

2018



1.302

0.21485

DATA LINK LAYER

107 年度

ANNUAL REPORT

年報

#### 總行

地址：高雄市左營區博愛二路168號

電話：(07) 557-0535

網址：<https://www.bok.com.tw>

#### 發言人

姓名：徐翠梅

職稱：副總經理

電話：(07) 557-0535轉204

電子郵件信箱：[tsuimei@mail.bok.com.tw](mailto:tsuimei@mail.bok.com.tw)

#### 代理發言人

姓名：陳美伶

職稱：顧問兼主任秘書

電話：(07) 557-0535轉292

電子郵件信箱：[m0020@mail.bok.com.tw](mailto:m0020@mail.bok.com.tw)

海外有價證券掛牌買賣之交易場所：無

#### 辦理股票過戶機構

名稱：元大證券股份有限公司

地址：台北市大同區承德路三段210號B1.B2

電話：(02) 2586-5859

網址：[www.yuanta.com](http://www.yuanta.com)

#### 本年度信用評等公司

名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司

地址：台北市敦化北路205號13樓1306室

電話：(02) 8175-7600

網址：[www.fitchratings.com.tw](http://www.fitchratings.com.tw)

#### 本年度財務報告簽證會計師

姓名：謝仁耀、蘇炳章

事務所名稱：國富浩華聯合會計師事務所

地址：高雄市苓雅區四維三路6號27樓之1

電話：(07) 331-2133

網址：[www.crowehorwath.net/tw/](http://www.crowehorwath.net/tw/)



|                                                                                         |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 致股東報告書                                                                                  | 2   |
| 銀行簡介                                                                                    | 8   |
| 公司治理報告                                                                                  | 9   |
| 一、組織系統                                                                                  | 9   |
| 二、董事、總經理、副總經理、各部門、分支機構主管及顧問資料                                                           | 11  |
| 三、107年度支付董事(含獨立董事)、總經理、副總經理及顧問之酬金及分派員工酬勞情形                                              | 16  |
| 四、公司治理運作情形                                                                              | 20  |
| 五、會計師公費資訊                                                                               | 42  |
| 六、更換會計師資訊                                                                               | 43  |
| 七、董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近1年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業情形                                     | 43  |
| 八、107度及截至108年3月止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第11條應規定申報股權者之股權移轉及股權質押變動情形 | 44  |
| 九、持股比例占前10名之股東，其相互間之關係人或為配偶、二等親以內之親屬關係之資訊                                               | 46  |
| 十、本行及董事、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例                             | 47  |
| 募資情形                                                                                    | 48  |
| 一、資本及股份                                                                                 | 48  |
| 二、金融債券、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利新股及併購或受讓其他金融機構之辦理情形                                     | 52  |
| 三、資金運用計畫執行情形                                                                            | 54  |
| 營運概況                                                                                    | 55  |
| 一、業務內容                                                                                  | 55  |
| 二、從業員工：最近2年度及截至108年3月止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形                        | 60  |
| 三、企業責任及道德行為                                                                             | 61  |
| 四、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異                                                      | 62  |
| 五、資訊設備                                                                                  | 63  |
| 六、勞資關係                                                                                  | 63  |
| 七、重要契約                                                                                  | 64  |
| 八、107年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊                                           | 64  |
| 財務概況                                                                                    | 65  |
| 一、最近5年度簡明資產負債表及綜合損益表                                                                    | 65  |
| 二、最近5年度財務分析                                                                             | 70  |
| 三、107年度財務報告之審計委員會審查報告                                                                   | 76  |
| 四、107年度財務報告                                                                             | 77  |
| 五、107年度經會計師查核簽證之本行個體財務報告                                                                | 176 |
| 六、107年度及截至108年3月止本行及關係企業發生之財務週轉困難情事                                                     | 176 |
| 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項評估                                                                 | 177 |
| 一、財務狀況                                                                                  | 177 |
| 二、財務績效                                                                                  | 178 |
| 三、現金流量                                                                                  | 178 |
| 四、107年度重大資本支出對財務業務之影響                                                                   | 179 |
| 五、107年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫                                                  | 179 |
| 六、風險管理事項之評估                                                                             | 179 |
| 七、危機處理應變機制                                                                              | 190 |
| 八、其他重要事項                                                                                | 190 |
| 特別記載事項                                                                                  | 191 |
| 一、關係企業相關資料                                                                              | 191 |
| 二、107年度及截至108年3月止，私募有價證券及金融債券辦理情形                                                       | 191 |
| 三、107年度及截至108年3月止，子公司持有或處分本行股票情形                                                        | 191 |
| 四、其他必要補充說明事項                                                                            | 191 |
| 五、107年度及截至108年3月止，發生證券交易法第36條第3項第2款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項                                 | 191 |
| 資訊透明化揭露                                                                                 | 192 |
| 總行及國內外分支機構之地址及電話                                                                        | 193 |



108.4.26卸任

董事長

張雲鵬



董事長

朱潤通

回顧107年，因國內金融市場競爭激烈，存放利差日益縮小，壓縮獲利空間，惟本行積極調整境外金融及海外投資業務，在經營團隊暨全體同仁共同努力下，全年利息淨收益達26.32億元，較上(106)年度25.35億元，成長3.83%；利息以外淨收益8.68億元，較上(106)年度7.57億元，成長14.66%，惟受慶富案分二年提列呆帳影響，致107年每股稅後盈餘為0.46元，僅較上(106)年度0.45元，成長2.22%。

展望108年，行政院主計總處預估經濟成長率為2.27%，但受美中貿易衝突升溫，雖有助於台商回流及轉單效應，惟國內投資環境仍待改善，回流成效還需後續觀察。由於國內經濟與全球景氣高度連動，特別是美中二大經濟體，同時也是我們最主要出口市場，若貿易戰加劇及金融緊縮，將會是一場不確定性因素的開端。

茲將本行107年度營業結果及108年度營業計畫概述如下：

#### 一、本行107年度營業結果

##### (一)國內外金融環境

107年受全球景氣擴張帶動，我國經濟成長率2.63%，台股站上萬點，但美中貿易戰、聯準會(Fed)升息、美元升值等因素持續發酵，不僅加劇全球股市、匯市波動，連帶使經濟前景樂觀氛圍急轉直下，國際貨幣基金(IMF)發布「世界經濟展望」報告也下修了108年全球成長預估，值得我們注意。

##### (二)本行組織變化情形：



總經理

王進安

1. 107年1月23日成立「保險代理部」，併入「高銀財產保險代理人股份有限公司」及「高銀人身保險代理人股份有限公司」等二家子公司。
2. 107年2月7日「六合分行」遷址台中市北屯區文心路四段59號，並更名為「北屯分行」。
3. 107年3月1日「財務管理處」更名為「金融市場營運處」。
4. 107年3月1日「業務管理處」會計科獨立升格並更名為「財務會計處」。
5. 107年3月1日「研究發展處」併入「業務管理處」業務推展科之業務，更名為「營運管理處」。

## (三) 營業計畫及經營策略實施成果

單位：新台幣/美金億元、%

| 項目 \ 年度    | 107年<br>實際數 | 106年<br>實際數 | 增(減)數  | 增(減)比率(%) |
|------------|-------------|-------------|--------|-----------|
| 存款平均餘額     | 2,307.58    | 2,192.36    | 115.22 | 5.26      |
| 放款平均餘額     | 1,766.75    | 1,708.01    | 58.74  | 3.44      |
| 外匯承作量 (美金) | 87.80       | 65.51       | 22.29  | 34.03     |
| 手續費收入      | 5.55        | 5.12        | 0.43   | 8.40      |
| 稅前淨利       | 4.88        | 4.99        | (0.11) | (2.20)    |



董事

李宗坤



董事

蔡維碧



董事

李玉文



獨立董事

蘇正平



常務董事

李樑堅



常務暨獨立董事

林文淵

## (四)預算執行情形

單位：新台幣/美金億元、%

| 項目 \ 年度   | 107年<br>實際數 | 107年<br>預算數 | 達成率(%) |
|-----------|-------------|-------------|--------|
| 存款平均餘額    | 2,307.58    | 2,258.00    | 102.20 |
| 放款平均餘額    | 1,766.75    | 1,800.00    | 98.15  |
| 外匯承作量(美金) | 87.80       | 58.00       | 151.38 |
| 手續費收入     | 5.55        | 5.82        | 95.36  |

## (五)財務收支及獲利能力分析

107年度較上(106)年度決算數，主要增減項目分析如下：

單位：新台幣百萬元、%

| 項目        |    | 107年度   | 106年度   | 增(減)數 | 增(減)比率(%) |
|-----------|----|---------|---------|-------|-----------|
| 利息淨收益     |    | 2,632   | 2,535   | 97    | 3.83      |
| 利息以外淨收益   |    | 868     | 757     | 111   | 14.66     |
| 淨收益合計     |    | 3,500   | 3,292   | 208   | 6.32      |
| 呆帳費用      |    | (718)   | (590)   | 128   | 21.69     |
| 營業費用      |    | (2,294) | (2,203) | 91    | 4.13      |
| 稅前淨利      |    | 488     | 499     | (11)  | (2.20)    |
| 本期淨利      |    | 480     | 452     | 28    | 6.19      |
| 稅後每股盈餘(元) |    | 0.46    | 0.45    | 0.01  | 2.22      |
| 資產報酬率     | 稅前 | 0.18    | 0.19    | —     | (0.01)    |
|           | 稅後 | 0.18    | 0.17    | —     | 0.01      |
| 權益報酬率     | 稅前 | 3.41    | 3.74    | —     | (0.33)    |
|           | 稅後 | 3.35    | 3.39    | —     | (0.04)    |



常務董事

伏和中



獨立董事

何美珮



董事

李勝琰



董事

劉仲信



董事

曾文哲



董事

陳瑞芳

#### (六)研究發展狀況

持續蒐集分析國內外經濟金融情勢，及國內主要產業動態資料，定期編撰經濟金融及重要產業之分析報告，及不定期就銀行經營相關之重大經濟金融議題與本行授信業務相關之產業撰寫專題報告，俾供業務拓展之參考。

## 二、108年度營業計畫概要

### (一)經營方針與重要經營政策

#### 1.放款—提升利息及手續費收入：

- (1)提高中小企業放款比重，充分支持5+2產業及在地企業。
- (2)針對優質土建融授信案件，以一條龍方式服務，提高利息及開辦費收入。
- (3)針對優質客層辦理房貸專案，以維持房貸業務量，並增加非房貸業務，提高利差。

#### 2.存款—降低資金成本：

- (1)調整存款結構，降低資金成本。
- (2)擴大存款新客源，增加企業存款戶。
- (3)增加低資金成本之活期性存款，提高活存占比。
- (4)引導高資金成本之存款轉存外幣存款或承作理財商品。

#### 3. 外匯—擴大利差，提升收益：

- (1)積極拓展外幣放款及國際聯貸案，提高全行收益。
- (2)擴大存款基磐，增加外匯存款客戶。
- (3)擴增外幣存款支應外幣放款及國際聯貸，降低拆借成本。
- (4)提升外匯承作量，增加外匯手續費收入。

#### 4.非利息收入—增加收益比重：

##### (1)增加低風險手續費收入：

- A.強化財富管理客群，發展多元理財商品，以強化業務推展及擴增整體收益。
- B.加強推動分期繳長年期保險業務，就不同目標客群，引進創新壽險商品。



C. 推動不動產房屋合建信託、不動產買賣價金信託、守富安養信託、公益信託、公職人員財產信託等業務。

(2)強化財務操作績效：

- A. 加強國內外股票、基金及債券操作。
- B. 拓展客戶商業性外匯及衍生性金融商品交易需求。
- C. 增加外幣有價證券之投資，提高收益。

5.積極發展數位金融－優化線上服務：

- (1)持續優化網路銀行功能，提高非臨櫃交易比重。
- (2)全面升級行動銀行服務，強化行動交易安全控管。
- (3)與異業合作新支付型態，延伸行動金融服務觸角。
- (4)因應數位金融科技發展之趨勢，開辦數位帳戶。

6.強化法令遵循－提升執行效能與落實作業：

- (1)擬訂完善法令遵循執行計畫，提升法令遵循執行效能。
- (2)落實監控法規變動風險相關作業，避免觸法情事發生。
- (3)落實執行最新防制洗錢及打擊資恐法令、CRS法案導入作業、PIMS導入及適用GDPR等相關規範，強化員工認知，健全體質。

7.內部控制－兼顧風險控制與作業效能：

- (1)各業務主管單位，加強對分行的業務協助與督導，以強化第二道防線功能。
- (2)繼續強化三道防線機制，落實自行查核，防範弊端，並持續實施一般查核會後檢討機制，以強化內部控制制度及簡化作業程序。

(二)預期營業目標

- 1.存款平均餘額：新台幣2,251億元。
- 2.放款平均餘額：新台幣1,820億元。
- 3.外匯業務承作量：美金86億元。
- 4.手續費收入：新台幣6.095億元。

三、未來發展策略

本行將秉持穩健的經營理念，持續深耕台灣，並積極拓展海外金融業務，增加自身獲利能力，提供客戶創新、多元化的金融服務，以客戶、股東與員工的權益為宗旨，期以「穩經營」、「調結構」、「增獲利」、「促轉型」、「重內控」、「優資訊」的經營理念，成為本國銀行中的優質銀行。

四、本行受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一)外部競爭環境之影響

面對台灣金融市場的過度競爭，國內利率始終維持在低檔，市場競爭更加激烈，導致國內獲利來源成長有限；為落實主管機關對於防制洗錢與打擊資恐機制暨資訊安全控管之監督需求，使經營成本逐步提升；另「純網銀」執照的開放，預期金融市場競爭會更加激烈。

## (二)法規環境之影響

隨著國際金融自由化，網路科技蓬勃發展，洗錢手法不斷翻新，本行持續依據我國洗錢防制法、金融機構防制洗錢辦法及所營業務所屬公會公布之防制洗錢及打擊資恐注意事項範本等規定，增修本行防制洗錢及打擊資恐相關內部作業規範，以落實法令遵循要求。

本行為落實遵循「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」(CRS法案)與「租稅協定稅務用途資訊交換作業辦法」(稅務資訊交換辦法)，已陸續完成CRS法案相關作業流程導入及CRS法案新開戶作業教育訓練，以利自108年起確實遵循CRS法案辦理金融帳戶盡職審查及申報作業。

又為利建立誠信、透明的企業文化及促進健全經營，本行業已訂定「誠信經營守則」及「檢舉案件處理標準作業辦法」，期以創造良好之企業形象與永續發展之環境。

另因應歐盟個人資料保護規則(General Data Protection Regulation，簡稱GDPR)於107年5月25日之生效施行，本行業已遵照主管機關要求並經審慎評估本行適用GDPR之可能性為極低，惟本行將持續恪遵我國個人資料保護法令規範，並關注歐盟官方/各會員國就GDPR公布之相關細則及指引，落實個人資料保護機制。

## (三)總體經營環境之影響

隨著全球數位科技快速發展，以及Bank 4.0「金融常在，銀行不再？」的挑戰，本行透過全面推動數位轉型策略，啟動數位金融業務發展計劃，分為三個階段推動，包括提升及優化個人網銀、企業金融網及行動銀行APP服務功能；擴展CRM系統之功能並發展基礎之大數據分析；發展大數據分析並結合AI人工智慧應用等，並隨著Fintech的發展而適時調整。

## 五、信用評等

| 評等日期     | 評等機構     | 評等結果 |    |         |         | 評等展望 |
|----------|----------|------|----|---------|---------|------|
|          |          | 國際   |    | 國內      |         |      |
|          |          | 長期   | 短期 | 長期      | 短期      |      |
| 108.2.21 | 惠譽信用評等公司 | BBB+ | F2 | AA-(tw) | F1+(tw) | 穩定   |

## 六、結語

本行賡續以「掌握金融科技商機、持續拓展優質授信、擴大理財業務規模、提升投資操作收益、落實洗錢防制機制、均衡南北區域布局、培育專業優秀人才及履行企業社會責任」的經營理念，發揮競爭優勢，再創營運佳績。

董事長 張 雲 鵬 總經理 王 進 安



## 一、設立日期：71年1月13日

## 二、沿革

本行，原名「高雄市銀行股份有限公司」，簡稱「高雄市銀行」，於83年1月1日更名為「高雄銀行股份有限公司」，簡稱「高雄銀行」。本行成立之始，實收資本額新台幣4億5,000萬元，由高雄市政府出資百分之99.994設立。為積極改善經營體質、強化財務透明及提升競爭力，本行股票於87年5月18日正式掛牌上市；88年9月27日移轉民營；90年5月31日奉財政部核准升格為全國性銀行，歷經37年來增資及民營化結果，截至108年3月底為止，資本額總計104億343萬1,060元。

## 三、107年度及截至108年3月底止，下列事項辦理情形：

- (一)辦理銀行併購、轉投資關係企業及重整之情形：無。
- (二)是否隸屬特定金融控股公司：無。
- (三)董事及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權大量移轉或更換情形：無。
- (四)經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項：無。

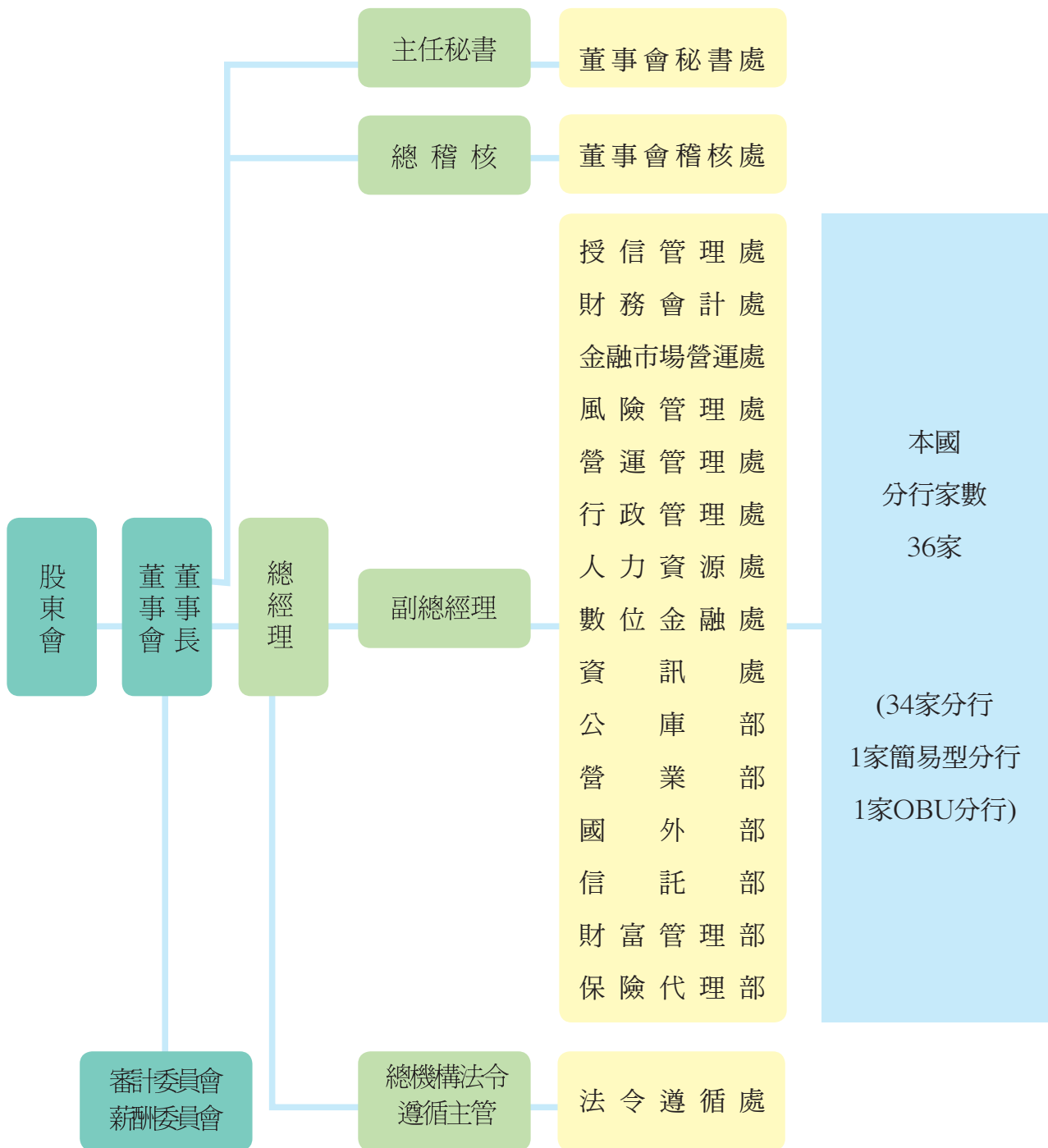
## 在董事會及董事長領導下，主要營運團隊



註：黃副總經理于108年3月1日屆齡退休。

## 一、組織系統

### (一) 組織結構圖





## (二)各主要部門經營業務

- 1.授 信 管 理 處：授信業務之規劃、推展、審核、徵信、管理，經濟研究、擔保品之鑑估，逾期放款催理，及相關業務輔導諮詢等事項。
- 2.財 務 會 計 處：全行會計、統計、預決算、財務等業務之管理及規劃；營運目標分配、管理及經營績效考核等事項。
- 3.金融市場營運處：資金調度；承銷及自營買賣有價證券；政府債券自行買賣業務；短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務；代募公債及其還本付息事宜；投資業務之規劃、執行；外匯交易；資產負債管理等事項。
- 4.風 險 管 理 處：全行風險控管機制之規劃、建構及監控等事項。
- 5.營 運 管 理 處：經營之綜合企劃、研究、發展、創新；分支機構申設、遷移規劃、經理人證照換發；信用評等、年報、工作報告等彙編；存匯業務之規劃、推展與管理；國內營運通路及其營業前檯、公益彩券及其他相關業務之代理服務等管理、規劃及輔導。
- 6.法 令 遵 循 處：法令遵循事務之規劃、管理、執行、考核、督導及教育訓練等，及契據審核、法務諮詢、法律意見會簽及訴訟處理等法務行政事務；防制洗錢及打擊資恐遵循事務之規劃與執行。
- 7.行 政 管 理 處：庶務、出納、營繕、財產、文書、印信、公關、行舍護鈔保全、及其他不屬於總行各單位之非金融相關業務等事項。
- 8.人 力 資 源 處：人力資源規劃、考核、管理，行員差假、訓練，待遇、福利、退撫及勞資關係等事項。
- 9.數 位 金 融 處：數位金融產品及信用卡等支付工具之企劃、行銷、管理與作業優化，自動化服務設備之設置與管理，CRM管理與運用，社群媒體經營，及新種數位業務評估與申請等事項。
- 10.資 訊 處：自動化業務及資訊安全之規劃、設計及作業管理等事項。
- 11.公 庫 部：各項代理公、市庫業務之設計推行，市有證券財務之保管及分支庫業務指導監督等事項。
- 12.營 業 部：各項存款、授信、外匯、國內匯兌、保證、現金出納、資金運作及其他金融服務等事項。
- 13.國 外 部：國外匯兌、存款、放款、保證、出納及其他外匯業務之管理、規劃及推展等事項。
- 14.信 託 部：辦理經中央主管機關核准辦理之信託業務及附屬業務之規劃、推展及執行。
- 15.財 富 管 理 部：財富管理業務之規劃、推展、執行及理財業務人員之管理、考核事項。
- 16.保 險 代 理 部：經主管機關核准兼營保險代理業務之規劃、推展、執行及管理等等事項。

二、董事、總經理、副總經理、各部門、分支機構主管及顧問資料

(一)第13屆董事

1. 董事資料

108年3月31日

| 職稱            | 國籍或<br>註冊地 | 姓名                       | 性別 | 選(就)任<br>日期 | 任期        | 初次選<br>任日期 | 選任時持有股份     |                         | 現在持有股數      |                         | 配偶、未成年子女<br>或現在持有股份 |                         | 利用他人名<br>義持有股份 |                         | 主要經(學)歷                                                             | 目前兼任本行及<br>其他公司之職務<br>(註1)                                                      | 關係 |    |
|---------------|------------|--------------------------|----|-------------|-----------|------------|-------------|-------------------------|-------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----|----|
|               |            |                          |    |             |           |            | 股數          | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 股數          | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 股數                  | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 股數             | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) |                                                                     |                                                                                 | 職稱 | 姓名 |
| 董事長           | 中華民國       | 張雲鵬<br>(高雄市政府代表)         | 男  | 106.06.22   | 109.06.21 | 106.06.22  | 432,657,702 | 43.13                   | 448,666,036 | 43.13                   | 0                   | 0                       | 0              | 0                       | 華南商業銀行常務董事兼總經理、<br>華南金融控股(股)公司董事兼總經理<br>台灣大學商學系畢業                   | 高雄銀行董事長；國票綜合<br>證券(股)公司及台灣票券金<br>融(股)公司董事                                       | 無  | 無  |
| 常務董事暨<br>獨立董事 | 中華民國       | 林文淵                      | 男  | 106.06.22   | 109.06.21 | 97.06.19   | 0           | 0                       | 0           | 0                       | 0                   | 0                       | 0              | 0                       | 東森整合行銷(股)公司、中鋼集團及<br>台灣美乙株工業(股)公司董事長<br>美國夏威夷大學土木工程碩士               | (註2)<br>高雄市政府財政局局長                                                              | 無  | 無  |
| 常務董事          | 中華民國       | 李傑堅<br>(高雄市政府代表)         | 男  | 108.01.31   | 109.06.21 | 108.01.22  | 448,666,036 | 43.13                   | 448,666,036 | 43.13                   | 0                   | 0                       | 0              | 0                       | 義守大學財金系主任、KY馬光公司<br>獨立董事、科研生物科技(股)公司獨<br>立董事、新辦委員會主席<br>國立成功大學管理學博士 | 高雄市政府財政局局長                                                                      | 無  | 無  |
| 常務董事          | 中華民國       | 伏和中<br>(高雄市政府代表)         | 男  | 108.01.31   | 109.06.21 | 108.01.22  | 448,666,036 | 43.13                   | 448,666,036 | 43.13                   | 0                   | 0                       | 0              | 0                       | 台灣國際造船公司獨立董事、台灣<br>智慧自動化與機器人協會常務理事<br>國立中山大學材料研究所博士                 | 高雄市政府經濟發展局局長                                                                    | 無  | 無  |
| 獨立董事          | 中華民國       | 何美玗                      | 女  | 106.06.22   | 109.06.21 | 97.06.19   | 0           | 0                       | 0           | 0                       | 0                   | 0                       | 0              | 0                       | 行政院政務委員會經建會主委<br>國立台灣大學農業化學系                                        | 金寶電子工業(股)公司、友<br>達光電(股)公司及日月光投<br>資控股(股)公司等公司獨立<br>董事                           | 無  | 無  |
| 獨立董事          | 中華民國       | 蘇正平                      | 男  | 106.06.22   | 109.06.21 | 100.06.16  | 0           | 0                       | 0           | 0                       | 0                   | 0                       | 0              | 0                       | 中央通訊社、先驅媒體社會企業<br>(股)公司董事長<br>德國法蘭克福大學經濟學碩士                         | 萬事達國際旅行社(有)公司<br>經理人兼董事、第一科天<br>使投資(股)公司董事長；北<br>大實踐教育(股)公司董事、<br>橘色創意科技(股)公司董事 | 無  | 無  |
| 董事            | 中華民國       | 李玉文<br>(高雄市政府代表)         | 男  | 108.01.22   | 109.06.21 | 108.01.22  | 448,666,036 | 43.13                   | 448,666,036 | 43.13                   | 0                   | 0                       | 0              | 0                       | 中華工商業聯合會理事長<br>北京大學經濟法學博士                                           | 登興實業有限公司副總經理<br>高工畢業                                                            | 無  | 無  |
| 董事            | 中華民國       | 蔡維碧<br>(高雄市政府代表)         | 男  | 108.01.22   | 109.06.21 | 108.01.22  | 448,666,036 | 43.13                   | 448,666,036 | 43.13                   | 0                   | 0                       | 0              | 0                       | 高雄銀行(股)公司企業工會<br>常務理事<br>龍華工專                                       | 高雄銀行總工會副理事長                                                                     | 無  | 無  |
| 董事            | 中華民國       | 李宗坤<br>(高雄市政府代表)         | 男  | 106.06.22   | 109.06.21 | 103.06.19  | 432,657,702 | 43.13                   | 448,666,036 | 43.13                   | 0                   | 0                       | 0              | 0                       | 高雄銀行(股)公司企業工會<br>常務理事<br>龍華工專                                       | 高雄銀行(股)公司企業工會<br>理事長                                                            | 無  | 無  |
| 董事            | 中華民國       | 劉仲信<br>(晉禾企業(股)公司<br>代表) | 男  | 106.06.22   | 109.06.21 | 100.06.16  | 92,170,604  | 9.19                    | 99,164,444  | 9.53                    | 0                   | 0                       | 0              | 0                       | 高雄市政府財政局副局長<br>國際商業專科學校銀行保險科                                        | —                                                                               | 無  | 無  |
| 董事            | 中華民國       | 李勝琛<br>(晉禾企業(股)公司代表)     | 男  | 106.06.22   | 109.06.21 | 100.06.16  | 92,170,604  | 9.19                    | 99,164,444  | 9.53                    | 0                   | 0                       | 0              | 0                       | 中華民國仲泰協會仲裁人<br>國立中山大學大陸研究所碩士                                        | (註3)<br>威致鋼鐵(股)公司獨立董<br>事、華友聯開發(股)公司獨<br>立董事                                    | 無  | 無  |
| 董事            | 中華民國       | 曾文哲<br>(晉禾企業(股)公司<br>代表) | 男  | 106.06.22   | 109.06.21 | 106.06.22  | 92,170,604  | 9.19                    | 99,164,444  | 9.53                    | 0                   | 0                       | 0              | 0                       | 勤業眾信聯合會計師事務所董事<br>成功大學管理學院高階管理碩士                                    | 高雄銀行(股)公司獨立董<br>事、華友聯開發(股)公司獨<br>立董事                                            | 無  | 無  |
| 董事            | 中華民國       | 陳瑞芳<br>(晉禾企業(股)公司<br>代表) | 男  | 106.06.22   | 109.06.21 | 94.03.15   | 973,726     | 0.1                     | 1,673,303   | 0.16                    | 0                   | 0                       | 0              | 0                       | 高雄銀行(股)公司企業工會<br>常務理事<br>美國北亞歷桑那大學企業管理碩士                            | 高雄銀行信託部副理                                                                       | 無  | 無  |

註1：兼任他公司職務，資料日期108年3月31日。  
 註2：獨立董事林文淵兼任東森電訊事業(股)公司、海外投資開發(股)公司、台灣美乙株工業(股)公司董事長；大魯閣實業(股)公司、春雨工廠(股)公司、成世環宇國際媒體(股)公司獨立董事；聯合再生能源(股)公司、大立高子工業(股)公司、南和興產(股)公司及榮鋼材料科技(股)公司等公司董事等職務。  
 註3：董事李勝琛兼任恒源實業(股)公司董事長；台灣美乙株工業(股)公司董事長；神腦國際企業(股)公司監察人；遠見律師事務所合夥律師；台灣農林(股)公司獨立董事等職務。  
 註4：屬法人股東代表者，法人股東名稱請參閱下頁，「2.法人股東之主要股東」。  
 註5：常務董事許立明於107年4月20日卸任，董事趙建於107年12月31日辭任，常務董事李怡德、曾美妙以及董事史哲於民國108年1月21日卸任。

## 2. 法人股東之主要股東

| 法人股東名稱           | 法人股東之主要股東                                                                                                                                     |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 高雄市政府            | 屬政府機關                                                                                                                                         |
| 高雄市高雄銀行(股)公司企業工會 | 屬社團法人                                                                                                                                         |
| 晉禾企業(股)公司        | 蔡永裕(21.45%)、陳錫惠(18.51%)、蔡雄田(12.66%)、蔡榮泰(10.32%)、蔡松涵(9.88%)、德騰投資有限公司(6.63%)、鎮疆投資有限公司(6.63%)、協泰資產管理有限公司(6.63%)、蔡張秀香(6.2%)、蔡永泉(0.64%)、蔡佳伶(0.44%) |

註：「法人股東之主要股東」屬法人股東者：無。

## 3. 法人股東之主要股東屬法人股東者

| 法人股東名稱     | 法人股東之主要股東         |
|------------|-------------------|
| 德騰投資有限公司   | 蔡永裕(90%)、陳錫惠(10%) |
| 鎮疆投資有限公司   | 蔡雄田(90%)、陳錫惠(10%) |
| 協泰資產管理有限公司 | 蔡榮泰(90%)、陳錫惠(10%) |

## 4. 董事之工作經驗、專業知識及符合獨立性情形

| 條件<br>姓名 | 是否具五年以上工作經驗及下列專業資格<br>商務、財務、會計或銀行<br>業務所須相關科系之公私立大專<br>院校講師以上 | 商務、財務、會計或銀行<br>業務所須之國家考試及格<br>領有證書之專門職業及技術人員 | 商務、財務、會計或銀行<br>業務所須之工作經驗 | 符合獨立性情形(註) |   |   |   |   |   |   |   |   |    | 兼任其他公開發行公司獨立<br>董事家數 |
|----------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----------------------|
|          |                                                               |                                              |                          | 1          | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |                      |
| 張雲鵬      |                                                               |                                              | ✓                        | ✓          | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 0                    |
| 林文淵      |                                                               |                                              | ✓                        | ✓          | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 3                    |
| 李樑堅      | ✓                                                             |                                              | ✓                        | ✓          | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 0                    |
| 伏和中      |                                                               |                                              | ✓                        | ✓          | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 0                    |
| 何美玥      |                                                               |                                              | ✓                        | ✓          | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 3                    |
| 蘇正平      |                                                               |                                              | ✓                        | ✓          | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 0                    |
| 李玉文      |                                                               |                                              | ✓                        | ✓          | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 0                    |
| 蔡維碧      |                                                               |                                              | ✓                        | ✓          | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 0                    |
| 李宗坤      |                                                               |                                              | ✓                        | ✓          | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 0                    |
| 劉仲信      |                                                               |                                              | ✓                        | ✓          | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 0                    |
| 李勝琛      |                                                               | ✓                                            |                          | ✓          | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 1                    |
| 曾文哲      |                                                               |                                              | ✓                        | ✓          | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 2                    |
| 陳瑞芳      |                                                               |                                              | ✓                        | ✓          | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 0                    |

註：各董事、監察人於選任前二年及在職期間符合下述各條件者，業於各條件代號下方空格中打“✓”。

1. 非為銀行或其關係企業之受僱人。
2. 非為銀行或其關係企業之董事、監察人（但如為銀行之母公司、銀行直接及間接持有股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限）。
3. 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之五以上或持股前十名之自然人股東。
4. 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
5. 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
6. 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事、監察人、經理人或持股百分之五以上股東。
7. 非為銀行或其關係企業提供商務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事、監察人、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
8. 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
9. 未有公司法第30條各款情事之一。
10. 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

5. 當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估說明如下：

本公司董事會成員具備多元性，包含不同專業經驗/工作領域及背景。為強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，本公司「公司治理實務守則」第33條明訂「董事會成員多元化之政策」，相關內容及其落實情形如下：

董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到本公司公司治理之理想目標，董事會整體應具備之能力如下：

- (1) 營運判斷能力。
- (2) 會計及財務分析能力。
- (3) 經營管理能力。
- (4) 風險管理能力。
- (5) 危機處理能力。
- (6) 產業知識。
- (7) 國際市場觀。
- (8) 領導能力。
- (9) 決策能力。

高雄銀行董事會成員多元化政策之落實情形

| 多元化核心項目<br>董事姓名 |     | 專業經驗/工作領域 |    |    |    |    |     |     | 背景 |    |    |    |    |    |      |      |      |
|-----------------|-----|-----------|----|----|----|----|-----|-----|----|----|----|----|----|----|------|------|------|
|                 |     | 金控        | 銀行 | 會計 | 證券 | 保險 | 資訊業 | 鋼鐵業 | 商務 | 法律 | 財務 | 會計 | 金融 | 農化 | 機械工程 | 土木工程 | 空間規劃 |
|                 | 張雲鵬 | ✓         | ✓  |    | ✓  |    |     |     | ✓  |    | ✓  |    | ✓  |    |      |      |      |
|                 | 林文淵 |           | ✓  |    |    |    | ✓   |     | ✓  |    |    |    | ✓  |    | ✓    |      |      |
|                 | 李樑堅 |           | ✓  |    |    |    |     |     |    | ✓  |    | ✓  |    |    |      |      |      |
|                 | 伏和中 |           | ✓  |    |    |    | ✓   |     |    |    |    |    |    | ✓  |      |      |      |
|                 | 何美玥 |           | ✓  |    |    |    |     |     | ✓  |    |    | ✓  | ✓  |    |      |      |      |
|                 | 蘇正平 |           | ✓  |    |    |    |     |     | ✓  |    |    |    |    |    |      |      |      |
|                 | 李玉文 |           | ✓  |    |    |    |     |     | ✓  | ✓  |    |    |    |    |      |      |      |
|                 | 蔡維碧 |           | ✓  |    |    |    |     |     | ✓  |    |    |    |    | ✓  |      |      |      |
|                 | 李宗坤 |           | ✓  |    |    |    |     |     | ✓  |    |    | ✓  |    |    |      |      |      |
|                 | 劉仲信 |           | ✓  |    |    | ✓  |     |     |    |    | ✓  |    |    |    |      |      |      |
|                 | 李勝琛 |           | ✓  |    |    |    |     |     | ✓  | ✓  |    |    |    |    |      |      |      |
|                 | 曾文哲 |           | ✓  | ✓  |    |    |     |     |    |    | ✓  |    |    |    |      |      |      |
|                 | 陳瑞芳 |           | ✓  |    |    |    | ✓   |     |    |    |    | ✓  |    |    |      |      |      |

