

股票代號：2836

高雄銀行股份有限公司
財務報告暨會計師核閱報告
民國 107 及 106 年第 3 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

壹、封 面	1
貳、目 錄	2
參、會計師核閱報告	3
肆、資產負債表	4
伍、綜合損益表	5
陸、權益變動表	6
柒、現金流量表	7
捌、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	9
三、新發布及修訂準則及解釋之適用	9-15
四、重大會計政策之彙總說明	16-24
五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	24-25
六、重要會計項目之說明	26-57
七、關係人交易	58-63
八、質押之資產	63-64
九、重大或有負債及未認列之合約承諾	64
十、重大災害損失	65
十一、重大期後事項	65
十二、其 他	65-111
十三、附註揭露事項	111-112
1. 重大交易事項相關資訊	112
2. 轉投資事業相關資訊	-
3. 大陸投資資訊	-
十四、部門資訊	113-115

會計師核閱報告

高雄銀行股份有限公司公鑒：

前言

高雄銀行股份有限公司民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表、民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日權益變動表及現金流量表，以及財務報告附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報告作成結論。

範圍

除保留結論之基礎段所述者外，本會計師係依照中華民國審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱財務報告時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

保留結論之基礎

如財務報告附註一所述，高雄銀行股份有限公司於民國 107 年 1 月 23 日吸收合併之子公司高銀人身保險代理人股份有限公司之民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務報告未經會計師核閱，其民國 106 年 9 月 30 日之資產總額為 65,824 仟元，占資產總額之 0.03%，負債總額為 29,164 仟元，占負債總額之 0.01%，民國 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益總額分別為 8,994 仟元與 26,527 仟元，各占綜合損益總額之 5.53%與 5.15%。

對民國 107 年第 3 季財務報告表示無保留結論

依本會計師之核閱結果，並未發現上開財務報告在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達高雄銀行股份有限公司民國 107 年 9 月 30 日之財務狀況，暨民國 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效，與民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之現金流量之情事。

對民國 106 年第 3 季財務報告表示保留結論

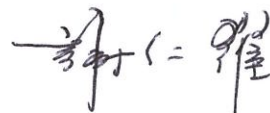
依本會計師之核閱結果，除保留結論之基礎段所述事項之可能影響外，並未發現上開財務報告在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達高雄銀行股份有限公司民國 106 年 9 月 30 日之財務狀況，暨民國 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效，與民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之現金流量之情事。

強調事項

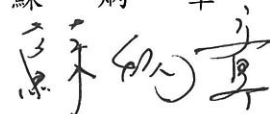
如財務報告附註一所述，高雄銀行股份有限公司業於民國 107 年 1 月 23 日吸收合併百分之百持有之子公司高銀人身保險代理人股份有限公司及高銀財產保險代理人股份有限公司。在吸收合併後，高雄銀行股份有限公司已無其他合併個體，故自 107 年第 1 季起，不再出具合併及個體財務報告，而係出具個別財務報告。高雄銀行股份有限公司與高銀人身保險代理人股份有限公司及高銀財產保險代理人股份有限公司之合併實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之相關解釋函規定，於編製比較財務報告時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報告。惟因高雄銀行股份有限公司吸收合併後之組織架構與吸收合併前之合併公司相同，故高雄銀行股份有限公司應重編之民國 106 年第 3 季財務報告即為民國 106 年第 3 季之合併財務資訊。

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 107 年 11 月 8 日

高雄銀行股份有限公司

資產負債表

民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日

<民國107年及106年9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	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 3,029,735	1	\$ 4,158,173	2	\$ 3,806,721	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	11,265,998	4	13,273,376	5	10,344,787	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)	391,247	-	1,277,049	-	1,624,604	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)	20,440,818	8	-	-	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)	45,017,962	17	-	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資	六(六)	9,855,897	4	9,225,080	4	6,250,866	2
13000	應收款項－淨額	六(七)	1,088,682	-	1,151,418	-	1,081,376	-
13200	本期所得稅資產		33,752	-	48,251	-	49,358	-
13500	貼現及放款－淨額	六(八)	175,477,385	65	175,860,151	68	170,676,694	68
14000	備供出售金融資產－淨額	六(九)	-	-	53,841,282	20	30,202,634	12
14500	持有至到期日金融資產－淨額	六(十)	-	-	-	-	25,437,271	10
15500	其他金融資產－淨額	六(十一)	20,016	-	1,101,586	-	1,190,501	-
18500	不動產及設備－淨額	六(十二)	2,903,852	1	2,940,209	1	2,941,024	1
19000	無形資產－淨額	六(十三)	126,198	-	121,246	-	123,668	-
19300	遞延所得稅資產－淨額	六(三十八)	281,363	-	215,018	-	168,980	-
19500	其他資產－淨額	六(十四)	189,115	-	151,346	-	170,070	-
10000	資 產 總 計		\$ 270,122,020	100	\$ 263,364,185	100	\$ 254,068,554	100

(請參閱財務報告附註)

(續 下 頁)

負債及權益			107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
代 號	會 計 項 目	附 註	金 額	%	金 額	%	金 額	%
負 債								
21000	央行及銀行同業存款	六(十五)	\$ 8,146,906	3	\$ 5,923,147	2	\$ 10,400,597	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十六)	242,830	-	989	-	23,954	-
22500	附買回票券及債券負債	六(十七)	10,778,209	4	5,367,405	2	3,271,326	1
23000	應付款項	六(十八)	4,763,249	2	3,659,663	1	4,130,727	2
23200	本期所得稅負債		-	-	9,894	-	1,029	-
23500	存款及匯款	六(十九)	224,896,880	83	229,748,828	87	217,633,287	85
24000	應付金融債券	六(二十)	6,300,000	2	4,000,000	2	4,000,000	2
25500	其他金融負債	六(二十一)	638	-	1,200	-	11,087	-
25600	負債準備	六(二十二)	383,982	-	367,196	-	317,983	-
29500	其他負債	六(二十三)	120,531	-	98,817	-	100,840	-
20000	負債總計		255,633,225	94	249,177,139	94	239,890,830	94
權 益								
31101	普通股股本	六(二十四)	10,403,431	4	10,032,238	4	10,032,238	4
31500	資本公積	六(二十四)	1,487,157	1	1,657,705	1	1,657,705	1
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	六(二十四)	2,097,423	1	1,969,842	1	1,969,842	1
32003	特別盈餘公積	六(二十四)	5,230	-	47,037	-	47,037	-
32005	未分配盈餘	六(二十四)	308,924	-	425,268	-	531,536	-
	保留盈餘合計		2,411,577	1	2,442,147	1	2,548,415	1
32500	其他權益	六(二十四)	186,630	-	54,956	-	(60,634)	-
30000	權益總計		14,488,795	6	14,187,046	6	14,177,724	6
	負債及權益總計		\$ 270,122,020	100	\$ 263,364,185	100	\$ 254,068,554	100

(請參閱財務報告附註)

董事長：張雲鵬



經理人：王進安

-4-1-



會計主管：薛金幼



高雄銀行股份有限公司

綜合損益表

民國107年及106年7月1日至9月30日及107年及106年1月1日至9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	項 目	附 註	107. 7. 1~107. 9. 30		106. 7. 1~106. 9. 30		107. 1. 1~107. 9. 30		106. 1. 1~106. 9. 30	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入		\$1, 276, 337	149	\$1, 099, 420	137	\$3, 645, 133	137	\$3, 252, 889	132
51000	減：利息費用		(602, 935)	(70)	(470, 752)	(59)	(1, 680, 256)	(63)	(1, 371, 134)	(56)
49010	利息淨收益	六(二十五)	673, 402	79	628, 668	78	1, 964, 877	74	1, 881, 755	76
	利息以外淨收益									
49100	手續費淨收益	六(二十六)	116, 744	14	122, 017	16	378, 727	14	333, 223	15
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)	23, 831	2	7, 762	1	138, 559	5	50, 421	2
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益	六(二十八)	-	-	9, 599	1	-	-	67, 568	3
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現(損)益	六(二十九)	23, 562	3	-	-	210, 882	8	-	-
49400	持有至到期日金融資產之已實現(損)益	六(十)	-	-	-	-	-	-	(9)	-
49600	兌換(損)益	六(三十)	16, 796	2	26, 507	4	(38, 625)	(1)	35, 280	1
49700	資產減損(損失)迴轉利益	六(三十一)	(1, 921)	-	-	-	(4, 029)	-	-	-
49800	其他利息以外淨收益									
49805	以成本衡量之金融資產淨損益	六(三十二)	-	-	141	-	-	-	53, 716	2
49813	無活絡市場之債務商品淨投資(損)益		-	-	-	-	-	-	-	-
49899	其他什項(損)益	六(三十三)	3, 606	-	7, 414	-	15, 630	-	33, 480	1
	淨收益		856, 020	100	802, 108	100	2, 666, 021	100	2, 455, 434	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(八)	(113, 916)	(13)	(34, 606)	(4)	(631, 517)	(24)	(137, 355)	(6)
58400	營業費用									
58500	員工福利費用	六(三十四)	(368, 099)	(43)	(382, 061)	(48)	(1, 119, 099)	(42)	(1, 141, 583)	(46)
59000	折舊及攤銷費用	六(三十五)	(26, 823)	(3)	(25, 694)	(3)	(78, 811)	(3)	(72, 540)	(3)
59500	其他業務及管理費用	六(三十六)	(175, 776)	(21)	(173, 594)	(22)	(514, 519)	(19)	(503, 968)	(21)
61001	稅前淨利(淨損)		171, 406	20	186, 153	23	322, 075	12	599, 988	24
61003	所得稅(費用)利益	六(三十七)	(16, 464)	(2)	(18, 168)	(2)	44, 305	2	(68, 684)	(3)
64000	本期淨利(淨損)		154, 942	18	167, 985	21	366, 380	14	531, 304	21

代 號	項 目	附 註	107. 7. 1~107. 9.30		106. 7. 1~106. 9.30		107. 1. 1~107. 9.30		106. 1. 1~106. 9.30	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益：									
	不重分類至損益之項目									
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		34,199	4	-	-	75,348	3	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅(費用)利益	六(三十七)	-	-	-	-	5,292	-	-	-
	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		(705)	-	(65)	-	(60)	-	(70)	-
65302	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		-	-	(5,414)	(1)	-	-	(16,494)	(1)
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益		(15,424)	(2)	-	-	(184,752)	(7)	-	-
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(減損損失)及迴轉利益		1,222	-	-	-	2,592	-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(費用)利益	六(三十七)	141	-	11	-	19	-	12	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	六(三十九)	19,433	2	(5,468)	(1)	(101,561)	(4)	(16,552)	(1)
66000	本期綜合損益總額		\$174,375	20	\$162,517	20	\$264,819	10	\$514,752	20
	每股盈餘(元)									
67500	基本每股盈餘	六(四十)	\$0.15		\$0.17		\$0.35		\$0.54	

董事長：張雲鵬



(請參閱財務報告附註)
經理人：王進安



會計主管：薛金幼



 高華股份有限公司
 權益變動表
 民國107年1月1日至107年9月30日及
 民國106年1月1日至106年9月30日
 <僅經核閱，未依一般公認會計準則查核>

單位：新臺幣仟元

項 目	股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘			其他權益項目					權益總額
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售金融 資產未實現 (損)益	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產(損)益	其他		
106.1.1餘額	\$8,232,238	\$1,872,395	\$1,783,631	\$ -	\$620,704	\$176	(\$44,331)	\$ -	\$221	\$12,465,034	
現金增資	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	-	-	-	-	(387,224)	-	-	-	-	(387,224)	
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)	-	-	-	-	531,304	-	-	-	-	531,304	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(58)	(16,494)	-	-	(16,552)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	531,304	(58)	(16,494)	-	-	514,752	
其 他	-	-	-	-	-	-	-	-	(148)	(148)	
本期變動合計	1,800,000	(214,690)	186,211	47,037	(89,168)	(58)	(16,494)	-	(148)	1,712,690	
106.9.30餘額	\$10,032,238	\$1,657,705	\$1,969,842	\$47,037	\$531,536	\$118	(\$60,825)	\$ -	\$73	\$14,177,724	
107.1.1餘額	\$10,032,238	\$1,657,705	\$1,969,842	\$47,037	\$425,268	(\$193)	\$55,076	\$ -	\$73	\$14,187,046	
追溯適用及追溯調整之影響數	-	-	-	-	(71,178)	-	(55,076)	293,603	-	167,349	
107.1.1重編後餘額	10,032,238	1,657,705	1,969,842	47,037	354,090	(193)	-	293,603	73	14,354,395	
盈餘指撥及分配：										-	
提列法定盈餘公積	-	-	127,581	-	(127,581)	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(41,807)	41,807	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	(130,419)	-	-	-	-	(130,419)	
股票股利	200,645	-	-	-	(200,645)	-	-	-	-	-	
其他資本公積變動：										-	
資本公積配發股票股利	170,548	(170,548)	-	-	-	-	-	-	-	-	
本期淨利(淨損)	-	-	-	-	366,380	-	-	-	-	366,380	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	5,292	(41)	-	(106,812)	-	(101,561)	
本期綜合損益總額	\$ -	-	-	-	371,672	(41)	-	(106,812)	-	264,819	
本期變動合計	371,193	(170,548)	127,581	(41,807)	(45,166)	(41)	-	(106,812)	-	134,400	
107.9.30餘額	\$10,403,431	\$1,487,157	\$2,097,423	\$5,230	\$308,924	(\$234)	\$ -	\$186,791	\$73	\$14,488,795	

董事長：張雲鵬



(請參閱財務報告附註)

經理人：王進安



會計主管：薛金幼



高雄銀行股份有限公司
現金流量表
民國107年1月1日至107年9月30日及
民國106年1月1日至106年9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	107. 1. 1~107. 9. 30	106. 1. 1~106. 9. 30
營業活動之現金流量		
稅前淨利(淨損)	\$322,075	\$599,988
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	52,977	49,761
攤銷費用	25,834	22,779
預期信用減損損失(利益)數/呆帳費用提列(轉列收入)數	675,524	209,789
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	(138,559)	(50,421)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	-	31
利息費用	1,680,256	1,371,134
利息收入	(3,645,133)	(3,252,889)
股利收入	(87,178)	(52,616)
保證責任準備淨變動	(7,357)	(3,000)
其他各項負債準備淨變動	26,224	544
金融資產減損損失	4,029	-
處分投資損失(利益)	(123,704)	(67,559)
收益費損項目合計	(1,537,087)	(1,772,447)
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	(234,186)	411,107
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	336,762	2,434,673
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	561,413	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	(9,918,554)	-
應收款項(增加)減少	150,922	49,202
貼現及放款(增加)減少	(322,778)	4,719,130
備供出售金融資產(增加)減少	-	1,139,756
持有至到期日金融資產(增加)減少	-	(3,820,692)
其他金融資產(增加)減少	(1,390)	7,945
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(9,427,811)	4,941,121
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)	2,223,759	1,508,313
附買回票券及債券負債增加(減少)	5,410,804	2,169,803
應付款項增加(減少)	888,239	416,744
存款及匯款增加(減少)	(4,851,948)	(7,836,758)
其他金融負債增加(減少)	(562)	(1,134)
員工福利負債準備增加(減少)	(83,357)	(105,579)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	3,586,935	(3,848,611)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(5,840,876)	1,092,510
調整項目合計	(7,377,963)	(679,937)

(續 下 頁)

項 目	107. 1. 1~107. 9. 30	106. 1. 1~106. 9. 30
營運產生之現金流入(流出)	(7,055,888)	(79,949)
收取之利息	3,587,455	3,282,739
收取之股利	86,828	52,616
支付之利息	(1,595,328)	(1,330,163)
退還(支付)之所得稅	1,269	(52,191)
營業活動之淨現金流入(流出)	(4,975,664)	1,873,052
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(16,620)	(83,563)
取得無形資產	(27,534)	(77,323)
其他資產增加	(41,021)	-
其他資產減少	-	11,713
投資活動之淨現金流入(流出)	(85,175)	(149,173)
籌資活動之現金流量		
發行金融債券	2,300,000	-
存入保證金增加	10,692	-
存入保證金減少	-	(21,253)
其他負債增加	11,022	-
其他負債減少	-	(2,973)
發放現金股利	-	(601,914)
現金增資	-	1,800,000
籌資活動之淨現金流入(流出)	2,321,714	1,173,860
匯率變動對現金及約當現金之影響	(60)	(70)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(2,739,185)	2,897,669
期初現金及約當現金餘額	20,786,829	11,828,636
期末現金及約當現金餘額	\$18,047,644	\$14,726,305
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	\$3,029,735	3,806,721
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 借銀行同業	5,162,012	4,668,718
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 債券投資	9,855,897	6,250,866
期末現金及約當現金餘額	\$18,047,644	\$14,726,305

(請參閱財務報告附註)

