\$212,680
資產					
非流動資產資本支出	\$77,621	\$ -	\$ -	\$ -	\$77,621
部門資產	\$149,453,072	\$80,584,066	\$15,697,798	\$167,285	\$245,902,221
部門負債	\$136,671,695	\$79,637,101	\$15,578,099	\$ -	\$231,886,895

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36,453仟元。

3. 部門資產不包括遞延所得稅資產167,285仟元。

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。

106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	\$1,613,197	\$629,454	\$150,026	\$ -	\$2,392,677
來自部門間利息及手續費收入	444,528	-	210	(444,738)	-
支付外部客戶利息及手續費支出	(773,963)	(123,557)	(30,864)	-	(928,384)
支付部門間利息及手續費支出	(210)	(388,820)	(55,658)	444,688	-
其他淨(損)益	23,976	145,535	19,522	-	189,033
淨 收 益	\$1,307,528	\$262,612	\$83,236	(\$50)	\$1,653,326
呆 帳 費 用	(96,781)	(5,968)	-	-	(102,749)
營 業 費 用	(1,053,886)	(36,508)	(46,398)	50	(1,136,742)
部門稅前(損)益	\$156,861	\$220,136	\$36,838	\$ -	\$413,835

資產					
非流動資產資本支出	\$148,962	\$ -	\$ -	\$ -	\$148,962
部門資產	\$149,453,072	\$80,584,066	\$15,697,798	\$167,285	\$245,902,221
部門負債	\$136,671,695	\$79,637,101	\$15,578,099	\$ -	\$231,886,895

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50,516仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產167,285仟元。

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。

(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。