## (二) 總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

108年4月10日

| 職稱                  | 國籍   | 姓名  | 性別 | 選就任日期     | 持有股份    |           | 配偶、未成年子女持有股份股數 | 持有股份比率(%) | 利用他人名義持有股份股數 |           | 持有股份比率(%) | 主要經(學)歷                        | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |     |
|---------------------|------|-----|----|-----------|---------|-----------|----------------|-----------|--------------|-----------|-----------|--------------------------------|-------------|-----------------|-----|
|                     |      |     |    |           | 股數      | 持有股份比率(%) |                |           | 股數           | 持有股份比率(%) |           |                                |             | 職稱              | 姓名  |
| 總經理                 | 中華民國 | 王進安 | 男  | 106.07.07 | 151,509 | 0.0146    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行處長、經理、副總經理<br>文化大學國貿系      | 無           | 無               | 無   |
| 副總經理                | 中華民國 | 徐翠梅 | 女  | 106.06.22 | 134,722 | 0.0129    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行處長、主任秘書<br>中山大學EMBA        | 無           | 無               | 無   |
| 副總經理兼金融市場營運處處長      | 中華民國 | 陳守仁 | 男  | 108.04.10 | 193,780 | 0.0186    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行處長、經理<br>美國芝加哥大學企研所        | 無           | 無               | 無   |
| 總稽核                 | 中華民國 | 林仲貞 | 女  | 100.01.18 | 65,333  | 0.0063    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行處長、經理<br>高應大商經所            | 無           | 無               | 無   |
| 顧問兼主任秘書             | 中華民國 | 陳美伶 | 女  | 106.09.01 | 94,406  | 0.0091    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行處長、經理<br>政治大學中文系           | 無           | 無               | 無   |
| 總機構法令遵循主管兼法令遵循處處長   | 中華民國 | 周德琴 | 女  | 104.01.27 | 61,977  | 0.006     | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行副處長、副理<br>中興大學法律系          | 無           | 無               | 無   |
| 營運管理處處長             | 中華民國 | 尤宜珍 | 女  | 107.03.01 | 51,086  | 0.0049    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行經理<br>第一科大財管所              | 無           | 無               | 無   |
| 財務會計處處長             | 中華民國 | 薛金幼 | 女  | 107.03.01 | 5,520   | 0.0005    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行副處長、副理<br>空中商專會計科          | 無           | 無               | 無   |
| 授信管理處處長             | 中華民國 | 張榮泰 | 男  | 107.03.01 | 55,586  | 0.0053    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行經理<br>第一科大財金所博士            | 無           | 無               | 無   |
| 數位金融處處長             | 中華民國 | 馮瑜瑾 | 男  | 106.04.17 | 26,380  | 0.0025    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行副處長、副理<br>成功大學企管所碩士        | 無           | 無               | 無   |
| 人力資源處處長兼行政管理處處長     | 中華民國 | 劉秀慧 | 女  | 104.03.02 | 59,723  | 0.0057    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行經理<br>高應大商經所               | 無           | 無               | 無   |
| 風險管理處處長兼代處長         | 中華民國 | 潘秋梅 | 女  | 108.02.12 | 66,634  | 0.0064    | 59,648         | 0.0057    | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行副處長<br>高應大金融資訊所            | 無           | 無               | 無   |
| 資訊處處長               | 中華民國 | 陳以芬 | 女  | 100.02.24 | 137,097 | 0.006     | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行副處長<br>淡江大學銀行系             | 無           | 無               | 無   |
| 公庫部經理               | 中華民國 | 黃秋琴 | 女  | 106.09.01 | 62,921  | 0         | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行經理<br>高應大財富與稅務管理碩士         | 無           | 無               | 無   |
| 國外部經理               | 中華民國 | 蔡于昇 | 男  | 108.04.01 | 0       | 0.0146    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 元大銀行法律與會計管理碩士<br>文化大學國際企業管理研究所 | 無           | 無               | 無   |
| 信託部經理               | 中華民國 | 林靜慧 | 女  | 104.03.02 | 54,659  | 0.0053    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行經理<br>輔仁大學法律系              | 無           | 無               | 無   |
| 財富管理部經理<br>兼保險代理部經理 | 中華民國 | 向元慶 | 女  | 107.01.23 | 116,113 | 0.0112    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行經理<br>中山大學EMBA             | 無           | 無               | 無   |
| 營業部經理               | 中華民國 | 吳明宏 | 男  | 107.03.01 | 81,296  | 0.0078    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行處長、經理<br>高應大企管所            | 無           | 無               | 無   |
| 岡山本洲分行經理            | 中華民國 | 許秋蘭 | 女  | 107.03.01 | 17,203  | 0.0017    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行副理、經理<br>高應大國貿系            | 無           | 無               | 無   |
| 鳳山分行經理              | 中華民國 | 楊明達 | 男  | 106.03.01 | 50,110  | 0.0048    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行經理<br>台中商專會計科              | 無           | 無               | 無   |
| 前金分行經理              | 中華民國 | 蘇秀蓮 | 男  | 108.02.12 | 118,824 | 0.0114    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行經理<br>實踐大學財金系              | 無           | 無               | 無   |
| 三民分行經理              | 中華民國 | 林啟仁 | 男  | 107.03.01 | 64,482  | 0.0062    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行經理<br>第一科大金融營運所            | 無           | 無               | 無   |
| 左營分行經理              | 中華民國 | 黃文榮 | 男  | 106.03.01 | 9,963   | 0.001     | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行副理<br>第一科大財管所              | 無           | 無               | 無   |
| 小港分行經理              | 中華民國 | 陳顯國 | 男  | 104.05.01 | 61,485  | 0.0059    | 119,949        | 0.0115    | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行經理<br>淡江大學銀行系              | 無           | 經理              | 陳麗華 |
| 桃園分行經理              | 中華民國 | 黃廷光 | 男  | 107.03.01 | 0       | 0         | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 台中商經副理、經理<br>逢甲大學合作經濟系         | 無           | 無               | 無   |
| 前鎮分行經理              | 中華民國 | 陳麗華 | 女  | 106.09.01 | 119,949 | 0.0115    | 61,485         | 0.0059    | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行經理<br>空中商專國貿科              | 無           | 經理              | 陳顯國 |
| 右昌分行經理              | 中華民國 | 吳維民 | 男  | 107.03.01 | 57,694  | 0.0055    | 0              | 0         | 0            | 0         | 0         | 高雄銀行經理<br>第一科大財管所              | 無           | 無               | 無   |

| 職 稱        | 國 籍  | 姓 名 | 性 別 | 選(就)任<br>日期 | 持有股份    |                   | 配偶、未成年子女<br>持有股份<br>股數 | 持有股份<br>比率<br>(%) | 利用他人名義<br>持有股份<br>股數 | 持有股份<br>比率<br>(%) | 主要經(學)歷                     | 目前兼任其他<br>公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係<br>之經理人 |     |     |   |
|------------|------|-----|-----|-------------|---------|-------------------|------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|-----------------------------|-----------------|---------------------|-----|-----|---|
|            |      |     |     |             | 股數      | 持有股份<br>比率<br>(%) |                        |                   |                      |                   |                             |                 | 職 稱                 | 姓 名 | 關 係 |   |
| 臺灣內分行經理    | 中華民國 | 張美珠 | 女   | 108.02.12   | 133     | 0                 | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行經理<br>銘傳商專觀光科           | 無               | 無                   | 無   | 無   |   |
| 屏東分行經理     | 中華民國 | 陳淑姿 | 女   | 107.03.01   | 22,050  | 0.0021            | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行經理<br>東吳大學企管系           | 無               | 無                   | 無   | 無   |   |
| 桂林分行經理     | 中華民國 | 劉奇峯 | 女   | 108.02.12   | 0       | 0                 | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行副理<br>空中閣專會計科           | 無               | 無                   | 無   | 無   |   |
| 北屯分行經理     | 中華民國 | 吳錫杰 | 男   | 107.01.10   | 0       | 0                 | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 新光銀行經理<br>逢甲大學經營管理碩士        | 無               | 無                   | 無   | 無   |   |
| 楠梓分行經理     | 中華民國 | 黃慰慈 | 女   | 107.03.01   | 55,483  | 0.0053            | 49,586                 | 0.0048            | 0                    | 0                 | 高雄銀行副理<br>成功大學企管系           | 無               | 無                   | 無   | 無   |   |
| 鼓山分行經理     | 中華民國 | 吳秀晏 | 女   | 107.03.01   | 20,227  | 0.0019            | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行副理、經理<br>高應大企管系         | 無               | 無                   | 無   | 無   |   |
| 建國分行經理     | 中華民國 | 許英棉 | 女   | 106.03.01   | 42,985  | 0.0041            | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行經理<br>第一科大財管所           | 無               | 無                   | 無   | 無   |   |
| 九如分行經理     | 中華民國 | 孫明榮 | 男   | 108.02.12   | 28,090  | 0.0027            | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行經理<br>高應大金融系            | 無               | 無                   | 無   | 無   |   |
| 中壢分行經理     | 中華民國 | 陳春文 | 男   | 106.05.22   | 0       | 0                 | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 台中銀行經理<br>政治大學財稅系           | 無               | 無                   | 無   | 無   |   |
| 草衙分行經理     | 中華民國 | 余文豪 | 男   | 107.03.01   | 59,706  | 0.0057            | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行經理<br>高應大企管系            | 無               | 無                   | 無   | 無   |   |
| 板橋分行經理     | 中華民國 | 張瓊文 | 女   | 107.03.01   | 0       | 0                 | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 陽信銀行經理<br>淡江大學EMBA          | 無               | 無                   | 無   | 無   |   |
| 台南分行經理     | 中華民國 | 涂泰祿 | 男   | 106.03.01   | 15,926  | 0.0015            | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行副理<br>第一科大金融管理通所        | 無               | 無                   | 無   | 無   |   |
| 三多分行經理     | 中華民國 | 嚴惠芬 | 女   | 107.03.01   | 49,024  | 0.0047            | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行經理<br>淡江大學銀行系           | 越智科技(股)<br>公司董事 | 無                   | 無   | 無   | 無 |
| 大發分行經理     | 中華民國 | 吳東峯 | 男   | 106.03.01   | 51,436  | 0.0049            | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行副理<br>空中閣專國貿科           | 無               | 無                   | 無   | 無   | 無 |
| 大直分行經理     | 中華民國 | 黃慶堯 | 男   | 101.09.07   | 55,972  | 0.0054            | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行經理<br>台灣大學國貿系           | 無               | 無                   | 無   | 無   | 無 |
| 台中分行經理     | 中華民國 | 李華仁 | 男   | 105.03.01   | 63,635  | 0.0061            | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行處長、經理<br>成功大學EMBA       | 無               | 無                   | 無   | 無   | 無 |
| 國際金融業務分行經理 | 中華民國 | 鍾明煌 | 男   | 107.08.01   | 0       | 0                 | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 王道商業銀行企業理財部資深經理<br>曼菲斯大學企管所 |                 |                     |     |     |   |
| 旗津簡易型分行經理  | 中華民國 | 梁素抹 | 女   | 107.01.03   | 71,611  | 0.0069            | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行副理<br>銘傳商專會計科           | 無               | 無                   | 無   | 無   | 無 |
| 南高雄分行經理    | 中華民國 | 王培芳 | 女   | 107.03.01   | 45,021  | 0.0043            | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行副理<br>文化大學國貿系           | 無               | 無                   | 無   | 無   | 無 |
| 大里分行經理     | 中華民國 | 曹玉蕙 | 女   | 104.03.02   | 61,901  | 0.006             | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行副理<br>中山大學財管所           | 無               | 無                   | 無   | 無   | 無 |
| 新竹分行經理     | 中華民國 | 黃世彥 | 男   | 108.04.01   | 0       | 0                 | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 玉山銀行光華分行資深經理<br>中原大學企業管理研究所 | 無               | 無                   | 無   | 無   | 無 |
| 市府分行經理     | 中華民國 | 宋同強 | 男   | 106.04.01   | 53,155  | 0.0051            | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行經理<br>高應大人力資源發展所        | 無               | 無                   | 無   | 無   | 無 |
| 中和分行經理     | 中華民國 | 嚴守正 | 男   | 106.06.01   | 9,795   | 0.0009            | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行副理<br>德明商專會計科           | 無               | 無                   | 無   | 無   | 無 |
| 台北分行顧問兼經理  | 中華民國 | 丁文龍 | 男   | 101.09.07   | 62,478  | 0.006             | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行經理<br>文化大學經濟系           | 無               | 無                   | 無   | 無   | 無 |
| 明誠分行經理     | 中華民國 | 黃獻正 | 男   | 108.02.12   | 173,179 | 0.0166            | 73,627                 | 0.0071            | 0                    | 0                 | 高雄銀行經理<br>第一科大金融所           | 無               | 無                   | 無   | 無   | 無 |
| 北高雄分行經理    | 中華民國 | 陳嘉鴻 | 男   | 106.03.01   | 22,663  | 0.0022            | 24,718                 | 0.0024            | 0                    | 0                 | 高雄銀行經理<br>高應大企管系            | 無               | 無                   | 無   | 無   | 無 |
| 博愛分行經理     | 中華民國 | 邱曜雯 | 女   | 105.03.01   | 31,525  | 0.003             | 0                      | 0                 | 0                    | 0                 | 高雄銀行副理<br>台師大EMBA           | 無               | 無                   | 無   | 無   | 無 |

註：1.兼任其他公司職務，資料日期108年4月9日。  
2.持有股份，資料日期108年4月17日。



(三) 自銀行或關係企業退休之董事長及總經理回任顧問資訊

107年12月31日

| 職稱  | 國籍   | 姓名  | 性別 | 退休前職務   |         | 擔任顧問日期           | 聘用目的                      | 權責劃分 | 酬金 | 酬金占稅後純益之比例 |
|-----|------|-----|----|---------|---------|------------------|---------------------------|------|----|------------|
|     |      |     |    | 機構及職稱   | 退休日期    |                  |                           |      |    |            |
| 總經理 | 中華民國 | 黃滿生 | 男  | 高雄銀行總經理 | 106.6.1 | 106.6.1~107.5.31 | 借重黃總經理之經營理念與經驗，選聘為本行名譽顧問。 | 無    | 無  | 無          |

三、107年度支付董事(含獨立董事)、總經理、副總經理及顧問之酬金及分派員工酬勞情形

(一) 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新台幣千元；107.1.1~107.12.31

| 職 稱       | 姓 名              | 董事酬金   |           |          |           | 兼任員工領取相關酬金 |           |           |           | A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%) |           | 員工酬勞(G)  |      |           |      | A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%) | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |   |    |       |    |     |
|-----------|------------------|--------|-----------|----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-------------------------|-----------|----------|------|-----------|------|-------------------------------|--------------------|---|----|-------|----|-----|
|           |                  | 報酬(A)  |           | 退職退休金(B) |           | 酬勞(C)      |           | 業務執行費用(D) |           | 薪資、獎金及特支費等(E)           |           | 退職退休金(F) |      | 財務報告內所有公司 |      |                               |                    |   |    |       |    |     |
|           |                  | 本行     | 財務報告內所有公司 | 本行       | 財務報告內所有公司 | 本行         | 財務報告內所有公司 | 本行        | 財務報告內所有公司 | 本行                      | 財務報告內所有公司 | 現金金額     | 股票金額 | 現金金額      | 股票金額 |                               |                    |   |    |       |    |     |
|           |                  |        |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |          |      |           |      |                               |                    |   |    |       |    |     |
| 董事長       | 張雲鵬(高雄市政府代表)     |        |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |          |      |           |      |                               |                    |   |    |       |    |     |
| 常務董事暨獨立董事 | 林文淵              |        |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |          |      |           |      |                               |                    |   |    |       |    |     |
| 常務董事      | 許立明(高雄市政府代表)     |        |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |          |      |           |      |                               |                    |   |    |       |    |     |
| 常務董事      | 簡振澄(高雄市政府代表)     |        |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |          |      |           |      |                               |                    |   |    |       |    |     |
| 常務董事      | 曾美妙(高雄市政府代表)     |        |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |          |      |           |      |                               |                    |   |    |       |    |     |
| 獨立董事      | 何美明              |        |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |          |      |           |      |                               |                    |   |    |       |    |     |
| 獨立董事      | 蘇正平              |        |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |          |      |           |      |                               |                    |   |    |       |    |     |
| 董事        | 史哲(高雄市政府代表)      |        |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |          |      |           |      |                               |                    |   |    |       |    |     |
| 董事        | 李怡德(高雄市政府代表)     |        |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |          |      |           |      |                               |                    |   |    |       |    |     |
| 董事        | 趙健在(高雄市政府代表)     | 13,049 | 註2        | 960      | 註2        | 5,461      | 註2        | 1,611     | 註2        | 4.4%                    | 註2        | 3,474    | 註2   | 207       | 註2   | 68                            | 註2                 | 0 | 註2 | 5.18% | 註2 | 396 |
| 董事        | 李宗坤(高雄市政府代表)     |        |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |          |      |           |      |                               |                    |   |    |       |    |     |
| 董事        | 劉仲信(晉禾企業股公司代表)   |        |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |          |      |           |      |                               |                    |   |    |       |    |     |
| 董事        | 李勝琛(晉禾企業股公司代表)   |        |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |          |      |           |      |                               |                    |   |    |       |    |     |
| 董事        | 曾文哲(晉禾企業股公司代表)   |        |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |          |      |           |      |                               |                    |   |    |       |    |     |
| 董事        | 高雄市政府代表人：陳瑞芳     |        |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |          |      |           |      |                               |                    |   |    |       |    |     |
|           | 高雄市政府            |        |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |          |      |           |      |                               |                    |   |    |       |    |     |
|           | 高雄市高雄銀行(股)公司企業工會 |        |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |          |      |           |      |                               |                    |   |    |       |    |     |
|           | 晉禾企業(股)公司        |        |           |          |           |            |           |           |           |                         |           |          |      |           |      |                               |                    |   |    |       |    |     |

註：1. 本行提供董事長執行業務場所之租金、公務用車租金、車輛油資及支付司機報酬共計2,089千元。

2. 「財務報告內所有公司」的金額與「本行」欄位金額相同。

酬金級距表

單位：新台幣千元

| 給付本行各個董事酬金級距                    | 董事姓名                                                               |                                                                    |                                                                |                                                                |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|                                 | 前四項酬金總額(A+B+C+D)                                                   |                                                                    | 前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)                                         |                                                                |
|                                 | 本行                                                                 | 財務報告內所有公司(I)                                                       | 本行                                                             | 財務報告內所有公司(J)                                                   |
| 低於2,000,000元                    | 曾美妙、史哲、許立明、簡振澄、李怡德、趙健在、陳瑞芳、李宗坤、劉仲信、李勝琛、曾文哲、高雄銀行(股)公司企業工會、晉禾企業(股)公司 | 曾美妙、史哲、許立明、簡振澄、李怡德、趙健在、陳瑞芳、李宗坤、劉仲信、李勝琛、曾文哲、高雄銀行(股)公司企業工會、晉禾企業(股)公司 | 曾美妙、史哲、許立明、簡振澄、李怡德、趙健在、李宗坤、劉仲信、李勝琛、曾文哲、高雄銀行(股)公司企業工會、晉禾企業(股)公司 | 曾美妙、史哲、許立明、簡振澄、李怡德、趙健在、李宗坤、劉仲信、李勝琛、曾文哲、高雄銀行(股)公司企業工會、晉禾企業(股)公司 |
| 2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)    | 林文淵、何美玥、蘇正平                                                        | 林文淵、何美玥、蘇正平                                                        | 林文淵、何美玥、蘇正平、陳瑞芳                                                | 林文淵、何美玥、蘇正平、陳瑞芳                                                |
| 5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)   | 張雲鵬、高雄市政府                                                          | 張雲鵬、高雄市政府                                                          | 張雲鵬、高雄市政府                                                      | 張雲鵬、高雄市政府                                                      |
| 10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)  | —                                                                  | —                                                                  | —                                                              | —                                                              |
| 15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)  | —                                                                  | —                                                                  | —                                                              | —                                                              |
| 30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)  | —                                                                  | —                                                                  | —                                                              | —                                                              |
| 50,000,000元(含)~100,000,000元(不含) | —                                                                  | —                                                                  | —                                                              | —                                                              |
| 100,000,000元以上                  | —                                                                  | —                                                                  | —                                                              | —                                                              |
| 總計                              | 21,080                                                             | 21,080                                                             | 24,829                                                         | 24,829                                                         |

| 項目<br>年度 | 支付董事酬金總額占稅後純益之比例(%) |                 | 說明                                                                                                                                                                                                                   |
|----------|---------------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          | 本行                  | 財務報告內所有公司       |                                                                                                                                                                                                                      |
| 107      | 5.18                | 5.18            | 1. 本行給付酬金之政策：秉公司治理，依公司法規定，並經本行股東會、薪資報酬委員會及董事會之決議辦理。<br>2. 本行給付酬金之標準與組合：<br>(1) 本行董事每月報酬：依股東會決議合計最高限額2,400,000元，至於其每人每月報酬支給標準，授權董事會依同業通常水準審定。<br>(2) 盈餘分配：依本行「公司章程」辦理，惟獨立董事不參與分配。<br>(3) 董事兼員工之員工分紅依本行「從業人員酬勞分配辦法」辦理。 |
| 106      | 5.35                | 5.35            | 3. 本行訂定酬金之程序：經股東會、薪資報酬委員會及董事會審議通過後實施。<br>4. 本行給付酬金與經營績效及未來風險之關聯性：董事盈餘分配、董事兼員工之員工酬勞與本行經營績效具有關聯性。董事如有涉及不法，且導致本行損失者，除應由審計委員會行使監察權並糾舉違法失職之情事外，並依相關法令規定為必要之處分。                                                            |
| 增減比率     | (0.17)<br>(說明5)     | (0.17)<br>(說明5) | 5. 本年度支付董事酬金總額占稅後純益比例為5.18%，與106年度相較減少0.17%，係因107年度較106年度盈餘增加所致。                                                                                                                                                     |

## (二) 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣千元；107.1.1~107.12.31

| 職 稱           | 姓 名 | 薪資<br>(A) |                   | 退職退休金<br>(B) |                   | 獎金及<br>特支費等等<br>(C) |                   | 員工酬勞金額<br>(D) |          |               |          | A、B、C及D等<br>四項總額占稅後<br>純益之比例(%) |                   | 有無領<br>取來自<br>子公司<br>以外轉<br>投資事<br>業酬金 |
|---------------|-----|-----------|-------------------|--------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------|----------|---------------|----------|---------------------------------|-------------------|----------------------------------------|
|               |     | 本行        | 財務報<br>告內所<br>有公司 | 本行           | 財務報<br>告內所<br>有公司 | 本行                  | 財務報<br>告內所<br>有公司 | 本行            |          | 財務報告內<br>所有公司 |          | 本行                              | 財務報<br>告內所<br>有公司 |                                        |
|               |     |           |                   |              |                   |                     |                   | 現金<br>金額      | 股票<br>金額 | 現金<br>金額      | 股票<br>金額 |                                 |                   |                                        |
| 總經理           | 王進安 | 12,211    | 註2                | 876          | 註2                | 5,009               | 註2                | 228           | 0        | 註2            | 註2       | 3.82%                           | 註2                | 無                                      |
| 副總經理          | 黃宗舜 |           |                   |              |                   |                     |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                        |
| 副總經理          | 徐翠梅 |           |                   |              |                   |                     |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                        |
| 總稽核           | 林仲貞 |           |                   |              |                   |                     |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                        |
| 總機構法令<br>遵循主管 | 周德琴 |           |                   |              |                   |                     |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                        |

註：1. 本行提供總經理執行業務場所之租金、公務用車租金、車輛油資及支付司機報酬共計1,500千元。

2. 「財務報告內所有公司」的金額與「本行」欄位金額相同。

### 酬金級距表

單位：新台幣千元

| 給付本行各個總經理及副總經理酬金級距              | 總經理及副總經理姓名              |                         |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                 | 本行                      | 財務報告內所有公司(E)            |
| 低於2,000,000元                    |                         |                         |
| 2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)    | 王進安、黃宗舜、徐翠梅、<br>林仲貞、周德琴 | 王進安、黃宗舜、徐翠梅、<br>林仲貞、周德琴 |
| 5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)   | —                       | —                       |
| 10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)  | —                       | —                       |
| 15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)  | —                       | —                       |
| 30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)  | —                       | —                       |
| 50,000,000元(含)~100,000,000元(不含) | —                       | —                       |
| 100,000,000元以上                  | —                       | —                       |
| 總計                              | 18,325                  | 18,325                  |

| 項目<br>年度 | 支付總經理及副總經理酬金總額<br>占稅後純益之比例(%) |                 | 說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------|-------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          | 本行                            | 合併報表內<br>所有公司   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 107      | 3.82                          | 3.82            | 1. 本行給付酬金之政策：本行總經理秉承董事長之命及董事會決議綜理行務，副總經理輔佐總經理辦理行務，有關給付其酬金，均依本行薪資報酬委員會及董事會之決議辦理。<br>2. 本行給付酬金之標準與組合：<br>(1) 薪資：總經理月支薪給標準，依據本行薪資報酬委會及董事會決議辦理。副總經理、總稽核及總機構法令遵循主管月支薪給標準，依本行「從業人員職等職級核敘及薪給支給要點」及「主管職務加給支給表」辦理。<br>(2) 獎金：依本行「核發經營獎金實施要點」辦理。<br>(3) 員工酬勞：依本行「從業人員酬勞分配辦法」辦理。<br>3. 本行訂定酬金之程序：經提本行薪資報酬委員會及董事會審議通過後實施。<br>4. 本行給付酬金與經營績效及未來風險之關聯性：<br>總經理、副總經理、總稽核及總機構法令遵循主管獎金及員工酬勞與本行經營績效具有關聯性。總經理、副總經理、總稽核及總機構法令遵循主管如有涉及不法，且導致本行損失者，除應由董事會決議解任並終止酬金之發給外，並依相關法令規定為必要之處分。<br>5. 本年度支付總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例為3.82%，與106年度相較減少0.17%，係因107年度較106年度盈餘增加所致。 |
| 106      | 3.99                          | 3.99            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 增減比率     | (0.17)<br>(說明5)               | (0.17)<br>(說明5) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

(三)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：新台幣千元；107年12月31日

| 職稱  | 姓名         | 股票金額 | 現金金額  | 總計    | 總額占稅後純益之比例 |
|-----|------------|------|-------|-------|------------|
| 經理人 | 總經理        | 0    | 1,991 | 1,991 | 0.42       |
|     | 副總經理       |      |       |       |            |
|     | 副總經理兼風險管理處 |      |       |       |            |
|     | 總稽核        |      |       |       |            |
|     | 主任秘書       |      |       |       |            |
|     | 總機構法令遵循主管  |      |       |       |            |
|     | 尤宜珍        |      |       |       |            |
|     | 張榮泰        |      |       |       |            |
|     | 薛金幼        |      |       |       |            |
|     | 劉秀慧        |      |       |       |            |
|     | 陳守仁        |      |       |       |            |
|     | 陳苡芬        |      |       |       |            |
|     | 馮瑜瑾        |      |       |       |            |
|     | 黃秋琴        |      |       |       |            |
|     | 林英忠        |      |       |       |            |
|     | 林靜慧        |      |       |       |            |
|     | 向元慶        |      |       |       |            |
|     | 鍾明煌        |      |       |       |            |
|     | 吳明宏        |      |       |       |            |
|     | 許秋蘭        |      |       |       |            |
|     | 楊明達        |      |       |       |            |
|     | 陳慶讚        |      |       |       |            |
|     | 林啟仁        |      |       |       |            |
|     | 黃文榮        |      |       |       |            |
|     | 陳顯國        |      |       |       |            |
|     | 黃廷光        |      |       |       |            |
|     | 陳麗華        |      |       |       |            |
|     | 吳維民        |      |       |       |            |
|     | 蘇秀蓮        |      |       |       |            |
|     | 陳淑姿        |      |       |       |            |
|     | 張美珠        |      |       |       |            |
|     | 吳錫杰        |      |       |       |            |
|     | 黃慰慈        |      |       |       |            |
|     | 吳秀晏        |      |       |       |            |
|     | 許英棉        |      |       |       |            |
|     | 黃獻正        |      |       |       |            |
|     | 陳春文        |      |       |       |            |
|     | 余文豪        |      |       |       |            |
|     | 張瓊文        |      |       |       |            |
|     | 涂泰祿        |      |       |       |            |
|     | 嚴惠芬        |      |       |       |            |
|     | 吳東峯        |      |       |       |            |
|     | 黃慶堯        |      |       |       |            |
|     | 李華仁        |      |       |       |            |
|     | 梁素抹        |      |       |       |            |
|     | 王培芳        |      |       |       |            |
|     | 曹玉蕙        |      |       |       |            |
|     | 高全斌        |      |       |       |            |
|     | 宋同強        |      |       |       |            |
|     | 嚴守正        |      |       |       |            |
|     | 丁文龍        |      |       |       |            |
|     | 孫明榮        |      |       |       |            |
|     | 陳嘉鴻        |      |       |       |            |
|     | 邱暉雯        |      |       |       |            |

註：表列員工酬勞金額，係108年度董事會通過擬議配發經理人之員工酬勞金額。

#### 四、公司治理運作情形

##### (一) 董事會運作情形

107年度董事會開會9次，董事出席情形如下：

| 職稱            | 姓名                          | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率 (%) | 備註                                             |
|---------------|-----------------------------|--------|--------|-----------|------------------------------------------------|
| 董事長           | 張雲鵬<br>(高雄市政府代表)            | 9      | 0      | 100       |                                                |
| 常務董事暨<br>獨立董事 | 林文淵                         | 8      | 1      | 89        |                                                |
| 常務董事          | 許立明<br>(高雄市政府代表)            | 1      | 0      | 50        | 107.4.20卸任常董；<br>107年度應出席2次                    |
| 常務董事          | 簡振澄<br>(高雄市政府代表)            | 4      | 1      | 67        | 107.11.05辭世卸任；<br>107年度應出席6次                   |
| 常務董事          | 李怡德<br>(高雄市政府代表)            | 5      | 3      | 56        | 107.5.10選任常董                                   |
| 常務董事          | 曾美妙<br>(高雄市政府代表)            | 2      | 0      | 100       | 107.11.12新任董事；<br>107.11.22選任常董；<br>107年度應出席2次 |
| 獨立董事          | 何美珩                         | 6      | 3      | 67        |                                                |
| 獨立董事          | 蘇正平                         | 9      | 0      | 100       |                                                |
| 董事            | 史哲<br>(高雄市政府代表)             | 2      | 0      | 29        | 107.5.2新任董事；<br>107年應出席7次                      |
| 董事            | 趙健在<br>(高雄市政府代表)            | 7      | 2      | 78        |                                                |
| 董事            | 李宗坤<br>(高雄市政府代表)            | 9      | 0      | 100       |                                                |
| 董事            | 劉仲信<br>(晉禾企業(股)公司代表)        | 9      | 0      | 100       |                                                |
| 董事            | 李勝琛<br>(晉禾企業(股)公司代表)        | 9      | 0      | 100       |                                                |
| 董事            | 曾文哲<br>(晉禾企業(股)公司代表)        | 9      | 0      | 100       |                                                |
| 董事            | 高雄市高雄銀行(股)公司企<br>業工會代表人：陳瑞芳 | 9      | 0      | 100       |                                                |

※其他應記載事項：

董事會之運作如有下列情形之一者：

1.證券交易法第14條之3所列事項：

| 董事會                         | 董事會議案內容                                                             | 獨立董<br>事意見 | 公司對獨立董事意見之<br>處理及決議情形                                                                     |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 第13屆<br>8次會議<br>(107.02.23) | 1.討論解除本公司張董事長雲鵬競業禁止之限制。                                             | 無          | 意見之處理:無。<br>決議:本公司出席董事13席，扣除關係人張董事長雲鵬利益迴避外，餘出席董事同意通過。                                     |
|                             | 2.討論本行增租高雄市岡山本洲產業園區服務中心(高雄市岡山區本工路17號)2樓部分空間，作為本行「岡山本洲分行」營業場所。       | 無          | 意見之處理:無。<br>決議:本公司出席董事13席，扣除關係人張董事長雲鵬、許常務董事立明、簡常務董事振澄、李董事怡德、趙董事健在、李董事宗坤6席利益迴避外，餘出席董事同意通過。 |
|                             | 3.為強化內部控制運作之有效性，討論訂定本行「內部控制三道防線實施要點」。                               | 無          | 意見之處理:無。<br>決議:全體出席董事同意照案通過。                                                              |
| 第13屆<br>9次會議<br>(107.03.22) | 1.本行107年度內部稽核計畫調整補充說明。                                              | 無          | 意見之處理:無。<br>決議:全體出席董事同意照案通過。                                                              |
|                             | 2.為配合銀行等各商業同業公會訂定之防制洗錢及打擊資恐注意事項範本，討論修訂「高雄銀行(含兼營業務)防制洗錢及打擊資恐注意事項」。   | 無          | 意見之處理:無。<br>決議:全體出席董事同意照案通過。                                                              |
|                             | 3.為提昇薪資競爭力暨激勵從業人員工作士氣，討論調升從業人員薪資1%，同時配合修訂「高雄銀行副總經理以下從業人員職等職級薪給對照表」。 | 無          | 意見之處理:無。<br>決議:本公司出席董事11席，扣除關係人張董事長雲鵬自行利益迴避外，餘出席董事同意通過。                                   |

| 董事會                          | 董事會議案內容                                                                                                             | 獨立董事意見 | 公司對獨立董事意見之處理及決議情形                                                           |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 第13屆<br>11次會議<br>(107.06.20) | 1.追認指派王世芳女士代表本公司擔任轉投資事業「高雄捷運股份有限公司」第七屆法人代表董事一職。                                                                     | 無      | 意見之處理:無。<br>決議:本公司出席董事11席，扣除關係人張董事長雲鵬、簡常務董事振澄、趙董事健在、李董事宗坤4席利益迴避外，餘出席董事同意追認。 |
|                              | 2.修訂本行「法令遵循制度實施準則」第6條及第7條。                                                                                          | 無      | 意見之處理:無。<br>決議:全體出席董事同意照案通過。                                                |
| 第13屆<br>12次會議<br>(107.08.16) | 1.追認本行「證券商內部控制制度」修訂對照表及「證券商內部稽核實施細則」修訂對照表之部分條文。                                                                     | 無      | 意見之處理:無。<br>決議:全體出席董事同意追認。                                                  |
|                              | 2.審議為辦理108年度對高雄市各機關、轉投資及附屬單位貸款之投標，授權營業部之投標額度以及投標報價利率。                                                               | 無      | 意見之處理:無。<br>決議:本公司出席董事12席，扣除關係人張董事長雲鵬、史董事哲、趙董事健在、李董事宗坤4席利益迴避外，餘出席董事同意通過。    |
|                              | 3.為利分項業務修改，配合銀行公會等相關公會之「防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」及「評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」，討論修訂本行各業務「防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」及「評估洗錢及資恐風險暨訂定防制計畫政策及程序」。 | 無      | 意見之處理:無。<br>決議:全體出席董事同意照案通過。                                                |
|                              | 4.修正本行「辦理衍生性金融商品作業準則」部分條文。                                                                                          | 無      | 意見之處理:無。<br>決議:全體出席董事同意照案通過。                                                |
|                              | 5.修正本行「國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務辦法」。                                                                                      | 無      | 意見之處理:無。<br>決議:全體出席董事同意照案通過。                                                |
|                              | 6.討論原核貸威致鋼鐵工業股份有限公司，申請變更償還辦法及擔保品之授信案。                                                                               | 無      | 意見之處理:無。<br>決議:本公司出席董事12席，扣除關係人曾董事文哲利利益迴避外，餘出席董事同意通過。                       |
| 第13屆<br>14次會議<br>(107.11.08) | 1.審議明(108)年度續委任「國富浩華聯合會計師事務所」辦理本行108年度「財務及稅務查核簽證」暨107年度「內部控制制度專案審查」費用。                                              | 無      | 意見之處理:無。<br>決議:全體出席董事同意照案通過。                                                |
|                              | 2.討論本行向高雄市政府行政暨國際處、高雄市三民區公所及小港區公所續租及增租其經管之市有房屋，作為市府分行、灣內分行及小港分行之營業處所。                                               | 無      | 意見之處理:無。<br>決議:本公司出席董事11席，扣除關係人張董事長雲鵬、李常務董事怡德、趙董事健在、李董事宗坤4席利益迴避外，餘出席董事同意通過。 |
|                              | 3.討論修訂本行「兼營保險代理人業務防制洗錢及打擊資恐注意事項」及其附錄「疑似洗錢或資恐交易態樣」、「兼營保險代理人業務評估洗錢及資恐風險暨訂定防制計畫政策及程序」。                                 | 無      | 意見之處理:無。<br>決議:全體出席董事同意照案通過。                                                |
| 第13屆<br>15次會議<br>(107.12.20) | 1.擬訂本行108年度內部稽核計畫。                                                                                                  | 無      | 意見之處理:無。<br>決議:全體出席董事同意照案通過。                                                |
|                              | 2.審議本行兼營證券業務108年度內部稽核作業查核計畫                                                                                         | 無      | 意見之處理:無。<br>決議:全體出席董事同意照案通過。                                                |
|                              | 3.修正本行「辦理衍生性金融商品作業準則」。                                                                                              | 無      | 意見之處理:無。<br>決議:全體出席董事同意照案通過。                                                |
|                              | 4.修正本行「辦理衍生性金融商品風險管理辦法」。                                                                                            | 無      | 意見之處理:無。<br>決議:全體出席董事同意照案通過。                                                |
|                              | 5.修正「高雄銀行保險代理業務內部控制稽核制度及招攬處理制度實施準則」部分條文。                                                                            | 無      | 意見之處理:無。<br>決議:全體出席董事同意照案通過。                                                |