董事長：張雲鵬



經理人：王進安



-7-1-

會計主管：薛金幼



高雄銀行股份有限公司

財務報告附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(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、保險代理部及財富管理部外，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. 高銀人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱高銀人身保代)於 91 年 11 月 18 日設立，其主要營業項目為人身保險代理人業務。高銀財產保險代理人股份有限公司(以下簡稱高銀財產保代)於 91 年 6 月 27 日設立，其主要營業項目為財產保險代理人業務。為整合運用資源、並發揮經營綜效，本公司業於 107 年 1 月 23 日吸收合併高銀人身保代及高銀財產保代，高銀人身保代及高銀財產保代均為本公司百分之百持有之子公司，合併後不影響本公司權益。合併後高銀人身保代及高銀財產保代之帳列資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利、義務均由本公司括承受。在吸收合併後，本公司已無其他合併個體，故自 107 年第 1 季起，不再出具合併及個體財務報告，而係出具個別財務報告。本公司與高銀人身保代及高銀財產保代之合併實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之相關解釋函規定，於編製比較財務報告時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報告。惟因本公司吸收合併後之組織架構與吸收合併前之合併公司相同，故本公司應重編之 106 年第 3 季財務報告即為 106 年第 3 季之合併財務

資訊。

3. 本公司之功能性貨幣及財務報告表達貨幣均為新臺幣。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於 107 年 11 月 8 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、證券商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：

除下列所述者外，本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與經營結果並無重大影響：

1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

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

本公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類與帳面金額及其變動情形彙總如下：

	國際會計準則第39號		國際財務報導準則第9號	
	衡量種類	帳面金額	衡量種類	帳面金額
金融資產				
現金及約當現金	放款及應收款	\$ 4,158,173	按攤銷後成本衡量	\$ 4,158,173
存放央行及拆借銀行同業	放款及應收款	13,273,376	按攤銷後成本衡量	13,273,376
透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量	1,277,049	透過損益按公允價值衡量	347,609
			透過其他綜合損益按公允價值衡量	10,750
			按攤銷後成本衡量	918,722
附賣回票券及債券投資	放款及應收款	9,225,080	按攤銷後成本衡量	9,225,080
應收款項-淨額	放款及應收款	1,151,418	按攤銷後成本衡量	1,151,418
貼現及放款-淨額	放款及應收款	175,860,151	按攤銷後成本衡量	175,860,151
備供出售金融資產-淨額	透過其他綜合損益按公允價值衡量	53,841,282	透過其他綜合損益按公允價值衡量	19,751,303
			按攤銷後成本衡量	34,183,845
其他金融資產-淨額	以成本衡量	1,082,580	透過其他綜合損益按公允價值衡量	1,225,878
	放款及應收款	19,006	按攤銷後成本衡量	19,006
其他資產-淨額	放款及應收款	99,314	按攤銷後成本衡量	99,314

自 IAS39 至 IFRS 9 對權益之影響彙總如下：

項 目	107年1月1日		
	保留盈餘影響數	其他權益影響數	合計
衡量種類改變(詳表A)	\$732	\$236,464	\$237,196
減損損失模型改變(詳表B)	(85,303)	2,063	(83,240)
遞延所得稅調整	13,393	-	13,393
合 計	(\$71,178)	\$238,527	\$167,349

A. IAS39至IFRS9資產負債表之調節表

本公司符合先前國際會計準則第39號衡量種類之金融資產轉換至國際財務報導準則第9號衡量種類之金融資產，該金融資產107年1月1日之帳面價值調節表如下：

金 融 資 產	106年12月31日 帳面金額 (IAS39)	重分類	再衡量	107年1月1日 帳面金額 (IFRS 9)	107年1月1日 保留盈餘 之影響數	107年1月1日 其他權益 之影響數	說明
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,277,049	\$ -	\$ -	\$ 1,277,049	\$ -	\$ -	
減項：							
重分類至按攤銷後成本衡量之金融資產(IFRS 9)	-	(918,690)	-	(918,690)	-	-	(a)
重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量-權益工具(IFRS 9)	-	(10,750)	-	(10,750)	-	-	(d)
合 計	<u>\$1,277,049</u>	<u>(\$929,440)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$347,609</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
加項：							
自透過損益按公允價值衡量之金融資產重分類		10,750	-	10,750	700	(700)	(d)
自備供出售金融資產(IAS 39)重分類		19,751,303	-	19,751,303	-	-	(b)
自以成本衡量之金融資產(IAS 39)重分類		1,082,580	143,298	1,225,878	-	143,298	(c)
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$20,844,633</u>	<u>\$ 143,298</u>	<u>\$20,987,931</u>	<u>\$ 700</u>	<u>\$ 142,598</u>	
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
加項：							
自備供出售金融資產(IAS 39)重分類		34,089,979	93,866	34,183,845	-	93,866	(b)
自透過損益按公允價值衡量之金融資產(IAS 39)重分類		918,690	32	918,722	32	-	(a)
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$35,008,669</u>	<u>\$ 93,898</u>	<u>\$35,102,567</u>	<u>\$ 32</u>	<u>\$ 93,866</u>	
總 計	<u>\$ 1,277,049</u>	<u>\$54,923,862</u>	<u>\$ 237,196</u>	<u>\$56,438,107</u>	<u>\$ 732</u>	<u>\$ 236,464</u>	

- (a) 原依 IAS 39 分類為透過損益按公允價值衡量之短期票券，依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估其經營模式係以收取合約現金流量為目的，且其原始認列時之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故依 IFRS 9 分類為以攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。本公司追溯適用有效利息法決定 107 年 1 月 1 日應有之攤銷後成本，並將 107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整增加 32 仟元。
- (b) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之政府公債、公司債等，依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估其經營模式係以收取合約現金流量為目的，且其原始認列時之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故依 IFRS 9 分類為以攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。本公司追溯適用有效利息法決定 107 年 1 月 1 日應有之攤銷後成本，並將 107 年 1 月 1 日之其他權益－備供出售金融資產未實現損益調整增加 93,866 仟元，保留盈餘調整減少 1,722 仟元。

原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資，因原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 2,063 仟元，其他權益－備供出售金融資產未實現損益 149,632 仟元重分類為其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益。

原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，因非持有供交易，本公司選擇全數依 IFRS 9 指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並將相關其他權益－備供出售金融資產未實現損益(690)仟元重分類為其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損失。

- (c) 原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益分別調整增加 143,298 仟元。
- (d) 原依 IAS 39 分類為透過損益按公允價值衡量之股票投資，本公司選擇依 IFRS 9 指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並將相關保留虧損 700 仟元重分類為其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。

B. 自 IAS39 至 IFRS9 之備抵減損餘額調節表

前期依據 IAS39 之損失發生模型認列之備抵減損餘額調節至依 IFRS9 預期損失模型之
備抵減損餘額之 2018 年 1 月 1 日餘額調節表如下：

衡量類別	IAS39 下備抵減損 餘額及 IAS37 之提列數	重分類	再衡量	IFRS9 下 備抵減損餘額
放款及應收款 (IAS39)/按攤銷後 成本之金融資產 (IFRS9)				
應收款項	\$69,179	\$ -	\$27,285	\$96,464
貼現及放款	1,038,062	-	389,339	1,427,401
其他金融資產	23,475	-	(374)	23,101
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理辦 法」規定需補提列之 減損	1,452,179	(416,008)		1,036,171
	2,582,895	-	242	2,583,137
備供出售金融工具 (IAS39)/透過其他 綜合損益按公允價值 衡量金融資產 (IFRS9)				
備供出售金融資產	-	-	2,063	2,063
備供出售金融資產 (IAS39)/按攤銷後 成本衡量金融資產 (IFRS9)				
備供出售金融資產	-	-	1,722	1,722
融資承諾及保證責任				
放款(融資承諾)	-	-	33,477	33,477
信用卡(融資承諾)	-	-	533	533
應收保證款項	57,713	-	16,026	73,739
應收信用狀款項	-	-	31,240	31,240
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理辦 法」規定需補提列之 減損	-	-	-	-
	57,713	-	81,276	138,989
帳列數總計	\$2,640,608	\$ -	\$85,303	\$2,725,911

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，相關會計政策請參閱附註四。本公司追溯適用 IFRS15 時對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益並無重大影響。

(二)尚未採用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響：

下表彙列金管會認可之 108 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 1)
IFRS 9 之修正「具有負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日(註 2)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」	2019 年 1 月 1 日
2015-2017 週期之年度改善	2019 年 1 月 1 日

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

註 2：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減與清償適用此項修正。

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 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。首次適用 IFRS16 時，本公司將依 IFRS16 之過渡規定處理，並選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂或修改之合約依 IFRS16 評估是否係屬(或包含)租賃，不重新評估目前已依 IAS17 及 IFRIC4 辨認為租賃之合約；對於目前依 IAS17 及 IFRIC4 已辨認為不包含租賃之合約則仍依目前之方式處理而不適用 IFRS16。

於適用 IFRS16 時，若本公司為承租人，除低價值標的資產之租賃及短期租賃將選擇採用類似 IAS17 之營業租賃處理外，其他租賃皆將於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產將列報為投資性不動產。綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分則將列為營業活動。

IFRS16 生效時，本公司預計採用修正式追溯適用，亦即不重編比較期資訊，而將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」

IFRIC23 釐清當存有所得稅務處理之不確定性時，本公司須假設稅捐機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之稅務處理很有可能被稅捐機關接受，本公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之稅務處理一致。若稅捐機關並非很有可能接受申報之稅務處理，本公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司須重評估其判斷與估計。本公司得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC23，或將追溯適用 IFRIC23 之累積影響數認列於首次適用日。

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

(三)國際會計準則理事會已發布但未經金管會認可之國際財務報導準則之影響：

下列彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可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 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日(註 2)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大之定義」	2020 年 1 月 1 日

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

註 2：2020 年 1 月 1 日以後發生之收購適用此項修正。

本公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與經營結果之影響，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 106 年度財務報告附註四相同。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本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(包括衍生性工具)。

(2) 107 年按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

(3) 按公允價值衡量之現金交割股分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. 編製符合金管會認可之 IFRSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

3. 本公司於 107 年 1 月 1 日初次追溯適用 IFRS 9 及 IFRS 15，選擇不重編 106 年之財務報告及附註，並將差額認列於 107 年 1 月 1 日之保留盈餘或其他權益。106 年之財務報告及附註係依據 IAS 39、IAS 11、IAS 18 及其相關解釋與解釋公告編製。

(三) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

107 年

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

- (A) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- (B) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項與貼現及放款等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- (A) 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- (B) 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

- (A) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

(B) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

106 年

本公司所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司於下列情況下，將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。

B. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之現金股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之現金股利於本公司收款之權利確立時認列。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

C. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

D. 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

(2) 金融資產之減損

107 年

本公司於每一資產負債表日，就貼現及放款、應收款項、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、放款承諾及財務保證合約，考量所有合理且可佐證之資訊（包

括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加及信用減損者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

本公司以反映下列各項之方式衡量金融工具之預期信用損失：

1. 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額；
2. 貨幣時間價值；
3. 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(於報告日無需過度成本或投入即可取得者)。

屬授信資產者，於資產負債表日應依「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」、「民國 103 年 12 月 4 日金管銀國字第 10300329440 號函有關強化本國銀行不動產貸款風險承擔能力」及「民國 104 年 4 月 23 日金管銀法字第 10410001840 號函有關強化本國銀行對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力」之規定及 IFRS 9 規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳，並以淨額列示。

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

106 年

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。客觀之減損證據可能包含：

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- B. 金融資產發生逾期之情形；
- C. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

按攤銷後成本列報之金融資產（如放款及應收款項）經個別評估未存在客觀減損證據，則再以組合基礎評估減損。組合存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生持續性或大幅度下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

107 及 106 年

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

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，金管會另規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益；107年起，按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益，透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

若本公司已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價比照整體除列之方式處理。本公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

2. 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

B. 財務保證合約

107 年

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

106 年

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，依下列孰高者衡量：

- (A) 依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
- (B) 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

(2) 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生金融工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

（四）所得稅

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

（五）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、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

除下列說明外，本公司編製財務報告時，所作會計政策採用之重大判斷、重大會計估計及假設與 106 年度財務報告附註五一一致。

（一）會計政策採用之重要判斷

金融資產分類之經營模式判斷（適用於 107 年）

本公司依據反映金融資產群組為達成特定經營目的而共同管理之層級，評估金融資產所屬經營模式。此評估需考量所有攸關證據，包括資產績效衡量方式、影響績效之風險及相關經理人之薪酬決定方式，且需運用判斷。本公司持續評估其經營模式判斷是否適當，並為此監控於到期日前除列之按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，瞭解其處分原因以評估該處分是否經營模式之目標一致。若發現經營模式已有變更，本公司推延調整後續取得金融資產之分類。

（二）重要會計估計及假設

1. 金融資產之估計減損（適用於 107 年）

應收帳款、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

2. 放款減損損失（適用於106年）

本公司每月複核放款組合以評估減損。本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

3. 公允價值衡量及評價流程（適用於107年）

當採公允價值衡量之資產及負債於活絡市場無市場報價時，本公司依相關法令或依判斷決定是否委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第一等級輸入值，本公司對所投資未上市櫃公司股票係參考對被投資者財務狀況與營運結果之分析、最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數等資訊；對衍生工具則係參考市場價格或利率及衍生工具特性等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動，本公司每季依市場情況更新各項輸入值，以監控公允價值衡量是否適當。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註十二（三）。

六、重要會計項目之說明

除下列所述外，餘請參閱106年度財務報告附註六。

(一)現金及約當現金

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
庫存現金及週轉金	\$1,232,401	\$1,211,271	\$1,145,567
待交換票據	1,092,644	1,114,722	253,342
存放銀行同業	704,690	1,832,180	2,407,812
合 計	<u>\$3,029,735</u>	<u>\$4,158,173</u>	<u>\$3,806,721</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	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$3,029,735	\$4,158,173	\$3,806,721
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	5,162,012	7,403,576	4,668,718
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	9,855,897	9,225,080	6,250,866
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$18,047,644</u>	<u>\$20,786,829</u>	<u>\$14,726,305</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存放央行準備金：			
甲 戶	\$4,434,664	\$7,209,142	\$4,213,761
乙 戶	5,648,411	5,368,186	5,323,627
外幣存款戶	45,795	44,648	30,275
國庫局	841	961	832
小 計	<u>\$10,129,711</u>	<u>\$12,622,937</u>	<u>\$9,568,495</u>
跨行業務結算擔保專戶	\$455,575	\$501,614	\$352,442
拆放銀行同業	680,712	148,825	423,850
合 計	<u>\$11,265,998</u>	<u>\$13,273,376</u>	<u>\$10,344,787</u>

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。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
基 金	\$11,900	\$ -	\$ -
股 票	79,740	-	-
債券（政府債券）	66,258	-	-
國外債券	167,354	-	-
小 計	325,252	-	-
衍生性金融工具			
遠期外匯	471	-	-
外匯換匯	65,524	-	-
小 計	65,995	-	-
持有供交易之金融資產			
短期票券	-	918,690	682,796
基 金	-	39,673	16,240
股 票	-	13,606	26,375
債券（政府債券）	-	68,065	618,291
國外債券	-	191,631	274,037
小 計	-	1,231,665	1,617,739
衍生性金融工具			
遠期外匯	-	307	628
外匯換匯	-	45,077	6,237
小 計	-	45,384	6,865
合 計	\$391,247	\$1,277,049	\$1,624,604

1. 本公司截至 107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，尚未到期之衍生性商品合約金額，請參閱附註六(十六)。
2. 本公司截至 107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，部份透過損益按公允價值衡量之金融資產為各項業務質押擔保情形，請參閱附註八。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具-107年

項 目	107年9月30日
權益工具：	
國內投資上市(櫃)及興櫃股票	\$293,552
國內投資未上市(櫃)股票	1,067,580
小 計	1,361,132
評價調整	217,417
小 計	1,578,549
債務工具：	
國外特別股	\$112,755
國內政府公債	7,303,604
國外政府公債	1,207,898
國外金融債	7,497,583
國外公司債	2,775,710
小 計	18,897,550
評價調整	(35,281)
小 計	18,862,269
合 計	\$20,440,818

1. 本公司持有之部分權益工具投資，依中長期策略目的投資並預期透過長期投資獲利。本公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
2. 本公司截至107年9月30日止，上述持有透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具供作附條件交易標的面額為 2,536,596千元。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具質押之資訊，請參閱附註八。
4. 本公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率，以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：（包括透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產）

信用等級	定 義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損 失 率	107年9月30日 總帳面金額
stage1	債務人之信用 風險低，且有 充分能力清償 合約現金流量	12個月預期信 用損失	0.00%~0.103%	\$63,918,693

5. 本公司帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵
損失變動表如下：

	12個月 預期信用損失	存續期間預期信用 損失(未信用減損)	存續期間預期信用 損失(已信用減損)
107年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用IFRS 9之影響數	2,063	-	-
107年1月1日餘額	\$2,063	\$ -	\$ -
加：減損損失提列	2,592	-	-
外幣換算差額	-	-	-
107年9月30日餘額	\$4,655	\$ -	\$ -

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資 - 107年

項 目	107年9月30日
債券(政府及公司債券)	\$10,918,791
短期票券	550,729
央行可轉讓定存單	22,800,000
國外債券	10,751,623
小 計	\$45,021,143
減：累計減損	(3,181)
合 計	\$45,017,962

1. 帳列按攤銷後成本之債務工具投資備抵損失變動表如下：

	12個月 預期信用損失	存續期間預期信用 損失(未信用減損)	存續期間預期信用 損失(已信用減損)
107年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用IFRS 9之影響數	1,722	-	-
107年1月1日餘額	\$1,722	\$ -	\$ -
加：減損損失提列	1,437	-	-
外幣換算差額	22	-	-
107年9月30日餘額	\$3,181	\$ -	\$ -

2. 本公司截至107年9月30日止，上述持有按攤銷後成本衡量之金融資產供作附條件交易標的面額為 9,255,883仟元。
3. 本公司將按攤銷後成本衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形，請參閱附註八。
4. 相關信用風險管理請詳附註十二(四)。

(六)附賣回票券及債券投資

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
短期票券	\$8,845,869	\$8,795,046	\$6,250,866
債券(政府及公司債)	1,010,028	430,034	-
合 計	<u>\$9,855,897</u>	<u>\$9,225,080</u>	<u>\$6,250,866</u>

本公司之附賣回票券及債券投資，依約定於 107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為 9,858,391仟元、9,227,219仟元及6,251,940仟元。另截至107年9月30日、106年12月31日及106年9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。

(七)應收款項－淨額

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應收信用卡款	\$173,638	\$163,673	\$172,894
應收信用卡收單款	3,330	2,824	1,625
應收帳款小計	<u>\$176,968</u>	<u>\$166,497</u>	<u>\$174,519</u>
應 收 利 息	\$597,138	\$539,460	\$480,007
應收承兌票款	109,719	116,664	230,996
應 收 收 益	157,416	143,335	148,276
應收股利及董監酬勞	350	-	-
其他應收款	80,688	191,839	91,062
應收有價證券交割款	31,405	12,428	24,701
應收減資退回款	-	78,989	-
合 計	<u>\$1,153,684</u>	<u>\$1,249,212</u>	<u>\$1,149,561</u>
減：備抵損失	<u>(65,002)</u>	<u>(97,794)</u>	<u>(68,185)</u>
淨 額	<u>\$1,088,682</u>	<u>\$1,151,418</u>	<u>\$1,081,376</u>

1. 民國107年1月1日至9月30日備抵損失之變動情形如下：

	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損 (集體評估)	存續期間 預期信用損 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損 (購入或創 之信用減損 融資產)	依國際財務 報導準則第 9號規定提 列之減損	依「銀行資產 估損失準備提 及逾期放款催 款呆帳處理辦 」規定提列之 減損差異	合計
期初餘額(註)	\$ 3,691	\$ 350	\$ 109,416	\$ 6,227	\$ -	\$ 119,684	\$ 1,911	\$ 121,595
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
- 轉為存續期間預期信用損	(2)	65	-	-	-	63	-	63
- 轉為信用減損金融資產	(21)	(254)	1,754	2,870	-	4,349	-	4,349
- 轉為12個月預期信用損失	2,670	-	-	-	-	2,670	-	2,670
- 於當期除列之金融資產	(4,809)	(7)	(36,722)	(4,773)	-	(46,311)	-	(46,311)
購入或創始之新金融資產	4,717	-	88	1,239	-	6,044	-	6,044
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	-	-	2,677	2,677
轉銷呆帳	-	-	(25,245)	(1,130)	-	(26,375)	-	(26,375)
轉銷呆帳後收回數	-	-	488	-	-	488	-	488
匯兌及其他變動	-	-	81	(13)	-	68	-	68
期末餘額	\$ 6,246	\$ 154	\$ 49,860	\$ 4,420	\$ -	\$ 60,680	\$ 4,588	\$ 65,268

(註)已含IFRS 9影響數。

上述備抵損失變動情形包含短期墊款及帳列其他金融資產—非放款轉列之催收款之備抵損失變動情形。

2. 民國107年1月1日至9月30日總帳面金額變動情形如下：

	12個月 預期信用損	存續期間 預期信用損 (集體評	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損 (非購入或 始之信用減 金融資產)	合計
期初餘額	\$1,148,659	\$ 7,730	\$ 89,394	\$ 3,429	\$1,249,212
轉為存續期間預期信用損失	(294)	701	-	(13)	394
轉為信用減損金融資產	(2,263)	(6,427)	4,793	10,929	7,032
轉為12個月預期信用損失	(6,853)	(120)	-	(20)	(6,993)
新創始或購入之貼現及放款暨應收款	314,711	13	8,000	47	322,771
轉銷呆帳	-	(2,245)	(470)	-	(2,715)
除列	(354,892)	1,588	(57,932)	(4,781)	(416,017)
期末餘額	\$1,099,068	\$ 1,240	\$ 43,785	\$ 9,591	\$1,153,684

(八)貼現及放款－淨額

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
貼 現	\$88,617	\$27,373	\$40,372
透 支	21,030	15,534	16,922
短期放款	37,047,569	39,103,962	38,564,510
短期擔保放款	24,375,491	24,467,844	22,152,291
中期放款	30,585,318	27,167,839	27,271,445
中期擔保放款	24,848,595	26,769,666	24,431,118
長期放款	8,466,514	9,679,749	9,602,390
長期擔保放款	50,684,755	50,377,302	49,849,851
進出口押匯	31,980	9,226	21,325
放款轉列之催收款項	1,454,938	703,198	676,504
小 計	\$177,604,807	\$178,321,693	\$172,626,728
減：備抵損失	(2,127,422)	(2,461,542)	(1,950,034)
淨 額	\$175,477,385	\$175,860,151	\$170,676,694

1. 民國107年1月1日至9月30日備抵呆帳之變動情形如下：

	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 始之信用減 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務報 導準則第9號 規定提列之減 損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處理辦法 」規定提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$ 826,187	\$ 15,122	\$ 369,295	\$ 327,432	\$ -	\$1,538,036	\$ 923,506	\$2,461,542
因期初已認列之金融工具所								
－ 轉為存續期間預期信用損失	(202)	1,408	-	(48)	-	1,158	-	1,158
－ 轉為信用減損金融資產	(10,054)	(13,253)	719,760	319,146	-	1,015,599	-	1,015,599
－ 轉為12個月預期信用損失	339,422	(44)	-	(9)	-	339,369	-	339,369
－ 於當期除列之金融資產	(470,686)	(1,436)	(33,807)	(207,137)	-	(713,066)	-	(713,066)
購入或創始之新金融資產	328,007	18	-	3,304	-	331,329	-	331,329
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	-	-	(329,062)	(329,062)
轉銷呆帳	-	-	(817,195)	(228,309)	-	(1,045,504)	-	(1,045,504)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	60,217	-	60,217	-	60,217
匯兌及其他變動	-	-	-	5,840	-	5,840	-	5,840
期末餘額	\$1,012,674	\$ 1,815	\$ 238,053	\$ 280,436	\$ -	\$1,532,978	\$ 594,444	\$2,127,422

2. 民國107年1月1日至9月30日總帳面金額變動情形如下：

	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	合計
期初餘額	\$175,324,985	\$1,040,238	\$ 651,891	\$1,304,579	\$178,321,693
轉為存續期間預期信用損失	(135,177)	148,628	-	(5,223)	8,228
轉為信用減損金融資產	(1,204,786)	(798,757)	1,757,176	519,220	272,853
轉為12個月預期信用損失	29,433,789	(76,076)	-	(26,687)	29,331,026
新創始或購入之貼現及放款暨應收款	55,095,989	3,406	-	12,532	55,111,927
轉銷呆帳	-	-	(817,195)	(228,309)	(1,045,504)
除列	(83,842,846)	(92,468)	(6,326)	(453,776)	(84,395,416)
期末餘額	\$174,671,954	\$ 224,971	\$1,585,546	\$1,122,336	\$177,604,807

3. 本公司就貼現及放款暨應收款評估提列適當之備抵損失，截至 106 年 9 月 30 日止貼現及放款暨應收款所提列之備抵損失明細及變動情形如下：

(1) 貼現及放款備抵損失變動表：

項 目	106年1至9月
1月1日餘額	\$2,034,342
本期提列淨額	151,540
轉銷呆帳	(291,807)
轉銷呆帳後收回數	68,415
匯兌及其他變動	(12,456)
9月30日餘額	<u>\$1,950,034</u>

(2) 應收款備抵損失變動表：

項 目	106年1至9月
1月1日餘額	\$87,303
本期提列(轉回)淨額	(11,919)
轉銷呆帳	(8,170)
轉銷呆帳後收回數	1,019
匯兌及其他變動	(48)
9月30日餘額	<u>\$68,185</u>

(3) 非放款轉列之催收款項備抵損失變動表：

項 目	106年1至9月
1月1日餘額	\$11,440
本期提列淨額	734
轉銷呆帳	(1,482)
轉銷呆帳後收回數	-
匯兌及其他變動	-
9月30日餘額	<u>\$10,692</u>

- (4) 106年7至9月提列呆帳費用 34,606仟元，帳列備抵呆帳 34,606仟元及保證責任準備0仟元。

- (5) 106年1至9月提列呆帳費用137,355仟元，帳列備抵呆帳 140,355仟元及迴轉保證責任準備(3,000)仟元。

(九)備供出售金融資產淨額—106年

項 目	106年12月31日	106年9月30日
債券（政府及公司債券）	\$14,545,620	\$1,604,213
股 票	171,533	141,697
基 金	-	5,951
央行可轉讓定存單	25,030,195	25,030,176
國 外 債 券	14,093,934	3,420,597
小 計	\$53,841,282	\$30,202,634
減：累計減損	-	-
合 計	\$53,841,282	\$30,202,634

1. 本公司截至 106年12月31日及106年9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. 本公司截至 106年12月31日及106年9月30日止，上述持有備供出售之金融資產供作附條件交易標的面額分別為 5,556,044仟元及 32,700仟元。
3. 如附註六(十)所述，本公司因應金融市場利率波動情形，於到期日前出售持有至到期日金融資產，故於 106年底將剩餘部位計 24,209,120仟元重分類為備供出售金融資產，並以公允價值評價。

(十)持有至到期日金融資產淨額—106年

項 目	106年12月31日	106年9月30日
國 外 債 券	\$ -	\$12,249,761
國內債券(政府及公司債)	-	13,187,510
小 計	\$ -	\$25,437,271
減：累計減損	-	-
合 計	\$ -	\$25,437,271

1. 本公司截至 106年12月31日及106年9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 0仟元及 3,408,071仟元。
2. 本公司 106年1至9月出售三個月內到期之持有至到期日之金融資產，出售價款為 34,213仟元，認列相關處分(損)益分別為(9)仟元。另於 106年下半年因於到期日前出售持有至到期日投資，因而將出售後剩餘部位計24,209,120仟元，重分類至備供出售金融資產，相關之重分類資訊，請參閱附註六(九)之說明。

(十一)其他金融資產－淨額

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
以成本衡量之股權投資	\$ -	\$1,082,580	\$1,161,567
非放款轉列之催收款項	266	23,547	26,452
短期墊款	20,016	19,018	12,816
買入匯款	-	-	358
小 計	\$20,282	\$1,125,145	\$1,201,193
減：備抵呆帳	(266)	(23,559)	(10,692)
淨 額	\$20,016	\$1,101,586	\$1,190,501

(十二)不動產及設備－淨額

107 年 9 月 30 日				
資 產 名 稱	成 本	累 計 折 舊	累 計 減 損	帳 面 價 值
土 地	\$2,031,893	\$ -	\$ -	\$2,031,893
房屋及建築	1,218,188	508,228	-	709,960
機械及電腦設備	432,174	302,812	-	129,362
交通及運輸設備	13,100	12,638	-	462
什 項 設 備	78,185	69,957	-	8,228
租賃權益改良	144,556	120,609	-	23,947
合 計	\$3,918,096	\$1,014,244	\$ -	\$2,903,852

106 年 12 月 31 日				
資 產 名 稱	成 本	累 計 折 舊	累 計 減 損	帳 面 價 值
土 地	\$2,031,893	\$ -	\$ -	\$2,031,893
房屋及建築	1,218,188	491,919	-	726,269
機械及電腦設備	434,421	279,501	-	154,920
交通及運輸設備	13,910	13,196	-	714
什 項 設 備	76,951	68,929	-	8,022
租賃權益改良	135,764	117,373	-	18,391
合 計	\$3,911,127	\$970,918	\$ -	\$2,940,209

106 年 9 月 30 日				
資 產 名 稱	成 本	累 計 折 舊	累 計 減 損	帳 面 價 值
土 地	\$2,031,893	\$ -	\$ -	2,031,893
房屋及建築	1,218,188	486,482	-	731,706
機械及電腦設備	418,204	269,305	-	148,899
交通及運輸設備	13,910	13,036	-	874
什 項 設 備	76,805	68,351	-	8,454
租賃權益改良	135,388	116,190	-	19,198
合 計	\$3,894,388	\$953,364	\$ -	\$2,941,024

1. 本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							
107.1.1餘額	\$2,031,893	\$1,218,188	\$434,421	\$13,910	\$76,951	\$135,764	\$3,911,127
本期增添	-	-	5,571	194	2,044	8,792	16,601
本期處分	-	-	(7,845)	(1,004)	(810)	-	(9,659)
匯兌調整數	-	-	27	-	-	-	27
107.9.30餘額	\$2,031,893	\$1,218,188	\$432,174	\$13,100	\$78,185	\$144,556	\$3,918,096
累計折舊							
107.1.1餘額	\$ -	\$491,919	\$279,501	\$13,196	\$68,929	\$117,373	\$970,918
本期折舊	-	16,309	31,148	446	1,838	3,236	52,977
本期處分	-	-	(7,845)	(1,004)	(810)	-	(9,659)
匯兌調整數	-	-	8	-	-	-	8
107.9.30餘額	\$ -	\$508,228	\$302,812	\$12,638	\$69,957	\$120,609	\$1,014,244
107.9.30餘額	<u>\$2,031,893</u>	<u>\$709,960</u>	<u>\$129,362</u>	<u>\$462</u>	<u>\$8,228</u>	<u>\$23,947</u>	<u>\$2,903,852</u>
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	-	-	71,197	70	1,467	10,839	83,573
本期處分	-	-	(98,210)	(2,882)	(5,106)	(655)	(106,853)
匯兌調整數	-	-	(29)	-	(1)	-	(30)
106.9.30餘額	\$2,031,893	\$1,218,188	\$418,204	\$13,910	\$76,805	\$135,388	\$3,894,388
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	-	16,310	27,947	627	1,738	3,139	49,761
本期處分	-	-	(98,179)	(2,882)	(5,106)	(655)	(106,822)
匯兌調整數	-	-	(19)	-	(1)	-	(20)
106.9.30餘額	\$ -	\$486,482	\$269,305	\$13,036	\$68,351	\$116,190	\$953,364
106.9.30餘額	<u>\$2,031,893</u>	<u>\$731,706</u>	<u>\$148,899</u>	<u>\$874</u>	<u>\$8,454</u>	<u>\$19,198</u>	<u>\$2,941,024</u>

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	107年9月30日	106年9月30日
不動產及設備增加數	\$16,601	\$83,573
匯兌調整數	19	(10)
取得不動產及設備支付現金數	<u>\$16,620</u>	<u>\$83,563</u>

(十三)無形資產－淨額

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
電腦軟體成本	\$326,011	\$298,630	\$294,060
減：累計攤銷	(199,813)	(177,384)	(170,392)
累計減損	-	-	-
淨 額	<u>\$126,198</u>	<u>\$121,246</u>	<u>\$123,668</u>

本公司無形資產之變動情形如下：

項 目	107年1至9月	106年1至9月
成本		
1月1日餘額	\$298,630	\$216,737
本期增添	27,534	77,323
本期處分	(153)	-
9月30日餘額	<u>\$326,011</u>	<u>\$294,060</u>
累計攤銷		
1月1日餘額	\$177,384	\$150,063
本期攤銷	22,582	20,329
本期處分	(153)	-
9月30日餘額	<u>\$199,813</u>	<u>\$170,392</u>
無形資產淨額	<u>\$126,198</u>	<u>\$123,668</u>

(十四)其他資產－淨額

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存出保證金	\$117,039	\$99,314	\$99,751
預付款項	60,894	41,593	59,645
什項資產	11,182	10,439	10,674
合 計	<u>\$189,115</u>	<u>\$151,346</u>	<u>\$170,070</u>

(十五)央行及銀行同業存款

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
央行存款	\$68,657	\$68,975	\$68,452
銀行同業存款	269,831	199,067	230,771
中華郵政轉存款	114,790	166,610	181,210
透支銀行同業	254,979	-	794
銀(央)行同業拆放	7,438,649	5,488,495	9,919,370
合 計	<u>\$8,146,906</u>	<u>\$5,923,147</u>	<u>\$10,400,597</u>

(十六)透過損益按公允價值衡量之金融負債

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
衍 生 工 具			
遠 期 外 匯	\$270	\$701	\$358
外 匯 換 匯	242,560	288	23,596
合 計	<u>\$242,830</u>	<u>\$989</u>	<u>\$23,954</u>