2. 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

3. 董事對利害關係議案迴避之執行情形：

(1)第13屆第8次(107.02.23)董事會

A.討論解除本公司張董事長雲鵬競業禁止之限制。除關係人張董事長雲鵬利益迴避外，其餘出席董事全數同意通過。

B.討論本行增租高雄市岡山本洲產業園區服務中心(高雄市岡山區本工路17號)2樓部分空間，作為本行「岡山本洲分行」營業場所。關係人高雄市政府法人代表張董事長雲鵬、許常務董事立明、簡常務董事振澄、李董事怡德、趙董事健在、李董事宗坤6席均利益迴避。



(2) 第13屆第9次(107.3.22)董事會

為提昇薪資競爭力暨激勵從業人員工作士氣，討論調升從業人員薪資1%，同時配合修訂「高雄銀行副總經理以下從業人員職等職級薪給對照表」。除關係人張董事長雲鵬自行利益迴避外，其餘出席董事全數同意通過。

(3) 第13屆第11次(107.6.20)董事會

同意指派王世芳女士擔任本公司轉投資事業「高雄捷運股份有限公司」第七屆法人代表董事一職之追認案。關係人高雄市政府法人代表張董事長雲鵬、簡常務董事振澄、趙董事健在、李董事宗坤4席均利益迴避。

(4) 第13屆第12次(107.8.16)董事會

A. 審議為辦理108年度對高雄市各機關、轉投資及附屬單位貸款之投標，授權營業部之投標額度以及投標報價利率。關係人高雄市政府法人代表張董事長雲鵬、史董事哲、趙董事健在、李董事宗坤4席均利益迴避。

B. 討論原核貸威致鋼鐵工業股份有限公司，申請變更償還辦法及擔保品之授信案。除關係人曾董事文哲利益迴避外，其餘出席董事全數同意通過。

(5) 第13屆第14次(107.11.8)董事會

討論本行向高雄市政府行政暨國際處、高雄市三民區公所及小港區公所續租及增租其經管之市有房屋，作為市府分行、灣內分行及小港分行之營業處所。關係人高雄市政府法人代表張董事長雲鵬、李常務董事怡德、趙董事健在、李董事宗坤4席均利益迴避。

4. 107年度加強董事會職能之目標，與執行情形評估：

本公司董事會成員皆忠實執行業務及盡善良管理人之注意義務，並按照相關法令及公司章程審慎執行職務，以維護公司及股東權益。

(二) 107年度各次董事會獨立董事出席狀況

○：親自出席； △：委託出席； \*：未出席

| 107年度 | 13屆8次<br>(107.02.23) | 13屆9次<br>(107.03.22) | 13屆10次<br>(107.05.10) | 13屆11次<br>(107.06.20) | 13屆12次<br>(107.08.16) | 13屆13次<br>(107.10.11) | 13屆14次<br>(107.11.08) | 13屆臨時2次<br>(107.11.22) | 13屆15次<br>(107.12.20) |
|-------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| 林文淵   | ○                    | ○                    | ○                     | ○:                    | △                     | ○                     | ○                     | ○                      | ○                     |
| 何美玥   | ○                    | ○                    | △                     | ○                     | ○                     | ○                     | △                     | △                      | ○                     |
| 蘇正平   | ○                    | ○                    | ○                     | ○                     | ○                     | ○                     | ○                     | ○                      | ○                     |

(三) 審計委員運作情形

107年度審計委員會開會6次，獨立董事出席情形如下：

| 職稱   | 姓名  | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率(%) | 備註 |
|------|-----|--------|--------|----------|----|
| 獨立董事 | 何美玥 | 6      | 0      | 100      |    |
| 獨立董事 | 林文淵 | 2      | 4      | 33       |    |
| 獨立董事 | 蘇正平 | 6      | 0      | 100      |    |

※其他應記載事項：

審計委員會之運作如有下列情形之一者：

- 1.證券交易法第14條之5所列事項，未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：

| 董事會                       | 董事會議案內容                                                                                                                                                       | 證券交易法第14條之5所列事項 | 未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項 |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|
| 第13屆8次董事會<br>(107.2.23)   | 1.討論解除本公司張董事長雲鵬競業禁止之限制。                                                                                                                                       | ✓               | 無                             |
|                           | 2.討論本行增租高雄市岡山本洲產業園區服務中心(高雄市岡山區本工路17號)2樓部分空間，作為本行「岡山本洲分行」營業場所。                                                                                                 | ✓               | 無                             |
|                           | 3.為強化內部控制運作之有效性，討論訂定本行「內部控制三道防線實施要點」。                                                                                                                         | ✓               | 無                             |
|                           | 審計委員會決議結果(107.02.23)：審計委員會全體成員同意照案通過。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>●第1案除張董事長雲鵬迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。<br>●第2案除張董事長雲鵬、許常務董事立明、簡常務董事振澄、李董事怡德、趙董事健在、李董事宗坤迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 |                 |                               |
| 第13屆9次董事會<br>(107.03.22)  | 1.檢具本行106年度(106年1月1日至12月31日)合併及個體財務報告，併同國富聯合會計事務所擬出具之查核報告書稿。                                                                                                  | ✓               | 無                             |
|                           | 2.檢具本行106年度(106年1月1日至12月31日)盈餘分配表草案。                                                                                                                          | ✓               | 無                             |
|                           | 3.修訂本行「公司章程」第21條及第25條。                                                                                                                                        | ✓               | 無                             |
|                           | 4.本行107年度內部稽核計畫調整補充說明                                                                                                                                         | ✓               | 無                             |
|                           | 5.審議106年度本行「內部控制制度聲明書」及「內部控制制度執行情形評估報告」。                                                                                                                      | ✓               | 無                             |
|                           | 6.為配合銀行等各商業同業公會訂定之防制洗錢及打擊資恐注意事項範本，討論修訂「高雄銀行(含兼營業務)防制洗錢及打擊資恐注意事項」。                                                                                             | ✓               | 無                             |
| 第13屆11次董事會<br>(107.06.20) | 審計委員會決議結果(107.03.12)：審計委員會全體成員同意照案通過。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>全體出席董事同意照案通過                                                                                       |                 |                               |
|                           | 1.同意指派王世芳女士擔任本公司轉投資事業「高雄捷運股份有限公司」第七屆法人代表董事一職之追認案。                                                                                                             | ✓               | 無                             |
|                           | 2.修訂本行「法令遵循制度實施準則」第6條及第7條。                                                                                                                                    | ✓               | 無                             |
| 第13屆12次董事會<br>(107.08.16) | 審計委員會決議結果(107.06.07)：審計委員會全體成員同意照案通過。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>●第1案除張董事長雲鵬、簡常務董事振澄、趙董事健在、李董事宗坤迴避外，其餘不需迴避之出席董事7席同意照案通過。<br>●第2案由全體出席董事同意照案通過。                      |                 |                               |
|                           | 1.追認本行「證券商內部控制制度」修訂對照表及「證券商內部稽核實施細則」修訂對照表之部分條文。                                                                                                               | ✓               | 無                             |
|                           | 2.審議為辦理108年度對高雄市各機關、轉投資及附屬單位貸款之投標，授權營業部之投標額度以及投標報價利率。                                                                                                         | ✓               | 無                             |
|                           | 3.為利分項業務修改，配合銀行公會等相關公會之「防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」及「評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」，討論修訂本行各業務「防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」及「評估洗錢及資恐風險暨訂定防制計畫政策及程序」。                                           | ✓               | 無                             |
|                           | 4.修正本行「辦理衍生性金融商品作業準則」部分條文。                                                                                                                                    | ✓               | 無                             |
|                           | 5.修正本行「國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務辦法」。                                                                                                                                | ✓               | 無                             |
|                           | 6.討論原核貸威致鋼鐵工業股份有限公司，申請變更償還辦法及擔保品之授信案。                                                                                                                         | ✓               | 無                             |
|                           | 審計委員會決議結果(107.08.06)：審計委員會全體成員同意照案通過。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>●第2案除張董事長雲鵬、史董事哲、趙董事健在、李董事宗坤迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。<br>●第6案除曾董事文哲迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。                   |                 |                               |



| 董事會                       | 董事會議案內容                                                                                             | 證券交易法第14條之5所列事項 | 未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項 |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|
| 第13屆14次董事會<br>(107.11.08) | 1. 審議明(108)年度續委任「國富浩華聯合會計師事務所」辦理本行108年度「財務及稅務查核簽證」暨107年度「內部控制制度專案審查」費用。                             | ✓               | 無                             |
|                           | 2. 討論本行向高雄市政府行政暨國際處、高雄市三民區公所及小港區公所續租及增租其經管之市有房屋，作為市府分行、灣內分行及小港分行之營業處所。                              | ✓               | 無                             |
|                           | 3. 討論修訂本行「兼營保險代理人業務防制洗錢及打擊資恐注意事項」及其附錄「疑似洗錢或資恐交易態樣」、「兼營保險代理人業務評估洗錢及資恐風險暨訂定防制計畫政策及程序」。                | ✓               | 無                             |
|                           | 審計委員會決議結果(107.10.24)：<br>●第1、3案由全體出席董事同意照案通過。<br>●第2案除張董事長雲鵬、李常務董事怡德、趙董事健在、李董事宗坤迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 |                 |                               |
| 第13屆15次董事會<br>(107.12.20) | 1. 擬訂本行108年度內部稽核計畫。                                                                                 | ✓               | 無                             |
|                           | 2. 審議本行兼營證券業務108年度內部稽核作業查核計畫。                                                                       | ✓               | 無                             |
|                           | 3. 新訂本行「誠信經營守則」。                                                                                    | ✓               | 無                             |
|                           | 4. 修正本行「辦理衍生性金融商品作業準則」。                                                                             | ✓               | 無                             |
|                           | 5. 修正本行「辦理衍生性金融商品風險管理辦法」。                                                                           | ✓               | 無                             |
|                           | 6. 修正「高雄銀行保險代理業務內部控制稽核制度及招攬處理制度實施準則」部分條文。                                                           | ✓               | 無                             |
|                           | 審計委員會決議結果(107.12.06)：審計委員會全體成員同意照案通過。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>全體出席董事同意照案通過。                            |                 |                               |

2. 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形：本年度無涉及獨立董事利害關係之議案。

3. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

(1) 內部稽核業務執行報告，皆定期提報審計委員會討論，稽核主管列席參加會議。

(2) 財務報告提報審計委員會時邀會計師列席，並對獨立董事之提問答覆說明。

(四) 依「銀行業公司治理實務守則」規定應揭露項目：

請瀏覽本行網頁 [www.bok.com.tw](http://www.bok.com.tw) 「高銀資訊-公司治理-公司治理運作情形」。

(五) 本行公司治理運作情形與「銀行業公司治理實務守則」差異情形及原因：

| 評估項目                                        | 運作情形 |   | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因                                     |
|---------------------------------------------|------|---|---------------------------------------------------------|
|                                             | 是    | 否 |                                                         |
| 一、銀行股權結構及股東權益                               |      |   |                                                         |
| (一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？   | ✓    |   | 本行設有專線電話及電子信箱供股東建議及解決問題。                                |
| (二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？           | ✓    |   | 本行之主要控制股東為高雄市政府，持有本行股份43.13%，其代表人並依高雄市政府投資本行股權管理辦法執行職務。 |
| (三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？           | ✓    |   | 本行對於關係企業，均依據本行對子公司監理準則控管。                               |
| 二、董事會之組成及職責                                 |      |   |                                                         |
| (一) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ |      | ✓ | 本行目前尚無設置其他功能性委員會的規劃。                                    |

| 評估項目                                                                                                                                           | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
|                                                                                                                                                | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                     |
| (二)銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？                                                                                                                           | ✓    |   | 1. 評估作業：<br>本行107年度聘任國富浩華聯合會計師事務所之簽證會計師及參與查核本公司人員，未屬本行之董事或受僱人，及無直接或間接持有本行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東，並由簽證會計師事務所出具超然獨立聲明書函。<br>2. 評估頻率：<br>每年1次提案董事會報告評估獨立性情形。                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 無差異                 |
| 三、銀行如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？                                 | ✓    |   | 本行董事會秘書處為負責公司治理相關事務之專責單位。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | —                   |
| 四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道？                                                                                                           | ✓    |   | 本行設發言人、免付費專線電話及電子信箱，供股東、員工、客戶建議及釋疑；另不定期辦理社區理財講座及提供內部人公司治理研討之訊息，並充分揭露資訊於公開資訊觀測站。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 無差異                 |
| 五、資訊公開                                                                                                                                         |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                     |
| (一)銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？                                                                                                                   | ✓    |   | 本行架設有網站(網址www.bok.com.tw)揭露財務業務及公司治理資訊。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 無差異                 |
| (二)銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)？                                                                           | ✓    |   | 上述網址可點選進入本行英文網站；本行並設置發言人制度，發言人徐副總經理翠梅；並指定專責單位負責公開資訊觀測站聯絡窗口，由各業務主管單位依規辦理資訊蒐集及與揭露。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 無差異                 |
| 六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？ |      |   | (一) 投資者關係：本行之主要控制股東為高雄市政府，持有本行股份43.13%，其代表人並依高雄市政府投資本行股權管理辦法執行職務。<br>(二) 員工權益：請參閱第63頁「六、勞資關係(一)、4.員工權益維護措施」。<br>(三) 利害關係人之權利：請參閱第25頁，「建立與利害關係人溝通管道之情形」。<br>(四) 董事107年受訓紀錄：請參閱第31頁附表「董事107年受訓紀錄」。<br>(五) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：請參閱第179~187頁「本行各項風險管理制度」。<br>(六) 客戶政策之執行情形：為加強客戶之服務與溝通，本行設有消費者申訴專線、以及授信、衍生性金融商品、消費金融案件債務協商機制等專屬服務窗口。<br>(七) 銀行為董事購買責任保險之情形：107年6月2日本行已向新光產物保險股份有限公司完成投保「董事及經理人責任保險」。<br>(八) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：請參閱第61~62頁「企業責任及道德行為」。 |                     |
| 七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施：                                                                              |      |   | 依108年發布之公司治理評鑑結果，本行排序位於上市組前21%~35%。為接軌國際化，明(108)年本行將加強財務報表及議事手冊之英語版揭露等事宜。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                     |



## (六) 薪資報酬委員會之職責及運作情形

### 1. 薪資報酬委員會成員資料

| 身份別  | 姓名  | 是否具有五年以上工作經驗<br>及下列專業資格                                |                                                                      |                                           | 符合獨立性情形（註） |   |   |   |   |   |   |   | 兼任其他<br>公開發行<br>公司薪資<br>報酬委員<br>會成員家<br>數 | 備註 |
|------|-----|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------|---|---|---|---|---|---|---|-------------------------------------------|----|
|      |     | 商務、法務、<br>財務、會計或<br>銀行業務所需<br>相關科系之公<br>私立大專院校<br>講師以上 | 法官、檢察官、<br>律師、會計師或<br>其他與銀行業務<br>所需之國家考試<br>及格領有證書之<br>專門職業及技術<br>人員 | 具有商務、<br>法務、財務、<br>會計或銀行<br>業務所需之<br>工作經驗 | 1          | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |                                           |    |
| 獨立董事 | 蘇正平 |                                                        |                                                                      | ✓                                         | ✓          | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 無                                         |    |
| 獨立董事 | 林文淵 |                                                        |                                                                      | ✓                                         | ✓          | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 1                                         |    |
| 獨立董事 | 何美玥 |                                                        |                                                                      | ✓                                         | ✓          | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 2                                         |    |

註：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，業於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1)非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2)非銀行或其關係企業之董事、監察人。但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5)非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6)非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事、監察人、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7)非為銀行或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事、監察人、經理人及其配偶。
- (8)未有公司法第30條各款情事之一。

### 2. 薪酬委員會的職責

- (1)訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- (2)定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

### 3. 薪資報酬委員會運作情形

- (1)本銀行之薪資報酬委員會委員計3人。
- (2)本屆委員任期：106年6月22日至109年6月21日，107年度薪資報酬委員會開會4次  
(A)，委員資格及出席情形如下：

| 職稱  | 姓名  | 實際出席次數(B) | 委託出席次數 | 實際出席率(%) (B/A) | 備註 |
|-----|-----|-----------|--------|----------------|----|
| 召集人 | 蘇正平 | 4         | 0      | 100%           |    |
| 委員  | 林文淵 | 2         | 2      | 50%            |    |
| 委員  | 何美玥 | 4         | 0      | 100%           |    |

其他應記載事項：

- 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：董事會完全採納薪酬委員會之建議，通過之薪資報酬與薪資報酬委員會之建議一致。
- 二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

(七) 本行履行社會責任情形：

| 評估項目                                                      | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|-----------------------------------------------------------|------|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                           | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                          |
| 一、落實公司治理                                                  |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                          |
| (一) 銀行是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？                           | ✓    |   | 1.本行自104年起每年編製CSR報告書，揭露企業社會責任具體措施及實施成效。<br>2.本行於105年12月22日經董事會通過訂定「高雄銀行股份有限公司企業社會責任實務守則」。                                                                                                                                                                                                                                     | 無差異                      |
| (二) 銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？                                     | ✓    |   | 為落實企業倫理及宣導事項，每年定期舉辦相關課程(如業務規範及職業道德操守研習班)並不定期遴派董事與員工參加相關專業訓練機構舉辦之相關專業課程。                                                                                                                                                                                                                                                       | 無差異                      |
| (三) 銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？    | ✓    |   | 本行設置企業社會責任專(兼)職單位，由行政管理處負責統籌規劃，並定期向董事會報告處理情形。                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 無差異                      |
| (四) 銀行是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？ | ✓    |   | 1.本行訂定經理人等之薪酬定位為：<br>(1)吸引優秀專業菁英，拓展經營深度與廣度，強化公司治理暨提昇企業形象。<br>(2)積極留才，對內維持和諧，對外強化競爭力。<br>(3)激勵發揮潛能，積極創造盈餘，以追求股東合理報酬。<br>2.本行為落實公司治理，對於從業人員績效考核訂有「年度服務成績考核要點」及「核發經營獎金實施要點」以為遵循，創造員工滿意的勞資關係及公平的工作條件，以兼顧企業社會責任。<br>3.本行為落實賞罰分明，對於從業人員獎懲事宜訂有「從業人員獎懲辦法」以為規範。                                                                        | 無差異                      |
| 二、發展永續環境                                                  |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                          |
| (一) 銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？                  | ✓    |   | 本行致力於提升各項資源之利用效率，包括：<br>1.節省用電：照明設備視現況條件採用T5或LED型節能燈具替換，原則均採用LED燈具、調高空調溫度1~2度，並定期保養設備及清洗濾網，加裝空氣循環扇提高冷房均效、下班時關閉事務設備電源或拔掉插頭等。<br>2.節省用水：採感應式小便斗調整沖水量。<br>3.節省耗油：公務車輛調派以共乘為原則、提倡公務外出以步行或搭乘大眾交通工具。<br>4.節約用紙：推廣使用電子帳單；多利用網路公布欄公告各項訊息、減少資料影印分送量；內部公文以傳閱方式代替複印；文書用紙儘量雙面使用；內部公文傳遞重複使用信封、牛皮紙袋。<br>5.影印機及印表機碳粉盒用畢，交由原廠商回收處理並採用符合環保之碳粉。 | 無差異                      |
| (二) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？                                | ✓    |   | 1.本行訂定「高雄銀行文化大廈管理要點」以維護公共安全及環境衛生。<br>2.本行為金融服務業，非環境汙染之高風險事業，不適用ISO14001。                                                                                                                                                                                                                                                      | 無差異                      |



| 評估項目                                               | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|----------------------------------------------------|------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                    | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                           |                          |
| (三)銀行是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？ | ✓    |   | 1.老舊燈具逐步汰換為T5或LED省電燈具及燈管，在條件許可下均採用LED省電燈具。<br>2.力行資源回收，定期將廢紙及過期印刷品清運至紙廠溶紙回收再利用。<br>3.推廣無紙化，各項業務及表單陸續電子化，逐年減少A4用紙，文件傳遞則將紙本文書掃描成影像檔以電子方式傳輸。<br>4.每日空調08:40開啟，下班時或最晚17:10關閉，定期汰換老舊耗電之空調，更換新式節能空調。 | 無差異                      |
| 三、維護社會公益                                           |      |   |                                                                                                                                                                                                |                          |
| (一)銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？                 | ✓    |   | 本行相關人事規章及制度均依相關勞動法令而訂定，以明確規範員工權利與義務，並為落實保障員工之權益，自91年起與本行企業工會簽訂「團體協約」(3年一約)，團體協約所約定之內容大多優於現行相關勞動法令之規定。                                                                                          | 無差異                      |
| (二)銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？                          | ✓    |   | 本行對於從業人員申訴事項，除訂定「性騷擾防治與申訴處理要點」妥處性騷擾事件外，並設有電子溝通(申訴)信箱及專責人員之連絡電話，公告於本行企業網站「利害關係人—本行員工」專區，以受理員工申訴事件。                                                                                              | 無差異                      |
| (三)銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？             | ✓    |   | 本行依「職業安全衛生法」相關規定提供員工安全與健康之工作環境，並依「勞工健康保護規則」之規定自91年起辦理員工公費健康檢查，檢查項目及期限均優於「勞工健康保護規則」之規定。                                                                                                         | 無差異                      |
| (四)銀行是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？       | ✓    |   | 為建立與員工溝通機制，本行設有員工溝通信箱及召開勞資會議。                                                                                                                                                                  | 無差異                      |
| (五)銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？                         | ✓    |   | 本行依據年度訓練計畫，每年定期與不定期辦理各項行內、外研習與訓練課程，以充實從業人員本職學能及職涯能力。                                                                                                                                           | 無差異                      |
| (六)銀行是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？          | ✓    |   | 1.本行於每半年就消費者保護制度之運作與執行成效，進行全行性之自我檢核評鑑，並依評鑑結果予以檢討改善。<br>2.為加強客戶之服務與溝通，本行設有消費者申訴專線、以及授信、衍生性金融商品、消費金融案件債務協商機制等專屬服務窗口。                                                                             | 無差異                      |
| (七)對產品與服務之行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則？                   | ✓    |   | 本行就產品與服務之行銷活動，已制定「從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」，各項業務之行銷文件與活動內容，皆應經由業務權責單位之法遵主管、總行法務主管及總機構法令遵循主管確認符合相關法規後，方得對外發布使用。                                                                                     | 無差異                      |
| (八)銀行與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？                | ✓    |   | 本行進行商業活動之評估，對供應商資格及有無不良紀錄均列入篩選考量，並訂有「高雄銀行供應商企業社會責任管理政策」，對於供應商管理要求符合企業社會責任條件，亦公告於本行企業網站「利害關係人—供應商」專區。                                                                                           | 無差異                      |

| 評估項目                                                                                                                             | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                       | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                  | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                  |                          |
| (九) 銀行與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？                                                               | ✓    |   | 1. 本行以善盡企業社會責任之態度進行商業活動，未與對環境及社會造成重大影響之供應商進行交易。<br>2. 本行訂有「高雄銀行供應商企業社會責任管理政策」，自107年7月1日起，供應商或合作商與本行訂立採購契約或合作契約，及承租本行出租不動產簽訂租賃契約時，須將該管理政策併入契約中或作為契約附件，若有違反者，本行得以書面通知隨時終止或解除契約，並公告於本行企業網站「利害關係人－供應商」專區。 | 無差異                      |
| 四、加強資訊揭露<br>銀行是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？                                                                             | ✓    |   | 於年報及本行企業社會責任報告書中揭露企業社會責任相關資訊。                                                                                                                                                                         | 無差異                      |
| 五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本行透過落實公司治理、發展永續環境、維護社會公益、加強企業責任資訊揭露等層面，實踐本行企業社會責任，並確實依本行企業社會責任實務守則執行無異。 |      |   |                                                                                                                                                                                                       |                          |
| 六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：請參閱第61頁「企業責任及道德行為」及本行企業社會責任報告書。                                                                         |      |   |                                                                                                                                                                                                       |                          |
| 七、銀行企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無。                                                                                            |      |   |                                                                                                                                                                                                       |                          |

(八) 本行履行誠信經營情形及採行措施：

| 評估項目                                                           | 運作情形 |   |                                                                         | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|----------------------------------------------------------------|------|---|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                | 是    | 否 | 摘要說明                                                                    |                      |
| 一、訂定誠信經營政策及方案                                                  |      |   |                                                                         |                      |
| (一) 銀行是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？           | ✓    |   | 本行秉持「誠信」為最高指導原則，履踐誠信經營之政策，於107年12月20日第13屆董事會第15次會議通過「高雄銀行股份有限公司誠信經營守則」。 | 無差異                  |
| (二) 銀行是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？        | ✓    |   | 為防範不誠信行為，本行另明訂「道德行為準則」，且對各項業務訂立配套之管理章則及處理手冊，並落實相關考核與獎懲。                 | 無差異                  |
| (三) 銀行是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？ | ✓    |   | 本行除對於慈善捐款或贊助等事項經訂定「捐贈作業要點」以為規範外，並於各項業務規章研訂防範具較高不誠信行為風險之機制，以落實誠信經營原則。    | 無差異                  |
| 二、落實誠信經營                                                       |      |   |                                                                         |                      |
| (一) 銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？                  | ✓    |   | 本行以公平與透明之方式進行商業活動，未與不誠信者進行交易。為避免與不誠信行為紀錄者進行交易，日後將於契約中明訂誠信行為條款。          | 無差異                  |



| 評估項目                                                      | 運作情形 |   | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------|------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                           | 是    | 否 |                                                                                                                                                                                      |
| (二) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？           | ✓    |   | 1. 本行董事會秘書處為推動公司誠信經營之專責單位，負責本公司誠信經營守則之修訂，並每年向董事會報告遵循情形。<br>2. 董事會稽核處依規辦理各項業務查核，並將缺失改善及內控執行情形定期陳報董事會，以監督各項業務遵循誠信經營原則執行。。                                                              |
| (三) 銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？                        | ✓    |   | 本行於本公司誠信經營守則及董事會議事規範明訂防止利益衝突政策等，並落實執行。                                                                                                                                               |
| (四) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？ | ✓    |   | 1. 為落實誠信經營原則，本行已建立有效之會計制度及內部控制制度，並適時檢討修正，以利各單位遵循並防範弊端發生。<br>2. 本行董事會稽核處已對相關會計制度及內部控制制度之執行情形依規辦理查核，經查107年度並未發生重大異常事項，僅有一般日常作業之缺失；本行已對缺失事項辦理追蹤督促改善，並定期陳報董事會及審計委員會，以持續監督各項營運活動遵循誠信經營原則。 |
| (五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？                               | ✓    |   | 本行不定期由高階人員參加行外研習機構所舉辦之誠信經營或企業社會責任等相關研習或訓練課程，並擬於日後辦理相關內部教育訓練課程，以強化本行所有人員之遵法意識。                                                                                                        |
| 三、銀行檢舉制度之運作情形                                             |      |   | 無差異                                                                                                                                                                                  |
| (一) 銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？        | ✓    |   | 本行除設有首長信箱外，亦增設如檢舉信箱（whistleblower@mail.bok.com.tw）、檢舉專線等數種管道受理檢舉案件，由本行董事會稽核處、法令遵循處與人力資源處分別受理違反誠信經營之檢舉與申訴。對於從業人員違反或檢舉不當行為，則依據「從業人員獎懲辦法」辦理獎懲。                                          |
| (二) 銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？                         | ✓    |   | 本行於107年8月16日第13屆董事會第12次會議通過「高雄銀行檢舉案件處理標準作業辦法」，以為規範，亦規定處理檢舉案件之相關人員負有保密義務。                                                                                                             |
| (三) 銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？                            | ✓    |   | 按「高雄銀行檢舉案件處理標準作業辦法」第5條規定，本行不得對檢舉人因其檢舉予以解雇、解任等不當處置，作為保護檢舉人之措施                                                                                                                         |
| 四、加強資訊揭露<br>銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？          | ✓    |   | 無差異                                                                                                                                                                                  |
| 五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無差異。   |      |   |                                                                                                                                                                                      |
| 六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)：無。         |      |   |                                                                                                                                                                                      |

(九) 公司治理守則及相關規章：本行104年11月訂定公司治理實務守則，相關內容請參閱本行網站<https://www.bok.com.tw/bokgov>。

(十) 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊：請參閱第25頁(五)公司治理運作情形與「銀行業公司治理實務守則」差異分析六、揭露之公司治理運作之其他重要資訊。

附表：董事107年受訓紀錄

| 期間  | 職稱      | 姓名  | 參訓紀錄                                             |     |                      |
|-----|---------|-----|--------------------------------------------------|-----|----------------------|
|     |         |     | 課程名稱                                             | 時數  | 研習機構                 |
| 第1季 | 董事長     | 張雲鵬 | 「探索機器學習-發現金融AI關鍵」高階早餐會                           | 2.5 | 財團法人台灣金融研訓院          |
|     |         |     | 公司治理研習班-從國際反避稅及反洗錢趨勢談企業因應策略                      | 3   | 中華民國證券商業同業公會         |
|     |         |     | 「IFRS16租賃」課程                                     | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
|     | 常務董事    | 簡振澄 | 「IFRS16租賃」課程                                     | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
|     | 獨立暨常務董事 | 林文淵 | 「IFRS16租賃」課程                                     | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
|     | 獨立董事    | 何美玥 | 公司法最新修訂系列課程                                      | 3   | 中華民國公司經營發展協會         |
|     |         |     | 「IFRS16租賃」課程                                     | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
|     | 獨立董事    | 蘇正平 | 公司治理專業進修講座-董事會應瞭解的關鍵查核事項與因應對策                    | 3   | 社團法人中華公司治理協會         |
|     |         |     | 「IFRS16租賃」課程                                     | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
|     | 董事      | 李勝琛 | 「IFRS16租賃」課程                                     | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
|     | 董事      | 劉仲信 | 「IFRS16租賃」課程                                     | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
|     | 董事      | 曾文哲 | 「IFRS16租賃」課程                                     | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
|     | 董事      | 趙健在 | 「IFRS16租賃」課程                                     | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
| 第2季 | 董事長     | 張雲鵬 | 107年度防範內線交易宣導會                                   | 2   | 台灣證券交易所股份有限公司        |
|     |         |     | 公司治理研習班-董監事、會計主管的股權移轉及租稅規劃實務                     | 3   | 中華民國證券商業同業公會         |
|     |         |     | 資訊安全教育訓練主管班(高雄班)                                 | 3   | 高雄銀行                 |
|     |         |     | 第246次「公亮紀念講座」                                    | 2   | 中華民國工商協進會            |
|     | 董事      | 李勝琛 | 公司治理研習班-企業如何運用大數據分析提升營運績效                        | 3   | 中華民國證券商業同業公會         |
|     | 董事      | 陳瑞芳 | 公司治理研習班-企業如何運用大數據分析提升營運績效                        | 3   | 中華民國證券商業同業公會         |
| 第3季 | 董事長     | 張雲鵬 | 信託專業人員在職訓練班(高雄班第2梯次)                             | 6   | 中華民國信託商業同業公會         |
|     |         |     | 第990期信託專業人員在職班                                   | 12  | 財團法人台灣金融研訓院          |
|     | 董事      | 陳瑞芳 | 公司治理專業進修講座-董監如何督導公司做好舞弊偵防及建立吹哨機制，強化公司治理          | 3   | 社團法人中華公司治理協會         |
|     | 董事長     | 張雲鵬 | 『CRS與反避稅條款之關聯』                                   | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
|     | 獨立董事    | 何美玥 | 『CRS與反避稅條款之關聯』                                   | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
|     | 獨立董事    | 蘇正平 | 『CRS與反避稅條款之關聯』                                   | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
|     |         |     | 公司治理的最後一道防線-董監事責任保險                              | 3   | 社團法人中華公司治理協會         |
|     |         |     | 獨立董事與功能性委員會運作實務-董事與監察人(含獨立)實務進階研討會               | 3   | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 |
|     | 董事      | 趙健在 | 『CRS與反避稅條款之關聯』                                   | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
|     | 董事      | 李勝琛 | 『CRS與反避稅條款之關聯』                                   | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
| 第4季 | 董事      | 劉仲信 | 『CRS與反避稅條款之關聯』                                   | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
|     | 董事      | 曾文哲 | 『CRS與反避稅條款之關聯』                                   | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
|     | 董事      | 史哲  | 『CRS與反避稅條款之關聯』                                   | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
|     | 董事      | 陳瑞芳 | 『CRS與反避稅條款之關聯』                                   | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
|     | 董事      | 李宗坤 | 107年度內部自行查核訓練班                                   | 7.5 | 高雄銀行                 |
|     | 董事      | 李宗坤 | 『CRS與反避稅條款之關聯』                                   | 1   | 國富浩華聯合會計師事務所         |
|     | 董事長     | 張雲鵬 | 銀行面臨洗錢和資恐風險之威脅與弱點及未來因應對策研習班                      | 2   | 高雄銀行                 |
|     | 常務董事    | 李怡德 | 銀行面臨洗錢和資恐風險之威脅與弱點及未來因應對策研習班                      | 2   | 高雄銀行                 |
|     | 獨立暨常務董事 | 林文淵 | 銀行面臨洗錢和資恐風險之威脅與弱點及未來因應對策研習班                      | 2   | 高雄銀行                 |
|     | 獨立暨常務董事 | 林文淵 | 董事與監察人(含獨立)實務進階研討會-由最新公司法修正動向看公司治理、內部控制與董監事責任之影響 | 3   | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 |
| 第4季 | 獨立暨常務董事 | 林文淵 | 董事與監察人(含獨立)實務進階研討會-公司經營權之競爭行為規範與實務案例解說           | 3   | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 |
|     | 獨立董事    | 何美玥 | 董事與監察人(含獨立)實務進階研討會-非財會背景董監事如何審查財務報告              | 3   | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 |
|     |         |     | 銀行面臨洗錢和資恐風險之威脅與弱點及未來因應對策研習班                      | 2   | 高雄銀行                 |
|     | 獨立董事    | 蘇正平 | 銀行面臨洗錢和資恐風險之威脅與弱點及未來因應對策研習班                      | 2   | 高雄銀行                 |
|     | 董事      | 李勝琛 | 銀行面臨洗錢和資恐風險之威脅與弱點及未來因應對策研習班                      | 2   | 高雄銀行                 |
|     | 董事      | 劉仲信 | 銀行面臨洗錢和資恐風險之威脅與弱點及未來因應對策研習班                      | 2   | 高雄銀行                 |
|     | 董事      | 曾文哲 | 銀行面臨洗錢和資恐風險之威脅與弱點及未來因應對策研習班                      | 2   | 高雄銀行                 |
|     | 董事      | 趙健在 | 銀行面臨洗錢和資恐風險之威脅與弱點及未來因應對策研習班                      | 2   | 高雄銀行                 |
|     | 董事      | 陳瑞芳 | 銀行面臨洗錢和資恐風險之威脅與弱點及未來因應對策研習班                      | 2   | 高雄銀行                 |
|     |         |     | 107年各項業務重要法令及內部規章遵循研習班(高雄班)                      | 6   | 高雄銀行                 |
| 第4季 | 董事      | 李宗坤 | 法令遵循主管在職研習班                                      | 15  | 財團法人台灣金融研訓院          |
|     |         |     | 銀行面臨洗錢和資恐風險之威脅與弱點及未來因應對策研習班                      | 2   | 高雄銀行                 |