本公司107年及106年1至9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。本公司於 107年9月30日、106年12月31日及106年9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		
	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
遠期外匯合約	\$97,384	\$78,391	\$216,552
外匯換匯合約	9,642,232	1,395,806	1,353,898

(十七)附買回票券及債券負債

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
政 府 債 券	\$34,428	\$35,399	\$35,370
國外公司債	6,051,278	690,175	722,234
國外政府債券	1,308,288	550,289	274,682
國外金融債券	3,384,215	4,091,542	2,239,040
合 計	<u>\$10,778,209</u>	<u>\$5,367,405</u>	<u>\$3,271,326</u>

本公司之附買回票券及債券負債，依約定於107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日以後按約定價款買回有價證券之價款分別為10,824,988仟元、5,391,971仟元及3,279,741仟元。

(十八)應付款項

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應付機關學校公司劃帳發薪款	\$1,975,571	\$1,661,702	\$1,255,244
待交換票據	1,092,644	1,114,722	253,342
應付利息	357,765	272,837	291,841
託收票據未解款項	15,950	19,796	206,535
應付費用	223,056	248,131	272,167
承兌匯票	112,534	118,606	231,583
應付代收款	592,020	73,966	668,829
應付證券交割款	165,465	10,382	838,227
應付帳款	1,797	1,908	1,335
其他應付款	95,955	137,613	111,624
應付現金股利	130,419	-	-
應付即期外匯款	73	-	-
合 計	<u>\$4,763,249</u>	<u>\$3,659,663</u>	<u>\$4,130,727</u>

(十九)存款及匯款

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
支票存款	\$1,975,605	\$2,563,161	\$1,747,523
公庫存款	11,030,556	11,910,382	11,989,493
活期存款	28,174,575	27,015,898	26,219,047
定期存款	58,507,458	64,976,536	55,790,659
可轉讓定期存單	464,800	501,200	506,000
活期儲蓄存款	56,357,153	56,338,279	54,494,125
定期儲蓄存款	68,386,387	66,441,526	66,886,438
匯 款	346	1,846	2
合 計	<u>\$224,896,880</u>	<u>\$229,748,828</u>	<u>\$217,633,287</u>

(二十)應付金融債券

項 目	發 行 期 間		107年9月30日	106年12月31日	106年9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
107 年度第一期次 順位金融債券	107. 03.15-114. 03.15	1.30%	1,500,000	-	-
107 年度第二期次 順位金融債券	107. 09.12無到期日	2.60%	800,000	-	-
合 計			<u>\$6,300,000</u>	<u>\$4,000,000</u>	<u>\$4,000,000</u>

(二十一)其他金融負債

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
撥入備放款	<u>\$638</u>	<u>\$1,200</u>	<u>\$11,087</u>

上項撥入放款基金及備放款係本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，以作為專案貸款資金。

(二十二)負債準備

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
員工福利負債準備	\$208,959	\$292,316	\$243,756
保證責任準備	66,382	57,713	57,300
融資承諾準備	46,387	-	-
其 他 準 備	43,552	-	-
其 他	18,702	17,167	16,927
合 計	<u>\$383,982</u>	<u>\$367,196</u>	<u>\$317,983</u>

1. 員工福利負債準備：

(1) 確定提撥計畫

(A) 本公司所適用「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) 本公司於107年及106年7至9月與107年及106年1至9月認列之退休金費用分別為5,199仟元、4,803仟元與15,186仟元及13,846仟元。

(2) 確定福利計畫

(A) 本公司於107年及106年7至9月與107年及106年1至9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32,044仟元、32,240仟元與96,133仟元及96,718仟元。

上述係採用106年及105年12月31日精算決定之退休金成本率計算。

(B) 本公司分別於106及105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107年3月及106年3月提撥差額至專戶並沖減員工福利負債準備分別計95,292仟元及102,922仟元。

2. 保證責任準備之變動情形如下：

項 目	107年1至9月	106年1至9月
期 初 餘 額	\$57,713	\$60,300
追溯適用IFRS 9之影響數	16,026	-
本期提列(迴轉)數	(7,357)	(3,000)
期 末 餘 額	<u>\$66,382</u>	<u>\$57,300</u>

3. 融資承諾準備之變動情形如下：

項 目	107年1至9月
期 初 餘 額	\$ -
追溯適用IFRS 9之影響數	65,250
重 分 類	(31,240)
本期提列(迴轉)數	11,740
匯 差	637
期 末 餘 額	<u>\$46,387</u>

4. 其他準備之變動情形如下：

項 目	107年1至9月
期 初 餘 額	\$ -
重 分 類	31,240
本期提列(迴轉)數	12,315
匯 差	(3)
期 末 餘 額	<u>\$43,552</u>

(二十三)其他負債

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存入保證金	\$45,841	\$35,149	\$32,634
預 收 款 項	70,173	59,545	64,100
暫收及待結轉帳項	4,501	4,091	4,090
其 他	16	32	16
合 計	<u>\$120,531</u>	<u>\$98,817</u>	<u>\$100,840</u>

(二十四)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：

107 年 9 月 30 日	
股 數(仟股)	金 額
1月1日	1,003,224
盈餘轉增資	20,064
資本公積配發	17,055
9月30日	<u>1,040,343</u>
106 年 9 月 30 日	
股 數(仟股)	金 額
1月1日	823,224
現金增資	180,000
9月30日	<u>1,003,224</u>

截至 107年9月30日、106年12月31日及106年9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10,403,431仟元、10,032,238仟元及10,032,238仟元，分別計1,040,343仟股、1,003,224仟股及 1,003,224仟股，每股面額為10元。

本公司於 107年6月20日經股東會通過106年度盈餘分配案中決議，辦理股東股利轉增資 200,645仟元及資本公積轉增資 170,548仟元，前述轉增資案業於107年8月13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37,119仟股，每股面額10元，計 371,193仟元並訂定107年9月11日為轉增資除權暨除息基準日。

2. 資本公積

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
股票發行溢價	\$1,487,096	\$1,657,644	\$1,657,644
受 贈 資 產	61	61	61
合 計	<u>\$1,487,157</u>	<u>\$1,657,705</u>	<u>\$1,657,705</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. 保留盈餘及股利政策

(1) 依本公司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。本公司章程規定之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註六(三十四)員工酬勞及董監事酬勞。

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。

(2) 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或自有資本與風險性資產之比率未達銀行法規定前，其最高現金盈餘分配，不得超過股本總額之百分之十五。

(3) 特別盈餘公積

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
員工轉職或安置支出	\$5,230	\$3,103	\$3,103
其他權益項目減項	-	43,934	43,934
合 計	<u>\$5,230</u>	<u>\$47,037</u>	<u>\$47,037</u>

本公司依金管證發字第 10100112865號函、金管證發字第1010047490號函、金管證發字第1030006415號及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問題」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

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

4. 本公司股東會於107年6月及106年6月通過之106年及105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)	
	106 年 度	105 年 度	106 年 度	105 年 度
提列法定公積	\$127,581	\$186,211		
特別公積提列(迴轉)	(41,807)	47,037		
普通股現金股利	130,419	387,244	0.13	0.386
普通股股票股利	200,645	-	0.20	-
合 計	<u>\$416,838</u>	<u>\$620,492</u>		

本公司107年股東會決議以資本公積170,548仟元發放股票予股東(每股配發0.17元)；106年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)。

5. 其他權益項目

項 目	國外營運機構	備供出售金融	透過其他綜合	透過其他綜合	透過其他綜合	其 他	合計
	財務報表換算 之兌換差額	資產未實現 (損)益	損益按公允價 值衡量之權益 工具評價損益	損益按公允價 值衡量之債務 工具評價損益	損益按公允價 值衡量之債務 工具備抵損失		
107年1月1日餘額(IAS39)	(\$193)	\$55,076	-	-	-	\$73	\$54,956
追溯適用IFRS9之影響數	-	(55,076)	142,069	149,471	2,063	-	\$238,527
107年1月1日餘額(IFRS9)	(\$193)	\$ -	\$142,069	\$149,471	\$2,063	\$73	\$293,483
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	(60)	-	-	-	-	-	(60)
- 換算國外營運機構 淨資產所產生之兌 換差額相關所得稅	19	-	-	-	-	-	19
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產							
- 未實現損(益)	-	-	75,348	(61,048)	-	-	14,300
- 處分損(益)重分類至 損益	-	-	-	(123,704)	-	-	(123,704)
- 債務工具備抵損失調整	-	-	-	-	2,592	-	2,592
107年9月30日餘額	(\$234)	\$ -	\$217,417	(\$35,281)	\$4,655	\$73	\$186,630
項 目	國外營運機構	備供出售金融	其 他	合計			
	財務報表換算 之兌換差額	資產未實現 (損)益					
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	(70)	-	-	(70)			
- 換算國外營運機構 淨資產所產生之兌 換差額相關所得稅	12	-	-	12			
備供出售金融資產							
- 備供出售金融資產 未實現損(益)	-	44,314	-	44,314			
- 處分備供出售金融 資產累計損(益)重 分類至損益	-	(67,568)	-	(67,568)			
- 攤銷數	-	6,760	-	6,760			
其 他							
- 本期變動數			(148)	(148)			
106年9月30日餘額	\$118	(\$60,825)	\$73	(\$60,634)			

(二十五)利息淨收益

項 目	107年7至9月	106年7至9月
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$1,001,258	\$896,929
存放及拆放銀行同業利息收入	8,859	9,123
投資有價證券利息收入	253,825	185,464
信用卡循環利息收入	318	320
其他利息收入	12,077	7,584
小 計	\$1,276,337	\$1,099,420
利息費用		
存款利息費用	\$481,922	\$393,467
央行及同業存款利息費用	50,397	47,422
金融債券利息費用	25,742	19,755
其他利息費用	44,874	10,108
小 計	\$602,935	\$470,752
淨 收 益	\$673,402	\$628,668
項 目	107年1至9月	106年1至9月
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$2,894,011	\$2,662,408
存放及拆放銀行同業利息收入	27,709	25,122
投資有價證券利息收入	680,157	542,525
信用卡循環利息收入	968	889
其他利息收入	42,288	21,945
小 計	\$3,645,133	\$3,252,889
利息費用		
存款利息費用	\$1,373,296	\$1,147,967
央行及同業存款利息費用	139,201	141,979
金融債券利息費用	70,846	59,136
其他利息費用	96,913	22,052
小 計	\$1,680,256	\$1,371,134
淨 收 益	\$1,964,877	\$1,881,755

本公司於107年及106年7至9月與107年及106年1至9月已減損
金融資產之應收利息金額分別為5,384仟元及2,549仟元與17,201
仟元及8,136仟元。

(二十六)手續費淨收益

項 目	107年7至9月	106年7至9月
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$36,358	\$42,965
保證業務手續費收入	8,964	9,151
外匯業務手續費收入	1,393	1,364
放款業務手續費收入	16,995	23,356
信用卡手續費收入	2,296	2,268
代理手續費收入	49,321	46,894
存匯業務及其他手續費收入	14,114	9,183
小 計	\$129,441	\$135,181
手續費費用		
外匯業務手續費用	\$677	\$1,926
存匯業務及其他手續費用	12,020	11,238
小 計	\$12,697	\$13,164
淨 收 益	\$116,744	\$122,017

項 目	107年1至9月	106年1至9月
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$123,334	\$108,900
保證業務手續費收入	28,710	26,727
外匯業務手續費收入	4,075	4,062
放款業務手續費收入	71,238	69,125
信用卡手續費收入	6,703	7,071
代理手續費收入	149,477	130,150
存匯業務及其他手續費收入	33,024	28,354
小 計	\$416,561	\$374,389
手續費費用		
外匯業務手續費用	\$5,245	\$6,532
存匯業務及其他手續費用	32,589	34,634
小 計	\$37,834	\$41,166
淨 收 益	\$378,727	\$333,223

本公司提供保管、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	107年7至9月	106年7至9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	\$2,107	\$1,745
股息紅利	(506)	560
處分(損)益—非衍生性金融工具	4,582	6,065
處分(損)益—衍生性金融工具	130,706	3,211
小 計	\$136,889	\$11,581
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		
評價損益		
非衍生性金融工具	(\$1,278)	\$1,338
衍生金融工具	(111,780)	(5,157)
小 計	(\$113,058)	(\$3,819)
合 計	\$23,831	\$7,762
項 目	107年1至9月	106年1至9月
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		
已實現損益		
利息收入	\$3,766	\$8,293
股息紅利	418	560
處分(損)益—非衍生性金融工具	7,174	5,746
處分(損)益—衍生性金融工具	361,621	51,775
小 計	\$372,979	\$66,374
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	(\$13,190)	\$4,508
衍生金融工具	(221,230)	(20,461)
小 計	(\$234,420)	(\$15,953)
合 計	\$138,559	\$50,421

(二十八) 備供出售金融資產之已實現(損)益—106年

項 目	106年7至9月	106年1至9月
處分利益		
債 券	\$8,523	\$25,153
股票基金	1,317	46,104
小 計	\$9,840	\$71,257
處分損失		
債 券	\$241	\$2,772
股票基金	-	917
小 計	\$241	\$3,689
合 計	\$9,599	\$67,568

(二十九) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益—107年

項 目	107年7至9月	107年1至9月
股 利 收 入	\$10,687	\$87,178
處分債券利益	13,487	127,557
處分債券損失	(612)	(3,853)
合 計	\$23,562	\$210,882

(三十) 兌換(損)益

項 目	107年7至9月	106年7至9月
兌換(損)益—即期	\$13,420	\$9,500
兌換(損)益—外匯換匯、遠匯	3,376	17,009
兌換(損)益—重衡量	-	(2)
合 計	\$16,796	\$26,507

項 目	107年1至9月	106年1至9月
兌換(損)益—即期	\$33,828	\$22,639
兌換(損)益—外匯換匯、遠匯	(72,453)	12,641
兌換(損)益—重衡量	-	-
合 計	(\$38,625)	\$35,280

(三十一)資產減損(損失)迴轉利益—107年

項 目	107年7至9月	107年1至9月
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具投資	(\$1,268)	(\$2,592)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(653)	(1,437)
合 計	(\$1,921)	(\$4,029)

(三十二)以成本衡量之金融資產淨損益

項 目	106年7至9月	106年1至9月
股 利 收 入	\$ -	52,616
董 監 酬 勞	141	1,100
合 計	\$141	\$53,716

(三十三)其他什項(損)益

項 目	107年7至9月	106年7至9月
租金淨損益	\$2,487	\$2,458
其他淨(損)益	1,119	4,956
合 計	\$3,606	\$7,414

項 目	107年1至9月	106年1至9月
租金淨損益	\$7,432	\$7,369
其他淨(損)益	8,198	26,111
合 計	\$15,630	\$33,480

(三十四)員工福利費用

項 目	107年7至9月	106年7至9月
薪 資 費 用	\$304,472	\$316,061
勞健保費用	23,305	24,268
退休金及退休福利費用	37,243	37,043
其他員工福利費用	3,079	4,689
合 計	\$368,099	\$382,061

項 目	107年1至9月	106年1至9月
薪 資 費 用	\$926,132	\$947,009
勞健保費用	72,967	75,074
退休金及退休福利費用	111,319	110,564
其他員工福利費用	8,681	8,936
合 計	<u>\$1,119,099</u>	<u>\$1,141,583</u>

1. 本公司於107年及106年9月30日之員工人數分別為1,014人及 975人。
2. 本公司依章程規定按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，107年及106年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日估列員工酬勞與董事酬勞如下：

	107. 7. 1-9. 30	106. 7. 1-9. 30	107. 1. 1-9. 30	106. 1. 1-9. 30
員 工 酬 勞	<u>\$5,320</u>	<u>\$9,835</u>	<u>\$13,320</u>	<u>\$31,707</u>
董 事 酬 勞	<u>\$1,330</u>	<u>\$2,459</u>	<u>\$3,330</u>	<u>\$7,927</u>

年度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107年3月22日及106年3月16日董事會分別決議通過 106年及 105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	106 年 度		105 年 度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
決議配發金額	\$24,778	\$6,195	\$35,498	\$8,875
年度財務報告認列金額	25,071	6,268	36,880	9,220
差異金額	<u>(\$293)</u>	<u>(\$73)</u>	<u>(\$1,382)</u>	<u>(\$345)</u>

- (1) 上述106及105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107年及106年度之損益。
- (2) 上列員工酬勞以現金方式發放。
4. 有關本公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(三十五)折舊及攤銷費用

項 目	107年7至9月	106年7至9月
不動產及設備折舊費用	\$17,791	\$17,711
無形資產及其他資產攤銷費用	9,032	7,983
合 計	<u>\$26,823</u>	<u>\$25,694</u>

項 目	107年1至9月	106年1至9月
不動產及設備折舊費用	\$52,977	\$49,761
無形資產及其他資產攤銷費用	25,834	22,779
合 計	<u>\$78,811</u>	<u>\$72,540</u>