## (十一)內部控制制度執行狀況

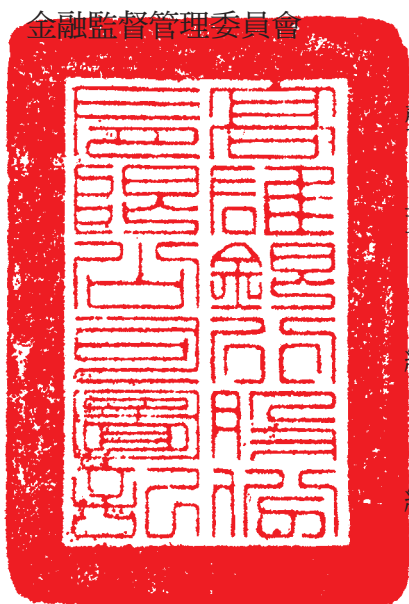
### 1. 內部控制制度聲明書

#### 高雄銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

- 一、 謹代表高雄銀行股份有限公司聲明本公司於107年1月1日至107年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。
- 二、 兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。
- 三、 兼營保險代理人業務部分：
  - (一) 本公司依據「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」（以下簡稱「實施辦法」）之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效。依「實施辦法」規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一.控制環境、二.風險評估、三.控制作業、四.資訊與溝通、五.監督作業。
  - (二) 本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。
  - (三) 本公司基於前點檢查結果，認為上開期間之內部控制制度（包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循）之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 四、 經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
- 五、 本聲明書業經本公司中華民國 108 年 3 月 21日董事會通過，併此聲明。

謹 致

金融監督管理委員會



聲明人

董事長：

總經理：

總稽核：

總機構法令遵循主管：

張 雲 鵬

王 進 安

林 冲 貞

周 德 琴



(簽章)

(簽章)

(簽章)

(簽章)

中 華 民 國 108 年 3 月 21日

(本刊內容與聲明書原本一致)

## 高雄銀行股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：107年12月31日)

| 應 加 強 事 項                                                                                                                                                                                                                         | 改 善 措 施                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 預定完成改善時間                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 1.本行辦理前六合分行授信戶以不實買賣契約申貸購屋貸款乙案，核有未落實徵授信作業程序及貸後覆審與追蹤考核工作等缺失，有礙健全經營之虞，經金管會107年5月10日依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正。<br>應加強改善事項如下：<br>(1)強化徵授信及鑑價控管機制<br>(2)落實貸後追蹤管理作業<br>(3)加強徵授信業務宣導訓練                                                       | 1.強化徵授信及鑑價控管機制：<br>(1)全面實施不動產擔保品鑑價覆審制度，加強控管經權案件之授信風險。<br>(2)增修本行「辦理個人不動產擔保貸款檢核表」，並建立授信案件進件來源控管機制，防範不良授信案件發生。<br>2.落實貸後追蹤管理作業：<br>(1)新增購屋貸款戶貸款本息繳納情形查核表，針對第三人代繳本息情形追蹤查察其合理性。<br>(2)增訂購屋貸款「約定受款人資料申請書」，加強審視資金用途，並落實資金流向查核作業。<br>(3)明訂貸放後3個月內應回查實價登錄資料，並將回查之買賣價格鍵檔，由系統每月產製買賣價格不符合報表，作為管理授信人員之參考。<br>3.加強徵授信業務宣導訓練：<br>已將本案所見缺失及應注意事項製成案例，通函營業單位注意辦理，並列入本行教育訓練課程。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1.已進行檢討改善並加強徵授信及貸後管理機制。<br>2.列入內部稽核之查核重點，持續追蹤辦理情形。 |
| 2.本行對銀行法第72條之2限額比率控管、辦理金錢信託基金買賣交易相關業務及洗錢防制作業等缺失，核有礙健全經營之虞，經金管會107年9月12日依銀行法第61條之1第1項及信託業法第44條規定，核處應予糾正。<br>應加強改善事項如下：<br>(1)加強審視資金用途及建檔之正確性並強化徵授信法規及實務訓練。<br>(2)增修理財業務規範及加強教育宣導並強化信託基金交易檢核控管機制。<br>(3)建置防制洗錢系統並增訂控管措施及加強防制洗錢教育訓練。 | 1.銀行法第72條之2限額比率控管：<br>(1) 加強審視資金用途及建檔之正確性：<br>已由系統產製「借款用途暨撥貸資金流向及72-2建檔情形檢核表」，加強檢視借戶之資金用途及建檔歸類之正確性，並通函重申相關規定，請各營業單位確實依規辦理。<br>(2) 強化徵授信法規及實務訓練：<br>已將本案缺失及應注意事項製成案例，通函營業單位注意辦理，並列入本行徵授信教育訓練。<br>2.金錢信託基金買賣交易相關業務：<br>(1) 增修理財業務規範並加強教育宣導：<br>增修「理財業務人員自律條款」及「辦理財富管理業務內線交易及利益衝突防範機制辦法」，嚴禁理專代客操作行為並加強教育宣導。<br>(2) 強化信託基金交易檢核控管機制：<br>① 增訂基金電子交易監控機制：<br>針對同一IP位址信託基金交易及理專與客戶間相同IP位址之網路交易，本行已增訂檢核報表控管；並由營業單位按月檢視有無違規使用非本行購置電腦設備之情形。<br>② 嚴禁以電話指示進行基金交易：<br>本行除重申相關規定外，並新增「客戶臨櫃及外訪件基金交易確認檢核明細表」控管。<br>③ 理財人員E-MAIL信箱之管理：<br>由資訊系統每月產製勾稽報表，針對理財人員與客戶使用同一電子郵件信箱之情形加強控管。<br>3.洗錢防制作業：<br>(1)建置防制洗錢系統並增訂控管措施：<br>① 本行已自107.1.2起啟用防制洗錢系統，並依銀行公會「疑似洗錢或資恐交易態樣」，將相關疑似洗錢表徵交易納入系統檢核；另針對可疑交易檢核作業，已由系統自動帶出應評估說明欄位，並請營業單位加強審視及留存查證軌跡。<br>② 強化客戶身分辨識及風險分級：<br>A.修訂「全行客戶洗錢及資恐風險評估模型表」，並增訂客戶「風險分數」檢視機制及「持續風險評級管理」措施。<br>B.增訂「行業別低風險關鍵字-查驗報表」，由法令遵循處每週審視客戶職業風險之正確性。<br>C.明訂境外客戶開戶確認身分作業，應確實徵提客戶行業性質之佐證資料；另由系統自動註記證照逾期之存戶加強控管。<br>(2)加強防制洗錢教育訓練：已將防制洗錢及打擊資恐相關法規，納入本行法令遵循執行計畫持續宣導，並對可疑交易審查、系統風險分數檢視及持續風險評級管理等分別舉辦教育訓練，以提昇作業執行之正確性。 | 1.已採行改善控管措施並強化資訊系統檢核機制。<br>2.列入內部稽核之查核重點，持續追蹤辦理情形。 |



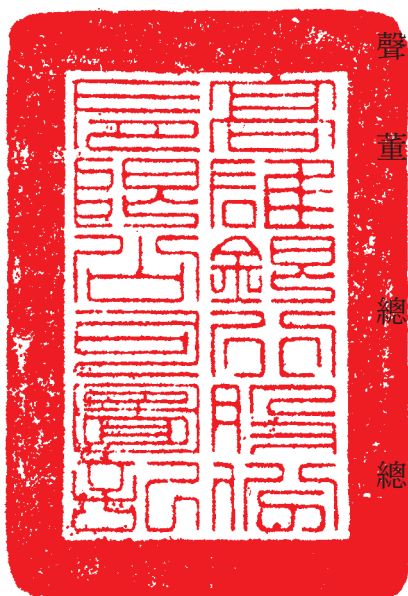
## 2.資訊安全整體執行情形聲明書

### 高雄銀行資訊安全整體執行情形聲明書

謹代表高雄銀行聲明本公司於107年1月1日至107年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第三十八條第五款、第三十八條之一規定，及同業公會所訂資訊安全自律規範。經審慎評估，本年度資訊安全整體執行情形，均能確實有效執行。如有虛偽，願負法律責任。

此致

金融監督管理委員會



聲明人

董事長：

張雲鵬



簽章

總經理：

王維安



簽章

總稽核：

林仲貞



簽章

資安專責單位主管：

潘文昌



簽章

中 華 民 國 108 年 2 月 12 日

(本刊內容與聲明書原本一致)

### 3. 會計師專案審查內部控制制度之審查報告

#### 國富浩華聯合會計師事務所 會計師協議程序執行報告

高雄銀行股份有限公司 公鑒：

高雄市四維三路6號27樓之1  
電話：(07)3312133代表號  
傳真機：(07)3331710

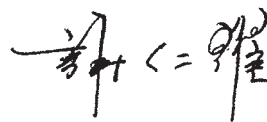
高雄銀行股份有限公司(以下簡稱貴公司)民國 107 年度申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性，業經本會計師依協議程序執行竣事。該等程序係由貴公司作最後決定，因此對其是否足夠，本會計師不表示意見。本次工作係依照審計準則公報第三十四號「財務資訊協議程序之執行」執行，其目的係為協助貴公司評估遵循金融監督管理委員會頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之情形，上述規範之遵循係貴公司管理階層之責任。本會計師所執行之程序、抽查期間與抽查筆數及所發現之事實分別報告如附件。

由於本會計師並未依照一般公認審計準則查核，因此不對貴公司申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性提供任何程度之確信。若本會計師執行額外程序或依照一般公認審計準則查核，則可能發現其他應行報告之事實。

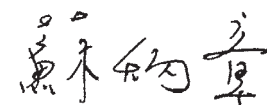
本報告僅提供貴公司作為第一段所述目的之用，不可作為其他用途或分送其他人士。

國富浩華聯合會計師事務所

會計師：謝仁耀




會計師：蘇炳章




民國108年3月21日

(本刊內容與審查報告原本一致)



(十二) 最近2年度及截至年報刊印日止，銀行違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：

本行前行員朱○○偽冒開戶、偽冒貸款及超收費用乙案，107年3月31日遭檢察官以違反銀行法第125條之2等規定提起公訴，現由法院審理中；主要缺失與改善情形詳如后2.(1)相關說明。

2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：

(1) 本行前行員朱○○偽冒開戶、偽冒貸款及超收費用案

A. 違法受處分情形：

本行前行員朱○○偽冒開戶、偽冒貸款及超收費用等舞弊案件，核有違反銀行法第45條之1第1項規定，106年12月19日經金管會依銀行法第129條第7款規定，核處新臺幣400萬元，併依同法第61條之1第1項第3款規定，命令本行解除朱員職務。

B. 主要缺失：

- a. 朱員涉取得授信客戶、朋友及親戚之身分證件，由朱員親自核對親簽，偽冒開立存款帳戶，未落實開戶作業之審核管理。
- b. 朱員利用擔任授信帳戶管理員職務之便，涉動用授信戶核准未動用額度、偽冒客戶名義申請不動產擔保及消費性貸款，授信主管間有未落實不動產鑑價現場勘估作業及未審慎核對抵押權內容變更及塗銷資料、未落實對保作業、授信卷宗及保管品袋未落實事後管理等情事。
- c. 朱員涉以偽刻行戳手開收據予客戶方式，向客戶收取高於授信條件應收之授信費用。

C. 改善情形：

- a. 加強非臨櫃開戶作業之確認及電話照會作業並留存照會紀錄。
- b. 規範徵授信核貸資料以本行徵授信系統(E-LOAN)為主，各審核主管應與授信戶申貸資料核對，加強徵授信作業之審核。
- c. 新增空白抵押權塗銷同意書之存入及領出控管作業、授信擔保品保管品袋管理之線上入/出庫作業，以加強貸後管理。
- d. 規範授信開辦費之收取，一律需取得客戶授權書，以交易連動授信戶扣款帳戶之控管機制。
- e. 新增非臨櫃對保作業及照會機制。
- f. 產製「授信戶與本行行員及其關係戶聯絡資料相同之異常明細表」，由營業單位檢視確認。

(2) 本行辦理慶富造船(股)公司及其關係企業授信案

A. 違法受處分情形：

本行辦理慶富造船股份有限公司及其關係企業徵信、授信及貸後管理等業務，核有未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失，違反銀行法第45條之1第1項規

定，106年12月29日經金管會依同法第129條第7款規定，核處新臺幣800萬元罰鍰。

B. 主要缺失如下：

- a. 未落實授信業務公司治理。
- b. 未建立通案性專案融資內部制度及規範。
- c. 未落實徵信、授信及貸後管理等內部控制作業，評估所承受之風險，以採用適當政策與程序，將風險控制在可承受範圍之內。

C. 改善情形：

- a. 檢討本行對集團企業之授信限額規定、修正本行授信審核表綜合評估內容，以控制授信風險。
- b. 新增「企金戶撥貸後帳戶資金流向與回流情形查核表」，落實貸後管理作業。
- c. 加強產業分析及徵授信法規實務、鑑價作業等教育訓練，以強化徵授信人員產業及財務分析能力。
- d. 加強聯貸案貸後管理機制，對於依工程進度撥款案件，辦理實地覆審。
- e. 新訂專案融資作業規範，作為辦理專案融資之依循。

3. 經金融監督管理委員會依銀行法第61條之1規定處分事項：

(1) 本行前行員朱○○偽冒開戶、偽冒貸款及超收費用案：同前第2項(1)之說明。

(2) 洗錢防制作業

A. 違法受處分情形：

本行辦理洗錢防制作業缺失，核有礙健全經營之虞，106年8月25日經金管會依銀行法第61條之1第1項規定，應予糾正。

B. 主要缺失：

本行對疑似洗錢之交易表徵，有部分尚未納入資訊系統報表檢核、檢核報表未能產出、未詳實記載或留存檢視紀錄等，致未能有效檢核或瞭解其交易目的與背景，以作為評估是否申報為疑似洗錢交易等缺失。

C. 改善情形：

- a. 針對上開有部分疑似洗錢交易表徵未納入資訊系統報表檢核等缺失，本行已依規納入；另就匯出或來自「洗錢或資恐風險較高國家或地區」之匯款，已增訂匯出（入）匯款交易檢核報表，請營業單位確實檢視並留存檢視紀錄。
- b. 已將防制洗錢作業規範、疑似洗錢交易之檢視方式及檢視範例，通函各營業單位注意辦理，並納入本行防制洗錢教育訓練之教材。
- c. 本行已建置防制洗錢系統(AML)，以強化客戶風險審查及可疑交易偵測機制。

(3) 本行前六合分行授信戶以不實買賣契約申貸購屋貸款案

A. 違法受處分情形：

本行辦理購屋貸款作業核有缺失，有礙健全經營之虞，107年5月10日經金管會依銀行法第61條之1第1項規定，應予糾正。



B.主要缺失：

本行辦理前六合分行授信戶以不實買賣契約申貸購屋貸款乙案，經核有未落實徵信作業程序及未落實貸後覆審與追蹤考核工作等缺失。

C.改善情形：

a.強化徵授信及鑑價控管機制：

(a)全面實施不動產擔保品鑑價覆審制度，加強控管經權案件之授信風險。

(b)增修本行「辦理個人不動產擔保貸款檢核表」，並建立授信案件進件來源控管機制，防範不良授信案件發生。

b.落實貸後追蹤管理作業：

(a)新增購屋貸款戶貸款本息繳納情形查核表，針對第三人代繳本息情形追蹤查察其合理性。

(b)增訂購屋貸款「約定受款人資料申請書」，加強審視資金用途，並落實資金流向查核作業。

(c)明訂貸放後3個月內應回查實價登錄資料，並將回查之買賣價格鍵檔，由系統每月產製買賣價格不符合報表，作為管理授信人員之參考。

c. 加強徵授信業務宣導訓練：

已將本案所見缺失及應注意事項製成案例，通函營業單位注意辦理，並列入本行教育訓練課程。

(4)本行對銀行法第72條之2限額比率控管、金錢信託基金買賣交易及洗錢防制作業之缺失

A.違法受處分情形：

本行對銀行法第72條之2限額比率控管、辦理金錢信託基金買賣交易相關業務及洗錢防制作業等缺失，核有礙健全經營之虞，經金管會107年9月12日依銀行法第61條之1第1項及信託業法第44條規定，核處應予糾正。

B.主要缺失：

a. 辦理銀行法第72條之2有關住宅建築及企業建築放款限額比率控管，有未臻確實，致錯誤歸類之情事。

b. 理專有保管客戶之網路銀行帳號、密碼，理專及其所屬客戶均使用同一IP位址辦理網路基金交易及風險屬性評估，透過網路銀行代客戶辦理交易。

c. 辦理洗錢防制作業，對疑似洗錢表徵之交易有未納入資訊系統檢核或檢核條件欠完整之情事；或檢核作業未能審慎確認客戶交易合理性及留存查證軌跡；辦理存款客戶身分辨識及風險分級作業欠妥等缺失。

C.改善情形：

a.銀行法第72條之2限額比率控管：

(a)加強審視資金用途及建檔之正確性：

已由系統產製「借款用途暨撥貸資金流向及72-2建檔情形檢核表」，加強檢視

借戶之資金用途及建檔歸類之正確性，並通函重申相關規定，請各營業單位確實依規辦理。

(b)強化徵授信法規及實務訓練：

已將本案缺失及應注意事項製成案例，通函營業單位注意辦理，並列入本行徵授信教育訓練。

b.金錢信託基金買賣交易相關業務：

(a)增修理財業務規範並加強教育宣導：

增修「理財業務人員自律條款」及「辦理財富管理業務內線交易及利益衝突防範機制辦法」，嚴禁理專代客操作行為並加強教育宣導。

(b)強化信託基金交易檢核控管機制：

① 增訂基金電子交易監控機制：

針對同一IP位址信託基金交易及理專與客戶間相同IP位址之網路交易，本行已增訂檢核報表控管；並由營業單位按月檢視有無違規使用非本行購置電腦設備之情形。

② 嚴禁以電話指示進行基金交易：

本行除重申相關規定外，並新增「客戶臨櫃及外訪件基金交易確認檢核明細表」控管。

③ 理財人員E-MAIL信箱之管理：

由資訊系統每月產製勾稽報表，針對理財人員與客戶使用同一電子郵件信箱之情形加強控管。

c. 洗錢防制作業：

(a)建置防制洗錢系統並增訂控管措施：

本行已自107.1.2起啟用防制洗錢系統，並依銀行公會「疑似洗錢或資恐交易態樣」，將相關疑似洗錢表徵交易納入系統檢核；另針對可疑交易檢核作業，已由系統自動帶出應評估說明欄位，並請營業單位加強審視及留存查證軌跡。

(b)強化客戶身分辨識及風險分級：

修訂「全行客戶洗錢及資恐風險評估模型表」，並增訂客戶「風險分數」檢視機制、「持續風險評級管理」措施及「行業別低風險關鍵字-查驗報表」；另明訂境外客戶開戶確認身分作業，應確實徵提客戶行業性質之佐證資料，並由系統自動註記證照逾期之存戶加強控管。

(c)加強防制洗錢教育訓練：

已將防制洗錢及打擊資恐相關法規，納入本行法令遵循執行計畫持續宣導，並對可疑交易審查、系統風險分數檢視及持續風險評級管理等分別舉辦教育訓練，以提昇作業執行之正確性。

4. 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務



機密及客戶資料等重大事件)或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾5千萬元者，應揭露其性質及損失金額：

單位：新台幣千元

| 編號 | 事件性質                                             | 評估損失 / 認列費用之金額 |           |
|----|--------------------------------------------------|----------------|-----------|
|    |                                                  | 106.12.31      | 107.12.31 |
| 1. | 本行前行員朱○○偽冒開戶、偽冒貸款及超收費用等舞弊案件(重大偶發事件-詐欺、虛偽交易、偽造憑證) | 2,704          | 4,704     |
| 2. | 本行前六合分行授信戶以不實買賣契約申貸購屋貸款(重大偶發事件-詐欺、虛偽交易)          | 9,010          | 21,824    |
| 3. | 慶富造船(股)公司及其關係企業授信案(重大偶發事件-因外力造成之損失)              | 749,000        | 815,000   |
|    | 合 計                                              | 760,714        | 841,528   |

5. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

### (十三) 107年及截至108年3月止，股東會、董事會及臨時會之重要決議

#### 1. 107年股東會重要決議及其執行情形：

| 決議內容                | 執行情形                                                                     |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1.106年度盈餘分配案。       | 股東股利每股分配0.5元(含現金股利0.13元及股票股利0.37元)，業於107年10月9日配發完竣。                      |
| 2.106年度營業報告書及財務報表案  | 通過106年度營業報告書及財務報表案。                                                      |
| 3.修訂「公司章程」案         | 通過修訂本行「公司章程」第21及第25條條文案。                                                 |
| 4.盈餘及資本公積轉增資發行新股案   | 股東股利每股分配股票股利0.37元(含盈餘配股0.2元及資本公積配股0.17元)，業於107年10月9日撥交股票予股東及新股上市買賣，順利完成。 |
| 5.解除張董事長雲鵬競業禁止之限制案。 | 通過解除張董事長雲鵬競業禁止之限制案。                                                      |

#### 2. 董事會重要決議：

| 會議日期      | 議案內容                                                                              |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 107.02.23 | 討論通過修訂本行「理財業務人員人事管理辦法」之「理財業務人員自律條款」部分條文。                                          |
| 107.02.23 | 為控管本行對集團企業之授信風險，討論通過修訂「本行授信額度前20大集團企業授信限額核定方案」。                                   |
| 107.02.23 | 為因應主管機關要求暨加強本行辦理專案融資之風險管理，討論通過新訂「高雄銀行辦理專案融資準則」。                                   |
| 107.02.23 | 討論通過修訂「高雄銀行法律風險管理準則」。                                                             |
| 107.03.22 | 討論通過國富浩華聯合會計師事務所出具之「會計師檢查高雄銀行(股)公司之協議程序報告」(106年度106年1月1日至12月31日)。                 |
| 107.03.22 | 通過本行106年度營業概況報告。                                                                  |
| 107.03.22 | 討論通過本行於107年1月23日成立保險代理部，並完成與「高銀人身保險代理人(股)公司」及「高銀財產保險代理人(股)公司」二家子公司簡易合併案。          |
| 107.03.22 | 討論通過本行106年度(106年1月1日至12月31日)合併及個體財務報告，併同國富浩華聯合會計師事務所擬出具之查核報告書稿。                   |
| 107.03.22 | 討論通過修正本行「公司章程」第21及第25條條文。                                                         |
| 107.03.22 | 為配合籌編本行年報並向主管機關申報及辦理公告，討論通過106年度本行「內部控制制度聲明書」、保險代理業務「內部控制制度聲明書」及「內部控制制度執行情形評估報告」。 |
| 107.03.22 | 為配合銀行等各商業同業公會訂定之防制洗錢及打擊資恐注意事項範本，討論通過修訂「高雄銀行(含兼營業務)防制洗錢及打擊資恐注意事項」。                 |
| 107.03.22 | 討論通過本行「投資政策準則」第四條、第七條、第九條修正條文。                                                    |

| 會議日期      | 議案內容                                                                                                                |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 107.03.22 | 為經營管理需要，討論通過修正「高雄銀行從業人員退休撫卹及資遣要點」部分條文。                                                                              |
| 107.05.10 | 討論通過本行107年第1季（107年1月1日至3月31日）財務報告，併同國富浩華聯合會計師事務所擬出具之核閱報告書稿。                                                         |
| 107.05.10 | 討論通過修訂本行「資訊業務及安全政策執行準則」等23則。                                                                                        |
| 107.05.10 | 討論通過修訂本行「國家風險額度管理準則」第八條及「國家風險額度表」。                                                                                  |
| 107.05.10 | 討論通過本行「辦理期貨交易作業辦法」及「金融商品審查小組作業準則」修正草案條文對照表。                                                                         |
| 107.05.10 | 為配合法令修訂，討論通過修訂「高雄銀行股份有限公司工作規則」部分條文。                                                                                 |
| 107.06.20 | 討論通過修訂本行「法令遵循制度實施準則」第6條及第7條條文。                                                                                      |
| 107.06.20 | 討論通過修訂本行「高雄銀行企業社會責任實務守則」第十六條。                                                                                       |
| 107.06.20 | 討論通過修訂「高雄銀行資訊業務及安全政策執行準則」部份條文。                                                                                      |
| 107.06.20 | 討論通過本行「辦理期貨交易作業辦法」修正草案條文對照表。                                                                                        |
| 107.08.16 | 討論通過本行107年第2季（107年1月1日至6月30日）財務報告，併同國富浩華聯合會計師事務所擬出具之核閱報告書稿。                                                         |
| 107.08.16 | 為本行106年度盈餘及資本公積轉增資發行新股(37,119,281股)及現金股利(130,419,097元)分派事宜，討論通過確認發行股數，並擬訂配股基準日及發放日等相關日期。                            |
| 107.08.16 | 為應業務需要，討論通過修訂「高雄銀行董事會議事規範」第四條條文。                                                                                    |
| 107.08.16 | 為利分項業務修改，討論通過配合銀行公會等相關公會之「防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」及「評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」，分別修訂本行各業務「防制洗錢及打擊資恐注意事項」及「評估洗錢及資恐風險暨訂定防制計畫政策及程序」。 |
| 107.08.16 | 為提供客戶多元服務，討論通過開辦新台幣與外幣間換匯換利業務。                                                                                      |
| 107.08.16 | 討論通過本行「辦理衍生性金融商品作業準則」部分條文修正草案對照表。                                                                                   |
| 107.08.16 | 討論通過本行「國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務辦法」部分條文修正草案對照表。                                                                           |
| 107.08.16 | 討論通過本行「金融商品審查小組作業準則」修正草案條文對照表。                                                                                      |
| 107.08.16 | 討論通過制定「高雄銀行辦理電腦系統資訊安全評估計畫」。                                                                                         |
| 107.08.16 | 討論通過制定「高雄銀行檢舉案件處理標準作業辦法」。                                                                                           |
| 107.10.11 | 討論通過修正本行「國際金融業務分行經營管理準則」。                                                                                           |
| 107.11.08 | 討論通過本行107年第3季（107年1月1日至9月30日）財務報告，併同國富浩華聯合會計師事務所擬出具之核閱報告書稿。                                                         |
| 107.11.08 | 討論通過修訂本行「兼營保險代理人業務防制洗錢及打擊資恐注意事項」及其附錄「疑似洗錢或資恐交易態樣」、「兼營保險代理人業務評估洗錢及資恐風險暨訂定防制計畫政策及程序」條文。                               |
| 107.11.08 | 討論通過修訂本行「理財業務人員人事管理辦法」第九條條文。                                                                                        |
| 107.11.08 | 討論通過修正「高雄銀行分層負責明細表」部分事項條文。                                                                                          |
| 107.11.08 | 為厚實本行人身/財產保險代理人才，討論通過訂定現職從業人員兼任保險代理簽署人相關事宜。                                                                         |
| 107.12.20 | 討論通過本行「108年度營運計畫」。                                                                                                  |
| 107.12.20 | 討論通過本行108年度(108年1月1日至12月31日)「營業預算書草案」                                                                               |
| 107.12.20 | 討論通過本行擬訂之108年度內部稽核計畫。                                                                                               |
| 107.12.20 | 討論通過本行兼營證券業務108年度內部稽核作業查核計畫。                                                                                        |
| 107.12.20 | 討論通過新訂本行「誠信經營守則」。                                                                                                   |
| 107.12.20 | 討論通過修正本行「辦理衍生性金融商品作業準則」。                                                                                            |
| 107.12.20 | 討論通過本行「辦理衍生性金融商品風險管理辦法」部分條文修正案。                                                                                     |
| 107.12.20 | 討論通過本行「高雄銀行轉投資事業股權管理準則」第四條修正條文。                                                                                     |
| 107.12.20 | 討論通過新修訂之「高雄銀行保險代理業務內部控制稽核制度及招攬處理制度實施準則」。                                                                            |

(十四) 107年度及截至108年3月止，董事對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者，其主要內容：

| 會議日期 | 董事會通過重要決議概要 | 董事不同意見概要 |
|------|-------------|----------|
| 無    | 無           | 無        |

(十五) 107年度及截至108年3月止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總：

| 職稱   | 姓名  | 到任日期      | 解任日期      | 辭職或解任原因 |
|------|-----|-----------|-----------|---------|
| 會計主管 | 許月雲 | 101.07.01 | 107.02.01 | 退休      |

## 五、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

| 會計師事務所名稱     | 會計師姓名 |     | 查核期間              | 備註 |
|--------------|-------|-----|-------------------|----|
| 國富浩華聯合會計師事務所 | 謝仁耀   | 蘇炳章 | 107.1.1~107.12.31 | 無  |

單位：新台幣千元

| 金額級距 \ 公費項目         | 審計公費  | 非審計公費 | 合計    |
|---------------------|-------|-------|-------|
| 低於2,000 千元          | 無     | 1,410 | 1,410 |
| 2,000千元（含）~4,000千元  | 2,090 | 無     | 2,090 |
| 4,000千元（含）~6,000千元  | 無     | 無     | 無     |
| 6,000千元（含）~8,000千元  | 無     | 無     | 無     |
| 8,000千元（含）~10,000千元 | 無     | 無     | 無     |
| 10,000千元以上          | 無     | 無     | 無     |

單位：新台幣千元

| 會計師事務所名稱     | 會計師姓名 | 審計公費  | 非審計公費 |      |      |                      |       | 會計師查核期間           | 備註 |
|--------------|-------|-------|-------|------|------|----------------------|-------|-------------------|----|
|              |       |       | 制度設計  | 工商登記 | 人力資源 | 其他                   | 小計    |                   |    |
| 國富浩華聯合會計師事務所 | 謝仁耀   | 2,090 | 0     | 0    | 0    | 1,410 <sup>(註)</sup> | 1,410 | 107.1.1~107.12.31 | 無  |
|              | 蘇炳章   |       |       |      |      |                      |       |                   |    |

註：表列「非審計公費－其他」金額1,410仟元，主要係個人資料保護機制查核200仟元；銀行洗錢及打擊資恐550仟元；CRS專案1.2期服務費470仟元；其餘為營業稅直接扣抵法查核、簡易合併變更登記、打銷呆帳、發行金融債評估報告、盈餘及資本公積轉增資等簽證費，合計190仟元。

## 六、更換會計師資訊

### (一) 關於前任會計師者

|                           |            |   |         |
|---------------------------|------------|---|---------|
| 更換日期                      | 無          |   |         |
| 更換原因及說明                   | 無          |   |         |
| 說明係委任人或會計師終止或不接受委任        | 當事人        |   | 會計師     |
|                           | 情況         |   | 委任人     |
|                           | 主動終止委任     | 無 | 無       |
|                           | 不再接受（繼續）委任 | 無 | 無       |
| 最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因 | 無          |   |         |
| 與本行有無不同意                  | 有          | — | 會計原則或實務 |
|                           |            | — | 財務報告之揭露 |
|                           |            | — | 查核範圍或步驟 |
|                           |            | — | 其他      |
|                           | 無          | V |         |
|                           | 說明         | — |         |
| 其他揭露事項                    | 無          |   |         |

### (二) 關於繼任會計師者

|                                          |   |
|------------------------------------------|---|
| 事務所名                                     | 無 |
| 會計師姓名                                    | 無 |
| 委任之日期                                    | 無 |
| 委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果 | 無 |
| 繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見                   | 無 |

(三) 前任會計師對「銀行年報應行記載事項準則」第10條第6款第1目及第2目第三點事項之復函：無。

七、董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近1年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業情形：無。

## 八、107年度及截至108年3月止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第11條規定應申報股權者之股權轉移及股權質押變動情形

### (一) 股權變動情形

| 職稱        | 姓名                       | 107.1.1~107.12.31 |               | 108.1.1~108.3.31 |               |
|-----------|--------------------------|-------------------|---------------|------------------|---------------|
|           |                          | 持有股數<br>增(減)數     | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數<br>增(減)數    | 質押股數<br>增(減)數 |
| 董事長       | 張雲鵬 (高雄市政府代表)            | 0                 | 0             | 0                | 0             |
| 常務董事暨獨立董事 | 林文淵                      | 0                 | 0             | 0                | 0             |
| 常務董事      | 許立明 (高雄市政府代表)107.4.20卸任  | 0                 | 0             | 0                | 0             |
| 常務董事      | 簡振澄 (高雄市政府代表)107.11.15卸任 | 0                 | 0             | 0                | 0             |
| 常務董事      | 李樑堅 (高雄市政府代表)            | 0                 | 0             | 0                | 0             |
| 常務董事      | 伏和中 (高雄市政府代表)            | 0                 | 0             | 0                | 0             |
| 常務董事      | 李怡德 (高雄市政府代表)108.1.21卸任  | 0                 | 0             | 0                | 0             |
| 常務董事      | 曾美妙 (高雄市政府代表)108.1.21卸任  | 0                 | 0             | 0                | 0             |
| 獨立董事      | 何美玥                      | 0                 | 0             | 0                | 0             |
| 獨立董事      | 蘇正平                      | 0                 | 0             | 0                | 0             |
| 董事        | 史哲 (高雄市政府代表)108.1.21卸任   | 0                 | 0             | 0                | 0             |
| 董事        | 趙健在 (高雄市政府代表)107.12.31卸任 | 0                 | 0             | 0                | 0             |
| 董事        | 李玉文 (高雄市政府代表)            | 0                 | 0             | 0                | 0             |
| 董事        | 蔡維碧 (高雄市政府代表)            | 0                 | 0             | 0                | 0             |
| 董事        | 李宗坤 (高雄市政府代表)            | (33,399)          | 0             | 0                | 0             |
| 董事        | 劉仲信 (晉禾企業(股)公司代表)        | 0                 | 0             | 0                | 0             |
| 董事        | 李勝琛 (晉禾企業(股)公司代表)        | 0                 | 0             | 0                | 0             |
| 董事        | 曾文哲 (晉禾企業(股)公司代表)        | 0                 | 0             | 0                | 0             |
| 董事        | 陳瑞芳 (高雄市高雄銀行企業工會代表)      | 9,440             | 0             | 0                | 0             |
| 總經理       | 王進安                      | 16,509            | 0             | 0                | 0             |
| 副總經理      | 徐翠梅                      | 4,806             | 0             | 0                | 0             |
| 副總經理      | 黃宗舜                      | 2,269             | 0             | 0                | 0             |
| 副總經理兼任處長  | 陳守仁                      | 6,914             | 0             | 0                | 0             |
| 總稽核       | 林仲貞                      | 2,331             | 0             | 0                | 0             |
| 顧問兼主任秘書   | 陳美伶                      | 3,368             | 0             | 0                | 0             |
| 總機構法令遵循主管 | 周德琴                      | 2,211             | 0             | 0                | 0             |
| 處長        | 尤宜珍                      | 1,822             | 0             | 0                | 0             |
|           | 薛金幼                      | 196               | 0             | 0                | 0             |
|           | 張榮泰                      | 1,983             | 0             | 0                | 0             |
|           | 馮瑜瑾                      | 941               | 0             | 0                | 0             |
|           | 劉秀慧                      | 2,130             | 0             | 0                | 0             |
|           | 陳守仁                      | 6,914             | 0             | 0                | 0             |
|           | 陳苡芬                      | 4,891             | 0             | 0                | 0             |
|           | 潘秋梅 (108.2.1新任)          | 0                 | 0             | 50,000           | 0             |
| 顧問兼任經理    | 丁文龍                      | 2,229             | 0             | 0                | 0             |

| 職稱         | 姓名             | 107.1.1~107.12.31 |               | 108.1.1~108.3.31 |               |
|------------|----------------|-------------------|---------------|------------------|---------------|
|            |                | 持有股數<br>增(減)數     | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數<br>增(減)數    | 質押股數<br>增(減)數 |
| 經理         | 黃秋琴            | 2,245             | 0             | 0                | 0             |
|            | 林英忠            | 706               | 0             | 0                | 0             |
|            | 林靜慧            | 1,950             | 0             | 0                | 0             |
|            | 向元慶            | 4,142             | 0             | 0                | 0             |
|            | 吳明宏            | 2,900             | 0             | 0                | 0             |
|            | 許秋蘭            | 613               | 0             | 0                | 0             |
|            | 楊明達            | 1,787             | 0             | 0                | 0             |
|            | 陳慶讚            | 1,460             | 0             | 0                | 0             |
|            | 林啟仁            | 2,300             | 0             | 0                | 0             |
|            | 黃文榮            | 355               | 0             | 0                | 0             |
|            | 陳顯國            | 2,193             | 0             | 0                | 0             |
|            | 黃廷光            | 0                 | 0             | 0                | 0             |
|            | 陳麗華            | 4,279             | 0             | 0                | 0             |
|            | 吳維民            | 2,058             | 0             | 0                | 0             |
|            | 蘇秀蓮            | 4,239             | 0             | 0                | 0             |
|            | 陳淑姿            | 786               | 0             | 0                | 0             |
|            | 張美珠            | 4                 | 0             | 0                | 0             |
|            | 吳錫杰            | 0                 | 0             | 0                | 0             |
|            | 黃慰慈            | 1,979             | 0             | 0                | 0             |
|            | 吳秀晏            | 721               | 0             | 0                | 0             |
|            | 許英棉            | 1,533             | 0             | 0                | 0             |
|            | 黃獻正            | 6,179             | 0             | 0                | 0             |
|            | 陳春文            | 0                 | 0             | 0                | 0             |
|            | 余文豪            | 2,130             | 0             | 0                | 0             |
|            | 張瓊文            | 0                 | 0             | 0                | 0             |
|            | 涂泰祿            | 568               | 0             | 0                | 0             |
|            | 嚴惠芬            | 1,749             | 0             | 0                | 0             |
|            | 吳東峯            | 1,835             | 0             | 0                | 0             |
|            | 黃慶堯            | 1,997             | 0             | 0                | 0             |
|            | 李華仁            | 2,270             | 0             | 0                | 0             |
|            | 梁素抹            | 2,555             | 0             | 0                | 0             |
|            | 王培芳            | 1,606             | 0             | 0                | 0             |
|            | 曹玉蕙            | 2,208             | 0             | 0                | 0             |
|            | 高全斌            | 1,946             | 0             | 0                | 0             |
|            | 宋同強            | 1,896             | 0             | 0                | 0             |
|            | 嚴守正            | 349               | 0             | 0                | 0             |
|            | 丁文龍            | 2,229             | 0             | 0                | 0             |
|            | 孫明榮            | 1,002             | 0             | 0                | 0             |
|            | 陳嘉鴻            | 808               | 0             | 0                | 0             |
|            | 邱暉雯            | 1,124             | 0             | 0                | 0             |
|            | 劉奇峰(108.2.1新任) | 0                 | 0             | 0                | 0             |
|            | 蔡于昇(108.4.1新任) | —                 | —             | —                | —             |
|            | 黃世彥(108.4.1新任) | —                 | —             | —                | —             |
| 董事所代表之法人股東 | 高雄市政府          | 16,008,334        | 0             | 0                | 0             |
| 董事所代表之法人股東 | 晉禾企業(股)公司      | 4,031,840         | 0             | 2,250,000        | 0             |
| 董事所代表之法人股東 | 高雄銀行(股)公司企業工會  | 549,577           | 0             | 0                | 0             |