(三十六)其他業務及管理費用

項 目	107年7至9月	106年7至9月
稅 捐	\$52,756	\$52,399
租金支出	33,250	31,954
保 險 費	18,629	18,034
郵 電 費	3,391	3,609
水電瓦斯費	5,121	6,271
用品消耗	5,691	5,896
修 繕 費	9,463	7,521
專業勞務費	19,791	18,048
其 他	27,684	29,862
合 計	<u>\$175,776</u>	<u>\$173,594</u>

項 目	107年1至9月	106年1至9月
稅 捐	\$157,013	\$155,825
租金支出	99,195	95,836
保 險 費	55,480	54,384
郵 電 費	10,691	10,188
水電瓦斯費	12,571	14,434
用品消耗	17,629	15,724
修 繕 費	26,363	20,774
專業勞務費	54,064	52,604
其 他	81,513	84,199
合 計	<u>\$514,519</u>	<u>\$503,968</u>

(三十七)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	107年7至9月	106年7至9月
本期所得稅		
當期所產生之所得稅	\$2, 099	\$19, 852
未分配盈餘加徵10%稅額	-	-
以前年度所得稅高低估	-	-
小 計	\$2, 099	\$19, 852
遞延所得稅		
原始產生及迴轉暫時性差異	\$14, 365	(\$1, 684)
稅率改變之影響	-	-
小 計	\$14, 365	(\$1, 684)
所得稅費用(利益)	\$16, 464	\$18, 168

項 目	107年1至9月	106年1至9月
本期所得稅		
當期所產生之所得稅	\$2, 668	\$44, 304
未分配盈餘加徵10%稅額	819	21
以前年度所得稅高低估	(151)	20
小 計	\$3, 336	\$44, 345
遞延所得稅		
原始產生及迴轉暫時性差異	(\$14, 989)	\$24, 339
稅率改變之影響	(32, 652)	-
小 計	(\$47, 641)	\$24, 339
所得稅費用(利益)	(\$44, 305)	\$68, 684

本公司適用中華民國所得稅法稅率106年為 17%，惟自107年度起，營利事業所得稅稅率由17%調整為20%，此外，107年度未分配盈餘所適用之稅率將由10%調降為5%。

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅利益(費用):

項 目	107年7至9月	106年7至9月
國外營運機構財務報表換算差額		
稅率變動	\$ -	\$ -
當期產生	141	11
確定福利計畫再衡量數		
稅率變動	-	-
小計	<u>\$141</u>	<u>\$11</u>

項 目	107年1至9月	106年1至9月
國外營運機構財務報表換算差額		
稅率變動	\$7	\$ -
當期產生	12	12
確定福利計畫再衡量數		
稅率變動	5,292	-
小計	<u>\$5,311</u>	<u>\$12</u>

2. 稅前淨利與帳列所得稅費用調節說明

本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	107年7至9月	106年7至9月
稅前淨利	\$171,406	\$186,153
以國內稅率計算之稅額	\$34,281	\$31,646
調整項目：		
免稅所得影響數	(29,010)	(16,796)
其他所得稅調整影響數	-	
備抵呆帳超限	(1,952)	3,298
未(已)實現退休金費用	3,058	(464)
評價損益	22,612	1,829
其 他	(15,684)	(14,631)
虧 損 扣 抵	(13,304)	(2,918)
一般稅額與基本稅額差異數	2,098	17,888
未分配盈餘加徵10%稅額	-	-
前期所得稅調整數	-	-
遞延所得稅資產淨變動數	14,365	(1,684)
所得稅費用(利益)	<u>\$16,464</u>	<u>\$18,168</u>

項 目	107年1至9月	106年1至9月
稅前淨利	\$322, 075	\$599, 988
以國內稅率計算之稅額	\$64, 415	\$101, 998
調整項目：		
免稅所得影響數	(107, 509)	(67, 172)
其他所得稅調整影響數		
備抵呆帳超限	(76, 745)	(9, 126)
未(已)實現退休金費用	(16, 671)	(17, 948)
評價損益	46, 884	2, 711
其 他	1, 001	(1, 783)
虧 損 扣 抵	89, 195	(2, 918)
一般稅額與基本稅額差異數	2, 098	38, 542
未分配盈餘加徵10%稅額	819	21
前期所得稅調整數	(151)	20
遞延所得稅資產淨變動數	(47, 641)	24, 339
所得稅費用(利益)	(\$44, 305)	\$68, 684

3. 未認列之遞延所得稅資產

截至107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，

本公司未認列之遞延所得稅資產金額均為 0仟元。

4. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至105年度。

(三十八)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

項 目	107年1至9月	106年1至9月
遞延所得稅資產		
1月1日餘額	\$215,018	\$193,307
追溯適用IFRS 9之影響數	13,393	-
認列於本期損益之金額	47,641	(24,339)
認列於其他綜合損益之金額	5,311	12
9月30日餘額	<u>\$281,363</u>	<u>\$168,980</u>

(三十九)其他綜合損益

項 目	107年7至9月		
	本期產生	所得稅(費用)利益	稅後淨額
不重分類至損益之項目：			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	\$34,199	\$ -	\$34,199
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	(705)	141	(564)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(15,424)	-	(15,424)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(減損損失)及迴轉利益	1,222	-	1,222
認列於其他綜合損益	<u>\$19,292</u>	<u>\$141</u>	<u>\$19,433</u>

項 目	106年7至9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	(\$65)	\$11	(\$54)
備供出售金融資產之未實現評價損益	(5,414)	-	(5,414)
認列於其他綜合損益	<u>(\$5,479)</u>	<u>\$11</u>	<u>(\$5,468)</u>

項 目	107年1至9月		
	本期產生	所得稅(費用)利益	稅後淨額
不重分類至損益之項目：			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	\$75,348	\$ -	\$75,348
確定福利計畫之再衡量數	-	5,292	5,292
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	(60)	19	(41)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(184,752)	-	(184,752)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(減損損失)及迴轉利益	2,592	-	2,592
認列於其他綜合損益	<u>(\$106,872)</u>	<u>\$5,311</u>	<u>(\$101,561)</u>

項 目	106年1至9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	(\$70)	\$12	(\$58)
備供出售金融資產之未實現評價損益	(16,494)	-	(16,494)
認列於其他綜合損益	<u>(\$16,564)</u>	<u>\$12</u>	<u>(\$16,552)</u>

(四十)基本及稀釋每股盈餘

項 目	107年7至9月	106年7至9月
本期淨利(A)	\$154,942	\$167,985
本期流通在外加權平均股數(仟股)	1,040,343	950,477
追溯調整後加權平均股數(仟股)(B)	1,040,343	985,645
基本及稀釋每股盈餘(A)/(B) (元)	<u>\$0.15</u>	<u>\$0.17</u>

項 目	107年1至9月	106年1至9月
本期淨利(A)	\$366,380	\$531,304
本期流通在外加權平均股數(仟股)	1,040,343	950,477
追溯調整後加權平均股數(仟股)(B)	1,040,343	985,645
基本及稀釋每股盈餘(A)/(B) (元)	<u>\$0.35</u>	<u>\$0.54</u>

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	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
高雄市政府	\$20,565,028	\$23,249,691	\$23,444,244
其他關係人	109,469	90,897	92,708

107年7至9月

關係人名稱	利息與手續費收入	利率區間
高雄市政府	\$31,901	0.525%-2.095%
其他關係人	428	1.245%-2.610%

106年7至9月

關係人名稱	利息與手續費收入	利率區間
高雄市政府	\$32,610	0.445%-2.095%
其他關係人	392	1.245%-2.610%

107年1至9月

關係人名稱	利息與手續費收入	利率區間
高雄市政府	\$94,924	0.525%-2.095%
其他關係人	1,152	1.245%-2.610%

關係人名稱	106年1至9月	
	利息與手續費收入	利率區間
高雄市政府	\$97,041	0.445%-2.095%
其他關係人	1,122	1.245%-2.610%

107年及106年1至9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0.533%-10.00%。

2. 存款

關係人名稱	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
高雄市政府	\$11,030,556	\$11,910,382	\$11,989,493
高雄捷運(股)公司	335,601	328,645	310,554
其他關係人	559,176	538,274	550,293

關係人名稱	107年7至9月	
	利息支出	利率區間
高雄市政府	\$6,540	0%-1.45%
高雄捷運(股)公司	602	0.05%-1.06%
其他關係人	1,936	0%-13%

關係人名稱	106年7至9月	
	利息支出	利率區間
高雄市政府	\$6,255	0%-1.45%
高雄捷運(股)公司	575	0.05%-1.06%
其他關係人	1,788	0%-13%

關係人名稱	107年1至9月	
	利息支出	利率區間
高雄市政府	\$19,341	0%-1.45%
高雄捷運(股)公司	1,738	0.05%-1.06%
其他關係人	5,706	0%-13%

關係人名稱	106年1至9月	
	利 息 支 出	利 率 區 間
高雄市政府	\$18,484	0%-1.45%
高雄捷運(股)公司	1,583	0.05%-1.06%
其他關係人	5,258	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. 本公司向高雄市政府承租營業場所其明細如下：

107年7至9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	\$51
灣內分行行舍	105.1. 1-107.12.31	每半年支付租金	249
市府分行行舍	105.1. 1-107.12.31	每半年支付租金	87
左營分行行舍	107.1. 1-111.12.31	每半年支付租金	165
桂林分行行舍	106.1. 1-108.12.31	每半年支付租金	130
岡山本洲分行行舍	106.9. 1-111. 8.31	每半年支付租金	102
		合 計	\$784

106年7至9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	\$51
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	58
左營分行行舍	104.1. 1-106.12.31	每半年支付租金	152
桂林分行行舍	106.1. 1-108.12.31	每半年支付租金	127
岡山本洲分行行舍	106.9. 1-111. 8.31	每半年支付租金	102
		合 計	\$755

107年1至9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	\$153
灣內分行行舍	105.1. 1-107.12.31	每半年支付租金	779
市府分行行舍	105.1. 1-107.12.31	每半年支付租金	203
左營分行行舍	107.1. 1-111.12.31	每半年支付租金	470
桂林分行行舍	106.1. 1-108.12.31	每半年支付租金	389
岡山本洲分行行舍	106.9. 1-111. 8.31	每半年支付租金	304
		合 計	<u>\$2,298</u>

106年1至9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	\$154
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	795
市府分行行舍	105.1. 1-107.12.31	每半年支付租金	173
左營分行行舍	104.1. 1-106.12.31	每半年支付租金	457
桂林分行行舍	106.1. 1-108.12.31	每半年支付租金	380
岡山本洲分行行舍	106.9. 1-111. 8.31	每半年支付租金	304
		合 計	<u>\$2,629</u>

租賃型態：營業租賃。

上開租金決定依據：依土地公告現值及房屋課稅現值調整。

4. 關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊：

(1)放款

107年9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
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	8	13,784	12,710	12,710	-	不動產、信用	無
自用住宅抵押放款	12	83,746	73,122	73,122	-	不動產	無
其他放款	周○○	1,716	1,637	1,637	-	不動產	無
其他放款	戴○○	3,000	3,000	3,000	-	不動產	無
其他放款	陳○○	10,000	10,000	10,000	-	不動產	無
其他放款	許○○	9,000	9,000	9,000	-	不動產	無
其他放款	宋○○	3,000	-	-	-	不動產	無

106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
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	8	14,648	13,599	13,599	-	不動產、信用	無
自用住宅抵押放款	12	77,854	69,462	69,462	-	不動產	無
其他放款	周○○	1,923	1,716	1,716	-	不動產	無
其他放款	許○○	120	120	120	-	定存單	無
其他放款	戴○○	3,000	3,000	3,000	-	不動產	無
其他放款	柯○○	3,500	-	-	-	不動產	無
其他放款	宋○○	4,500	3,000	3,000	-	不動產	無

106年9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
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	8	14,648	14,173	14,173	-	不動產、信用	無
自用住宅抵押放款	12	77,854	70,492	70,492	-	不動產	無
其他放款	周○○	1,923	1,743	1,743	-	不動產	無
其他放款	宋○○	4,500	3,300	3,300	-	不動產	無
其他放款	劉○○	3,000	3,000	3,000	-	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：本公司截至 107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日日止對關係人放款期末餘額所提列之備抵損失餘額分別為79仟元、59仟元及60仟元。107年及106年7至9月與107年及106年1至9月對關係人放款所認列之減損損失(轉回利益)分別為(10)仟元、18仟元及20仟元、14仟元。

(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	107年7至9月	106年7至9月
薪資與其他短期員工福利	\$8,588	\$9,527
退職後福利	512	503
其他長期員工福利	-	-
離職福利	-	-
股份基礎給付	-	-
合 計	<u>\$9,100</u>	<u>\$10,030</u>

項 目	107年1至9月	106年1至9月
薪資與其他短期員工福利	\$29,501	\$32,939
退職後福利	1,528	1,453
其他長期員工福利	-	-
離職福利	-	-
股份基礎給付	-	-
合 計	<u>\$31,029</u>	<u>\$34,392</u>

八、質押之資產

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
透過損益按公允價值 衡量之金融工具			
政府公債(面額)	\$60,000	\$60,000	\$60,000
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 工具			
政府公債(面額)	1,234,500	-	-
國外債券(面額)	2,504,796	-	-
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資			
央行可轉讓定期存單	4,400,000	-	-
政府公債(面額)	3,377,600	-	-
國外債券(面額)	9,255,883	-	-
備供出售金融資產			
央行可轉讓定期存單	-	6,000,000	6,000,000
政府公債(面額)	-	1,060,200	697,900
國外債券(面額)	-	5,523,344	-

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
持有至到期日金融資產			
政府公債(面額)	-	-	85,200
國外債券(面額)	-	-	3,408,071
其他資產			
附買回債券擔保金	51,024	37,159	37,796
合 計	<u>\$20,883,803</u>	<u>\$12,680,703</u>	<u>\$10,288,967</u>

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107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，本公司計

有下列承諾事項：

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$10,824,988	\$5,391,971	\$3,279,741
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	9,858,391	9,227,219	6,251,940
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	50,007,022	56,407,458	56,430,920
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	6,846	7,015	6,431
不可撤銷之信用卡授信承諾	1,077,418	-	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,685,861	1,341,757	1,301,084
各類保證款項	3,172,259	2,903,025	2,832,540
受託代收款項	9,750,429	10,485,411	10,538,769
受託代放款項	3,169,737	3,506,992	3,644,665
受託代售銀行旅行支票總額	35,073	32,080	32,863
信託資產	23,593,643	20,938,128	21,185,902
保管有價證券	29,969,113	30,625,697	30,017,401

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	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
銀行存款	\$479,731	\$497,151	\$597,603
金融資產			
股 票	17,120	17,120	13,025
基金投資	18,777,055	17,840,330	17,552,496
不 動 產	4,319,737	2,583,527	3,022,778
合 計	<u>\$23,593,643</u>	<u>\$20,938,128</u>	<u>\$21,185,902</u>

信託帳資產負債表

信託負債	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
中長期借款	\$1,260,216	\$572,138	\$961,430
信託資本	22,327,504	20,364,355	20,224,516
累積盈餘	5,923	1,635	(44)
合 計	<u>\$23,593,643</u>	<u>\$20,938,128</u>	<u>\$21,185,902</u>

信託帳財產目錄

財 產 項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
銀行存款	\$479,731	\$497,151	\$597,603
股 票	17,120	17,120	13,025
基金投資	18,777,055	17,840,330	17,552,496
不 動 產	4,319,737	2,583,527	3,022,778
合 計	<u>\$23,593,643</u>	<u>\$20,938,128</u>	<u>\$21,185,902</u>

信託帳損益表

財 產 項 目	107年1至9月	106年1至9月
信託收益		
利息收入	\$3,148	\$3,824
投資收益	593	920
信託收益合計	\$3,741	\$4,744
信託費用		
管 理 費	\$1,706	\$3,902
稅 捐	250	287
其他費用	21	20
信託費用合計	\$1,977	\$4,209
稅前淨利(淨損)	\$1,764	\$535
所得稅費用	-	-
稅後淨利(淨損)	\$1,764	\$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)金融工具

1. 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

(1) 除下列帳面金額與公允價值有重大差異者外，其餘非按公允價值衡量之金融工具，其帳面金額係公允價值合理之近似值。

項 目	107年 9 月 30 日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量金融資產	45,017,962	44,870,846

106年12月31日：無

項 目	106年 9 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	25,437,271	25,542,784

(2) 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	107年 9 月 30 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量金融資產	44,870,846	9,239,586	35,631,260	-

106年12月31日：無

資產及負債項目	106年 9 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	25,542,784	12,272,945	13,269,839	-

2. 公允價值資訊—以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

(1) 公允價值之等級資訊

項 目	107 年 9 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>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$79,740	\$79,740	\$ -	\$ -
基金投資	11,900	11,900	-	-
債券投資	233,612	66,258	167,354	-
合 計	\$325,252	\$157,898	\$167,354	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產				
股權投資	\$1,578,549	\$290,214	\$ -	\$1,288,335
債券投資	18,862,269	7,317,304	11,544,965	-
合 計	\$20,440,818	\$7,607,518	\$11,544,965	\$1,288,335
<u>衍生金融資產及負債</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	65,995	-	65,995	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	242,830	-	242,830	-