註：主要股東係指持有本行股份總額超過1%之股東。



## (二) 股權移轉資訊

| 姓名 | 股權移轉原因 | 交易日期 | 交易相對人 | 交易相對人與銀行、董事、監察人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之關係 | 股數 | 交易價格 |
|----|--------|------|-------|---------------------------------------------------------------------|----|------|
| 無  | 無      | 無    | 無     | 無                                                                   | 無  | 無    |

註：107年度及截至108年3月止，股權移轉之相對人均非關係人。

## (三) 股權質押資訊

| 姓名 | 質權變動原因 | 變動日期 | 交易相對人 | 交易相對人與銀行、董事、監察人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之關係 | 股數 | 質借(贖回)金額 |
|----|--------|------|-------|---------------------------------------------------------------------|----|----------|
| 無  | 無      | 無    | 無     | 無                                                                   | 無  | 無        |

註：107年度及截至108年3月止，無股權質押之情事。

## 九、持股比例占前10名之股東，其相互間之關係人或為配偶、二等親以內之親屬關係之資訊

107.9.11

| 姓 名                                                      | 本人持有股份      |         | 配偶、未成年子女持有股份 |         | 利用他人名義合計持有股份 |         | 前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係 |       |
|----------------------------------------------------------|-------------|---------|--------------|---------|--------------|---------|-----------------------------------------|-------|
|                                                          | 股數          | 持股比率(%) | 股數           | 持股比率(%) | 股數           | 持股比率(%) | 名稱                                      | 關係    |
| 高雄市政府                                                    | 448,666,036 | 43.13   | 0            | 0       | 0            | 0       | 無                                       | 無     |
| 晉禾企業股份有限公司                                               | 96,352,444  | 9.26    | 0            | 0       | 0            | 0       | 財團法人高雄市晉禾社會福利慈善事業基金會                    | 同一負責人 |
| 財團法人高雄市晉禾社會福利慈善事業基金會                                     | 34,659,117  | 3.33    | 0            | 0       | 0            | 0       | 晉禾企業股份有限公司                              | 同一負責人 |
| 財團法人陳啟川先生文教基金會                                           | 33,068,893  | 3.18    | 0            | 0       | 0            | 0       | 無                                       | 無     |
| 沅揚物流有限公司                                                 | 31,098,153  | 2.99    | 0            | 0       | 0            | 0       | 無                                       | 無     |
| 施純津                                                      | 22,314,452  | 2.14    | 18,278,426   | 1.76    | 0            | 0       | 余美園                                     | 配偶    |
| 渣打國際商業銀行營業部受託保管 I S H A R E S 核心 M S C I 新興市場 E T F 投資專戶 | 21,374,798  | 2.05    | 0            | 0       | 0            | 0       | 無                                       | 無     |
| 余美園                                                      | 18,278,426  | 1.76    | 22,314,452   | 2.14    | 0            | 0       | 施純津                                     | 配偶    |
| 花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶                                 | 9,374,943   | 0.9     | 0            | 0       | 0            | 0       | 無                                       | 無     |
| 花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶                             | 6,291,081   | 0.6     | 0            | 0       | 0            | 0       | 無                                       | 無     |

十、本行及董事、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例

107.12.31

單位：股；%

| 轉投資事業名稱        | 本行投資       |          | 董事、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資 |         | 綜合投資       |          |
|----------------|------------|----------|---------------------------------------|---------|------------|----------|
|                | 股數         | 持股比例(%)  | 股數                                    | 持股比例(%) | 股數         | 持股比例(%)  |
| 台北外匯經紀(股)公司    | 700,000    | 3.53179  | 0                                     | 0       | 700,000    | 3.53179  |
| 臺灣期貨交易所(股)公司   | 1,002,268  | 0.30000  | 0                                     | 0       | 1,002,268  | 0.30000  |
| 台灣票券金融(股)公司    | 51,616,500 | 10.00000 | 0                                     | 0       | 51,616,500 | 10.00000 |
| 國票綜合證券(股)公司    | 37,026,460 | 4.93686  | 0                                     | 0       | 37,026,460 | 4.93686  |
| 台灣金聯資產管理(股)公司  | 6,000,000  | 0.56754  | 0                                     | 0       | 6,000,000  | 0.56754  |
| 台灣金融資產服務(股)公司  | 5,000,000  | 2.94118  | 0                                     | 0       | 5,000,000  | 2.94118  |
| 高雄捷運(股)公司      | 643,031    | 0.23080  | 0                                     | 0       | 643,031    | 0.23080  |
| 財金資訊(股)公司      | 6,116,873  | 1.17181  | 0                                     | 0       | 6,116,873  | 1.17181  |
| 臺灣集中保管結算所(股)公司 | 307,306    | 0.08298  | 0                                     | 0       | 307,306    | 0.08298  |
| 陽光資產管理(股)公司    | 347        | 0.00578  | 0                                     | 0       | 347        | 0.00578  |
| 一卡通票證(股)公司     | 4,000,000  | 3.50877  | 0                                     | 0       | 4,000,000  | 3.50877  |
| 臺灣行動支付(股)公司    | 300,000    | 0.50000  | 0                                     | 0       | 300,000    | 0.50000  |

## 一、資本及股份

### (一) 股本來源

#### 1. 股本

單位：股、新台幣元

| 年月日      | 發行價格 | 核定股本          |                | 實收股本          |                | 備註                           |    |
|----------|------|---------------|----------------|---------------|----------------|------------------------------|----|
|          |      | 股數            | 金額             | 股數            | 金額             | 股本來源                         | 其他 |
| 108.3.31 | 10   | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 1,040,343,106 | 10,403,431,060 | 原始資本及歷年現金增資、資本公積、特別公積及盈餘轉增資。 | —  |

註：本行股本來源，未有以貨幣債權、技術抵充股款之情事。

#### 2. 歷年增資生效（核准）日期與文號

單位：新台幣元

| 會計年度               | 核定資本額          |                | 備註                                                                          | 主管機關核准文號                                  |
|--------------------|----------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                    | 核定資本額          | 實收資本額          |                                                                             |                                           |
| 72                 | —              | 450,000,000    | 原始資本4億5,000萬元。                                                              | 財政部70.07.08台財融18127號函。                    |
| 77                 | —              | 650,000,000    | 現金增資2億元。                                                                    | 財政部77.02.26台財融770059046號函。                |
| 78                 | —              | 850,000,000    | 現金增資2億元。                                                                    | 財政部77.11.23台財融770430291號函。                |
| 79                 | —              | 1,050,000,000  | 現金增資2億元。                                                                    | 財政部80.03.02台財融800078016號函。                |
| 83                 | —              | 1,534,740,000  | 1. 特別公積轉增資1億9,000萬元。<br>2. 現金增資2億9,474萬元。                                   | 財政部84.03.27台財融84707685號函。                 |
| 85                 | —              | 2,153,079,500  | 現金增資6億1,833.95萬元。                                                           | 財政部84.09.06台財融84377510號函。                 |
| 86<br>(86.06.04)   | —              | 2,367,968,260  | 現金增資2億1,488.876萬元。                                                          | 財政部86.03.11台財融86056443號函。                 |
| 87<br>(87.10.09)   | —              | 3,867,968,260  | 現金增資15億元(公開募股)。                                                             | 財政部86.06.10台財融86164514號函。                 |
| 88<br>(88.03.01)   | —              | 4,486,843,180  | 特別公積轉增資6億1,887.492萬元。                                                       | 財政部87.12.30台財融87419912號函。                 |
| 91<br>(91.08.19)   | —              | 4,576,580,040  | 盈餘轉增資8,973.686萬元。                                                           | 財政部91.07.10台財融0910030462號函。               |
| 93<br>(93.08.16)   | —              | 5,034,238,040  | 資本公積轉增資4億5,765.80萬元。                                                        | 財政部93.06.28台財融(二)字第0930020109號函。          |
| 94<br>(94.06.23)   | 15,000,000,000 | 5,034,238,040  | 增訂額定資本額150億元。                                                               | 行政院金融監督管理委員會94.07.27金管銀(二)字第0948010949號函。 |
| 97<br>(97.08.26)   | 15,000,000,000 | 5,257,981,950  | 1. 盈餘轉增資2億136.9520萬元。<br>2. 員工紅利轉增資2,237.439萬元。                             | 行政院金融監督管理委員會97.07.09金管證(一)字第0970032868號函。 |
| 100<br>(100.08.07) | 15,000,000,000 | 5,869,475,790  | 1. 盈餘轉增資7,886.9720萬元。<br>2. 資本公積轉增資5億2,579.819萬元。<br>3. 員工紅利轉增資682.593萬元。   | 行政院金融監督管理委員會100.07.13金管證發字第1000031062號函。  |
| 100<br>(100.10.26) | 15,000,000,000 | 7,069,475,790  | 現金增資12億元。                                                                   | 行政院金融監督管理委員會100.09.08金管證發字第1000040741號函。  |
| 102<br>(102.09.12) | 15,000,000,000 | 7,210,491,900  | 1. 盈餘轉增資1億2,725.0560萬元。<br>2. 員工紅利轉增資1,376.5550萬元。                          | 金融監督管理委員會102.07.15金管證發字第1020026476號函。     |
| 103<br>(103.10.06) | 15,000,000,000 | 7,403,513,870  | 1. 盈餘轉增資4,326.2950萬元。<br>2. 資本公積轉增資1億4,420.9830萬元。<br>3. 員工紅利轉增資554.9190萬元。 | 金融監督管理委員會103.07.31金管證發字第1030028076號函。     |
| 104<br>(104.10.01) | 15,000,000,000 | 7,788,659,250  | 1. 盈餘轉增資3億4,796.5150萬元。<br>2. 員工紅利轉增資3,718.0230萬元。                          | 金融監督管理委員會104.07.21金管證發字第1040026302號函。     |
| 105<br>(105.10.14) | 15,000,000,000 | 8,232,238,250  | 1. 盈餘轉增資4億501.0280萬元。<br>2. 員工紅利轉增資3,856.8720萬元。                            | 105.08.03申報生效。                            |
| 106<br>(106.3.22)  | 15,000,000,000 | 10,032,238,250 | 現金增資18億元。                                                                   | 金融監督管理委員會106.01.09金管證發字第1050053219號函。     |
| 107<br>(107.9.11)  | 15,000,000,000 | 10,403,431,060 | 1. 盈餘轉增資2億64.4760萬元。<br>2. 資本公積轉增資1億7,054.8050萬元。                           | 107.08.13申報生效。                            |

## 3. 核定股本內容

108.3.31

| 股份種類 | 核定股本          |             |               | 備註 |
|------|---------------|-------------|---------------|----|
|      | 流通在外股份        | 未發行股份       | 合計            |    |
| 普通股  | 1,040,343,106 | 459,656,894 | 1,500,000,000 | 上市 |

## (二) 股東結構

107.9.28

| 股東結構<br>數量 | 政府機構        | 金融機構 | 其他法人        | 個人          | 外國機構及外人    | 合計            |
|------------|-------------|------|-------------|-------------|------------|---------------|
| 人數         | 2           | 0    | 51          | 22,338      | 98         | 22,489        |
| 持有股數 (股)   | 449,471,785 | 0    | 213,930,397 | 304,827,954 | 72,112,970 | 1,040,343,106 |
| 持股比例 (%)   | 43.2        | 0    | 20.56       | 29.31       | 6.93       | 100           |

## (三) 股權分散情形

## 1. 普通股 (每股面額10元)

107.9.28

| 持股分級                | 股東人數   | 持有股數 (股)      | 持股比例 (%) |
|---------------------|--------|---------------|----------|
| 1 — 999             | 8,264  | 1,949,623     | 0.19     |
| 1,000 — 5,000       | 6,414  | 14,289,980    | 1.37     |
| 5,001 — 10,000      | 3,759  | 23,437,854    | 2.25     |
| 10,001 — 15,000     | 1,282  | 15,405,702    | 1.48     |
| 15,001 — 20,000     | 517    | 8,732,904     | 0.84     |
| 20,001 — 30,000     | 724    | 17,616,415    | 1.69     |
| 30,001 — 50,000     | 597    | 22,145,357    | 2.13     |
| 50,001 — 100,000    | 448    | 29,419,035    | 2.83     |
| 100,001 — 200,000   | 251    | 34,708,729    | 3.34     |
| 200,001 — 400,000   | 126    | 34,299,588    | 3.30     |
| 400,001 — 600,000   | 35     | 16,581,107    | 1.59     |
| 600,001 — 800,000   | 15     | 10,661,049    | 1.02     |
| 800,001 — 1,000,000 | 9      | 7,857,157     | 0.76     |
| 1,000,001以上         | 48     | 803,238,606   | 77.21    |
| 合 計                 | 22,489 | 1,040,343,106 | 100.00   |

## 2. 特別股：無。

#### (四) 主要股東名單

107.9.11

| 主要股東名稱                                                      | 股份 | 持有股數        | 持股比例 (%) |
|-------------------------------------------------------------|----|-------------|----------|
| 高雄市政府                                                       |    | 448,666,036 | 43.13    |
| 晉禾企業股份有限公司                                                  |    | 96,352,444  | 9.26     |
| 財團法人高雄市晉禾社會福利慈善事業基金會                                        |    | 34,659,117  | 3.33     |
| 財團法人陳啟川先生文教基金會                                              |    | 33,068,893  | 3.18     |
| 沅揚物流有限公司                                                    |    | 31,098,153  | 2.99     |
| 施純津                                                         |    | 22,314,452  | 2.14     |
| 渣打國際商業銀行營業部受託保管 I S H A R E S 核心<br>M S C I 新興市場 E T F 投資專戶 |    | 21,374,798  | 2.05     |
| 余美園                                                         |    | 18,278,426  | 1.76     |
| 花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶                                    |    | 9,374,943   | 0.90     |
| 花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶                                |    | 6,291,081   | 0.60     |

註：主要股東係指持有本行股份總額超過1%或占前10名之股東。

#### (五) 最近2年度每股市價、淨值、盈餘及股利資料

單位：新台幣元

| 項目       |                | 年度     | 107年          | 106年        |
|----------|----------------|--------|---------------|-------------|
| 每股市價(註1) | 最高             |        | 9.90          | 10.40       |
|          | 最低             |        | 9.05          | 8.97        |
|          | 平均             |        | 9.55          | 9.57        |
| 每股淨值(註2) | 分配前            |        | 13.88         | 14.14       |
|          | 分配後            |        | —             | 14.01       |
| 每股盈餘     | 加權平均股數         |        | 1,040,343,106 | 963,771,770 |
|          | 每股盈餘(調整前)      |        | 0.46          | 0.47        |
|          | 每股盈餘(調整後)      |        | —             | 0.45        |
| 每股股利     | 現金股利           |        | 0.11          | 0.13        |
|          | 無償配股           | 盈餘配股   | 0.155         | 0.20        |
|          |                | 資本公積配股 | 0.235         | 0.17        |
|          | 累積未付股利         |        | 0             | 0           |
| 投資報酬分析   | 本益比(註3)        |        | 20.76         | 20.36       |
|          | 本利比(註4)        |        | 86.82         | 73.62       |
|          | 現金股利殖利率(註5)(%) |        | 1.15          | 1.36        |

註：1. 各年度最高及最低市價，及按各年度成交值與成交量計算之各年度平均市價。

2. 以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

3. 本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

4. 本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

5. 現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 本行股利政策：請參閱第124頁，本公司「財務報告附註六、(二十二)3.保留盈餘及股利政策」。
2. 108年度股東會擬議之股利分配情形：107年股東股利，每股預計分配現金股利0.11元，股票股利0.39元，合計每股分配0.50元。

(七) 108年股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響：本次股東會擬議辦理分配股票股利4億573.38萬元，配股率3.9%(即每仟股配發39股)。本行107年度之基本每股盈餘為0.46元，經考慮擬議之盈餘及資本公積轉增資配股後設算每股盈餘為0.44元，對本行每股盈餘影響不大，且對營業績效尚無影響。

(八) 員工及董事酬勞

1. 本行章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍：請參閱第130頁，本公司「財務報告附註六、(三十二)員工福利費用」。

2. (1) 本期估列員工及董事酬勞金額之估列基礎：

本公司依據公司章程規定來估計員工及董事酬勞。

- (2) 以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：

如有差異，視為會計估計變動，於董事會決議年度調整入帳。

3. 董事會通過107年之分派酬勞情形：

- (1) 以現金或股票分派之員工及董事酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：

員工酬勞現金金額 21,843,522元。

員工酬勞股票金額 0元。

董事酬勞金額 5,460,880元。

員工酬勞較估列金額增加903,522元、董事酬勞較估列金額增加225,880元；差異係會計估計變動所致，差異金額將調整108年度之損益。

- (2) 以現金分派之員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：4.36%。

4. 106年度員工及董事酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

(1) 106年度配發員工酬勞：現金24,778,176元。

(2) 106年度配發董事酬勞：現金6,194,544元。

(3) 與原董事會通過之擬議分配情形相符。

(九) 本行買回本行股份情形：無。

## 二、金融債券、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利新股及併購或受讓其他金融機構之辦理情形

### (一) 金融債券發行情形

單位：新台幣元

| 金融債券種類                                | 次順位金融債券 (102-01)                         | 次順位金融債券 (102-02)                         | 次順位金融債券 (103-01)                         | 次順位金融債券 (103-02)                         |
|---------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| 中央主管機關核准日期、文號                         | 金融監督管理委員會102.07.09<br>金管銀國字第10200181590號 | 金融監督管理委員會102.07.09<br>金管銀國字第10200181590號 | 金融監督管理委員會102.12.10<br>金管銀國字第10200341440號 | 金融監督管理委員會102.12.10<br>金管銀國字第10200341440號 |
| 發行日期                                  | 102.08.06                                | 102.09.05                                | 103.03.25                                | 103.10.29                                |
| 面額                                    | 500萬元                                    | 100萬元                                    | 1,000萬元                                  | 1,000萬元                                  |
| 發行及交易地點                               | 中華民國                                     | 中華民國                                     | 中華民國                                     | 中華民國                                     |
| 幣別                                    | 新台幣                                      | 新台幣                                      | 新台幣                                      | 新台幣                                      |
| 發行價格                                  | 按面額十足發行                                  | 按面額十足發行                                  | 按面額十足發行                                  | 按面額十足發行                                  |
| 總額                                    | 13億元                                     | 7億元                                      | 12億元                                     | 6.5億元                                    |
| 利率                                    | 固定年利率2.1%                                | 固定年利率2.1%                                | 指標利率(註) + 0.85%浮動計息                      | 固定年利率2.35%                               |
| 期限                                    | 7年期，到期日：109.08.06                        | 7年期，到期日：109.09.05                        | 7年期，到期日：110.03.25                        | 7年期，到期日：110.10.29                        |
| 受償順位                                  | 次順位                                      | 次順位                                      | 次順位                                      | 次順位                                      |
| 保證機構                                  | 無                                        | 無                                        | 無                                        | 無                                        |
| 受託人                                   | 無                                        | 無                                        | 無                                        | 無                                        |
| 承銷機構                                  | 永豐金證券、元大寶來證券、元富證券                        | 永豐金證券、元大寶來證券                             | 永豐金證券、元大寶來證券、元富證券                        | 元大寶來證券                                   |
| 簽證律師                                  | 無                                        | 無                                        | 無                                        | 無                                        |
| 簽證會計師                                 | 無                                        | 無                                        | 無                                        | 無                                        |
| 簽證金融機構                                | 無                                        | 無                                        | 無                                        | 無                                        |
| 償還方法                                  | 到期一次還本                                   | 到期一次還本                                   | 到期一次還本                                   | 到期一次還本                                   |
| 未償還餘額                                 | 13億元                                     | 7億元                                      | 12億元                                     | 6.5億元                                    |
| 發行前一年度實收資本額                           | 70億6,947萬5,790元                          | 70億6,947萬5,790元                          | 72億1,049萬1,900元                          | 72億1,049萬1,900元                          |
| 發行前一年度決算後淨值                           | 109億461萬3,910元                           | 109億461萬3,910元                           | 107億4,904萬1,970元                         | 107億4,904萬1,970元                         |
| 履約情形                                  | 正常                                       | 正常                                       | 正常                                       | 正常                                       |
| 贖回或提前清償之條款                            | 無                                        | 無                                        | 無                                        | 無                                        |
| 轉換及交換條件                               | 無                                        | 無                                        | 無                                        | 無                                        |
| 限制條款                                  | 無                                        | 無                                        | 無                                        | 無                                        |
| 資金運用計畫                                | 獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構                   | 獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構                   | 獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構                   | 獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構                   |
| 申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%) | 55.02%                                   | 55.02%                                   | 74.43%                                   | 65.12%                                   |
| 是否計入合格自有資本及其類別                        | 第二類資本                                    | 第二類資本                                    | 第二類資本                                    | 第二類資本                                    |
| 信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級                   | 惠譽國際信用評等公司<br>107.03.01 為A(twn)          | 惠譽國際信用評等公司<br>107.03.01 為A(twn)          | 惠譽國際信用評等公司<br>107.03.01 為A(twn)          | 惠譽國際信用評等公司<br>107.03.01 為A(twn)          |

單位：新台幣元

| 金融債券種類                                | 次順位金融債券 (103-03)                            | 次順位金融債券 (107-01)                            | 次順位金融債券 (107-02)                                                                               |
|---------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 中央主管機關核准日期、文號                         | 金融監督管理委員會 102.12.10<br>金管銀國字第 10200341440 號 | 金融監督管理委員會 106.12.26<br>金管銀國字第 10600302770 號 | 金融監督管理委員會 107.07.23<br>金管銀國字第 10702139240 號                                                    |
| 發行日期                                  | 103.12.03                                   | 107.03.15                                   | 107.09.12                                                                                      |
| 面額                                    | 1,000萬元                                     | 1,000萬元                                     | 1,000萬元                                                                                        |
| 發行及交易地點                               | 中華民國                                        | 中華民國                                        | 中華民國                                                                                           |
| 幣別                                    | 新台幣                                         | 新台幣                                         | 新台幣                                                                                            |
| 發行價格                                  | 按面額十足發行                                     | 按面額十足發行                                     | 按面額十足發行                                                                                        |
| 總額                                    | 1.5億元                                       | 15億元                                        | 8億元                                                                                            |
| 利率                                    | 固定年利率2.35%                                  | 固定年利率1.30%                                  | 固定年利率2.60%                                                                                     |
| 期限                                    | 7年期，到期日：110.12.03                           | 7年期，到期日：114.03.15                           | 無到期日                                                                                           |
| 受償順位                                  | 次順位                                         | 次順位                                         | 次順位                                                                                            |
| 保證機構                                  | 無                                           | 無                                           | 無                                                                                              |
| 受託人                                   | 無                                           | 無                                           | 無                                                                                              |
| 承銷機構                                  | 永豐金證券                                       | 凱基證券、元大證券                                   | 凱基證券、元大證券、合庫證券、群益金鼎證券                                                                          |
| 簽證律師                                  | 無                                           | 無                                           | 無                                                                                              |
| 簽證會計師                                 | 無                                           | 無                                           | 無                                                                                              |
| 簽證金融機構                                | 無                                           | 無                                           | 無                                                                                              |
| 償還方法                                  | 到期一次還本                                      | 到期一次還本                                      | 本債券發行屆滿5年後，若計算贖回後本行自有資本與風險性資產之比率符合主管機關所定之最低比率要求，經主管機關核准後，本行得提前贖回；並於預定贖回日前30日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。 |
| 未償還餘額                                 | 1.5億元                                       | 15億元                                        | 8億元                                                                                            |
| 發行前一年度實收資本額                           | 72億1,049萬1,900元                             | 100億3,223萬8,250元                            | 100億3,223萬8,250元                                                                               |
| 發行前一年度決算後淨值                           | 107億4,904萬1,970元                            | 136億6,310萬423元                              | 136億6,310萬423元                                                                                 |
| 贖回或提前清償之條款                            | 正常                                          | 正常                                          | 正常                                                                                             |
| 轉換及交換條件                               | 無                                           | 無                                           | 發行屆滿5年，經向主管機關申請同意，得提前贖回                                                                        |
| 限制條款                                  | 無                                           | 無                                           | 無                                                                                              |
| 資金運用計畫                                | 獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構                      | 獲取穩定中長期營運資金來源，改善本行資本結構                      | 強化資本結構，提高本行資本適足率                                                                               |
| 申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%) | 65.12%                                      | 51.23%                                      | 57.09%                                                                                         |
| 是否計入合格自有資本及其類別                        | 第二類資本                                       | 第二類資本                                       | 第一類資本                                                                                          |
| 信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級                   | 惠譽國際信用評等公司<br>107.03.01為A(twn)              | 惠譽國際信用評等公司<br>107.03.05為A(twn)              | 本券未取得評等，公司評等如下：<br>惠譽國際信用評等公司107.05.04為AA-(twn)                                                |

註：指標利率係指各計息期間起息日之前二個營業日由中華民國銀行商業同業公會全國聯合會網站(<http://www.ba.org.tw>)「TAIBOR專區」公布之3個月台北金融業拆款定盤利率(TAIBOR)。

(二) 特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利新股及併購或受讓其他金融機構之辦理情形：無。

### 三、資金運用計畫執行情形

本行截至年報刊日之前一季止，前各次發行金融債券尚未完成者及其執行情形：

| 年度    | 計畫內容                                                               | 金管會核准日期及文號                  | 計畫用途          | 執行情形                                                                   |
|-------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------|
| 106年度 | 106.09.28第13屆董事會第5次會議通過(註1)，於106.12.26奉准發行長期次順位金融債券新台幣30億元，有效期限一年。 | 106.12.26金管銀國字第10600302770號 | 充實自有資本，強化資本結構 | 107.03.15發行7年期次順位金融債券15億元，募得資金作為支應放款及投資業務資金需求，剩餘額度15億元因無發行之急迫性，爰未實際執行。 |

註：於本行董事會決議通過後發布重大訊息。

## 一、業務內容

### (一)各業務別經營之主要業務

| 業務別    | 主要業務                                                                                                                            |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 存匯業務   | 新臺幣活期性、定期性及支票存款交易、匯款、代收票據、代理業務等。                                                                                                |
| 財富管理業務 | 針對高淨值客戶，透過理財業務人員，依據客戶需求作財務規劃或資產配置，提供本行經主管機關核准經營業務範圍內之各種金融商品及服務。                                                                 |
| 授信業務   | 消費金融商品：房屋貸款、綜合簡易信用貸款、週轉金貸款、個人消費性貸款、就學貸款業務等。<br>企業金融商品：週轉資金貸款、資本支出貸款、專案貸款、開發國內外信用狀、擔保信用狀開狀暨押匯、保證及承兌業務等。                          |
| 電子金融業務 | 晶片金融卡、網路銀行、網路ATM、電話語音、企業金融網(金融XML)、銀聯卡在臺ATM收單業務、市庫電子支付、行動銀行、信用卡及特約商店收單業務等。                                                      |
| 外匯業務   | 出口、進口、匯出及匯入匯款、外匯存款(含OBU外匯支票存款)、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務、衍生性金融商品交易。                                                                      |
| 信託業務   | 不動產信託、有價證券信託、金錢信託、金錢債權及其擔保物權信託、擔任遺囑執行人及遺產管理人，以信託方式辦理全權委託投資業務；代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放事項；提供有價證券發行、募集之顧問服務；有價證券簽證業務、保管業務及保管箱出租業務等 |
| 投資業務   | 買賣股票、基金受益憑證、短期票券、固定收益特別股、中央銀行可轉讓定期存單、公債、公司債、受益證券及資產基礎證券等。                                                                       |
| 黃金存摺業務 | 黃金存摺單筆申購、回售、提領；定期定額申購、回售及帳戶間轉帳業務等。                                                                                              |
| 保險代理業務 | 人身保險代理業務：人壽保險、健康保險、傷害保險、年金保險、投資型保險、外幣非投資型保險商品等。<br>財產保險代理業務：住宅火災保險、商業火災保險、汽(機)車強制與任意責任保險、傷害保險及健康保險、責任保險商品等。                     |

### (二)主要業務資產占總資產之比重及其變化情形

單位：新台幣百萬元、%

| 主要業務項目 | 107.12.31 |          | 106.12.31 |          |
|--------|-----------|----------|-----------|----------|
|        | 金(餘)額     | 占資產比率(%) | 金(餘)額     | 占資產比率(%) |
| 資產總額   | 267,999   | 100.00   | 263,364   | 100.00   |
| 消費金融業務 | 63,083    | 23.54    | 63,915    | 24.27    |
| 企業金融業務 | 120,372   | 44.92    | 114,407   | 43.44    |

### (三)各項業務收入占總收入之比重及其變化情形

單位：新台幣百萬元、%

| 項目       | 107.01.01~107.12.31 |        | 106.01.01~106.12.31 |        |
|----------|---------------------|--------|---------------------|--------|
|          | 金額                  | 比率(%)  | 金額                  | 比率(%)  |
| 總收入      | 5,886               | 100.00 | 5,201               | 100.00 |
| 授信業務收入   | 4,047               | 68.76  | 3,719               | 71.51  |
| 投資業務收入   | 1,402               | 23.82  | 1,058               | 20.43  |
| 財富管理業務收入 | 336                 | 5.71   | 303                 | 5.83   |
| 存款業務收入   | 21                  | 0.36   | 21                  | 0.40   |
| 外匯業務收入   | 22                  | 0.37   | 21                  | 0.40   |

#### (四)108年度經營計畫

##### 1. 放款—提升利息及手續費收入：

- (1)提高中小企業放款比重，充分支持5+2產業及在地企業。
- (2)針對優質土建融授信案件，以一條龍方式服務，提高利息及開辦費收入。
- (3)針對優質客層辦理房貸專案，以維持房貸業務量，並增加非房貸業務，提高利差。

##### 2. 存款—降低資金成本：

- (1)調整存款結構，降低資金成本。
- (2)擴大存款新客源，增加企業存款戶。
- (3)增加低資金成本之活期性存款，提高活存占比。
- (4)引導高資金成本之存款轉存外幣存款或承作理財商品。

##### 3. 外匯—擴大利差，提升收益：

- (1)積極拓展外幣放款及國際聯貸案，提高全行收益。
- (2)擴大存款基磐，增加外匯存款客戶。
- (3)擴增外幣存款支應外幣放款及國際聯貸，降低拆借成本。
- (4)提升外匯承作量，增加外匯手續費收入。

##### 4. 非利息收入—增加收益比重：

###### (1)增加低風險手續費收入：

- A.強化財富管理客群，發展多元理財商品，以強化業務推展及擴增整體收益。
- B.加強推動分期繳長年期保險業務，就不同目標客群，引進創新壽險商品。
- C.推動不動產房屋合建信託、不動產買賣價金信託、守富安養信託、公益信託、公職人員財產信託等業務。

###### (2)強化財務操作績效：

- A.加強國內外股票、基金及債券操作。
- B.拓展客戶商業性外匯及衍生性金融商品交易需求。
- C.增加外幣有價證券之投資，提高收益。

##### 5. 積極發展數位金融—優化線上服務：

- (1)持續優化網路銀行功能，提高非臨櫃交易比重。
- (2)全面升級行動銀行服務，強化行動交易安全控管。
- (3)與異業合作新支付型態，延伸行動金融服務觸角。
- (4)因應數位金融科技發展之趨勢，開辦數位帳戶。

##### 6. 強化法令遵循—提升執行效能與落實作業：

- (1)擬訂完善法令遵循執行計畫，提升法令遵循執行效能。
- (2)落實監控法規變動風險相關作業，避免觸法情事發生。
- (3)落實執行最新防制洗錢及打擊資恐法令、CRS法案導入作業、PIMS導入及適用GDPR等相關規範，強化員工認知，健全體質。

### 7.內部控制—兼顧風險控制與作業效能：

- (1)各業務主管單位，加強對分行的業務協助與督導，以強化第二道防線功能。
- (2)繼續強化三道防線機制，落實自行查核，防範弊端，並持續實施一般查核會後檢討機制，以強化內部控制制度及簡化作業程序。

### (五)市場分析

#### 1. 本行業務經營之地區

本行以國內市場為主，截至107年底止，有40處經營據點(含OBU)，主要位於高雄市27處，屏東市、台南市及新竹市各1處，新北市及桃園市各2處，台中市及台北市各3處。

#### 2. 本行所處市場未來之供需狀況與成長性

面對台灣金融市場的過度競爭，國內利率始終維持在低檔，市場競爭更加激烈，導致國內獲利來源成長有限；為落實主管機關對於防制洗錢與打擊資恐機制暨資訊安全控管之監督需求，使經營成本逐步提升；另「純網銀」執照的開放，預期金融市場競爭會更加激烈。隨著全球數位科技快速發展，以及Bank4.0「金融常在，銀行不再？」的挑戰，本行透過全面推動數位轉型策略，啟動數位金融業務發展計劃，分為三個階段推動，包括提升及優化個人網銀、企業金融網及行動銀行APP服務功能；擴展CRM系統之功能並發展基礎之大數據分析；發展大數據分析並結合AI人工智慧應用等，並隨著Fintech的發展而適時調整。

#### 3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

面對全球財經局勢的瞬息萬變，本行可能面臨下列情勢：

##### (1) 有利因素

- A. 高雄市政府持股達43.13%，經營權穩定，並提供穩健之存、放款業務資源。
- B. 配合大高雄地區產業規模特性，深耕中小企業多年，客戶層基礎良好，放款規模逐年成長，營造市場定位價值。
- C. 持續積極發展財富管理業務，提高手續費收入比例，分散獲利來源。
- D. 發揮信託專業，成功推展特色信託業務，以社會救助的公益性質信託為基石，推廣至生活化層面的信託需求，並降低信託門檻，積極推動普惠信託。
- E. 唯一總行設於高雄市的銀行，與在地產業經濟發展及社會大眾金融需求緊密結合，將持續發揮在地金融責任與市政配合。
- F. 台灣邁入人口高齡化、少子化雙重社會問題及軍公教勞退方式改革，投資理財需求有增無減。

##### (2) 不利因素

- A. 尚未設有海外分支機構，喪失初期開發台商機會及發展契機。
- B. 國內金融同業競爭激烈，所提供之產品與服務同質性高。

- C. 金融全球化發展及金控業跨業競爭，壓縮中小型銀行既有的金融領域。
- D. 全球景氣多空因素紛歧，金融環境仍存在經營驟變壓力。
- E. 因應防制洗錢及打擊資恐等相關措施實施，高資產客戶之資金移轉管控將更為嚴格，客戶心態恐將趨於保守。