項 目	106 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>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$13,606	\$13,606	\$ -	\$ -
基金投資	39,673	39,673	-	-
債券投資	259,696	68,065	191,631	-
票券投資	918,690	-	918,690	-
合 計	\$1,231,665	\$121,344	\$1,110,321	\$ -
備供出售金融資產				
股票投資	\$171,533	\$171,533	\$ -	\$ -
債券投資	28,639,554	14,545,620	14,093,934	-
其 他	25,030,195	-	25,030,195	-
合 計	\$53,841,282	\$14,717,153	\$39,124,129	\$ -
<u>衍生金融資產及負債</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	45,384	-	45,384	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	989	-	989	-

項 目	106 年 9 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>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$26,375	\$26,375	\$ -	\$ -
基金投資	16,240	16,240	-	-
債券投資	892,328	771,074	121,254	-
票券投資	682,796	-	682,796	-
合 計	\$1,617,739	\$813,689	\$804,050	\$ -
備供出售金融資產				
股票投資	\$141,697	\$141,697	\$ -	-
債券投資	5,024,810	2,098,635	2,926,175	-
其 他	25,036,127	5,951	25,030,176	-
合 計	\$30,202,634	\$2,246,283	\$27,956,351	\$ -
<u>衍生金融資產及負債</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,865	-	6,865	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	23,954	-	23,954	-

(2) 公允價值之三等級定義

第一等級：

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。本公司投資之上市櫃股票投資、受益憑證、臺灣中央政府及地方政府債券投資、以當地貨幣發行之外國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。本公司投資之其他外國公債、公司債、金融債券、可轉換公司債及大部分衍生工具等皆屬之。

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。

(3) 衡量公允價值所採用之評價技術及輸入值

(A) 公允價值之決定

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。主要有交易所、Bloomberg 或Reuters 等報價，皆屬上市(櫃)權益證券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、或定價服務機構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允市場交易者，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（例如櫃檯買賣中心參考殖利率曲線、台灣集中保管結算所TAIBIR 02 頁面之Fixing Rate）。

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

針對複雜度較高之金融工具，係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量之公允價值。此類評價模型通常係用於衍生工具、無公開報價之債務工具（包含嵌入衍生工具之債務工具）或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，本公司必須根據假設做適當之估計。

(B) 金融工具之評價方法按類別及屬性列示如下：

- A. 新臺幣中央政府債券：以櫃檯買賣中心公佈之公債市場利率、理論利率換算百元價。
- B. 新臺幣公司債及金融債券：以櫃檯買賣中心公佈之公司債評價參考利率，配合適當信用評等及剩餘期間，計算適當殖利率再換算百元價。
- C. 新臺幣可轉換公司債：以櫃檯買賣中心掛牌交易之可轉(交)換公司債按評價日之收盤價格。無收盤價格者則依櫃檯買賣中心公告之可轉(交)換公司債買賣斷行情表之參考價。
- D. 資產證券化商品：採用Bloomberg價格資訊。
- E. 新臺幣短期票券：以台灣集中保管結算所 TAIBIR 02 頁面之Fixing Rate，將未來現金流量按適當天期折現。
- F. 外幣有價證券：以即時資訊系統(Bloomberg 、英商湯森路透或其他平台)於評價日可取得之最新報價，若以上皆無相關報價或評價者，則採用交易對手報價。
- G. 上市櫃股票、認購(售)權證、存託憑證：以交易所或櫃檯買賣中心公告之收盤價。
- H. 未上市櫃公司股票：公允價值衡量主要係參考相關財務資訊或採用業務屬性相似之可類比上市櫃公司市場價格及參數所作估計。
- I. 受益憑證：封閉型基金以公開市場之收盤價為公允價值；開放型基金以基金淨資產價值為公允價值。

J. 衍生工具：

- a. 認購(售)權證及股票指數期貨：以活絡市場之公開報價為公允價值。
- b. 遠期外匯、貨幣交換、利率交換、換匯換利交易及保證金交易：採用未來現金流量折現法。
- c. 選擇權：主要採用Black-Scholes、二項樹及蒙地卡羅模型進行評價。
- d. 部分衍生工具使用交易對手報價。

K. 混合工具：以公開市場報價、交易經紀商報價或評價模型計算。

(C) 信用風險評價調整：

本公司對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可能拖欠還錢，及本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，以本公司違約機率乘上本公司違約損失率後再乘以本公司違約暴險金額後，計算得出借方評價調整 (DVA)。

本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107年及106年1至9月無第一等級及第二等級公允價值衡量間移轉之情形。

(5) 第三等級之變動明細表：

項 目	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	
	權益工具投資	
107年1月1日	\$	-
IFRS9追溯適用之影響數		1,225,878
認列於其他綜合損益		62,457
107年9月30日		<u>\$1,288,335</u>

(6) 公允價值歸類於第三等級之評價流程：

本公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票主係以市場法估計公允價值，其判定係參考同類型公司評價、第三方報價、公司淨值及營運狀況評估之。另，其重大不可觀察輸入值主要為流動性折價，惟因流動性折價的可能變動不會導致重大的潛在財務影響，故不擬揭露其量化資訊。

(7) 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。

(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。

(四)財務風險管理

1. 概述

本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發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表表內及表外項目。本公司信用風險暴險，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，本公司訂定「授信資產評估作業要點」及依金融監督管理委員會訂定之「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

D. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司於每一報導日評估各類金融資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

(A) 逾期狀況之資訊與內部信評變動

(a) 當授信合約款項逾期31～90天且無其他不良徵兆者，則判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加，惟逾期超過30天，信用風險顯著增加之可反駁資訊，例如：

- a. 當未付款係行政上疏失而非因借款人財務困難。
- b. 因企業間商業糾紛造成款項支付逾期。
- c. 信用卡應繳款逾期30天係不可抗力因素造成，如持卡人出國或住院等。
- d. 本公司各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

(B) 實際營運狀況與債務履行能力

- (a) 預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。
- (b) 借款人營運結果之實際或預期顯著變動，同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

(C) 其他足以認定信用風險已顯著增加之客觀事實。

低度信用風險及Stage 1者，原則包含授信戶正常還款息、逾期未逾30天者(債務協商成功之有擔保授信戶)；投資等級之金融資產，或非屬投資等級但其評等未遭顯著降等。另外，考量交易對手及金融工具本身之屬性，過去無歷史減損發生經驗且估計未來發生減損的機率極低(如：存拆同業)，亦會視為低風險部位。

E. 違約及信用減損金融資產之定義

對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。金融資產已信用減損之證據包括有關下列事項之可觀察資料：

(A) 量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

(B) 質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- (a) 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整
- (b) 借款人已亡故或解散
- (c) 借款人之其他金融工具合約已違約
- (d) 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失
- (e) 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步
- (f) 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產前述違約及信用減損定義適用於本公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

F. 沖銷政策

本公司於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該金融資產之整體或部分，無法合理預期將回收之指標包含：

- (a) 追索活動已停止。
- (b) 經評估借款人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

本公司已沖銷之金融資產可能仍有進行之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

G. 預期信用損失之衡量

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

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

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。本公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如行政院主計處公布之經濟成長率）調整歷史資料後，以報導年度前五年經濟成長率平均數，與報導年度主計處公布當季經濟成長率預測數，二者相比較當經濟成長率下修時，依前五年度平均數與當季經濟成長率預測數之差額計算前瞻性因子計算預期信用損失，當經濟成長率往上，則前瞻性因子恆為1。

本公司以金融資產之總帳面金額評估放款違約暴險額。另，本公司於估計放款承諾之12個月預期信用損失時，係依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格－信用風險標準法」中對於信用轉換係數(CCF)之規範，按放款承諾於報導日後存續期間不可取消約定融資額度預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於107年第3季未有重大變動。

H. 前瞻性資訊之考量

本公司於衡量預期信用損失時，皆已將前瞻性資訊納入考量。本公司根據行政院主計處公布之經濟成長率，採報導年度前五年經濟成長率簡單平均數，與報導年度主計處公布當季經濟成長率預測數，二者相比較，當經濟成長率下修時，依前五年簡單平均數與當季經濟成長率預測數之差額計算前瞻性因子計算預期信用損失，當經濟成長率往上，則前瞻性因子恆為1。

主計處公布之經濟成長率，以每年2、5、8、11月下旬，查詢中華民國統計資訊網「國民所得及經濟成長」之「統計表」項下之「國民所得常用資料」為準。2月查得之統計資料，使用於2、3、4月之減損評估、5月查得之統計資料，使用於5、6、7月之減損評估，8月查得之統計資料，使用於8、9、10月之減損評估、11月得之統計資料，使用於11、12、隔年1月之減損評估。

本公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構（S&P及 Moody's）所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及 Moody's定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經本公司評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入本公司相關預期信用損失之評估。

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。本公司金融資產之主要抵押品種類如下：

- (A) 不動產。
- (B) 動產。
- (C) 有價證券。
- (D) 地上權。
- (E) 銀行存單、可轉讓定存單、本行活期存款。
- (F) 借款人營運所發生之應收票據。
- (G) 可讓與之債權或其他權利。

授信合約訂有債權保全、擔保物條款，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。

本公司關於擔保品政策於資產負債表日並無重大改變，且整體擔保品品質亦無重大改變。

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；投資政策準則、投資股票受益憑證等有價證券處理要點訂有對同一人(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. 其他信用增強

107年：

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

107年9月30日	總帳面金額	備抵減損 (IFRS9預期損失)	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
<u>已減損金融資產：</u>				
貼現及放款	\$2,707,882	\$518,489	\$2,189,393	\$2,013,922
應收款項				
-應收款項	52,326	49,805	2,521	-
-信用卡	1,050	878	172	-
-短期墊款	19,977	3,331	16,646	-
非放款轉列催收款	266	266	-	-
已減損金融資產總額	<u>\$2,781,501</u>	<u>\$572,769</u>	<u>\$2,208,732</u>	<u>\$2,013,922</u>

106年：

本公司之資產負債表所認列之金融資產及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	\$ -	\$ -	\$57,919	\$57,919
-其他	105,872	-	-	105,872
貼現及放款	103,044,606	-	4,216,113	107,260,719
小計	<u>\$103,150,478</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$4,274,032</u>	<u>\$107,424,510</u>

表外項目

不可撤銷之放款承諾	\$1,707,854	\$ -	\$1,712	\$1,709,566
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	71,742	-	-	71,742
各類保證款項	307,355	-	-	307,355
小計	\$2,086,951	\$ -	\$1,712	\$2,088,663
合計	\$105,237,429	\$ -	\$4,275,744	\$109,513,173

106年9月30日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
-----------	-----	---------	--------	----

表內項目

應收款				
-信用卡	\$ -	\$ -	\$35,835	\$35,835
-其他	87,739	-	-	87,739
貼現及放款	97,648,473	-	3,988,434	101,636,907
小計	\$97,736,212	\$ -	\$4,024,269	\$101,760,481

表外項目

不可撤銷之放款承諾	\$2,121,601	\$ -	\$1,293	\$2,122,894
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	19,424	-	-	19,424
各類保證款項	304,493	-	-	304,493
小計	\$2,445,518	\$ -	\$1,293	\$2,446,811
合計	\$100,181,730	\$ -	\$4,025,562	\$104,207,292

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

(4) 本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12月31日	106年9月30日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 9,939,814	\$ 10,822,619
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	7,015	6,431
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,341,757	1,301,084
各類保證款項	2,903,025	2,832,540
合計	\$ 14,191,611	\$ 14,962,674

(5) 本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 107年9月30日、106年12月31日及106年9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20,565,028仟元佔11.26%、23,249,691仟元佔12.73%及23,444,244仟元佔13.24%有信用風險顯著集中外，另本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	107 年 9 月 30 日		106 年 12 月 31 日		106 年 9 月 30 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
一、民營企業	77,758,578	42.59	76,092,347	41.65	72,162,525	40.77
二、公營企業	4,406,235	2.41	3,383,651	1.85	3,658,108	2.07
三、政府機關	20,554,005	11.26	23,249,439	12.73	23,454,192	13.25
四、非營利團體	88,230	0.05	92,684	0.05	110,615	0.06
五、私人	63,042,528	34.53	63,915,460	34.98	61,980,293	35.01
六、金融機構	16,723,070	9.16	15,972,660	8.74	15,652,259	8.84
合計	182,572,646	100.00	182,706,241	100.00	177,017,992	100.00

(B) 地區別

地區	107 年 9 月 30 日		106 年 12 月 31 日		106 年 9 月 30 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	161,208,849	88.30	164,601,831	90.09	158,596,965	89.59
美洲	4,093,545	2.24	10,984,507	6.01	3,783,348	2.14
亞洲	15,467,922	8.47	5,947,859	3.26	13,218,565	7.47
歐洲	1,215,670	0.67	1,172,044	0.64	778,094	0.44
非洲	-	-	-	-	40,520	0.02
大洋洲	586,660	0.32	-	-	600,500	0.34
合計	182,572,646	100.00	182,706,241	100.00	177,017,992	100.00

(C) 擔保品別

擔保品別	107 年 9 月 30 日		106 年 12 月 31 日		106 年 9 月 30 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	67,143,096	36.78	67,838,742	37.13	68,127,935	38.49
有擔保	115,429,550	63.22	114,867,499	62.87	108,890,057	61.51
—金融擔保品	8,813,345	4.83	6,950,003	3.80	6,855,375	3.87
—應收帳款	821,192	0.45	697,745	0.38	795,902	0.45
—不動產	94,376,871	51.68	95,882,231	52.48	90,284,931	51.00
—保證	9,562,106	5.24	9,957,269	5.45	9,790,296	5.53
—其他擔保品	1,856,036	1.02	1,380,251	0.76	1,163,553	0.66
合計	182,572,646	100.00	182,706,241	100.00	177,017,992	100.00

(6) 本公司金融資產信用品質分析：

本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、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：

107年：

A. 貼現及放款暨應收款、非放款轉列催收款之信用品質分析：

107年9月30日				
等級資訊	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合計
企金-評等等級	113,422,278	7,568	2,000,414	115,430,260
內部等級A1、A2、A3	5,770,759	3,020	-	5,773,779
內部等級B1、B2	33,667,086	-	74,261	33,741,347
內部等級C1、C2、C3	27,687,789	4,017	755,237	28,447,043
內部等級-不良D	121	-	874,757	874,878
未評等	46,296,523	531	296,159	46,593,213
消金-評等等級	62,348,765	218,660	781,088	63,348,513
特級房貸	8,230,224	36,127	255,359	8,521,710
優級房貸	992,657	3,880	11,465	1,008,002
佳級房貸	638,582	1,691	35,721	675,994
專簽房貸	7,273,178	37,861	34,149	7,345,188
內部等級1-2	20,558,910	1,793	104,437	20,665,140
內部等級3-4	12,018,984	19,603	97,562	12,136,149
內部等級5-6	1,201,830	5,416	83,986	1,291,232
未評等	11,434,400	112,289	158,409	11,705,098
總帳面金額	175,771,043	226,228	2,781,502	178,778,773
備抵減損	1,018,920	1,969	572,769	1,593,658
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				599,032
總計				2,192,690

B. 保證、信用狀、放款暨融資承諾之信用品質分析：

107年9月30日				
等級資訊	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合計
企金-評等等級	14,311,471	11,513	15,614	14,338,598
內部等級A1、A2、A3	1,947,239	-	-	1,947,239
內部等級B1、B2	4,006,516	10,000	9,283	4,025,799
內部等級C1、C2、C3	2,687,855	1,513	-	2,689,368
內部等級-不良D	-	-	-	-
未評等	5,669,861	-	6,331	5,676,192
消金-評等等級	1,340,625	-	-	1,340,625
特級房貸	-	-	-	-
優級房貸	-	-	-	-
佳級房貸	-	-	-	-
專簽房貸	-	-	-	-
內部等級1-2	673,737	-	-	673,737
內部等級3-4	240,797	-	-	240,797
內部等級5-6	23,922	-	-	23,922
未評等	402,169	-	-	402,169
總帳面金額	15,652,096	11,513	15,614	15,679,223
備抵減損	142,652	1,009	7,182	150,843
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				5,478
總計				156,321

106年：

- 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12月31日	165,035	143,335	524,707	-	116,664	-	-	197,585	1,147,326	9,063	1,156,389	92,823	1,249,212
106年 9月30日	168,660	159,255	475,249	100	230,996	-	-	30,652	1,064,912	7,071	1,071,983	77,578	1,149,561

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12月31日	92,541	5,253	97,794	1,151,418
106年 9月30日	62,941	5,244	68,185	1,081,376

b. 貼現及放款之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
<u>表內項目</u>							
貼現及放款	175,057,519	712,705	2,551,469	178,321,693	817,786	1,643,756	175,860,151
非放款轉列催收款項	-	-	23,102	23,102	23,102	-	-
<u>表外項目</u>							
承諾及保證	-	-	-	-	-	-	-
應收保證款項	2,887,411	15,614	-	2,903,025	-	57,713	2,845,312
應收信用狀款項	1,323,796	17,961	-	1,341,757	-	-	1,341,757
合 計	179,268,726	746,280	2,574,571	182,589,577	840,888	1,701,469	180,047,220

106年9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	170,489,751	623,112	1,513,865	172,626,728	344,618	1,605,416	170,676,694
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	2,809,825	22,715	-	2,832,540	-	57,300	2,775,240
應收信用狀款項	1,272,418	28,666	-	1,301,084	-	-	1,301,084
合 計	174,571,994	674,493	1,540,151	176,786,638	355,132	1,662,716	174,768,790

c. 本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	8,600,569	1,006,439	682,005	12,342,600	-	-	-	-	-	-	5,608,597	28,240,210
-現金卡	-	-	-	-	8,387	490,236	155,260	8,261	595	-	-	662,739
-小額純信用貸款	-	-	-	-	8,820	187,843	59,377	23,800	7,967	2,878	29,933	320,618
-就學貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,117,671	5,117,671
-其他	-	-	-	-	408,277	16,915,201	4,759,108	4,046,063	678,139	246,426	1,056,928	28,110,141
合計	8,600,569	1,006,439	682,005	12,342,600	425,484	17,593,280	4,973,745	4,078,124	686,701	249,304	11,813,129	62,451,379

106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	-	238,267	1,034,689	2,021,390	6,055,304	16,725,216	7,862,835	21,650,024	7,175,319	62,763,044
-無擔保	23,249,691	1,954,050	3,623,825	5,350,860	5,914,645	3,268,186	2,362,539	2,276,332	6,054,175	54,054,303
合計	23,249,691	2,192,317	4,658,514	7,372,250	11,969,949	19,993,402	10,225,374	23,926,356	13,229,494	116,817,347

106年9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	8,823,741	1,045,330	677,122	12,907,191	-	-	-	-	-	-	4,502,472	27,955,856
-現金卡	-	-	-	-	8,190	480,922	150,417	7,117	595	-	-	647,241
-小額純信用貸款	-	-	-	-	8,080	168,511	45,922	43,054	7,686	3,196	17,400	293,849
-就學貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,947,151	4,947,151
-其他	-	-	-	-	426,730	16,052,289	4,641,806	3,895,704	679,026	240,837	744,831	26,681,223
合計	8,823,741	1,045,330	677,122	12,907,191	443,000	16,701,722	4,838,145	3,945,875	687,307	244,033	10,211,854	60,525,320

106年9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	-	181,195	1,120,263	2,158,127	6,160,516	14,956,422	7,399,633	20,022,518	6,073,559	58,072,233
-無擔保	23,444,244	2,634,180	3,723,079	4,893,996	5,257,540	4,084,147	1,930,563	3,910,640	6,096,052	55,974,441
合計	23,444,244	2,815,375	4,843,342	7,052,123	11,418,056	19,040,569	9,330,196	23,933,158	12,169,611	114,046,674

d. 有價證券投資信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 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	39,575,815	14,093,934	171,533	53,841,282	-	-	53,841,282	-	53,841,282
-債券投資	14,545,620	14,093,934	-	28,639,554	-	-	28,639,554	-	28,639,554
-股權投資	-	-	171,533	171,533	-	-	171,533	-	171,533
-其他	25,030,195	-	-	25,030,195	-	-	25,030,195	-	25,030,195
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	-	-	1,082,580	1,082,580	-	-	1,082,580	-	1,082,580
-股權投資	-	-	1,082,580	1,082,580	-	-	1,082,580	-	1,082,580
-債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-

106年9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	29,903,552	151,434	147,648	30,202,634	-	-	30,202,634	-	30,202,634
-債券投資	4,873,376	151,434	-	5,024,810	-	-	5,024,810	-	5,024,810
-股權投資	-	-	141,697	141,697	-	-	141,697	-	141,697
-其他	25,030,176	-	5,951	25,036,127	-	-	25,036,127	-	25,036,127
持有至到期日金融資產	25,316,802	120,469	-	25,437,271	-	-	25,437,271	-	25,437,271
-債券投資	25,316,802	120,469	-	25,437,271	-	-	25,437,271	-	25,437,271
-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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(7) 本公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析—106年

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司內部風險管理規則，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。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	106年12月31日			106年9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
應收款	1,312	7,751	9,063	5,315	1,756	7,071
— 信用卡業務	616	216	832	4,498	554	5,052
— 應收利息	696	7,535	8,231	817	1,202	2,019
貼現及放款	273,046	473,234	746,280	355,575	318,918	674,493
消費金融業務	248,611	288,923	537,534	309,969	284,295	594,264
— 住宅抵押貸款	163,637	205,493	369,130	203,103	149,821	352,924
— 現金卡	1,679	—	1,679	2,585	—	2,585
— 小額純信用貸款	2,267	749	3,016	2,154	593	2,747
— 就學貸款	65,161	64,294	129,455	72,680	100,155	172,835
— 其他	15,867	18,387	34,254	29,447	33,726	63,173
企業金融業務	24,435	184,311	208,746	45,606	34,623	80,229
— 有擔保	11,897	5,276	17,173	10,395	10,437	20,832
— 無擔保	12,538	179,035	191,573	35,211	24,186	59,397

(8) 本公司金融資產之減損評估分析—106年

本公司貼現及放款暨應收款之減損評估，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12月31日	106年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	1,246,890	237,434	503,008	63,374
	組合評估減損	1,304,579	1,276,431	314,778	281,244
無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	175,770,224	171,112,863	1,643,756	1,605,416
合 計		178,321,693	172,626,728	2,461,542	1,950,034

項 目		應收款總額		備抵呆帳金額	
		106年12月31日	106年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	89,394	74,040	85,997	57,357
	組合評估減損(註)	3,429	3,538	6,544	5,584
無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	1,156,389	1,071,983	5,253	5,244
合 計		1,249,212	1,149,561	97,794	68,185

(註)：包括短期墊款－備抵呆帳

(9) 承受擔保品管理政策

本公司承受擔保品之性質皆為土地及房屋建築等，截至 107年9月30日、106年12月31日及106年9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) 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

年\月			107 年 9 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		500,890	45,029,243	1.11	502,031	100.23
	無擔保		633,972	69,533,035	0.91	1,003,995	158.37
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		266,596	29,304,978	0.91	367,982	138.03
	現金卡		-	605,581	-	5,647	-
	小額純信用貸款(註5)		23,305	1,086,847	2.14	28,685	123.09
	其 他(註6)	擔 保	163,167	30,361,042	0.54	201,253	123.34
		無擔保	1,623	1,684,081	0.10	17,829	1,098.52
放款業務合計			1,589,553	177,604,807	0.89	2,127,422	133.84
			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			266	173,904	0.15	1,626	611.28
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	-	-	-	-

年\月			106 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		164,873	46,237,036	0.36	593,400	359.91
	無擔保		127,102	68,169,197	0.19	1,201,475	945.28
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		339,800	29,191,138	1.16	353,438	104.01
	現金卡		-	664,417	-	2,749	-
	小額純信用貸款(註5)		24,938	1,173,089	2.13	30,759	123.34
	其 他(註6)	擔 保	242,536	31,029,467	0.78	266,471	109.87
		無擔保	9,181	1,857,349	0.49	13,250	144.32
放款業務合計			908,430	178,321,693	0.51	2,461,542	270.97
			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			445	164,118	0.27	1,322	297.08
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	-	-	-	-

年\月			106 年 9 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		120,015	42,624,958	0.28	564,948	470.73
	無擔保		105,917	68,021,837	0.16	746,054	704.38
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		306,846	28,841,024	1.06	329,607	107.42
	現金卡		-	649,825	-	2,648	-
	小額純信用貸款(註5)		25,311	1,146,877	2.21	30,374	120.00
	其 他(註6)	擔 保	227,521	29,665,873	0.77	263,984	116.03
		無擔保	9,131	1,676,334	0.54	12,419	136.01
放款業務合計			794,741	172,626,728	0.46	1,950,034	245.37
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			166	173,060	0.10	1,157	696.99
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) 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目	107年 9 月 30 日		106 年 12 月 31 日		106 年 9 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)	167	5	232	10	253	15
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	108,804	728	107,385	540	112,499	507
合 計	108,971	733	107,617	550	112,752	522

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) 本公司授信風險集中情形

年度	107 年 9 月 30 日			106 年 12 月 31 日			106 年 9 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(%) (註4)	行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比 例(%) (註4)	行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比 例(%) (註4)
1	A 集團其他綜合商品零售業	2,761,986	19.06	A 集團不動產開發業	2,719,123	19.17	A 集團不動產開發業	2,802,115	19.76
2	B 集團不動產開發業	2,044,690	14.11	B 集團不動產開發業	2,180,503	15.37	B 集團不動產開發業	1,757,500	12.40
3	C 集團合成樹脂及塑膠製造	1,707,249	11.78	C 集團不動產開發業	2,012,000	14.18	C 集團運動場館業	1,699,683	11.99
4	D 集團運動場館業	1,649,846	11.39	D 集團其他金融中介業	1,661,477	11.71	D 集團其他金融中介業	1,583,292	11.17
5	E 集團其他金融中介業	1,621,336	11.19	E 集團運動場館業	1,657,489	11.68	E 集團不動產開發業	1,449,932	10.23
6	F 集團不動產開發業	1,518,000	10.48	F 集團其他金融中介業	1,514,420	10.67	F 集團其他金融中介業	1,224,580	8.64
7	G 集團其他金融中介業	1,479,719	10.21	G 集團不動產開發業	1,502,749	10.59	G 集團船舶及其零件製造業	1,207,085	8.51
8	H 集團不動產開發業	1,309,442	9.04	H 集團船舶及其零件製造業	1,190,941	8.39	H 集團不動產開發業	1,104,045	7.79
9	I 集團不動產開發業	1,128,190	7.79	I 集團不動產開發業	1,100,459	7.76	I 集團船舶及其零件製造業	1,068,632	7.54
10	J 集團不動產開發業	1,087,100	7.50	J 集團不動產租售業	1,020,000	7.19	J 集團不動產租售業	1,020,000	7.19

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。為加強本公司資金流動性，應建立本公司對金融同業及金融同業對本公司拆款額度，且每年檢視一次。

(3) 非衍生金融負債到期分析

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

107 年 9 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	8,045,436	21,860	-	79,610	-	8,146,906
附買回票券及債券負債	10,750,383	27,826	-	-	-	10,778,209
應付款項	4,271,387	199,810	201,156	38,425	52,471	4,763,249
存款及匯款	22,330,020	32,569,947	37,770,144	49,074,310	83,152,459	224,896,880
應付金融債券	-	-	-	-	6,300,000	6,300,000
其他到期資金流出項目	13,754	9,168	12,301	3,307	265,998	304,528

106 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	5,109,722	646,815	13,400	153,210	-	5,923,147
附買回票券及債券負債	5,333,040	34,365	-	-	-	5,367,405
應付款項	3,265,469	211,182	39,588	106,306	37,118	3,659,663
存款及匯款	30,905,871	34,064,252	33,387,233	48,499,112	82,892,360	229,748,828
應付金融債券	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000
其他到期資金流出項目	9,247	7,777	5,827	13,673	338,970	375,494

106 年 9 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	5,853,772	4,415,395	-	131,430	-	10,400,597
附買回票券及債券負債	3,236,989	34,337	-	-	-	3,271,326
應付款項	3,626,215	175,216	219,198	72,470	37,628	4,130,727
存款及匯款	24,891,703	30,862,601	36,644,945	44,868,315	80,365,723	217,633,287
應付金融債券	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000
其他到期資金流出項目	8,366	3,082	7,129	5,797	299,420	323,794

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按本公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活性存款必須於最近期間內償付，截至107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加 88,159,826仟元、87,800,471仟元及84,671,243仟元。

(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：

107 年 9 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	8,429,126	6,254,389	2,629,858	2,048,918	－	19,362,291
－現金流出	4,223,449	3,114,344	1,367,198	1,055,741	－	9,760,732
－現金流入	4,205,677	3,140,045	1,262,660	993,177	－	9,601,559
－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	4,223,449	3,114,344	1,367,198	1,055,741	－	9,760,732
現金流入小計	4,205,677	3,140,045	1,262,660	993,177	－	9,601,559
現金流量淨額	17,772	(25,701)	104,538	62,564	－	159,173

106 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	2,257,848	609,315	123,866	－	－	2,991,029
－現金流出	1,110,198	302,406	60,026	－	－	1,472,630
－現金流入	1,147,650	306,909	63,840	－	－	1,518,399
－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	1,110,198	302,406	60,026	－	－	1,472,630
現金流入小計	1,147,650	306,909	63,840	－	－	1,518,399
現金流量淨額	(37,452)	(4,503)	(3,814)	－	－	(45,769)

106 年 9 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	1,744,912	1,231,705	28,282	111,073	－	3,115,972
－現金流出	883,271	613,059	13,879	54,096	－	1,564,305
－現金流入	861,641	618,646	14,403	56,977	－	1,551,667
－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	883,271	613,059	13,879	54,096	－	1,564,305
現金流入小計	861,641	618,646	14,403	56,977	－	1,551,667
現金流量淨額	21,630	(5,587)	(524)	(2,881)	－	12,638

(5) 表外項目到期分析

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

107 年 9 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	4,706,371	5,818,057	296,675	10,821,103
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	600	6,246	－	6,846
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,685,861	－	－	1,685,861
各類保證款項	1,970,961	1,193,822	7,476	3,172,259
合 計	8,363,793	7,018,125	304,151	15,686,069

106 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	4,358,638	5,077,304	503,872	9,939,814
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	38	6,977	－	7,015
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,341,757	－	－	1,341,757
各類保證款項	1,646,554	1,248,399	8,072	2,903,025
合 計	7,346,987	6,332,680	511,944	14,191,611

106 年 9 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	4,078,022	5,500,403	1,244,194	10,822,619
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	22	6,409	-	6,431
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,301,084	-	-	1,301,084
各類保證款項	1,627,204	1,147,136	58,200	2,832,540
合 計	7,006,332	6,653,948	1,302,394	14,962,674

(6) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本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。

下表係本公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

107 年 9 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)	\$80,318	\$232,229	\$14,980	\$327,527
營業租賃收入(出租人)	9,058	11,122	-	20,180
資本支出承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

106 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)	\$78,958	\$134,219	\$16,107	\$229,284
營業租賃收入(出租人)	10,101	17,804	-	27,905
資本支出承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

106 年 9 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)	\$82,020	\$131,404	\$26,255	\$239,679
營業租賃收入(出租人)	10,283	20,181	-	30,464
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. 本公司新臺幣到期日期限結構分析表

107 年 9 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	225,927,969	22,220,703	23,703,859	17,329,640	33,802,764	21,273,141	107,597,862
主要到期資金流出	266,157,459	9,927,762	10,954,208	29,192,981	36,347,812	50,084,371	129,650,325
期距缺口	(40,229,490)	12,292,941	12,749,651	(11,863,341)	(2,545,048)	(28,811,230)	(22,052,463)

106 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	230,272,797	32,132,960	42,819,659	14,774,265	14,289,591	20,812,171	105,444,151
主要到期資金流出	277,103,013	11,192,365	16,966,758	30,835,137	33,211,080	52,737,411	132,160,262
期距缺口	(46,830,216)	20,940,595	25,852,901	(16,060,872)	(18,921,489)	(31,925,240)	(26,716,111)

106 年 9 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	217,100,419	18,783,307	26,069,961	16,733,716	33,216,560	19,549,886	102,746,989
主要到期資金流出	263,604,424	10,946,835	11,803,127	28,252,782	35,313,281	48,111,595	129,176,804
期距缺口	(46,504,005)	7,836,472	14,266,834	(11,519,066)	(2,096,721)	(28,561,709)	(26,429,815)

B. 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

107 年 9 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	1,290,875	147,353	180,556	32,185	32,326	898,455
主要到期資金流出	1,520,418	548,794	370,706	167,929	218,969	214,020
期距缺口	(229,543)	(401,441)	(190,150)	(135,744)	(186,643)	684,435

106 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	917,641	111,976	73,157	31,235	44,163	657,110
主要到期資金流出	1,135,753	415,384	257,490	138,861	168,984	155,034
期距缺口	(218,112)	(303,408)	(184,333)	(107,626)	(124,821)	502,076

106 年 9 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	980,342	108,566	125,176	32,241	37,630	676,729
主要到期資金流出	1,228,920	381,573	332,383	161,856	205,236	147,872
期距缺口	(248,578)	(273,007)	(207,207)	(129,615)	(167,606)	528,857

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的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券風險部位主要包括國內上市櫃股票、基金、ETF 等；利率風險部位主要包括：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. 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盈餘及經濟價值之可能影響。本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

本公司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)，並針對交易對象、交易員等訂有交易限額控管。

且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

本公司針對交易對象、行業別設定投資限額，每月並以 β 值衡量權益證券及基金受到系統風險影響的程度。針對投資停損點設定規範，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)。

本公司非交易部位之權益證券價格風險，由本公司依業務規模發展適合之方式監控，並遵循IFRS9規範。

(9) 市場風險評價技術

(A) 風險值(Value at Risk, VaR)