### (3) 因應對策

- A. 提升資本規模強化競爭力與風險承擔能力，創造收益。
- B. 繼續加強提高中小企業放款比例，扶植本土中小企業成長，增加本行收益，創造雙贏。
- C. 整合行銷資源，著重核心商品推展，落實交叉行銷，強化重點客戶業務往來，提高客戶整體貢獻度。
- D. 因應數位金融科技日新月異發展，積極加強行員數位金融思考及執行力，以提升業務績效及市場競爭力。
- E. 投資操作採積極策略，以獲取較高報酬，並考量風險與報酬等因素，動態調整資產配置，以提升整體收益。
- F. 建立市場區隔，依客戶資產部位分群、分級管理，深耕理財重點客戶，並為客戶量身訂做整合性之財務及資產規劃。

## (六) 金融商品研究與業務發展概況

### 1. 最近2年度主要金融商品及增設之業務部門及其規模與損益情形

#### (1) 主要金融商品規模

單位：新台幣百萬元

| 主要金融商品          | 107.12.31餘額 | 106.12.31餘額 |
|-----------------|-------------|-------------|
| 中小企業貸款          | 56,929      | 56,921      |
| 就學貸款            | 5,150       | 5,379       |
| 簡易信用貸款          | 556         | 641         |
| 特定金錢信託投資國內外有價證券 | 19,179      | 17,840      |
| 信託資產            | 23,970      | 20,938      |

(2) 增設業務部門：107年1月23日成立「保險代理部」，併入「高銀財產保險代理人股份有限公司」及「高銀人身保險代理人股份有限公司」二家子公司。

### 2. 最近2年度研究發展支出、成果及未來發展計畫

#### (1) 研究發展支出

單位：新台幣百萬元

| 年度 | 107  | 106  |
|----|------|------|
| 金額 | 0.67 | 0.65 |

## (2)研究發展成果

| 業務別    | 金融商品                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 授信業務   | 1.開辦辦理新草衙地區土地讓售專案貸款。<br>2.以房養老悠活人生專案貸款。<br>3.都市危險及老舊建築物加速重建貸款。<br>4.LME金屬商品倉單融資貸款。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 數位金融業務 | 1.建立高雄銀行支付生態圈、提供顧客便捷服務，本行發展Fintech金融科技運用情形如下：<br>(1)透過財金公司台灣Pay QR Code平台，行動銀行App新增台灣Pay QR Code轉帳、繳費及消費扣款功能，擴展行動銀行功能。<br>(2)與異業合作，增加「LINE Pay一卡通帳戶」及街口支付辦理Account link帳戶連結功能，除綁定本行信用卡外，並可完整提供連結帳戶扣款、儲值、轉帳、提領等更多元服務。其中「LINE Pay一卡通帳戶」連結帳戶業務為同業首批上線之銀行，領先大部分銀行，透過新服務，使客戶擁有更便利、齊全的支付工具，創造優質的支付體驗。<br>2.整合現行台、外幣存款對帳單、電子銀行交易對帳單、黃金存摺對帳單、基金對帳單及放款對帳單為單一綜合對帳單，可節省重複寄送成本，並可於綜合對帳單上，有效進行本行各類商品共同行銷。<br>3.因應數位金融潮流，優化本行行動銀行系統架構，並提升相關服務功能，同時為強化用戶體驗，新增客戶得以圖型密碼或指紋辨識、臉部辨識，直接進行身分認證，使金融服務更貼近客戶需求。<br>4.推出全新的「高銀行動e點通APP」，建置更便捷的行動銀行服務，提供更多種類的交易功能、便利的操作介面及架構，並可支援多樣化的行動裝置。<br>5.為保障身心障礙者權益，使金融服務更貼近其需求，專為視障者開發建置「簡便個人網銀」及「簡便網路ATM」。 |

## (3)未來研究發展計畫及預計投入之研發費用

單位：新台幣百萬元；108.3.31

| 最近年度計畫           | 目前進度                                   | 應再投入之研發費用 | 完成時間      | 未來研發得以成功之主要影響因素                                     |
|------------------|----------------------------------------|-----------|-----------|-----------------------------------------------------|
| 網路交易服務備援線路建置     | 規劃研擬中                                  | 5         | 108.12.31 | 建立網路交易自動偵測導向機制，達成備援目的                               |
| 伺服器主控台集中管理       | 規劃研擬中                                  | 4         | 108.12.31 | 留存使用紀錄，符合稽核管理機制                                     |
| 進階持續性攻擊(APT)防禦   | 規劃研擬中                                  | 8         | 108.12.31 | 符合資訊安全需求                                            |
| 釣魚網站防禦           | 規劃研擬中                                  | 3         | 108.12.31 | 符合資訊安全需求                                            |
| 資料倉儲暨CRM顧客關係管理系統 | 107年第一次(107.3.21)資訊業務及安全推展委員會決議通過准予備查。 | 19.8      | 108.12.31 | 強化本行數位金融業務領域，確實建置、運用本行客戶關係管理系統，提供客戶貢獻度資訊，以提升本行獲利契機。 |

## (七)長短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫：請參閱本章節(四)108年度經營計畫(第56~57頁)。
2. 長期業務發展計畫：請參閱壹、致股東報告書之三、未來發展策略(第6頁)。

## 二、從業員工：最近2年度及截至108年3月止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形

### (一)最近2年度及截至108年3月止從業員工資料

| 年 度                    |                   | 108.3.31 | 107   | 106   |
|------------------------|-------------------|----------|-------|-------|
| 員工人數(人)                |                   | 1,007    | 1,018 | 955   |
| 平均年歲(歲)                |                   | 46.82    | 47.00 | 47.74 |
| 平均服務年資(年)              |                   | 19.25    | 19.45 | 20.60 |
| 學歷分布比率<br>(%)          | 博士                | 0.2      | 0.29  | 0.21  |
|                        | 碩士                | 17.38    | 16.80 | 16.21 |
|                        | 大專                | 74.18    | 74.75 | 74.76 |
|                        | 高中                | 7.54     | 7.47  | 7.96  |
|                        | 高中以下              | 0.7      | 0.69  | 0.84  |
| 員工持有專業<br>證照之名稱<br>(人) | 證券投資分析人員          | 4        | 4     | 4     |
|                        | 證券商業業務員           | 115      | 117   | 93    |
|                        | 證券商高級業務員          | 266      | 268   | 246   |
|                        | 投信投顧業務員           | 207      | 208   | 194   |
|                        | 期貨交易分析人員          | 1        | 1     | 1     |
|                        | 期貨信託基金銷售機構銷售人員    | 123      | 124   | 121   |
|                        | 票券商業業務員           | 221      | 224   | 224   |
|                        | 信託業督導人員           | 7        | 8     | 8     |
|                        | 信託業管理人員           | 135      | 138   | 188   |
|                        | 信託業業務人員           | 756      | 757   | 718   |
|                        | 銀行內部控制基本測驗合格      | 755      | 757   | 733   |
|                        | 財產保險代理人           | 4        | 4     | 3     |
|                        | 人身保險代理人           | 8        | 3     | 6     |
|                        | 人身(投資型)保險業務員      | 850      | 856   | 859   |
|                        | 財產保險業務員           | 657      | 667   | 671   |
|                        | 會計師               | 1        | 1     | 1     |
|                        | 衍生性金融(結構型商品)銷售人員  | 447      | 406   | 380   |
|                        | 金融數位力知識檢定測驗合格     | 39       | —     | —     |
|                        | 防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗合格 | 18       | —     | —     |
|                        | 金融人員風險管理基本能力測驗合格  | 4        | —     | —     |

註：表列人數不含董事人數。

### (二)員工進修及訓練情形

1. 員工進修：為鼓勵從業人員利用公餘時間進修，充實自我並增進業務知能，凡就讀與業務相關之大專院校進修部或大學、研究所科系者，予以補助學分費1/2。  
107年度計補助9人次。
2. 員工訓練：為充實從業人員專業智能、培育各項業務儲備人才，以提升人力素質，增進服務效能，本行持續進行各項業務訓練課程。107年度辦理情形如下：
  - (1)行內施訓部分(含委訓)：107年度計開辦「法令遵循人員職前研習班」等79班次，計3,321人次參訓，課程範圍涵蓋各項基礎業務訓練課程、各項金融業務進階課程、法令宣導課程、新種金融商品(及推廣)課程、理財及保險或行銷技巧

研習課程及領導管理課程等。

- (2)行外派訓部分：為業務需要，不定期遴派從業人員參加相關教育訓練機構舉辦之相關專業訓練課程。107年度計遴派784人次參訓。
- (3)出國研習考察：107年遴派15人次出國研習考察。
- (4)為落實公司治理制度暨提升董監事專業智能，107年度計遴派張雲鵬等13位董事參加公司治理或金融專業課程，計53人次。

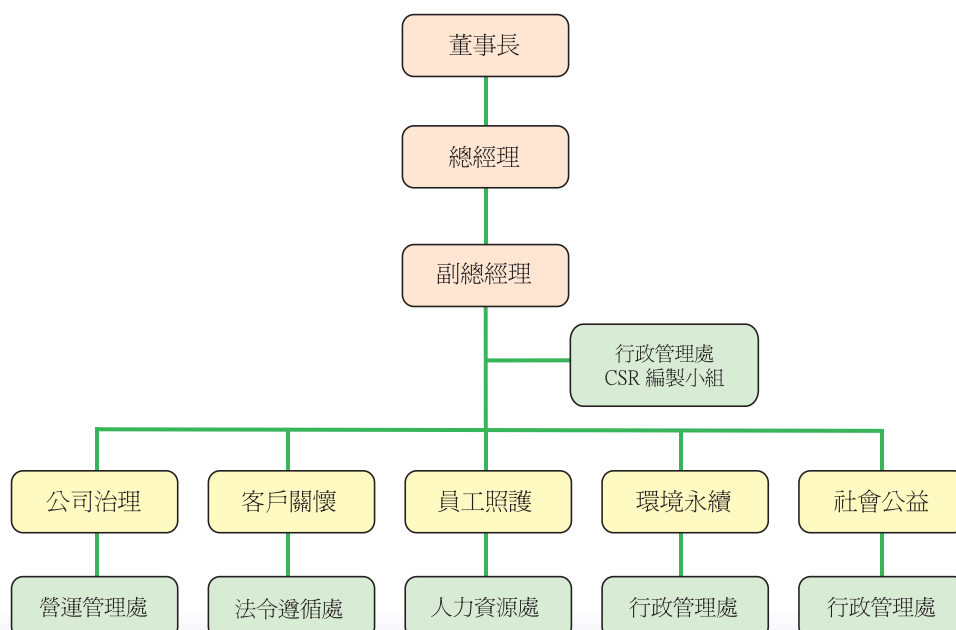
### 三、企業責任及道德行為

#### (一)企業社會責任治理架構

為落實推動企業社會責任工作，本行置「企業社會責任委員會」，由董事長擔任主任委員，總經理擔任副主任委員，副總經理擔任督導，總行各單位主管擔任委員，附設「CSR編製小組」，行政管理處擔任秘書單位並主持「CSR編製小組」，委員會下設專門小組：

- 1.「公司治理」小組：由營運管理處主持及統籌有關公司治理之推動及執行。
- 2.「客戶關懷」小組：由法令遵循處主持及統籌有關客戶關懷相關事務之推動及執行。
- 3.「員工照護」小組：由人力資源處主持及統籌有關人權及員工照護相關事務之推動及執行。
- 4.「環境永續」小組：由行政管理處主持及統籌有關節能減碳、環境保護及資能源永續之推動及執行。
- 5.「社會公益」小組：由行政管理處主持及統籌有關慈善關懷、社區發展、支持學術文化及體育等活動參與。

各小組業務由各相關業務職掌單位分工辦理，依企業社會責任各項範疇項目，分別執行並追蹤檢討其實施成效，嗣後於各年度結束，將執行成果編撰「企業社會責任報告書」，每年報告董事會。



## (二) 企業社會責任運作及執行情形

### 107年財團法人高雄銀行社會福利慈善基金會活動

#### 一、社會福利：

| 項次 | 活動名稱(或受捐助機構)                                                | 活動及贊助內容                                               |
|----|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1  | 台灣兒童暨家庭扶助基金會                                                | 認養高雄市清寒家庭兒童10名，每名每月1,000元，計每月10,000元。                 |
| 2  | 「港都聯合助學方案」助學金(106學年第二學期)                                    | 捐助清寒學生25名，每名每學期10,000元，計250,000元。                     |
| 3  | 高雄市政府社會局舉辦之【施展無限愛~「弱勢兒少過好年」】活動                              | 捐助高雄市17家安置機構392名弱勢兒少，每人一個600元的紅包，計235,200元。           |
| 4  | 捐助立信社會福利慈善事業基金會「獨居(失能)老人到宅沐浴(車)及補助弱勢失聰學生」勸募活動               | 捐助50,000元。                                            |
| 5  | 捐助財團法人創世社會福利基金會舉辦之「植物人雙軌服務暨第28屆寒士吃飽30」活動                    | 捐助20,000元。                                            |
| 6  | 向全聯購買提貨單辦理「攜手傳愛 溫馨宅急便-弱勢家庭食物券服務」方案                          | 捐助經濟弱勢家庭72戶，每戶1,500元全聯提貨單，計108,000元。                  |
| 7  | 捐助高雄市議會主辦，高雄市慈善團體聯合總會承辦之「高雄市寒冬送暖活動」                         | 捐助150,000元。                                           |
| 8  | 捐助財團法人人心路社會福利基金會舉辦之「第六屆好天天齊步走」活動                            | 捐助20,000元。                                            |
| 9  | 捐助高雄市政府社會局委託社團法人高雄市社會慈善團體聯合會辦理之「107年度高雄市鳳山街友服務中心『慈心家園』服務計畫」 | 捐助30,000元。                                            |
| 10 | 捐助社團法人高雄市弱勢家庭之友慈善協會舉辦之「關懷弱勢你我他106」公益勸募活動                    | 捐助20,000元。                                            |
| 11 | 「港都聯合助學方案」助學金(107學年第一學期)                                    | 捐助清寒學生27名，高中職以上每名每學期10,000元，國中小每名每學期5,000元，計250,000元。 |

#### 二、公益活動：

| 項次 | 活動名稱(或受捐助機構)                    | 活動及贊助內容             |
|----|---------------------------------|---------------------|
| 1  | 107.3.10於高雄漢神巨蛋廣場舉辦107年度第1次捐血活動 | 計募得251袋血。           |
| 2  | 107.9.8於高雄漢神巨蛋廣場舉辦107年度第2次捐血活動  | 計募得184袋血。           |
| 3  | 高雄市關懷地球協會                       | 辦理「健康飲食、低碳環保親子講座」活動 |

#### 三、藝文及體育支出：

| 項次 | 活動名稱(或受捐助機構) | 活動及贊助內容                                                |
|----|--------------|--------------------------------------------------------|
| 1  | 高雄市尚和歌仔戲劇團   | 贊助其於台北城市舞台演出『將軍的押不蘆花』劇及高雄市大東文化中心演出『地獄工畫師』劇門票，計86,000元。 |

### 四、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

單位：新台幣千元；人

| 項目             | 107.12.31 | 106.12.31 | 與前一年度之差異 |
|----------------|-----------|-----------|----------|
| 非主管員工人數(人)     | 815       | 761       | 54       |
| 年度員工平均福利費用(千元) | 1,162     | 1,166     | (4)      |

## 五、資訊設備

### (一)主要硬(軟)體設備及維護

本行主要資訊系統硬體設備有IBM台幣交易主機、磁碟機、外匯交易主機、亂碼主機及伺服器群；台幣主機系統軟體採用IBM Z/VSE5.2，外匯主機系統軟體採用IBM i V7R1，均與相關廠商訂有維護合約。

### (二)緊急備援與安全防護措施

1. 開發與測試系統除平時作為開發測試外，兼具正式作業系統備援功能，備援範圍包括作業主機、磁碟機，正式作業硬體亂碼系統則由兩台亂碼主機互為備援。
2. 每半年進行作業主機及亂碼系統備援演練。磁碟機備援演練則每年1次。
3. 與IBM公司簽訂資訊系統災變異地備援合約，每年至該公司實施異地備援演練2次。
4. 與IBM公司簽訂台幣主機、外匯主機、分行系統、網路銀行及虛擬主機等系統之磁碟機非同步異地備份合約，經線路將異動資料隨時備份至IBM備援機房。
5. 為確保資訊設備穩定運作及人員安全，資訊大樓設有門禁管理，並備有發電機一套，不斷電設備及自動化空調主機各二套，每半年進行消防演練1次。

## 六、勞資關係

### (一)員工福利措施、退休制度、勞資間協議及員工權益維護措施執行情形

1. 員工福利措施：為安定從業人員之生活，提高工作士氣，本行訂有經營獎金及員工酬勞制度、員工團體保險、補助進修學分費、福利金、子女教育獎助金等福利措施。
2. 員工退休制度：為辦理從業人員之退休，本行訂定「高雄銀行從業人員退休撫卹及資遣要點」，並依「勞動基準法」規定按月提撥勞工退休準備金及依「勞工退休金條例」按月提繳勞工退休金。
3. 勞資間之協議：為保障從業人員權益，促進勞資關係和諧，業與本行企業工會訂定團體協約。
4. 員工權益維護措施：本行訂有工作規則以明確規範勞資雙方之權利義務。其他諸如升遷、考核、輪調、獎懲、獎金及員工酬勞之發放皆分別訂定規章，以維護從業人員權益。

### (二)最近2年度及截至108年3月止因勞資糾紛所遭受之損失：

本行與工會間因工會法第35條第1項爭議，經勞動部裁處及本行後續救濟結果如下：

106年勞裁字第2號不當勞動行為裁決案：勞動部分別裁處新台幣3萬元及6萬元，本行對於該裁決決定及裁處不服，業經提起行政救濟中。

### (三)目前與未來可能發生勞資糾紛之因應措施：

截至108年3月底止，因勞動條件情事，計有民事訴訟1件及行政訴訟3件，均由相關主管機關審理中，本行除積極依法據理說明外，並俟將來判決或裁決結果妥為因應。

### (四)勞動檢查結果違反勞動基準法事項：無。

## 七、重要契約

108.3.31

| 契約性質            | 當事人                  | 契約起迄日期                       | 主要內容                                                                               | 限制條款 |
|-----------------|----------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 委外契約            | 本行與財金資訊(股)公司         | 起日：97.12.01<br>迄日：108.12.31  | 信用卡服務                                                                              | 無    |
| 委外契約            | 本行與台灣易思資訊科技(股)公司     | 起日：106.04.01<br>迄日：109.03.31 | 信用卡資料處理                                                                            | 無    |
| 委外契約            | 本行與全家便利商店(股)公司       | 起日：106.08.01<br>迄日：108.12.31 | 代收信用卡帳款作業                                                                          | 無    |
| 委外契約            | 本行與萊爾富國際(股)公司        | 起日：106.11.17<br>迄日：108.11.17 | 代收信用卡帳款作業                                                                          | 無    |
| 委外契約            | 本行與來來超商(股)公司         | 起日：108.01.01<br>迄日：108.12.31 | 代收信用卡帳款作業                                                                          | 無    |
| 委外契約            | 本行與安豐企業(股)公司         | 起日：104.02.01<br>迄日：109.01.31 | 自動櫃員機服務                                                                            | 無    |
| 委外契約            | 本行與立保保全(股)公司         | 起日：106.02.01<br>迄日：109.01.31 | 現鈔護送服務等(包月)                                                                        | 無    |
| 委外契約            | 本行與立保保全(股)公司         | 起日：106.02.01<br>迄日：109.01.31 | 現鈔護送服務                                                                             | 無    |
| 委外契約            | 本行與中華郵政(股)公司<br>台北郵局 | 起日：107.01.01<br>迄日：108.12.31 | 就學貸款通知、特定金錢信託投資國內外有價證券對帳單、特定金錢信託投資國內外有價證券交易確認書、利息所得扣繳憑單、存款類對帳單及年度黃金存摺交易明細之列印、封裝及郵寄 | 無    |
| 委外契約            | 本行與中華快遞(股)公司         | 起日：105.12.17<br>迄日：108.12.16 | 本行中和、大直、台中、岡山本洲、台北、台南分行、中壢及板橋之有價證券及其他文件遞送                                          | 無    |
| 代理市庫契約          | 本行與高雄市政府財政局          | 起日：089.02.09<br>迄日：109.06.30 | 委託本行代理高雄市庫                                                                         | 無    |
| 代理國庫業務契約        | 本行與中央銀行              | 100.02.01起                   | 委託本行代理國庫事務                                                                         | 無    |
| 代收地方稅契約         | 本行與台灣銀行              | 起日：099.07.01<br>迄日：109.06.30 | 委託本行代收各直轄市、縣市、鄉鎮縣轄市各項稅費                                                            | 無    |
| 代收國稅契約          | 本行與中央銀行              | 099.07.01起                   | 委託本行代收國稅                                                                           | 無    |
| 代辦高雄市公庫業務契約     | 本行與台灣銀行及農會等27家金融機構   | 100.01.01起                   | 轉委託代辦高雄市公庫業務                                                                       | 無    |
| 代收地方稅契約         | 本行與台灣土地銀行            | 099.07.01起                   | 委託本行代收金門縣地方稅款                                                                      | 無    |
| 代收台北市各項稅、費契約    | 本行與台北富邦銀行            | 099.07.01起                   | 委託本行代收台北市各項稅款、非稅款及學雜費等                                                             | 無    |
| 代收高雄市各項稅、費款契約   | 本行與台灣銀行等33家金融機構      | 099.07.01起                   | 委託代收高雄市各項稅款、其他收入款及學雜費等                                                             | 無    |
| 市庫集中支付電子作業契約    | 本行與高雄市政府             | 起日：106.01.01<br>迄日：109.06.30 | 委託本行辦理市庫集中支付電子作業                                                                   | 無    |
| 代收交通違規罰鍰契約      | 本行與高雄市政府交通局          | 106.01.01起                   | 委託本行以即時銷案方式代收「交通違規罰鍰」                                                              | 無    |
| 代收汽燃費契約         | 本行與高雄市區監理所           | 起日：107.01.01<br>迄日：108.12.31 | 委託本行派員駐收「汽車燃料使用費」                                                                  | 無    |
| 代理區庫契約          | 本行與高雄市桃源區等3區公所       | 起日：104.07.01<br>迄日：109.06.30 | 委託本行代理高雄市桃源區等3區區庫                                                                  | 無    |
| 代辦高雄市桃源區等3區區庫契約 | 本行與高雄市甲仙區、鳳山區農會      | 起日：104.07.01<br>迄日：109.06.30 | 轉委託代辦高雄市桃源區等3區區庫業務                                                                 | 無    |

## 八、107年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無

## 一、最近5年度簡明資產負債表及綜合損益表

## (一)簡明合併資產負債表

單位：新台幣百萬元

| 年 度<br>項 目          |     | 最近五年度財務資料 |                    |           |           |           |
|---------------------|-----|-----------|--------------------|-----------|-----------|-----------|
|                     |     | 102.12.31 | 103.12.31<br>(重編後) | 104.12.31 | 105.12.31 | 106.12.31 |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 |     | 26,549    | 27,279             | 18,353    | 14,567    | 17,432    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產    |     | 1,590     | 10,976             | 3,880     | 3,986     | 1,277     |
| 備供出售金融資產            |     | 19,250    | 26,141             | 36,837    | 31,298    | 53,841    |
| 附賣回票券及債券投資          |     | 3,461     | 13,385             | 20,065    | 3,349     | 9,225     |
| 應收款項－淨額             |     | 758       | 855                | 1,027     | 1,150     | 1,152     |
| 本期所得稅資產             |     | 20        | 26                 | 24        | 48        | 48        |
| 貼現及放款－淨額            |     | 178,261   | 182,883            | 165,944   | 175,616   | 175,860   |
| 持有至到期日金融資產          |     | 0         | 2,746              | 11,736    | 21,610    | 0         |
| 採用權益法之投資－淨額         |     | 59        | 61                 | 71        | 82        | 53        |
| 其他金融資產－淨額           |     | 1,566     | 1,448              | 1,824     | 1,199     | 1,102     |
| 不動產及設備－淨額           |     | 2,744     | 2,979              | 2,945     | 2,907     | 2,940     |
| 無形資產－淨額             |     | 41        | 65                 | 69        | 67        | 121       |
| 遞延所得稅資產－淨額          |     | 134       | 173                | 230       | 193       | 215       |
| 其他資產                |     | 59        | 69                 | 117       | 184       | 151       |
| 資產總額                |     | 234,433   | 269,025            | 263,051   | 256,174   | 263,364   |
| 央行及銀行同業存款           |     | 15,025    | 9,519              | 9,155     | 8,892     | 5,923     |
| 央行及同業融資             |     | 0         | 0                  | 0         | 0         | 0         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債    |     | 6         | 23                 | 20        | 1         | 1         |
| 附買回票券及債券負債          |     | 68        | 61                 | 1,071     | 1,102     | 5,367     |
| 應付款項                |     | 2,747     | 2,872              | 2,775     | 3,673     | 3,660     |
| 本期所得稅負債             |     | 10        | 5                  | 53        | 8         | 10        |
| 存款及匯款               |     | 198,690   | 236,928            | 229,740   | 225,470   | 229,749   |
| 應付債券                |     | 6,000     | 7,000              | 7,000     | 4,000     | 4,000     |
| 其他金融負債              |     | 139       | 178                | 175       | 12        | 1         |
| 負債準備                |     | 855       | 968                | 1,036     | 426       | 367       |
| 其他負債                |     | 144       | 150                | 124       | 125       | 99        |
| 負債總額                | 分配前 | 223,684   | 257,704            | 251,149   | 243,709   | 249,177   |
|                     | 分配後 | 223,693   | 257,693            | 251,138   | 244,311   | 249,308   |
| 歸屬於母公司業主之權益         |     |           |                    |           |           |           |
| 股本                  | 分配前 | 7,210     | 7,404              | 7,789     | 8,232     | 10,032    |
|                     | 分配後 | 7,404     | 7,789              | 8,232     | 8,232     | 10,403    |
| 資本公積                | 分配前 | 2,017     | 1,872              | 1,872     | 1,873     | 1,658     |
|                     | 分配後 | 1,872     | 1,872              | 1,872     | 1,658     | 1,487     |
| 保留盈餘                | 分配前 | 1,608     | 2,028              | 2,214     | 2,404     | 2,442     |
|                     | 分配後 | 1,550     | 1,654              | 1,782     | 2,017     | 2,111     |
| 其他權益                |     | (86)      | 17                 | 27        | (44)      | 55        |
| 庫藏股票                |     | 0         | 0                  | 0         | 0         | 0         |
| 非控制權益               |     | 0         | 0                  | 0         | 0         | 0         |
| 權益總額                | 分配前 | 10,749    | 11,321             | 11,902    | 12,465    | 14,187    |
|                     | 分配後 | 10,749    | 11,332             | 11,913    | 11,863    | 14,056    |

註：102~104年度財務資料係蔡淑滿、黃鈴雯會計師查核數據，查核意見：無保留意見。105-106年度財務資料係謝仁耀、蘇炳章會計師查核數據，查核意見：無保留意見。

## (二)簡明個體資產負債表

單位：新台幣百萬元

| 項 目                 | 年 度 | 最近五年度財務資料      |                    |                |                |                |
|---------------------|-----|----------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|
|                     |     | 102.12.31      | 103.12.31<br>(重編後) | 104.12.31      | 105.12.31      | 106.12.31      |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 |     | 26,549         | 27,279             | 18,353         | 14,567         | 17,432         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產    |     | 1,591          | 10,976             | 3,880          | 3,986          | 1,277          |
| 備供出售金融資產            |     | 19,250         | 26,141             | 36,837         | 31,298         | 53,841         |
| 附賣回票券及債券投資          |     | 3,461          | 13,385             | 20,065         | 3,349          | 9,225          |
| 應收款項－淨額             |     | 769            | 866                | 1,048          | 1,159          | 1,163          |
| 本期所得稅資產             |     | 20             | 26                 | 24             | 48             | 48             |
| 貼現及放款－淨額            |     | 178,261        | 182,883            | 165,944        | 175,616        | 175,860        |
| 持有至到期日金融資產          |     | 0              | 2,746              | 11,736         | 21,610         | 0              |
| 採用權益法之投資－淨額         |     | 59             | 61                 | 71             | 82             | 53             |
| 其他金融資產－淨額           |     | 1,566          | 1,448              | 1,824          | 1,199          | 1,102          |
| 不動產及設備－淨額           |     | 2,744          | 2,978              | 2,945          | 2,907          | 2,940          |
| 無形資產－淨額             |     | 41             | 64                 | 68             | 67             | 121            |
| 遞延所得稅資產－淨額          |     | 134            | 173                | 230            | 193            | 215            |
| 其他資產                |     | 57             | 67                 | 115            | 182            | 149            |
| <b>資產總額</b>         |     | <b>234,502</b> | <b>269,093</b>     | <b>263,140</b> | <b>256,263</b> | <b>263,426</b> |
| 央行及銀行同業存款           |     | 15,025         | 9,519              | 9,155          | 8,892          | 5,923          |
| 央行及同業融資             |     | 0              | 0                  | 0              | 0              | 0              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債    |     | 6              | 23                 | 20             | 1              | 1              |
| 附買回票券及債券負債          |     | 68             | 61                 | 1,071          | 1,102          | 5,368          |
| 應付款項                |     | 2,744          | 2,864              | 2,767          | 3,663          | 3,653          |
| 本期所得稅負債             |     | 6              | 0                  | 46             | 0              | 9              |
| 存款及匯款               |     | 198,765        | 237,009            | 229,844        | 225,577        | 229,818        |
| 應付債券                |     | 6,000          | 7,000              | 7,000          | 4,000          | 4,000          |
| 其他金融負債              |     | 139            | 178                | 175            | 12             | 1              |
| 負債準備                |     | 855            | 968                | 1,036          | 426            | 367            |
| 其他負債                |     | 145            | 150                | 124            | 125            | 99             |
| <b>負債總額</b>         | 分配前 | 223,753        | 257,772            | 251,238        | 243,798        | 249,239        |
|                     | 分配後 | 223,762        | 257,761            | 251,227        | 244,400        | 249,370        |
| 歸屬於母公司業主之權益         |     |                |                    |                |                |                |
| 股本                  | 分配前 | 7,210          | 7,404              | 7,789          | 8,232          | 10,032         |
|                     | 分配後 | 7,404          | 7,789              | 8,232          | 8,232          | 10,403         |
| 資本公積                | 分配前 | 2,017          | 1,872              | 1,872          | 1,873          | 1,658          |
|                     | 分配後 | 1,872          | 1,872              | 1,872          | 1,658          | 1,487          |
| 保留盈餘                | 分配前 | 1,608          | 2,028              | 2,214          | 2,404          | 2,442          |
|                     | 分配後 | 1,550          | 1,654              | 1,782          | 2,017          | 2,111          |
| 其他權益                |     | (86)           | 17                 | 27             | (44)           | 55             |
| 庫藏股票                |     | 0              | 0                  | 0              | 0              | 0              |
| <b>權益總額</b>         | 分配前 | 10,749         | 11,321             | 11,902         | 12,465         | 14,187         |
|                     | 分配後 | 10,740         | 11,332             | 11,913         | 11,863         | 14,056         |

註：102~104年度財務資料係蔡淑滿、黃鈴雯會計師查核數據，查核意見：無保留意見。105-106年度財務資料係謝仁耀、蘇炳章會計師查核數據，查核意見：無保留意見。

(三)簡明個別資產負債表

單位：新台幣百萬元

| 項 目                  | 年 度 | 最近年度財務分析  |
|----------------------|-----|-----------|
|                      |     | 107.12.31 |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業  |     | 15,803    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |     | 384       |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |     | 18,366    |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      |     | 41,342    |
| 附賣回票券及債券投資           |     | 5,243     |
| 應收款項-淨額              |     | 2,174     |
| 本期所得稅資產              |     | 19        |
| 貼現及放款-淨額             |     | 181,244   |
| 其他金融資產-淨額            |     | 41        |
| 不動產及設備-淨額            |     | 2,888     |
| 無形資產-淨額              |     | 119       |
| 遞延所得稅資產-淨額           |     | 259       |
| 其他資產-淨額              |     | 117       |
| 資產總額                 |     | 267,999   |
| 央行及銀行同業存款            |     | 8,695     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     |     | 200       |
| 附買回票券及債券負債           |     | 10,431    |
| 應付款項                 |     | 4,106     |
| 本期所得稅負債              |     | 0         |
| 存款及匯款                |     | 223,286   |
| 應付金融債券               |     | 6,300     |
| 其他金融負債               |     | 0         |
| 負債準備                 |     | 433       |
| 其他負債                 |     | 103       |
| 負債總額                 | 分配前 | 253,554   |
|                      | 分配後 | —         |
| 普通股股本                | 分配前 | 10,403    |
|                      | 分配後 | —         |
| 資本公積                 | 分配前 | 1,487     |
|                      | 分配後 | —         |
| 保留盈餘                 | 分配前 | 2,506     |
|                      | 分配後 | —         |
| 其他權益                 |     | 49        |
| 庫藏股票                 |     | 0         |
| 權益總額                 | 分配前 | 14,445    |
|                      | 分配後 | —         |

註：107年度財務資料係謝仁耀、蘇炳章會計師查核數據，查核意見：無保留意見。

#### (四)簡明合併綜合損益表

單位：新台幣百萬元

| 項 目 \ 年 度        | 最近五年度財務資料 |                |         |         |         |
|------------------|-----------|----------------|---------|---------|---------|
|                  | 102年度     | 103年度<br>(重編後) | 104年度   | 105年度   | 106年度   |
| 利息收入             | 4,159     | 4,614          | 4,780   | 4,402   | 4,389   |
| 減：利息費用           | (1,890)   | (2,146)        | (2,298) | (1,879) | (1,854) |
| 利息淨收益            | 2,269     | 2,468          | 2,482   | 2,523   | 2,535   |
| 利息以外淨收益          | 668       | 932            | 833     | 841     | 757     |
| 淨收益              | 2,937     | 3,400          | 3,315   | 3,364   | 3,292   |
| 呆帳費用及保證責任準備提存    | (401)     | (691)          | (371)   | (364)   | (590)   |
| 營業費用             | (2,057)   | (2,199)        | (2,291) | (2,295) | (2,203) |
| 繼續營業單位稅前淨利       | 479       | 510            | 653     | 705     | 499     |
| 所得稅(費用)利益        | (60)      | (1)            | (62)    | (57)    | (47)    |
| 繼續營業單位本期淨利       | 419       | 509            | 591     | 648     | 452     |
| 停業單位損益           | 0         | 0              | 0       | 0       | 0       |
| 本期淨利(淨損)         | 419       | 509            | 591     | 648     | 452     |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額)   | (212)     | 81             | (21)    | (96)    | 72      |
| 本期綜合損益總額         | 207       | 590            | 570     | 552     | 524     |
| 淨利歸屬於母公司業主       | 419       | 509            | 591     | 648     | 452     |
| 淨利歸屬於非控制權益       | 0         | 0              | 0       | 0       | 0       |
| 綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主 | 207       | 590            | 570     | 552     | 524     |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益   | 0         | 0              | 0       | 0       | 0       |
| 每股盈餘(元)          | 0.57      | 0.66           | 0.72    | 0.79    | 0.45    |

註：102~104年度財務資料係蔡淑滿、黃鈴雯會計師查核數據，查核意見：無保留意見。105-106年度財務資料係謝仁耀、蘇炳章會計師查核數據，查核意見：無保留意見。

## (五)簡明個體綜合損益表

單位：新台幣百萬元

| 項 目            | 年 度 | 最近五年度財務資料 |                |         |         |         |
|----------------|-----|-----------|----------------|---------|---------|---------|
|                |     | 102年度     | 103年度<br>(重編後) | 104年度   | 105年度   | 106年度   |
| 利息收入           |     | 4,159     | 4,614          | 4,780   | 4,402   | 4,389   |
| 減：利息費用         |     | (1,890)   | (2,146)        | (2,299) | (1,880) | (1,855) |
| 利息淨收益          |     | 2,269     | 2,468          | 2,481   | 2,522   | 2,534   |
| 利息以外淨收益        |     | 645       | 897            | 783     | 788     | 738     |
| 淨收益            |     | 2,914     | 3,365          | 3,264   | 3,310   | 3,272   |
| 呆帳費用及保證責任準備提存  |     | (401)     | (691)          | (371)   | (364)   | (590)   |
| 營業費用           |     | (2,043)   | (2,174)        | (2,251) | (2,255) | (2,191) |
| 繼續營業單位稅前淨利     |     | 470       | 500            | 642     | 691     | 491     |
| 所得稅(費用)利益      |     | (51)      | 8              | (51)    | (43)    | (39)    |
| 繼續營業單位本期淨利     |     | 419       | 508            | 591     | 648     | 452     |
| 停業單位損益         |     | 0         | 0              | 0       | 0       | 0       |
| 本期淨利(淨損)       |     | 419       | 508            | 591     | 648     | 452     |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額) |     | (212)     | 82             | (21)    | (96)    | 72      |
| 本期綜合損益總額       |     | 207       | 590            | 570     | 552     | 524     |
| 每股盈餘(元)        |     | 0.57      | 0.66           | 0.72    | 0.79    | 0.45    |