本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	107年1至9月			106年1至9月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	104,394	147,921	61,226	80,707	114,484	58,407
利率風險值	60,652	67,186	54,736	22,537	32,031	16,044
權益證券風險值	27,943	34,950	23,057	8,482	15,380	3,320
分散後風險值	70,987	91,422	50,584	46,751	76,607	29,371

(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

下表彙總本公司截至 107年9月30日、106年12月31日及106年9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

	107 年 9 月 30 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	\$8,863	\$1,591	\$48,691	\$4,749
存放央行及拆借銀行同業	11,500	-	17,000	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,864	-	-	62,738
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	201,011	158,285	252,112	317,367
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	200,961	123,015	226,135	109,992
貼現及放款	664,820	10,000	115,957	-
應收款項	14,845	250	2,198	-
不動產及設備	22	-	-	
其他資產	24,786	-	322,388	86,501
資產總計	\$1,129,672	\$293,141	\$984,481	\$581,347
匯率	30.53	22.03	4.436	2.156
折合新臺幣資產總計	\$34,488,886	\$6,457,896	\$4,367,158	\$1,253,384
<u>外幣金融負債</u>				
央行及金融同業存款	\$146,143	\$63,033	\$253,689	\$100,000
附買回票券及債券負債	228,349	155,659	-	-
存款及匯款	707,061	68,137	730,283	480,052
其他金融負債	878	-	-	-
應付款項	3,809	5,177	2	-
其他負債	20,257	1,065	450	1,295
負債總計	\$1,106,497	\$293,071	\$984,424	\$581,347
匯率	30.530	22.03	4.436	2.156
折合新臺幣負債總計	\$33,781,353	\$6,456,354	\$4,366,905	\$1,253,384

單位：外幣：仟元；新臺幣：仟元

	106 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	\$26,931	\$7,502	\$14,907	\$12,389
存放央行及拆借銀行同業	6,500	—	—	—
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,229	—	—	52,000
備供出售金融資產	263,556	169,180	239,652	205,075
貼現及放款	565,698	10,000	118,907	—
應收款項	9,800	—	—	—
持有至到期日金融資產	—	—	—	—
其他資產	25,677	424	43,826	212,588
資產總計	\$900,391	\$187,106	\$417,292	\$482,052
匯率	29.765	23.20	4.569	2.406
折合新臺幣資產總計	\$26,800,138	\$4,340,859	\$1,906,607	\$1,159,817
<u>外幣金融負債</u>				
央行及金融同業存款	\$105,000	\$36,500	\$ —	\$110,000
附買回票券及債券負債	105,786	94,107	—	—
存款及匯款	629,333	56,499	417,290	367,079
應付款項	1,790	—	2	3,678
其他負債	35,044	—	—	1,295
負債總計	\$876,953	\$187,106	\$417,292	\$482,052
匯率	29.765	23.20	4.569	2.406
折合新臺幣負債總計	\$26,102,506	\$4,340,859	\$1,906,607	\$1,159,817

單位：外幣：仟元；新臺幣：仟元

	106 年 9 月 30 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	\$43,440	\$6,484	\$13,282	\$27,783
存放央行及拆借銀行同業	15,000	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	130	1,170	-	52,000
備供出售金融資產	44,441	51,431	45,952	83,647
貼現及放款	586,285	10,000	56,000	-
應收款項	7,197	1,004	-	8,862
持有至到期日金融資產	237,672	121,452	224,578	170,355
其他資產	18,786	618	58,941	281,384
資產總計	\$952,951	\$192,159	\$398,753	\$624,031
匯率	30.275	23.72	4.555	2.234
折合新臺幣資產總計	\$28,850,592	\$4,558,011	\$1,816,320	\$1,394,085
<u>外幣金融負債</u>				
央行及金融同業存款	\$160,026	\$76,000	\$ -	\$255,000
附買回票券及債券負債	68,502	48,990	-	-
存款及匯款	678,395	48,019	397,951	367,736
應付款項	10,028	19,150	802	-
其他負債	18,158	-	-	1,295
負債總計	\$935,109	\$192,159	\$398,753	\$624,031
匯率	30.275	23.72	4.555	2.234
折合新臺幣負債總計	\$28,310,425	\$4,558,011	\$1,816,320	\$1,394,085

(11)本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	107年9月30日			106年12月31日			106年9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	1,138,748	30.53	34,765,976	879,684	29.765	26,183,794	941,633	30.275	28,507,939
GBP	10,373	39.90	413,883	3,474	40.090	139,273	4,186	40.570	169,826
HKD	233,701	3.903	912,135	161,135	3.808	613,602	165,203	3.876	640,327
AUD	293,141	22.03	6,457,896	186,682	23.200	4,331,022	191,540	23.720	4,543,329
SGD	647	22.33	14,448	14,410	22.260	320,767	14,262	22.310	318,185
CHF	69	31.28	2,158	546	30.450	16,626	550	31.280	17,204
CAD	15,604	23.47	366,226	13,550	23.720	321,406	14,133	24.290	343,291
JPY	1,619,062	0.2692	435,851	1,864,146	0.2646	493,253	2,335,564	0.2692	628,734
CNY	662,093	4.436	2,937,045	373,466	4.569	1,706,366	339,812	4.555	1,547,844
ZAR	494,847	2.156	1,066,890	269,463	2.406	648,328	342,647	2.234	765,473
SEK	117	3.450	404	70,330	3.610	253,891	55,770	0.027	1,478
KRW	80,550	0.0275	2,215	-	-	-	-	-	-
EUR	4,891	35.49	173,582	7,369	35.580	262,189	8,241	35.790	294,945
NZD	20,160	20.17	406,627	26,068	21.130	550,817	43,293	21.830	945,086
非貨幣性項目									
USD	424	30.53	12,945	1,643	29.765	48,904	539	30.275	16,318
金融負債									
貨幣性項目									
USD	1,086,001	30.53	33,155,611	842,189	29.765	25,067,756	918,418	30.275	27,805,105
GBP	3,725	39.90	148,628	3,767	40.090	151,019	4,087	40.570	165,810
HKD	38,937	3.903	151,971	111,201	3.808	423,453	165,136	3.876	640,067
AUD	292,006	22.03	6,432,892	187,106	23.200	4,340,859	192,159	23.720	4,558,011
SGD	4,316	22.33	96,376	13,390	22.260	298,061	14,411	22.310	321,509
CHF	306	31.28	9,572	534	30.450	16,260	559	31.280	17,486
CAD	16,115	23.47	378,219	13,646	23.720	323,683	14,381	24.290	349,314
JPY	1,270,632	0.2692	342,054	1,952,843	0.2646	516,722	2,340,943	0.2692	630,182
CNY	984,424	4.436	4,366,905	417,292	4.569	1,906,607	398,753	4.555	1,816,320
ZAR	581,348	2.156	1,253,386	482,052	2.406	1,159,817	624,031	2.234	1,394,085
SEK	107	3.450	369	-	3.610	-	-	0.027	-
EUR	7,884	35.49	279,803	7,384	35.580	262,723	8,134	35.790	291,116
NZD	35,177	20.17	709,520	33,566	21.130	709,250	43,414	21.830	947,728
非貨幣性項目									
USD	1,747	30.53	53,336	785	29.765	23,366	860	30.275	26,037

(12)公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 本公司利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

107 年 9 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	185,096,641	6,415,797	1,047,165	18,142,876	210,702,479
利率敏感性負債	150,676,576	18,825,996	22,375,801	7,433,434	199,311,807
利率敏感性缺口	34,420,065	(12,410,199)	(21,328,636)	10,709,442	11,390,672
淨 值					13,781,262
利率敏感性資產與負債比率(%)					105.72
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					82.65

106 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	193,580,270	5,495,531	822,727	14,029,690	213,928,218
利率敏感性負債	154,094,003	18,172,361	27,345,853	5,688,858	205,301,075
利率敏感性缺口	39,486,267	(12,676,830)	(26,523,126)	8,340,832	8,627,143
淨 值					13,489,384
利率敏感性資產與負債比率(%)					104.20
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					63.96

106 年 9 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	183,873,536	5,906,917	189,680	14,830,251	204,800,384
利率敏感性負債	144,859,078	18,730,753	24,292,607	6,167,760	194,050,198
利率敏感性缺口	39,014,458	(12,823,836)	(24,102,927)	8,662,491	10,750,186
淨 值					13,637,557
利率敏感性資產與負債比率(%)					105.54
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					78.83

說明1、銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

B. 本公司利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金仟元；%

107 年 9 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	730,752	74,800	984	283,387	1,089,923
利率敏感性負債	772,453	102,897	108,911	97,283	1,081,544
利率敏感性缺口	(41,701)	(28,097)	(107,927)	186,104	8,379
淨 值					23,175
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.77
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					36.16

106 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	576,601	64,498	1,920	222,323	865,342
利率敏感性負債	594,082	93,447	66,792	85,750	840,071
利率敏感性缺口	(17,481)	(28,949)	(64,872)	136,573	25,271
淨 值					23,439
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.01
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					107.82

106 年 9 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	666,185	16,967	4,206	241,513	928,871
利率敏感性負債	604,673	130,159	91,446	80,091	906,369
利率敏感性缺口	61,512	(113,192)	(87,240)	161,422	22,502
淨 值					17,842
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.48
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					126.12

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，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，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：

107 年 9 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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	2,516,588	2,326,878
按攤銷後成本衡量金融資產		
附買回條件協議	9,044,862	8,451,331

106 年 12 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
備供出售金融資產		
附買回條件協議	5,723,877	5,367,405
持有至到期日金融資產		
附買回條件協議	-	-

106 年 9 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	32,663	35,370
持有至到期日金融資產		
附買回條件協議	3,440,889	3,235,956

7. 金融資產及金融負債之互抵：

本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：

107年9月30日：

金融資產	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	\$65,995	\$ -	\$65,995	(\$57,165)	\$ -	\$8,830

金融負債	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	\$242,830	\$ -	\$242,830	(\$57,165)	\$ -	\$185,665
附買回票券及債券負債	10,778,209	-	10,778,209	(10,727,185)	(51,024)	-
合計	\$11,021,039	\$ -	\$11,021,039	(\$10,784,350)	(\$51,024)	\$185,665

106年12月31日：

金融資產	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	\$45,384	\$ -	\$45,384	(\$190)	(\$45,194)	\$ -

金融負債	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	\$989	\$ -	\$989	(\$190)	(\$799)	\$ -
附買回票券及債券負債	5,367,405	-	5,367,405	(5,330,246)	(37,159)	-
合計	\$5,368,394	\$ -	\$5,368,394	(\$5,330,436)	(\$37,958)	\$ -

106年9月30日：

金融資產	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	\$6,865	\$ -	\$6,865	(\$185)	(\$1,106)	\$5,574

金融負債	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	\$23,954	\$ -	\$23,954	(\$185)	(\$1,106)	\$22,663
附買回票券及債券負債	3,271,326	-	3,271,326	(3,233,530)	(37,796)	-
合計	\$3,295,280	\$ -	\$3,295,280	(\$3,233,715)	(\$38,902)	\$22,663

(五)資本管理

1. 概述

本公司資本管理目標如下：

- 本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。
- 為使本公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，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。

一 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。

一 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：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：第三季財務報告得免予揭露。

(六)獲利能力

單位：%

項 目		107年7至9月	106年7至9月	107年1至9月	106年1至9月
資產報酬率	稅前	0.06	0.07	0.12	0.24
	稅後	0.06	0.07	0.14	0.21
淨值報酬率	稅前	1.20	1.40	2.25	4.50
	稅後	1.08	1.26	2.56	3.99
純 益 率		18.10	20.94	13.74	21.64

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

(七)其 他

本公司對慶富造船股份有限公司及其關係企業(以下簡稱該集團)之授信餘額截至106年12月31止計 12.04億(含本金11.9億及其他0.14億)，由於對該集團之債權自107年 1月起陸續因符合法令規定而列入逾期放款，本公司為降低逾放比率，截至107年9月30日止已轉銷呆帳 7.63億(含本金及其他)。

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。

(二)轉投資事業相關資訊及合計持股情形：季報免揭露。

(三)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
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 107 年 9 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	20,565,028	金融業不適用	無	不 適 用	截至 107 年 11 月 8 日 止已收回 5,689 仟元	—

十四、部門資訊

(一)一般性資訊：

本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：

本公司營運決策者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，並採與財務報表中營業損益一致之方式衡量。

(三)部門財務資訊：

107年7至9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	\$826,482	\$490,460	\$88,836	\$ -	\$1,405,778
來自部門間利息及手續費收入	290,884	-	-	(290,884)	-
支付外部客戶利息及手續費支出	(480,805)	(90,800)	(44,027)	-	(615,632)
支付部門間利息及手續費支出	-	(290,884)	-	290,884	-
其他淨損益	9,349	51,900	4,625	-	65,874
淨 收 益	\$645,910	\$160,676	\$49,434	\$ -	\$856,020
呆 帳 費 用	(83,896)	(30,020)	-	-	(113,916)
營 業 費 用	(519,015)	(21,509)	(30,174)	-	(570,698)
部門損益	<u>\$42,999</u>	<u>\$109,147</u>	<u>\$19,260</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$171,406</u>
資產					
非流動資產資本支出	<u>\$4,607</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$4,607</u>
部門資產	<u>\$150,558,267</u>	<u>\$101,066,670</u>	<u>\$18,215,720</u>	<u>\$281,363</u>	<u>\$270,122,020</u>
部門負債	<u>\$137,768,220</u>	<u>\$99,712,213</u>	<u>\$18,152,792</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$255,633,225</u>

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16,464仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產281,363仟元。

106年7至9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	\$810,792	\$332,521	\$91,288	\$ -	\$1,234,601
來自部門間利息及手續費收入	248,510	-	103	(248,613)	-
支付外部客戶利息及手續費支出	(398,337)	(46,144)	(39,435)	-	(483,916)
支付部門間利息及手續費支出	(103)	(220,786)	(27,691)	248,580	-
其他淨損益	9,723	33,317	8,383	-	51,423
淨 收 益	\$670,585	\$98,908	\$32,648	(\$33)	\$802,108
呆 帳 費 用	(26,642)	(7,964)	-	-	(34,606)
營 業 費 用	(536,344)	(19,701)	(25,337)	33	(581,349)
部門損益	\$107,599	\$71,243	\$7,311	\$ -	\$186,153
資產					
非流動資產資本支出	\$16,885	\$ -	\$ -	\$ -	\$16,885
部門資產	\$148,833,612	\$89,367,675	\$15,698,287	\$168,980	\$254,068,554
部門負債	\$135,914,156	\$88,355,650	\$15,621,024	\$ -	\$239,890,830

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18,168仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產168,980仟元。

107年1至9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	\$2,481,926	\$1,300,443	\$279,325	\$ -	\$4,061,694
來自部門間利息及手續費收入	788,663	-	10	(788,673)	-
支付外部客戶利息及手續費支出	(1,373,304)	(254,055)	(90,731)	-	(1,718,090)
支付部門間利息及手續費支出	(10)	(780,484)	(8,179)	788,673	-
其他淨損益	30,826	274,800	16,791	-	322,417
淨 收 益	\$1,928,101	\$540,704	\$197,216	\$ -	\$2,666,021
呆 帳 費 用	(564,241)	(67,276)	-	-	(631,517)
營 業 費 用	(1,551,930)	(60,535)	(99,964)	-	(1,712,429)
部門損益	(\$188,070)	\$412,893	\$97,252	\$ -	\$322,075

資產

非流動資產資本支出	\$48,149	\$ -	\$ -	\$ -	\$48,149
部門資產	\$150,558,267	\$101,066,670	\$18,215,720	\$281,363	\$270,122,020
部門負債	\$137,768,220	\$99,712,213	\$18,152,792	\$ -	\$255,633,225

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利益44,305仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產281,363仟元。

106年1至9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	\$2,423,989	\$961,975	\$241,314	\$ -	\$3,627,278
來自部門間利息及手續費收入	693,038	-	313	(693,351)	-
支付外部客戶利息及手續費支出	(1,172,300)	(169,701)	(70,299)	-	(1,412,300)
支付部門間利息及手續費支出	(313)	(609,606)	(83,349)	693,268	-
其他淨損益	33,699	178,852	27,905	-	240,456
淨 收 益	\$1,978,113	\$361,520	\$115,884	(\$83)	\$2,455,434
呆 帳 費 用	(123,423)	(13,932)	-	-	(137,355)
營 業 費 用	(1,590,230)	(56,209)	(71,735)	83	(1,718,091)
部門損益	\$264,460	\$291,379	\$44,149	\$ -	\$599,988
資產					
非流動資產資本支出	\$165,847	\$ -	\$ -	\$ -	\$165,847
部門資產	\$148,833,612	\$89,367,675	\$15,698,287	\$168,980	\$254,068,554
部門負債	\$135,914,156	\$88,355,650	\$15,621,024	\$ -	\$239,890,830

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68,684仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產168,980仟元。

(四)地區別資訊：

期中財務報表得免揭露。

(五)重要客戶資訊：

期中財務報表得免揭露。