註：102~104年度財務資料係蔡淑滿、黃鈴雯會計師查核數據，查核意見：無保留意見。105-106年度財務資料係謝仁耀、蘇炳章會計師查核數據，查核意見：無保留意見。

## (六)簡明個別綜合損益表

單位：新台幣百萬元

| 項 目            | 年 度 | 最近年度財務分析 |
|----------------|-----|----------|
|                |     | 107年度    |
| 利息收入           |     | 4,962    |
| 減：利息費用         |     | (2,330)  |
| 利息淨收益          |     | 2,632    |
| 利息以外淨收益        |     | 868      |
| 淨收益            |     | 3,500    |
| 呆帳費用及保證責任準備提存  |     | (718)    |
| 營業費用           |     | (2,294)  |
| 繼續營業單位稅前淨利     |     | 488      |
| 所得稅(費用)利益      |     | (8)      |
| 繼續營業單位本期淨利     |     | 480      |
| 停業單位損益         |     | 0        |
| 本期淨利(淨損)       |     | 480      |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額) |     | (259)    |
| 本期綜合損益總額       |     | 221      |
| 每股盈餘(元)        |     | 0.46     |

註：107年度財務資料係謝仁耀、蘇炳章會計師查核數據，查核意見：無保留意見。

## 二、最近5年度財務分析

### (一)財務分析

#### 1.合併財務分析

金額單位：新台幣百萬元、%

| 分析項目                  |                | 最近五年度財務分析 |                |          |        |          |
|-----------------------|----------------|-----------|----------------|----------|--------|----------|
|                       |                | 102年度     | 103年度<br>(重編後) | 104年度    | 105年度  | 106年度    |
| 經營能力                  | 存放比率           | 89.97     | 77.68          | 72.95    | 78.65  | 77.53    |
|                       | 逾放比率           | 0.60      | 0.45           | 0.48     | 0.45   | 0.51     |
|                       | 利息支出占年平均存款餘額比率 | 0.85      | 0.84           | 0.84     | 0.73   | 0.71     |
|                       | 利息收入占年平均授信餘額比率 | 2.15      | 2.23           | 2.27     | 2.13   | 2.10     |
|                       | 總資產週轉率(次)      | 0.01      | 0.01           | 0.01     | 0.01   | 0.01     |
|                       | 員工平均收益額        | 3.06      | 3.58           | 3.50     | 3.57   | 3.39     |
|                       | 員工平均獲利額        | 0.44      | 0.54           | 0.62     | 0.69   | 0.47     |
| 獲利能力                  | 第一類資本報酬率       | 4.75      | 4.91           | 5.98     | 6.14   | 3.97     |
|                       | 資產報酬率          | 0.18      | 0.20           | 0.22     | 0.25   | 0.17     |
|                       | 權益報酬率          | 3.94      | 4.61           | 5.09     | 5.32   | 3.39     |
|                       | 純益率            | 14.27     | 14.96          | 17.84    | 19.27  | 13.74    |
|                       | 每股盈餘(元)        | 0.57      | 0.66           | 0.72     | 0.79   | 0.47     |
| 財務結構                  | 負債占總資產比率       | 95.41     | 95.76          | 95.44    | 95.11  | 94.59    |
|                       | 不動產及設備占權益比率    | 25.53     | 26.31          | 24.75    | 23.32  | 20.72    |
| 成長率                   | 資產成長率          | 6.05      | 14.76          | (2.22)   | (2.61) | 2.81     |
|                       | 獲利成長率          | 9.31      | 6.38           | 28.17    | 7.92   | (29.26)  |
| 現金流量                  | 現金流量比率         | 說明1       | 87.10          | 說明1      | 說明1    | 54.83    |
|                       | 現金流量允當比率       | 說明2       | 2,331.83       | 1,022.91 | 說明2    | 說明2      |
|                       | 現金流量滿足率        | 說明1       | 4,939.84       | 說明1      | 說明1    | 5,194.97 |
| 流動準備比率                |                | 15.90     | 24.29          | 28.84    | 19.22  | 21.41    |
| 利害關係人擔保授信總餘額          |                | 1,069     | 910            | 1,387    | 1,359  | 1,369    |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 |                | 0.58      | 0.47           | 0.80     | 0.746  | 0.755    |
| 營運規模                  | 資產市占率          | 0.54      | 0.57           | 0.54     | 0.51   | 0.50     |
|                       | 淨值市占率          | 0.39      | 0.37           | 0.36     | 0.36   | 0.39     |
|                       | 存款市占率          | 0.63      | 0.70           | 0.64     | 0.60   | 0.59     |
|                       | 放款市占率          | 0.72      | 0.70           | 0.62     | 0.64   | 0.62     |

最近2年各項財務比率變動原因：

員工平均獲利額、第一類資本報酬率、資產報酬率、權益報酬率、純益率、每股盈餘及獲利成長率等，均較105年度減少均超過20%，主要係為因應慶富集團不良債權之影響及強化財務結構，增提備抵呆帳，致「呆帳費用及保證責任準備」提存較105年度大幅增加2.26億元，影響106年度獲利。

說明：1.102、104及105年度營業活動之現金流量為淨流出；2.最近五年度營業活動之現金流量為淨流出。

註1：上列財務資料，除營運規模外，102~106年為會計師簽證數據。

註2：分析項目之計算公式，請參閱第73頁。

## 2.個體財務分析

金額單位：新台幣百萬元、%

| 分析項目                  |                | 最近五年度財務分析 |                |          |        |          |
|-----------------------|----------------|-----------|----------------|----------|--------|----------|
|                       |                | 102年度     | 103年度<br>(重編後) | 104年度    | 105年度  | 106年度    |
| 經營能力                  | 存放比率           | 89.97     | 77.68          | 72.95    | 78.65  | 77.53    |
|                       | 逾放比率           | 0.60      | 0.45           | 0.48     | 0.45   | 0.51     |
|                       | 利息支出占年平均存款餘額比率 | 0.85      | 0.84           | 0.84     | 0.73   | 0.71     |
|                       | 利息收入占年平均授信餘額比率 | 2.15      | 2.23           | 2.27     | 2.13   | 2.10     |
|                       | 總資產週轉率(次)      | 0.01      | 0.01           | 0.01     | 0.01   | 0.01     |
|                       | 員工平均收益額        | 3.06      | 3.58           | 3.47     | 3.54   | 3.39     |
|                       | 員工平均獲利額        | 0.44      | 0.54           | 0.63     | 0.69   | 0.47     |
| 獲利能力                  | 第一類資本報酬率       | 4.67      | 4.83           | 5.89     | 6.04   | 3.93     |
|                       | 資產報酬率          | 0.18      | 0.20           | 0.22     | 0.25   | 0.17     |
|                       | 權益報酬率          | 3.94      | 4.61           | 5.09     | 5.32   | 3.39     |
|                       | 純益率            | 14.38     | 15.11          | 18.12    | 19.59  | 13.82    |
|                       | 每股盈餘(元)        | 0.57      | 0.66           | 0.72     | 0.79   | 0.47     |
| 財務結構                  | 負債占總資產比率       | 95.42     | 95.76          | 95.45    | 95.11  | 94.59    |
|                       | 不動產及設備占權益比率    | 25.52     | 26.31          | 24.75    | 23.32  | 20.72    |
| 成長率                   | 資產成長率          | 6.04      | 14.75          | (2.21)   | (2.61) | 2.80     |
|                       | 獲利成長率          | 9.76      | 6.46           | 28.29    | 7.75   | (28.94)  |
| 現金流量                  | 現金流量比率         | 說明1       | 87.16          | 說明1      | 說明1    | 54.86    |
|                       | 現金流量允當比率       | 說明2       | 2,337.68       | 1,024.76 | 說明2    | 說明2      |
|                       | 現金流量滿足率        | 說明1       | 4,943.46       | 說明1      | 說明1    | 5,194.44 |
| 流動準備比率                |                | 15.90     | 24.29          | 28.84    | 19.22  | 21.41    |
| 利害關係人擔保授信總餘額          |                | 1,069     | 910            | 1,387    | 1,359  | 1,369    |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 |                | 0.58      | 0.47           | 0.80     | 0.746  | 0.755    |
| 營運規模                  | 資產市占率          | 0.54      | 0.57           | 0.54     | 0.51   | 0.50     |
|                       | 淨值市占率          | 0.39      | 0.37           | 0.36     | 0.36   | 0.39     |
|                       | 存款市占率          | 0.63      | 0.70           | 0.64     | 0.60   | 0.59     |
|                       | 放款市占率          | 0.72      | 0.70           | 0.62     | 0.64   | 0.62     |

說明：1.102、104及105年度營業活動之現金流量為淨流出；2.最近五年度營業活動之現金流量為淨流出。

註1：上列財務資料，除營運規模外，102~106年為會計師簽證數據。

註2：分析項目之計算公式，請參閱第73頁。

### 3. 個別財務分析

金額單位：新台幣百萬元、%

| 分析項目                  |                | 年 度 | 最近年度財務分析 |
|-----------------------|----------------|-----|----------|
|                       |                |     | 107年度    |
| 經營能力                  | 存放比率           |     | 82.12    |
|                       | 逾放比率           |     | 0.81     |
|                       | 利息支出占年平均存款餘額比率 |     | 0.81     |
|                       | 利息收入占年平均授信餘額比率 |     | 2.21     |
|                       | 總資產週轉率(次)      |     | 0.01     |
|                       | 員工平均收益額        |     | 3.40     |
|                       | 員工平均獲利額        |     | 0.47     |
| 獲利能力                  | 第一類資本報酬率       |     | 3.53     |
|                       | 資產報酬率          |     | 0.18     |
|                       | 權益報酬率          |     | 3.35     |
|                       | 純益率            |     | 13.70    |
|                       | 每股盈餘(元)        |     | 0.46     |
| 財務結構                  | 負債占總資產比率       |     | 94.58    |
|                       | 不動產及設備占權益比率    |     | 19.99    |
| 成長率                   | 資產成長率          |     | 1.76     |
|                       | 獲利成長率          |     | (2.13)   |
| 現金流量                  | 現金流量比率         |     | 說明1      |
|                       | 現金流量允當比率       |     | 說明2      |
|                       | 現金流量滿足率        |     | 說明1      |
| 流動準備比率                |                |     | 18.18    |
| 利害關係人擔保授信總餘額          |                |     | 771.51   |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 |                |     | 0.41     |
| 營運規模                  | 資產市占率          |     | 0.49     |
|                       | 淨值市占率          |     | 0.37     |
|                       | 存款市占率          |     | 0.54     |
|                       | 放款市占率          |     | 0.60     |

說明：1.107年營業活動之現金流量為淨流出；2. 最近五年度營業活動之現金流量為淨流出。

註1：上列財務資料，除營運規模外，107年為會計師簽證數據。

註2：分析項目之計算公式如下：

## 1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (6) 員工平均收益額(註6) = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

## 2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註4)

## 3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

## 4. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

## 5. 現金流量(註7)

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

## 6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

## 7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。(註5)
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

註3：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

- 1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
- 2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
- 3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
- 4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。
- 5. 特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註5：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、陸銀在台分行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部。

註6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

- 1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

## (二)資本適足性

### 1.資本適足性(合併)

金額單位：新台幣千元、%

| 分析項目                   |                | 最近五年度資本適足率 |             |             |             |             |
|------------------------|----------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                        |                | 102.12.31  | 103.12.31   | 104.12.31   | 105.12.31   | 106.12.31   |
| 自有資本                   | 普通股權益          | 10,100,154 | 10,652,950  | 11,196,125  | 11,764,282  | 13,336,546  |
|                        | 非普通股權益之其他第一類資本 | —          | —           | —           | —           | —           |
|                        | 第二類資本          | 3,665,056  | 5,697,928   | 4,901,827   | 4,070,966   | 3,424,780   |
|                        | 自有資本           | 13,765,210 | 16,350,878  | 16,097,952  | 15,835,248  | 16,761,326  |
| 加權風險性資產額               | 信用風險           | 標準法        | 137,615,003 | 154,917,501 | 148,290,347 | 153,148,703 |
|                        |                | 內部評等法      | —           | —           | —           | —           |
|                        |                | 資產證券化      | 1,772,752   | 832,647     | 26,252      | —           |
|                        | 作業風險           | 基本指標法      | 4,941,919   | 5,419,853   | 5,803,908   | 6,072,970   |
|                        |                | 標準法/選擇性標準法 | —           | —           | —           | —           |
|                        |                | 進階衡量法      | —           | —           | —           | —           |
|                        | 市場風險           | 標準法        | 3,177,928   | 4,913,197   | 4,383,324   | 2,604,740   |
|                        |                | 內部模型法      | —           | —           | —           | —           |
|                        | 加權風險性資產總額      |            | 147,507,602 | 166,083,198 | 158,503,831 | 161,826,413 |
|                        |                |            | 157,444,694 |             |             |             |
| 資本適足率                  |                | 9.33%      | 9.84%       | 10.16%      | 9.79%       | 10.65%      |
| 第一類資本占風險性資產之比率         |                | 6.85%      | 6.41%       | 7.06%       | 7.27%       | 8.47%       |
| 普通股權益占風險性資產之比率         |                | 6.85%      | 6.41%       | 7.06%       | 7.27%       | 8.47%       |
| 槓桿比率                   |                | 3.21%      | 3.08%       | 4.04%       | 4.40%       | 4.86%       |
| 最近2年資本適足比率變動達20%以上者：無。 |                |            |             |             |             |             |

註：1. 102~104年度財務資料係蔡淑滿、黃鈴雯會計師查核數據，查核意見：無保留意見。

105~106年度財務資料係謝仁耀、蘇炳章會計師查核數據，查核意見：無保留意見。

2. 本表計算公式：

(1) 自有資本＝普通股權益＋非普通股權益之其他第一類資本＋第二類資本。

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

(3) 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

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

(5) 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率＝第一類資本淨額／暴險總額。

## 2. 資本適足性 (個體)

金額單位：新台幣千元、%

| 分析項目 \ 年 度     |                |            | 最近五年度資本適足率  |             |             |             |             |
|----------------|----------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                |                |            | 102.12.31   | 103.12.31   | 104.12.31   | 105.12.31   | 106.12.31   |
| 自有資本           | 普通股權益          |            | 10,070,584  | 10,622,652  | 11,160,671  | 11,723,280  | 13,309,984  |
|                | 非普通股權益之其他第一類資本 |            | —           | —           | —           | —           | —           |
|                | 第二類資本          |            | 3,635,375   | 5,667,630   | 4,866,313   | 4,029,930   | 3,398,317   |
|                | 自有資本           |            | 13,705,959  | 16,290,282  | 16,026,984  | 15,753,210  | 16,708,301  |
| 加權風險性資產額       | 信用風險           | 標準法        | 137,624,108 | 154,925,078 | 148,308,781 | 153,154,875 | 150,154,510 |
|                |                | 內部評等法      | —           | —           | —           | —           | —           |
|                |                | 資產證券化      | 1,772,752   | 832,647     | 26,252      | —           | —           |
|                | 作業風險           | 基本指標法      | 4,907,761   | 5,378,268   | 5,764,427   | 6,032,467   | 6,068,653   |
|                |                | 標準法/選擇性標準法 | —           | —           | —           | —           | —           |
|                |                | 進階衡量法      | —           | —           | —           | —           | —           |
|                | 市場風險           | 標準法        | 3,177,928   | 4,913,197   | 4,383,324   | 2,604,740   | 1,200,934   |
|                |                | 內部模型法      | —           | —           | —           | —           | —           |
|                | 加權風險性資產總額      |            | 147,482,548 | 166,049,190 | 158,482,784 | 161,792,082 | 157,424,097 |
|                | 資本適足率          |            |             | 9.29%       | 9.81%       | 10.11%      | 9.74%       |
| 第一類資本占風險性資產之比率 |                |            | 6.83%       | 6.40%       | 7.04%       | 7.25%       | 8.45%       |
| 普通股權益占風險性資產之比率 |                |            | 6.83%       | 6.40%       | 7.04%       | 7.25%       | 8.45%       |
| 槓桿比率           |                |            | 3.21%       | 3.07%       | 4.03%       | 4.38%       | 4.85%       |

註：1. 102~104年度財務資料係蔡淑滿、黃鈴雯會計師查核數據，查核意見：無保留意見。

105~106年度財務資料係謝仁耀、蘇炳章會計師查核數據，查核意見：無保留意見。

## 2. 本表計算公式：

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

## 3. 資本適足性(個別)：

(1) 請參閱第172頁。

(2) 107年度財務資料係謝仁耀、蘇炳章會計師查核數據，查核意見：無保留意見。

### 三、107年度財務報告之審計委員會審查報告

#### 高雄銀行股份有限公司 審計委員會審查報告書

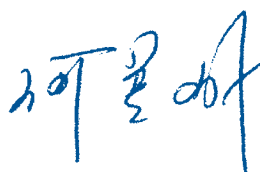
董事會造送本公司107年營業報告書、財務報告及盈餘分派等議案，其中財務報告業經國富浩華聯合會計師事務所查核完竣，並出具查核報告。上述董事會造送之各項表冊，經本審計委員會審查，認為尚無不合，爰依證券交易法第14條之4及公司法第219條之規定備具報告，敬請 鑒核。

此 致

本公司108年股東常會

審計委員會

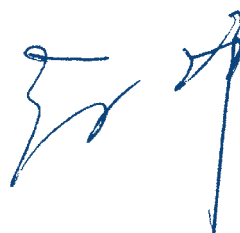
獨立董事： 何美玥



獨立董事： 林文淵



獨立董事： 蘇正平



中華民國108年3月21日

（本刊內容與審查報告原本相符）

#### 四、107年度財務報告

##### 國富浩華聯合會計師事務所

80250 高雄市苓雅區四維三路6號27樓之1

Tel:+886 7 3312133 Fax:+886 7 3331710

www.crowe.tw

#### 會計師查核報告

高雄銀行股份有限公司公鑒：

##### 查核意見

高雄銀行股份有限公司民國107年及106年12月31日之資產負債表，暨民國107年及106年1月1日至12月31日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報告在所有重大方面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暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達高雄銀行股份有限公司民國107年及106年12月31日之財務狀況，暨民國107年及106年1月1日至12月31日之財務績效及現金流量。

##### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與高雄銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

##### 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年度財務報告即為民國106年度之合併財務資訊。

##### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對高雄銀行股份有限公司民國107年度財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。茲對高雄銀行股份有限公司民國107年度財務報告之關鍵查核事項敘明如下：

##### 一、放款及應收款減損損失

高雄銀行股份有限公司民國107年12月31日資產負債表之放款及應收款淨額為183,418,725仟元(已扣除備抵呆帳2,277,031仟元)，請參閱財務報告附註五及六(七)、六(八)。因國內外經濟情勢不穩定，導致放款及應收款收回風險增高，而減損損失之提列涉及管理階層重大判斷，故本會計師因此決定其為關鍵查核事項。

本會計師對於上述層面事項已執行之主要查核程序包括：瞭解及評估公司放款及應收款減損損失提列之各項假設及評估(包含違約損失率、違約機率、前瞻性因子、未來現金流量及擔保品價值)之相關政策；自個別評估減損之授信案件選取樣本，評估未來現金流量預測之假設及持有擔保品價值之合理性；對於集體評估減損之授信案件，瞭解及測試減損模型使用之假設與重要參數(違約損失率、違約機率及前瞻性因子)是否反映各放款組合之實際情況；測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

##### 二、金融工具之公允價值評估

高雄銀行股份有限公司民國107年12月31日資產負債表之透過損益按公允價值衡量之金融資產為384,390仟元及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產為18,366,343仟元，其中部分金融工具之公允價值因無交易市場之交易價格而採用評價模型評價，且部分所需參考之輸入值非市場可得之公開資訊。因使用不同之評價技術及輸入值假設涉及管理當局重大判斷，故本會計師因此決定其為關鍵查核事項。

本會計師對於上述層面事項已執行之主要查核程序包括：瞭解公司對評價風險之辨別、衡量及管理之控制；針

對採用活絡市場公開報價衡量公允價值之金融工具，抽樣測試所採用公開報價之允當性及正確性；對無活絡市場公開報價而採評價方式衡量公允價值之金融工具，抽樣檢視其內部評價複核文件，以評估其評價之允當性；此外，本會計師亦評估金融工具之表達與揭露符合相關會計準則。

### 管理階層與治理單位對財務報告之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之財務報告，且維持與財務報告編製有關之必要內部控制，以確保財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報告時，管理階層之責任亦包括評估高雄銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算高雄銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

高雄銀行股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

### 會計師查核財務報告之責任

本會計師查核財務報告之目的，係對財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報告存有重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對高雄銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使高雄銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報告使用者注意財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致高雄銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務報告是否允當表達相關交易及事件。

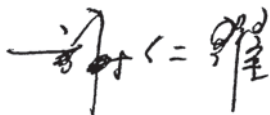
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

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

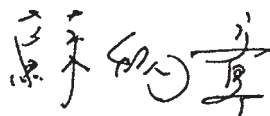
本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對高雄銀行股份有限公司民國107年度財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

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108年3月21日

(本刊內容與查核報告原本相符)



  
 高雄銀行股份有限公司  
 綜合損益表  
 民國107年及106年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

| 代號    | 項 目                               | 附註     | 107年度       |      | 106年度       |      | 變動<br>百分比% |
|-------|-----------------------------------|--------|-------------|------|-------------|------|------------|
|       |                                   |        | 金 額         | %    | 金 額         | %    |            |
| 41000 | 利息收入                              |        | \$4,961,527 | 142  | \$4,388,687 | 133  | 13         |
| 51000 | 減：利息費用                            |        | (2,329,894) | (67) | (1,854,178) | (56) | 26         |
| 49010 | 利息淨收益                             | 六(二十三) | 2,631,633   | 75   | 2,534,509   | 77   | 4          |
|       | 利息以外淨收益                           |        |             |      |             |      |            |
| 49100 | 手續費淨收益                            | 六(二十四) | 503,670     | 14   | 457,726     | 14   | 10         |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益           | 六(二十五) | 192,684     | 6    | 118,602     | 4    | 62         |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現(損)益                  | 六(二十六) | —           | —    | 69,499      | 2    | (100)      |
| 49310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益         | 六(二十七) | 213,684     | 6    | —           | —    | 100        |
| 49400 | 持有至到期日金融資產之已實現(損)益                |        | —           | —    | 7,244       | —    | (100)      |
| 49600 | 兌換(損)益                            | 六(二十八) | (55,742)    | (2)  | 14,128      | —    | (495)      |
| 49700 | 資產減損(損失)迴轉利益                      | 六(二十九) | (5,318)     | —    | —           | —    | (100)      |
| 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)  | —           | —    | 53,716      | 2    | (100)      |
| 49899 | 其他什項(損)益                          | 六(三十一) | 19,009      | 1    | 36,932      | 1    | (49)       |
|       | 淨收益                               |        | 3,499,620   | 100  | 3,292,356   | 100  | 6          |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備提存                     | 六(八)   | (717,977)   | (20) | (590,254)   | (18) | 22         |
| 58400 | 營業費用                              |        |             |      |             |      |            |
| 58500 | 員工福利費用                            | 六(三十二) | (1,495,954) | (43) | (1,434,337) | (44) | 4          |
| 59000 | 折舊及攤銷費用                           | 六(三十三) | (105,472)   | (3)  | (98,161)    | (3)  | 7          |
| 59500 | 其他業務及管理費用                         | 六(三十四) | (692,085)   | (20) | (670,868)   | (20) | 3          |
| 61001 | 稅前淨利(淨損)                          |        | 488,132     | 14   | 498,736     | 15   | (2)        |
| 61003 | 所得稅(費用)利益                         | 六(三十五) | (8,529)     | —    | (46,320)    | (1)  | (82)       |
| 64000 | 本期淨利(淨損)                          |        | 479,603     | 14   | 452,416     | 14   | 6          |
|       | 其他綜合損益：                           |        |             |      |             |      |            |
|       | 不重分類至損益之項目                        |        |             |      |             |      |            |
| 65201 | 確定福利計畫再衡量數                        |        | (32,336)    | (1)  | (32,988)    | (1)  | (2)        |
| 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          |        | (45,834)    | (1)  | —           | —    | (100)      |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅(費用)利益後續可能重分類至損益之項目 | 六(三十五) | 11,759      | —    | 5,608       | —    | 110        |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額                 |        | 95          | —    | (445)       | —    | 121        |
| 65302 | 備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)              |        | —           | —    | 99,407      | 3    | (100)      |
| 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          |        | (195,904)   | (6)  | —           | —    | (100)      |
| 65310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(減損損失)及迴轉利益   |        | 3,656       | —    | —           | —    | 100        |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅(費用)利益             | 六(三十五) | (12)        | —    | 76          | —    | (116)      |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅後淨額)                    | 六(三十六) | (258,576)   | (8)  | 71,658      | 2    | (461)      |
| 66000 | 本期綜合損益總額                          |        | \$221,027   | 6    | \$524,074   | 16   | (58)       |
|       | 每股盈餘(元)                           |        |             |      |             |      |            |
| 67500 | 基本每股盈餘                            | 六(三十七) | \$0.46      |      | \$0.45      |      |            |

(請參閱財務報告附註)

董事長：張雲鵬



經理人：王進安



會計主管：薛金幼



單位：新臺幣仟元

高雄銀行股份有限公司  
權益變動表

民國107年及106年1月1日至12月31日

| 歸屬於母公司業主之權益            |              |             |             |          |           |                   |                 |                          |              |
|------------------------|--------------|-------------|-------------|----------|-----------|-------------------|-----------------|--------------------------|--------------|
| 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 |              |
| 106.1.1餘額              | \$8,232,238  | \$1,872,395 | \$1,783,631 | \$—      | \$620,704 | \$176             | —               | \$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)               | —            | —           | —           | —        | 452,416   | —                 | —               | —                        | 452,416      |
| 本期其他綜合損益               | —            | —           | —           | —        | (27,380)  | (369)             | —               | —                        | 71,658       |
| 本期綜合損益總額               | —            | —           | —           | —        | 425,036   | (369)             | —               | —                        | 524,074      |
| 其 他                    | —            | —           | —           | —        | —         | —                 | —               | (148)                    | (148)        |
| 106.12.31餘額            | \$10,032,238 | \$1,657,705 | \$1,969,842 | \$47,037 | \$425,268 | (\$193)           | \$55,076        | \$73                     | \$14,187,046 |
| 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)        | —                        | 167,349      |
| 107.1.1重編後餘額           | 10,032,238   | 1,657,705   | 1,969,842   | 47,037   | 354,090   | (\$193)           | —               | 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                   | —            | —           | —           | —        | (130,410) | —                 | —               | —                        | (130,410)    |
| 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)               | —            | —           | —           | —        | 479,603   | —                 | —               | —                        | 479,603      |
| 本期其他綜合損益               | —            | —           | —           | —        | (20,577)  | 83                | (238,082)       | —                        | (258,576)    |
| 本期綜合損益總額               | —            | —           | —           | —        | 459,026   | 83                | (238,082)       | —                        | 221,027      |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | —            | —           | —           | —        | 6,365     | —                 | (6,365)         | —                        | —            |
| 107.12.31餘額            | \$10,403,431 | \$1,487,157 | \$2,097,423 | \$5,230  | \$402,652 | (\$110)           | \$—             | \$73                     | \$14,445,012 |

董事長：張雲鵬

經理人：王進安

(請參閱財務報告附註)

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年及106年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項 目                         | 107年度        | 106年度       |
|-----------------------------|--------------|-------------|
| 營業活動之現金流量                   |              |             |
| 稅前淨利(淨損)                    | \$488,132    | \$498,736   |
| 調整項目：                       |              |             |
| 收益費損項目                      |              |             |
| 折舊費用                        | 70,604       | 67,319      |
| 攤銷費用                        | 34,868       | 30,842      |
| 預期信用減損損失(利益)數/呆帳費用提列(轉列收入)數 | 828,789      | 799,862     |
| 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)  | (192,684)    | (118,602)   |
| 處分及報廢不動產及設備損失(利益)           | —            | 31          |
| 利息費用                        | 2,329,894    | 1,854,178   |
| 利息收入                        | (4,961,527)  | (4,388,687) |
| 股利收入                        | (86,238)     | (53,025)    |
| 保證責任準備淨變動                   | (5,356)      | (2,587)     |
| 其他各項負債準備淨變動                 | 25,152       | 784         |
| 金融資產減損損失                    | 5,318        | —           |
| 處分投資損失(利益)                  | (127,446)    | (76,334)    |
| 收益費損項目合計                    | (2,078,626)  | (1,886,219) |
| 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           | (196,786)    | 217,376     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少      | 354,720      | 2,827,444   |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少  | 2,507,288    | —           |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少       | (6,242,764)  | —           |
| 應收款項(增加)減少                  | (854,715)    | 8,559       |
| 貼現及放款(增加)減少                 | (6,241,137)  | (1,011,313) |
| 備供出售金融資產(增加)減少              | —            | 1,826,167   |
| 持有至到期日金融資產(增加)減少            | —            | (2,583,804) |
| 其他金融資產(增加)減少                | (22,863)     | 83,827      |
| 與營業活動相關之資產之淨變動合計            | (10,696,257) | 1,368,256   |
| 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)             | 2,772,309    | (2,969,137) |
| 附買回票券及債券負債增加(減少)            | 5,063,436    | 4,265,882   |
| 應付款項增加(減少)                  | 345,938      | (35,316)    |
| 存款及匯款增加(減少)                 | (6,462,715)  | 4,278,783   |
| 其他金融負債增加(減少)                | (943)        | (11,021)    |
| 員工福利負債準備增加(減少)              | (67,774)     | (90,007)    |
| 與營業活動相關之負債之淨變動合計            | 1,650,251    | 5,439,184   |
| 與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計         | (9,046,006)  | 6,807,440   |
| 調整項目合計                      | (11,124,632) | 4,921,221   |

(接下頁)

| 項 目                              | 107年度        | 106年度        |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| 營運產生之現金流入(流出)                    | (10,636,500) | 5,419,957    |
| 收取之利息                            | 4,821,916    | 4,359,084    |
| 收取之股利                            | 86,238       | 53,025       |
| 支付之利息                            | (2,229,769)  | (1,832,211)  |
| 退還(支付)之所得稅                       | (7,988)      | (60,221)     |
| 營業活動之淨現金流入(流出)                   | (7,966,103)  | 7,939,634    |
| 投資活動之現金流量                        |              |              |
| 取得不動產及設備                         | (18,214)     | (100,306)    |
| 取得無形資產                           | (28,004)     | (81,893)     |
| 其他資產減少                           | 30,322       | 29,366       |
| 投資活動之淨現金流入(流出)                   | (15,896)     | (152,833)    |
| 籌資活動之現金流量                        |              |              |
| 發行金融債券                           | 2,300,000    | —            |
| 存入保證金減少                          | (1,976)      | (18,738)     |
| 其他負債增加                           | 6,219        | —            |
| 其他負債減少                           | —            | (7,511)      |
| 發放現金股利                           | (130,410)    | (601,914)    |
| 現金增資                             | —            | 1,800,000    |
| 籌資活動之淨現金流入(流出)                   | 2,173,833    | 1,171,837    |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響                  | 95           | (445)        |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數                 | (5,808,071)  | 8,958,193    |
| 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                      | \$14,978,758 | \$20,786,829 |
| 現金及約當現金之組成：                      |              |              |
| 資產負債表帳列之現金及約當現金                  | \$2,939,455  | \$4,158,173  |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 6,796,591    | 7,403,576    |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資  | 5,242,712    | 9,225,080    |
| 期末現金及約當現金餘額                      | \$14,978,758 | \$20,786,829 |

(請參閱財務報告附註)

董事長：張雲鵬



經理人：王進安



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12月31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、義務均由本公司概括承受。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年度財務報告即為106年度之合併財務資訊。

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108年3月21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<br>帳面金額(IAS39) | 重分類           | 再衡量        | 107年1月1日<br>帳面金額(IFRS 9) | 107年1月1日<br>保留盈餘之影響數 | 107年1月1日<br>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                               | \$ 1,277,049              | (\$929,440)   | \$ —       | \$ 347,609               | \$ —                 | \$ —                 |     |
| 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        | —          | 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    | —          | 19,751,303               | —                    | —                    | (b) |
| 自以成本衡量之金融資產(IAS 39)重分類           | 1,082,580                 | 1,082,580     | 143,298    | 1,225,878                | —                    | 143,298              | (c) |
| 合計                               | \$ —                      | \$20,844,633  | \$ 143,298 | \$20,987,931             | \$700                | \$142,598            |     |
| 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                | 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                   | 918,690       | 32         | 918,722                  | 32                   | —                    | (a) |
| 合計                               | \$ —                      | \$35,008,669  | \$ 93,898  | \$35,102,567             | \$ 32                | \$ 93,866            |     |
| 總計                               | \$ 1,277,049              | \$ 54,923,862 | \$ 237,196 | \$ 56,438,107            | \$ 732               | \$ 236,464           |     |

- (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 <sup>(註1)</sup> |
|--------------------------|----------------------------|
| 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 <sup>(註2)</sup>  |
| 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：

#### IFRS 16「租賃」

IFRS 16係規範租賃之會計處理，該準則將取代IAS 17「租賃」及IFRIC4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。首次適用IFRS 16時，本公司將依IFRS 16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IFRS 16評估是否係屬（或包含）租賃，不重新評估先前已依IAS 17及IFRIC 4辨認為租賃之合約；對於先前依IAS 17及IFRIC 4已辨認為不包含租賃之合約則仍依先前之方式處理而不適用IFRS 16。

#### 本公司為承租人之會計處理

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按直線基礎認列費用外，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。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。

適用IFRS 16前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用，營業租賃現金流量於公司現金流量表係表達於營業活動；分類為融資租賃之合約係於資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本公司選擇採用修正式追溯適用IFRS 16，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。

本公司原依IAS 17以營業租賃處理之各分行行舍及車輛之租賃負債，將以剩餘租賃給付按108年1月1日承租人之加權平均可運用資金成本率折現衡量，相關之使用權資產將按該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付或應付租賃給付金額衡量。

除下述權宜作法(2)所述之虧損性租賃合約外，所認列之使用權資產均將適用IAS 36評估減損。於過渡至IFRS 16時，本公司將應用下列權宜作法：

- (1)對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
- (2)就107年底認列之虧損性租賃之任何負債準備金額，調整使用權資產，而不依IAS 36評估減損。
- (3)租賃期間於108年12月31日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
- (4)不將原始直接成本計入108年1月1日之使用權資產衡量中。
- (5)使用後見之明，諸如於決定租賃期間時（若合約包含租賃延長或租賃終止之選擇權）。

本公司為出租人之會計處理

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自108年1月1日起始適用IFRS 16。

相較於適用IAS 17及相關解釋之規定，本公司採用IFRS 16處理後之差異如下：

|       | 107年12月31日<br>帳面金額 | 首次適用<br>之調整 | 108年1月1日<br>調整後帳面金額 |
|-------|--------------------|-------------|---------------------|
| 使用權資產 | \$ —               | \$ 288,584  | \$ 288,584          |
| 資產影響  | \$ —               | \$ 288,584  | \$ 288,584          |
| 租賃負債  | \$ —               | \$ 288,584  | \$ 288,584          |
| 負債影響  | \$ —               | \$ 288,584  | \$ 288,584          |

除上述影響外，截至本財務報告發布日止，本公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響：

下表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 <sup>(註1)</sup> |
|-------------------------------------------|----------------------------|
| 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 <sup>(註2)</sup>  |
| IAS 1及IAS 8之修正「重大性之定義」                    | 2020年1月1日 <sup>(註3)</sup>  |

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。

註3：2020年1月1日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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

編製本財務報告所採用之主要會計政策說明如下。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

本財務報告係依據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並發布生效之IFRSs編製。

##### (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、IAS18及其相關解釋與解釋公告編製。

##### (三) 外幣換算

###### 1. 功能性及表達貨幣

本公司(含國內總、分行處及國際金融業務分行)之財務報告項目皆係以營運所處主要經濟環境之貨幣「功能性貨幣」衡量，並以國內總、分行處之功能性貨幣「新臺幣」作為表達貨幣列報。

###### 2. 交易及餘額

以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。

外幣貨幣性項目係以報導期間結束日之收盤匯率換算。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，係以原始交易日之匯率換算，而以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，係以決定公允價值當日之匯率換算。

因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為本期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額，除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分認列於其他綜合損益外，於發生當期認列為損益。

當以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。當以公允價值衡量之外幣非

貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。

本公司國際金融業務分行(OBU)其功能性貨幣不同於表達貨幣者，其經營結果及財務狀況以下列程序換算為表達貨幣：

- (1) 所表達之資產及負債係以資產負債表日之收盤匯率換算；
- (2) 所表達之損益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率波動劇烈，則以交易日之匯率換算)；及
- (3) 所有因換算而產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

上述程序所產生之兌換差額以「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」項目列示於權益項目。

當國外營運機構處分或部份處分時，認列於其他綜合損益之兌換差額，自權益重分類為損益。

#### (四)現金及約當現金

資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、存放銀行同業及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、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與附賣回票券及債券投資。

#### (五)附條件票券及債券交易

承作債票券屬附買回、附賣回條件交易者，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資。

#### (六)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

本公司僅對於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，且混合契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。

#### (七)金融資產之重分類—106年

有關非衍生金融資產之重分類依經金管會認可之國際會計準則第39號規定處理。

#### (八)金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表以淨額表達。

#### (九)收入認列

本公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

##### 107年

##### 1. 利息收入

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量時認列，所有計息之金融工具所產生之利息收入係依據相關規定以有效利率採應計基礎認列。

##### 2. 手續費及佣金收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務時，本公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。勞務與收取對價之時間間隔在1年以內之合約，其重大財務組成部分不予調整交易價格。

##### 3. 股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

##### 106年

##### 1. 利息收入

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量時認列，所有計息之金融工具所產生之利息收入係依據相關規定以有效利率採應計基礎認列。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

## 2. 手續費及佣金收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

## 3. 股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

### (十) 不動產及設備

本公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊及累計減損損失為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本公司，且能以可靠方式衡量其價值，則資產之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認列為資產。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

本公司係每年檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。

土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。耐用年限如下：

建築物            48-60年

租賃改良5年，若租賃期間低於5年則於該租賃期間內攤銷

設備與機器       3-20年

處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列於綜合損益表中之「其他利息以外淨收益」。

### (十一) 無形資產

本公司無形資產係屬購得之電腦軟體，係將購入並使用此軟體產生之成本資本化。該成本依估計耐用年限攤銷。軟體之估計耐用期限為6-8年。

### (十二) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

### (十三) 租賃

本公司之租賃合約均屬營業租賃，於營業租賃下之所支付或收取之費用，按直線法於租賃期間內認列為損益，並分別認列為「其他業務及管理費用」及「其他利息以外淨收益」項目下。

#### (十四)所得稅

1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。
2. 當期所得稅根據本集團營運及產生應課稅所得之所在國家，採用在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，俟盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形認列所得稅費用。
3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於合併資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。源自於原始認列之商譽所產生之遞延所得稅負債則不予認列，若遞延所得稅源自於交易(不包括企業合併)中對資產或負債之原始認列，且在交易當時未影響會計利潤或課稅所得(課稅損失)，則不予認列。若投資子公司產生之暫時性差異，本集團可以控制暫時性差異迴轉之時點，且暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者則不予認列。遞延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率(及稅法)為準。
4. 遞延所得稅資產於暫時性差異、未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減很有可能未來課稅所得可供使用之範圍內認列，並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。
5. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。
6. 因購置設備或技術、研究發展支出、人才培訓支出及股權投資等所產生之租稅優惠採用所得稅抵減會計。

#### (十五)員工福利

##### 1.短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

##### 2.退職後福利

###### (1) 確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，係依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

###### (2) 確定福利計畫

- A. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值列示。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率係使用政府公債(於資產負債表日)之市場殖利率。
- B. 確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。
- C. 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

### 3. 員工優惠存款福利

本公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

### 4. 員工酬勞及董事酬勞

員工酬勞及董事酬勞係於具法定或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

### 5. 離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。本公司係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早時認列費用。不預期在資產負債表日後12個月全部清償之福利應予以折現。

## (十六) 負債準備、或有負債及或有資產

於達到下列所有條件時，本公司始認列負債準備：

- 1. 因過去事件所產生之現時義務（法定義務或推定義務）；
- 2. 於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源；及
- 3. 義務之金額能可靠估計。

本公司對未來之營運損失不提列負債準備。

若有數個相似之義務，在決定須流出資源以清償之可能性時，應按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則應認列負債準備。

準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

#### (十七)應付金融債券

本公司發行之應付金融債券係按有效利率法攤銷之攤銷後成本衡量。

#### (十八)股本

##### 1.股份發行成本

發行新股可直接歸屬之增額成本，以自權益減除。

##### 2.普通股股利

股利宣告日若晚於資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。

#### (十九)比較資訊

除經金管會認可之國際財務報導準則允許或規定外，本公司揭露所有當期財務報告報導金額之前期比較資訊。

當發生會計政策變動或重分類之情事時，比較資訊業已調整，俾與本年度財務資訊相比較。

#### (二十)營運部門報導

本公司營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。本公司之主要營運決策者係指本公司之董事會。

### 五、重大會計判斷及估計不確定性來源

本公司之財務報告與財務結果受會計政策、會計假設及估計之影響，而本公司管理階層於編製財務報告時必須作出適當之專業判斷。

本公司針對導致資產及負債帳面金額於下個財務年度重大調整之重大風險做出適當之假設及估計。本公司之假設及估計皆係根據相關經金管會認可之國際財務報導準則規定所為之最佳估計。估計與假設基於過去經驗與其他因素，包含對未來之預期，並持續進行評估。

部分項目之會計政策與管理階層之判斷對本公司財務報告認列金額之影響相當重大。

#### (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）。

### 4.淨確定福利負債之計算

計算確定福利義務之現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日之相關精算假設，包含折現率及未來薪資成長率等。任何精算假設之變動，均可能會重大影響本公司確定福利義務之金額。截至107年12月31日止，本公司淨確定福利負債之帳面金額為256,878千元。

## 5. 所得稅

決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。本公司帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響本期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅項目之評估請詳附註六、(三十五)。

## 六、重要會計項目之說明

## (一) 現金及約當現金

| 項 目      | 107年12月31日  | 106年12月31日  |
|----------|-------------|-------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$1,334,424 | \$1,211,271 |
| 待交換票據    | 1,017,453   | 1,114,722   |
| 存放銀行同業   | 587,578     | 1,832,180   |
| 合 計      | \$2,939,455 | \$4,158,173 |

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12月31日   | 106年12月31日   |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|
| 資產負債表帳列之現金及約當現金                           | \$2,939,455  | \$4,158,173  |
| 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 | 6,796,591    | 7,403,576    |
| 符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資  | 5,242,712    | 9,225,080    |
| 現金流量表帳列之現金及約當現金                           | \$14,978,758 | \$20,786,829 |

## (二) 存放央行及拆借銀行同業

| 項 目        | 107年12月31日   | 106年12月31日   |
|------------|--------------|--------------|
| 存放央行準備金：   |              |              |
| 甲 戶        | \$6,165,649  | \$7,209,142  |
| 乙 戶        | 5,458,283    | 5,368,186    |
| 外幣存款戶      | 46,095       | 44,648       |
| 國庫局        | 977          | 961          |
| 小 計        | \$11,671,004 | \$12,622,937 |
| 跨行業務結算擔保專戶 | \$608,303    | \$501,614    |
| 拆放銀行同業     | 583,870      | 148,825      |
| 合 計        | \$12,863,177 | \$13,273,376 |

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12月31日 | 106年12月31日  |
|--------------------|------------|-------------|
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 |            |             |
| 基 金                | \$37,220   | \$ —        |
| 國內債券               | 65,640     | —           |
| 國外債券               | 247,761    | —           |
| 小 計                | 350,621    | —           |
| 衍生性金融工具            |            |             |
| 遠期外匯               | 122        | —           |
| 外匯換匯               | 33,647     | —           |
| 小 計                | 33,769     | —           |
| 持有供交易之金融資產         |            |             |
| 短期票券               | —          | 918,690     |
| 基 金                | —          | 39,673      |
| 股 票                | —          | 13,606      |
| 國內債券               | —          | 68,065      |
| 國外債券               | —          | 191,631     |
| 小 計                | —          | 1,231,665   |
| 衍生性金融工具            |            |             |
| 遠期外匯               | —          | \$307       |
| 外匯換匯               | —          | 45,077      |
| 小 計                | —          | 45,384      |
| 合 計                | \$384,390  | \$1,277,049 |

- 1.本公司截至 107年及106年12月31日止，尚未到期之衍生性商品合約金額，請參閱附註六(十五)。
- 2.本公司截至 107年及106年12月31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12月31日   |
|--------------|--------------|
| 權益工具：        |              |
| 國內投資上市(櫃)股票  | \$262,593    |
| 國外投資上市(櫃)股票  | \$4,844      |
| 國內投資未上市(櫃)股票 | 1,072,121    |
| 小 計          | 1,339,558    |
| 評價調整         | 89,871       |
| 小 計          | 1,429,429    |
| 債務工具：        |              |
| 國外特別股        | \$170,039    |
| 國內政府公債       | 4,227,042    |
| 國外政府公債       | 958,405      |
| 國外金融債        | 7,974,379    |
| 國外公司債        | 3,653,483    |
| 小 計          | 16,983,348   |
| 評價調整         | (46,434)     |
| 小 計          | 16,936,914   |
| 合 計          | \$18,366,343 |

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12月31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2,742,846仟元。
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. 相關信用風險管理請詳附註十二(四)。
5. 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级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<br>損失認列基礎 | 預期信用<br>損 失 率 | 107年12月31日<br>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%  | \$58,328,710        |

6. 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<br>預期信用損失 | 存續期間預期信用<br>損失(未信用減損) | 存續期間預期信用<br>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       | 3,664          | —                     | —                     |
| 外幣換算差額         | (8)            | —                     | —                     |
| 107年12月31日餘額   | \$ 5,719       | \$ —                  | \$ —                  |

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資-107年

| 項 目      | 107年12月31日   |
|----------|--------------|
| 國 內 債 券  | \$11,628,341 |
| 央行可轉讓定存單 | 18,700,000   |
| 國 外 債 券  | 11,017,021   |
| 小 計      | \$41,345,362 |
| 減：累計減損   | (3,407)      |
| 合 計      | \$41,341,955 |

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<br>預期信用損失 | 存續期間預期信用<br>損失(未信用減損) | 存續期間預期信用<br>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       | 1,654          | —                     | —                     |
| 外幣換算差額         | 31             | —                     | —                     |
| 107年12月31日餘額   | \$ 3,407       | \$ —                  | \$ —                  |

2. 本公司截至 107 年 12 月 31 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 8,766,335 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12月31日  | 106年12月31日  |
|------------|-------------|-------------|
| 短期票券       | \$4,264,712 | \$8,795,046 |
| 債券(政府及公司債) | 978,000     | 430,034     |
| 合 計        | \$5,242,712 | \$9,225,080 |

本公司之附賣回票券及債券投資，依約定於 107 年及 106 年 12 月 31 日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為 5,244,697 仟元及 9,227,219 仟元。另截至 107 年及 106 年 12 月 31 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12月31日  | 106年12月31日  |
|-----------|-------------|-------------|
| 應收信用卡款    | \$150,727   | \$163,673   |
| 應收信用卡收單款  | 3,822       | 2,824       |
| 應收帳款小計    | \$154,549   | \$166,497   |
| 應收利息      | \$679,071   | \$539,460   |
| 應收承兌票款    | 283,455     | 116,664     |
| 應收收益      | 159,777     | 143,335     |
| 其他應收款     | 96,777      | 191,839     |
| 應收有價證券交割款 | 866,999     | 12,428      |
| 應收減資退回款   | —           | 78,989      |
| 合 計       | \$2,240,628 | \$1,249,212 |
| 減：備抵損失    | (66,127)    | (97,794)    |
| 淨 額       | \$2,174,501 | \$1,151,418 |

1. 民國107年1月1日至12月31日備抵損失之變動情形如下：

|                                               | 12個月<br>預期信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(非購入或創始之信<br>用減損金融資產) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(購入或創始之信<br>用減損金融資產) | 依國際財務<br>報導準則第<br>9號規定提<br>列之減損 | 依「銀行資產評估損失<br>準備提列及逾期放款催<br>收款呆帳處理辦法」規<br>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<br>之變動：                        |                |                          |                          |                                         |                                        |                                 |                                                    |           |
| － 轉為存續期間預期信用損失                                | 1              | 66                       | —                        | —                                       | —                                      | 67                              | —                                                  | 67        |
| － 轉為信用減損金融資產                                  | (25)           | (254)                    | (4,171)                  | 8,716                                   | —                                      | 4,266                           | —                                                  | 4,266     |
| － 轉為12個月預期信用損失                                | 7,393          | (133)                    | —                        | —                                       | —                                      | 7,260                           | —                                                  | 7,260     |
| － 於當期除列之金融資產                                  | (4,633)        | (7)                      | (36,157)                 | (5,643)                                 | —                                      | (46,440)                        | —                                                  | (46,440)  |
| 購入或創始之新金融資產                                   | 4,479          | 1                        | 88                       | 1,734                                   | —                                      | 6,302                           | —                                                  | 6,302     |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及<br>逾期放款催收呆帳處理辦法」規<br>定提列之減損差異 | —              | —                        | —                        | —                                       | —                                      | —                               | (465)                                              | (465)     |
| 轉銷呆帳                                          | —              | —                        | (25,239)                 | (1,683)                                 | —                                      | (26,922)                        | —                                                  | (26,922)  |
| 轉銷呆帳後收回數                                      | —              | —                        | —                        | 735                                     | —                                      | 735                             | —                                                  | 735       |
| 匯兌及其他變動                                       | —              | —                        | —                        | 76                                      | —                                      | 76                              | —                                                  | 76        |
| 期末餘額                                          | \$10,906       | \$23                     | \$43,937                 | \$10,162                                | \$ —                                   | \$65,028                        | \$1,446                                            | \$66,474  |

(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12月31日總帳面金額變動情形如下：

|                  | 12個月<br>預期信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(非購入或創始之信用<br>減損金融資產) | 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     | (304)          | 722                      | —                        | (19)                                    | 399         |
| 轉為信用減損金融資產       | (2,592)        | (6,465)                  | 5,308                    | 12,068                                  | 8,319       |
| 轉為12個月預期信用損失     | 153,027        | (437)                    | —                        | (3,226)                                 | 149,364     |
| 新創始或購入之貼現及放款暨應收款 | 1,282,494      | 8,131                    | 8,000                    | 2,198                                   | 1,300,823   |
| 轉銷呆帳             | —              | —                        | (2,239)                  | (759)                                   | (2,998)     |
| 除列               | (406,275)      | (694)                    | (56,159)                 | (1,363)                                 | (464,491)   |
| 期末餘額             | \$2,175,009    | \$8,987                  | \$44,304                 | \$12,328                                | \$2,240,628 |

(八)貼現及放款－淨額

| 項 目       | 107年12月31日    | 106年12月31日    |
|-----------|---------------|---------------|
| 貼 現       | \$59,221      | \$27,373      |
| 透 支       | 15,346        | 15,534        |
| 短期放款      | 39,143,117    | 39,103,962    |
| 短期擔保放款    | 25,733,922    | 24,467,844    |
| 中期放款      | 31,818,649    | 27,167,839    |
| 中期擔保放款    | 24,887,374    | 26,769,666    |
| 長期放款      | 8,644,710     | 9,679,749     |
| 長期擔保放款    | 51,832,873    | 50,377,302    |
| 進出口押匯     | 47,094        | 9,226         |
| 放款轉列之催收款項 | 1,272,822     | 703,198       |
| 小 計       | \$183,455,128 | \$178,321,693 |
| 減：備抵損失    | (2,210,904)   | (2,461,542)   |
| 淨 額       | \$181,244,224 | \$175,860,151 |

1.民國107年1月1日至12月31日備抵呆帳之變動情形如下：

|                                               | 12個月<br>預期信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(非購入或創始之信<br>用減損金融資產) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(購入或創始之信<br>用減損金融資產) | 依國際財務<br>報導準則第9<br>號規定提列<br>之減損 | 依「銀行資產評估損失<br>準備提列及逾期放款催<br>收款呆帳處理辦法」規<br>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<br>產生之變動：                        |                |                          |                          |                                         |                                        |                                 |                                                    |             |
| － 轉為存續期間預期信用損失                                | (76)           | 923                      | —                        | (37)                                    | —                                      | 810                             | —                                                  | 810         |
| － 轉為信用減損金融資產                                  | (13,453)       | (13,200)                 | 741,250                  | 427,830                                 | —                                      | 1,142,427                       | —                                                  | 1,142,427   |
| － 轉為12個月預期信用損失                                | 370,452        | (45)                     | —                        | (9)                                     | —                                      | 370,398                         | —                                                  | 370,398     |
| － 於當期除列之金融資產                                  | (523,557)      | (1,576)                  | (7,228)                  | (290,746)                               | —                                      | (823,107)                       | —                                                  | (823,107)   |
| 購入或創始之新金融資產                                   | 372,353        | 171                      | —                        | 10,948                                  | —                                      | 383,472                         | —                                                  | 383,472     |
| 依「銀行資產評估損失準備提<br>列及逾期放款催收呆帳處理<br>辦法」規定提列之減損差異 | —              | —                        | —                        | —                                       | —                                      | —                               | (344,226)                                          | (344,226)   |
| 轉銷呆帳                                          | —              | —                        | (817,195)                | (297,724)                               | —                                      | (1,114,919)                     | —                                                  | (1,114,919) |
| 轉銷呆帳後收回數                                      | —              | —                        | —                        | 127,290                                 | —                                      | 127,290                         | —                                                  | 127,290     |
| 匯兌及其他變動                                       | —              | —                        | —                        | 7,217                                   | —                                      | 7,217                           | —                                                  | 7,217       |
| 期末餘額                                          | \$1,031,906    | \$1,395                  | \$286,122                | \$312,201                               | \$ —                                   | \$1,631,624                     | \$579,280                                          | \$2,210,904 |

2.民國107年1月1日至12月31日總帳面金額變動情形如下：

|                  | 12個月<br>預期信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(非購入或創始之信<br>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     | (114,650)      | 133,308                  | —                        | (4,503)                                 | 14,155        |
| 轉為信用減損金融資產       | (1,396,211)    | (799,918)                | 1,838,196                | 699,131                                 | 341,198       |
| 轉為12個月預期信用損失     | 32,990,547     | (75,436)                 | —                        | (27,049)                                | 32,888,062    |
| 新創始或購入之貼現及放款暨應收款 | 64,939,113     | 27,512                   | —                        | 49,517                                  | 65,016,142    |
| 轉銷呆帳             | —              | —                        | (817,195)                | (297,724)                               | (1,114,919)   |
| 除列               | (91,320,295)   | (111,095)                | (12,207)                 | (567,606)                               | (92,011,203)  |
| 期末餘額             | \$180,423,489  | \$214,609                | \$1,660,685              | \$1,156,345                             | \$183,455,128 |

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12月31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 度     |
|----------|-------------|
| 1月1日餘額   | \$2,034,342 |
| 本期提列淨額   | 561,245     |
| 轉銷呆帳     | (323,664)   |
| 轉銷呆帳後收回數 | 205,696     |
| 匯兌及其他變動  | (16,077)    |
| 12月31日餘額 | \$2,461,542 |

(2) 應收款備抵損失變動表：

| 項 目        | 106 年 度  |
|------------|----------|
| 1月1日餘額     | \$87,303 |
| 本期提列(轉回)淨額 | 17,829   |
| 轉銷呆帳       | (8,601)  |
| 轉銷呆帳後收回數   | 1,325    |
| 匯兌及其他變動    | (62)     |
| 12月31日餘額   | \$97,794 |

## (3) 非放款轉列之催收款項備抵損失變動表：

| 項 目      | 106 年 度  |
|----------|----------|
| 1月1日餘額   | \$11,440 |
| 本期提列淨額   | 13,767   |
| 轉銷呆帳     | (1,648)  |
| 轉銷呆帳後收回數 | —        |
| 匯兌及其他變動  | —        |
| 12月31日餘額 | \$23,559 |

(4) 106年度提列呆帳費用 590,254仟元，帳列備抵呆帳592,841仟元及迴轉保證責任準備(2,587)仟元。

## (九) 備供出售金融資產淨額—106年

| 項 目          | 106年12月31日   |
|--------------|--------------|
| 債券 (政府及公司債券) | \$14,545,620 |
| 股 票          | 171,533      |
| 基 金          | —            |
| 央行可轉讓定存單     | 25,030,195   |
| 國 外 債 券      | 14,093,934   |
| 小 計          | \$53,841,282 |
| 減：累計減損       | —            |
| 合 計          | \$53,841,282 |

1. 本公司截至106年12月31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為5,556,044仟元。
3. 本公司於106年度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985,287仟元，認列相關處分(損)益為7,244仟元。另於106年下半年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，並以公允價值評價。

### (十) 其他金融資產－淨額

| 項 目              | 107年12月31日 | 106年12月31日  |
|------------------|------------|-------------|
| 以成本衡量之股權投資       | \$ —       | \$1,082,580 |
| 原始到期日在三個月以上之定期存款 | 22,370     | —           |
| 非放款轉列之催收款項       | 346        | 23,547      |
| 短期墊款             | 18,745     | 19,018      |
| 買入匯款             | 31         | —           |
| 小 計              | \$41,492   | \$1,125,145 |
| 減：備抵呆帳           | (347)      | (23,559)    |
| 淨 額              | \$41,145   | \$1,101,586 |

### (十一) 不動產及設備－淨額

| 資產名稱    | 107 年 12 月 31 日 |             |      |             |
|---------|-----------------|-------------|------|-------------|
|         | 成 本             | 累計折舊        | 累計減損 | 帳面價值        |
| 土 地     | \$2,031,893     | \$ —        | \$ — | \$2,031,893 |
| 房屋及建築   | 1,218,188       | 513,665     | —    | 704,523     |
| 機械及電腦設備 | 422,432         | 302,248     | —    | 120,184     |
| 交通及運輸設備 | 12,372          | 11,989      | —    | 383         |
| 什 項 設 備 | 77,126          | 69,010      | —    | 8,116       |
| 租賃權益改良  | 144,556         | 121,836     | —    | 22,720      |
| 合 計     | \$3,906,567     | \$1,018,748 | \$ — | \$2,887,819 |

| 資產名稱    | 106 年 12 月 31 日 |           |      |             |
|---------|-----------------|-----------|------|-------------|
|         | 成 本             | 累計折舊      | 累計減損 | 帳面價值        |
| 土 地     | \$2,031,893     | \$ —      | \$ — | \$2,031,893 |
| 房屋及建築   | 1,218,188       | 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 |

## 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<br>電腦設備 | 交通及<br>運輸設備 | 什項設備     | 租賃權益<br>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        | —           | —           | 6,655       | 194         | 2,550    | 8,792       | 18,191      |
| 本期處分        | —           | —           | (18,675)    | (1,732)     | (2,375)  | —           | (22,782)    |
| 匯兌調整數       | —           | —           | 31          | —           | —        | —           | 31          |
| 107.12.31餘額 | \$2,031,893 | \$1,218,188 | \$422,432   | \$12,372    | \$77,126 | \$144,556   | \$3,906,567 |
| 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        | —           | 21,746      | 41,414      | 525         | 2,456    | 4,463       | 70,604      |
| 本期處分        | —           | —           | (18,675)    | (1,732)     | (2,375)  | —           | (22,782)    |
| 匯兌調整數       | —           | —           | 8           | —           | —        | —           | 8           |
| 107.12.31餘額 | \$ —        | \$513,665   | \$302,248   | \$11,989    | \$69,010 | \$121,836   | \$1,018,748 |
| 107.12.31淨額 | \$2,031,893 | \$704,523   | \$120,184   | \$383       | \$8,116  | \$22,720    | \$2,887,819 |

| 項 目         | 土 地         | 房屋及建築       | 機械及<br>電腦設備 | 交通及<br>運輸設備 | 什項設備     | 租賃權益<br>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        | —           | —           | 87,421      | 70          | 1,613    | 11,215      | 100,319     |
| 本期處分        | —           | —           | (98,210)    | (2,882)     | (5,106)  | (655)       | (106,853)   |
| 匯兌調整數       | —           | —           | (36)        | —           | (1)      | —           | (37)        |
| 106.12.31餘額 | \$2,031,893 | \$1,218,188 | \$434,421   | \$13,910    | \$76,951 | \$135,764   | \$3,911,127 |
| 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        | —           | 21,746      | 38,148      | 787         | 2,316    | 4,322       | 67,319      |
| 本期處分        | —           | —           | (98,179)    | (2,882)     | (5,106)  | (655)       | (106,822)   |
| 匯兌調整數       | —           | 1           | (24)        | —           | (1)      | —           | (24)        |
| 106.12.31餘額 | \$ —        | \$491,919   | \$279,501   | \$13,196    | \$68,929 | \$117,373   | \$970,918   |
| 106.12.31淨額 | \$2,031,893 | \$726,269   | \$154,920   | \$714       | \$8,022  | \$18,391    | \$2,940,209 |

## 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12月31日 | 106年12月31日 |
|---------------|------------|------------|
| 不動產及設備增加數     | \$18,191   | \$100,319  |
| 匯兌調整數         | 23         | (13)       |
| 取得不動產及設備支付現金數 | \$18,214   | \$100,306  |

## (十二) 無形資產－淨額

| 項 目    | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------|------------|------------|
| 電腦軟體成本 | \$322,051  | \$298,630  |
| 減：累計攤銷 | (203,248)  | (177,384)  |
| 累計減損   | —          | —          |
| 淨 額    | \$118,803  | \$121,246  |

本公司無形資產之變動情形如下：

| 項 目      | 107 年 度   | 106 年 度   |
|----------|-----------|-----------|
| 成本       |           |           |
| 1月1日餘額   | \$298,630 | \$216,737 |
| 本期增添     | 28,004    | 81,893    |
| 本期處分     | (4,583)   | —         |
| 12月31日餘額 | \$322,051 | \$298,630 |
| 累計攤銷     |           |           |
| 1月1日餘額   | \$177,384 | \$150,063 |
| 本期攤銷     | 30,447    | 27,321    |
| 本期處分     | (4,583)   | —         |
| 12月31日餘額 | \$203,248 | \$177,384 |
| 無形資產淨額   | \$118,803 | \$121,246 |

## (十三) 其他資產－淨額

| 項 目   | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 存出保證金 | \$66,015   | \$99,314   |
| 預付款項  | 39,223     | 41,593     |
| 什項資產  | 11,365     | 10,439     |
| 合 計   | \$116,603  | \$151,346  |

## (十四) 央行及銀行同業存款

| 項 目       | 107年12月31日  | 106年12月31日  |
|-----------|-------------|-------------|
| 央行存款      | \$68,948    | \$68,975    |
| 銀行同業存款    | 294,268     | 199,067     |
| 中華郵政轉存款   | 99,210      | 166,610     |
| 透支銀行同業    | 23,285      | —           |
| 銀(央)行同業拆放 | 8,209,745   | 5,488,495   |
| 合 計       | \$8,695,456 | \$5,923,147 |

## (十五) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

| 項 目  | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|------|------------|------------|
| 衍生工具 |            |            |
| 遠期外匯 | \$116      | \$701      |
| 外匯換匯 | 199,690    | 288        |
| 合 計  | \$199,806  | \$989      |

本公司107年及106年度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年及106年12月31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12月31日 | 106年12月31日 |
| 遠期外匯合約 | \$72,879   | \$78,391   |
| 外匯換匯合約 | 7,165,979  | 1,395,806  |

#### (十六) 附買回票券及債券負債

| 項 目    | 107年12月31日   | 106年12月31日  |
|--------|--------------|-------------|
| 政府債券   | \$34,457     | \$35,399    |
| 國外政府債券 | 1,593,630    | 550,289     |
| 國外公司債  | 3,123,504    | 690,175     |
| 國外金融債券 | 5,679,250    | 4,091,542   |
| 合 計    | \$10,430,841 | \$5,367,405 |

本公司之附買回票券及債券負債，依約定於107年及106年12月31日以後按約定價格買回有價證券之價款分別為10,498,949千元及5,391,971千元。

#### (十七) 應付款項

| 項 目           | 107年12月31日  | 106年12月31日  |
|---------------|-------------|-------------|
| 應付機關學校公司劃帳發薪款 | \$1,944,357 | \$1,661,702 |
| 待交換票據         | 1,017,453   | 1,114,722   |
| 應付利息          | 372,962     | 272,837     |
| 託收票據未解款項      | 26,870      | 19,796      |
| 應付費用          | 267,370     | 248,131     |
| 承兌匯票          | 285,074     | 118,606     |
| 應付代收款         | 55,662      | 73,966      |
| 應付證券交割款       | —           | 10,382      |
| 應付帳款          | 3,454       | 1,908       |
| 其他應付款         | 132,393     | 137,613     |
| 應付即期外匯款       | 131         | —           |
| 合 計           | \$4,105,726 | \$3,659,663 |

### (十八) 存款及匯款

| 項 目     | 107年12月31日    | 106年12月31日    |
|---------|---------------|---------------|
| 支票存款    | \$2,692,541   | \$2,563,161   |
| 公庫存款    | 11,511,365    | 11,910,382    |
| 活期存款    | 29,590,744    | 27,015,898    |
| 定期存款    | 55,029,322    | 64,976,536    |
| 可轉讓定期存單 | 460,400       | 501,200       |
| 活期儲蓄存款  | 56,928,499    | 56,338,279    |
| 定期儲蓄存款  | 67,072,770    | 66,441,526    |
| 匯 款     | 472           | 1,846         |
| 合 計     | \$223,286,113 | \$229,748,828 |

### (十九) 應付金融債券

| 項 目             | 發行期間<br>利 率                               | 107年12月31日  | 106年12月31日  |
|-----------------|-------------------------------------------|-------------|-------------|
| 102年度第一期次順位金融債券 | 102.8.6 - 109.8.6<br>2.1%                 | \$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<br>2.1%                 | 700,000     | 700,000     |
| 103年度第一期次順位金融債券 | 103.3.25 - 110.3.25<br>1.506% - 1.50944 % | 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<br>2.35%            | 650,000     | 650,000     |
| 103年度第三期次順位金融債券 | 103.12.03 - 110.12.3<br>2.35%             | 150,000     | 150,000     |
| 107年度第一期次順位金融債券 | 107.03.15 - 114.03.15<br>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<br>2.60%                 | 800,000     | —           |
| 合 計             |                                           | \$6,300,000 | \$4,000,000 |

### (二十) 負債準備

| 項 目      | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------|------------|------------|
| 員工福利負債準備 | \$256,878  | \$292,316  |
| 保證責任準備   | 68,383     | 57,713     |
| 融資承諾準備   | 47,572     | —          |
| 其 他 準 備  | 41,056     | —          |
| 其 他      | 18,941     | 17,167     |
| 合 計      | \$432,830  | \$367,196  |

#### 1. 員工福利負債準備

| 項 目        | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 認列於資產負債表：  |            |            |
| — 確定福利計畫   | \$193,305  | \$238,258  |
| — 員工優惠存款計畫 | 63,573     | 54,058     |
| 合 計        | \$256,878  | \$292,316  |

## 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年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為20,074仟元及17,960仟元。

## (2) 確定福利計畫

- A. 本公司所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額8%提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該等委員會名義存入臺灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

- B. 本公司因確定福利計畫所產生之義務列入資產負債表之金額如下：

| 項 目         | 107年12月31日  | 106年12月31日  |
|-------------|-------------|-------------|
| 確定福利義務現值    | \$1,727,184 | \$1,641,222 |
| 計畫資產公允價值    | (1,533,879) | (1,402,964) |
| 淨確定福利負債(資產) | \$193,305   | \$238,258   |

淨確定福利負債(資產)之變動列示如下：

| 項 目                 | 107 年 度     |             |             |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|
|                     | 確定福利義務現值    | 計畫資產公允價值    | 淨確定福利負債     |
| 1月1日餘額              | \$1,641,222 | \$1,402,964 | \$238,258   |
| 服務成本                |             |             |             |
| 當期服務成本              | \$104,268   | \$ —        | \$104,268   |
| 利息費用(收入)            | 22,977      | 20,695      | 2,282       |
| 認列於損益               | \$127,245   | \$20,695    | \$106,550   |
| 再衡量數                |             |             |             |
| 計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外) | \$ —        | \$35,701    | (\$35,701)  |
| 精算(利益)損失－           |             |             |             |
| 財務假設變動              | 16,398      | —           | 16,398      |
| 經驗調整                | 45,164      | —           | 45,164      |
| 認列於其他綜合損益           | \$61,562    | \$35,701    | \$25,861    |
| 雇主提撥數               | \$ —        | \$141,414   | (\$141,414) |
| 福利支付數               | (102,845)   | (66,895)    | (35,950)    |
| 12月31日餘額            | \$1,727,184 | \$1,533,879 | \$193,305   |

| 項 目                 | 106 年 度     |             |             |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|
|                     | 確定福利義務現值    | 計畫資產公允價值    | 淨確定福利負債     |
| 1月1日餘額              | \$1,587,507 | \$1,288,453 | \$299,054   |
| 服務成本                |             |             |             |
| 當期服務成本              | \$106,063   | \$ —        | \$106,063   |
| 利息費用(收入)            | 23,813      | 20,680      | 3,133       |
| 認列於損益               | \$129,876   | \$20,680    | \$109,196   |
| 再衡量數                |             |             |             |
| 計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外) | \$ —        | (\$8,075)   | \$8,075     |
| 精算(利益)損失—           |             |             |             |
| 財務假設變動              | 16,883      | —           | 16,883      |
| 經驗調整                | 6,993       | —           | 6,993       |
| 認列於其他綜合損益           | \$23,876    | (\$8,075)   | \$31,951    |
| 雇主提撥數               | \$ —        | \$150,449   | (\$150,449) |
| 福利支付數               | (100,037)   | (48,543)    | (51,494)    |
| 12月31日餘額            | \$1,641,222 | \$1,402,964 | \$238,258   |

C. 本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

a. 投資風險

勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。

b. 利率風險

政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。

c. 薪資風險

確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

D. 本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算。衡量日之重大假設列示如下：

| 項 目          | 衡量日        |            |
|--------------|------------|------------|
|              | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| 折 現 率        | 1.30%      | 1.40%      |
| 薪資預期增加率      | 2.00%      | 2.00%      |
| 確定福利義務平均到期期間 | 11年        | 12年        |

- a. 對於未來死亡率之假設係採用改善後之年金生命表估計。
- b. 若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加(減少)之金額如下：

| 項 目     | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 折現率     |            |            |
| 增加0.25% | (40,594)   | (41,774)   |
| 減少0.25% | 41,953     | 43,245     |
| 薪資預期增加率 |            |            |
| 增加1%    | 176,535    | 182,443    |
| 減少1%    | (157,763)  | (161,943)  |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

E. 本公司於108年預計支付予退休計畫之提撥金為141,414仟元。

(3) 員工優惠存款計畫：

A. 本公司支付退休員工定額優惠存款之義務，係根據內部規範辦理。相關說明請詳附註四、(十六)。

B. 本公司因確定福利計畫所產生之義務列入資產負債表之金額如下：

| 項 目         | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------------|------------|------------|
| 確定福利義務現值    | \$63,573   | \$54,058   |
| 計畫資產公允價值    | —          | —          |
| 淨確定福利負債(資產) | \$63,573   | \$54,058   |

淨確定福利負債(資產)之變動列示如下：

| 項 目                 | 107 年 度  |          |          |
|---------------------|----------|----------|----------|
|                     | 確定福利義務現值 | 計畫資產公允價值 | 淨確定福利負債  |
| 1月1日餘額              | \$54,058 | \$ —     | \$54,058 |
| 服務成本                |          |          |          |
| 當期服務成本              | \$ —     | \$ —     | \$ —     |
| 應補列之費用差異            | 19,805   | —        | 19,805   |
| 利息費用(收入)            | 1,822    | —        | 1,822    |
| 認列於損益               | \$21,627 | \$ —     | \$21,627 |
| 再衡量數                |          |          |          |
| 計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外) | \$ —     | \$ —     | \$ —     |
| 精算(利益)損失—經驗調整       | 6,475    | —        | 6,475    |
| 認列於其他綜合損益           | \$6,475  | \$ —     | \$6,475  |
| 雇主提撥數               | \$ —     | \$ —     | \$ —     |
| 福利支付數               | (18,587) | —        | (18,587) |
| 12月31日餘額            | \$63,573 | \$ —     | \$63,573 |

| 項 目                 | 106 年 度  |          |          |
|---------------------|----------|----------|----------|
|                     | 確定福利義務現值 | 計畫資產公允價值 | 淨確定福利負債  |
| 1月1日餘額              | \$50,281 | \$ —     | \$50,281 |
| 服務成本                |          |          |          |
| 當期服務成本              | \$ —     | \$ —     | \$ —     |
| 應補列之費用差異            | 18,079   | —        | 18,079   |
| 利息費用(收入)            | 1,682    | —        | 1,682    |
| 認列於損益               | \$19,761 | \$ —     | \$19,761 |
| 再衡量數                |          |          |          |
| 計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外) | \$ —     | \$ —     | \$ —     |
| 精算(利益)損失－經驗調整       | 1,037    | —        | 1,037    |
| 認列於其他綜合損益           | \$1,037  | \$ —     | \$1,037  |
| 雇主提撥數               | \$ —     | \$ —     | \$ —     |
| 福利支付數               | (17,021) | —        | (17,021) |
| 12月31日餘額            | \$54,058 | \$ —     | \$54,058 |

C. 本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算。衡量日之重大假設列示如下：

| 項 目           | 衡量日        |            |
|---------------|------------|------------|
|               | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| 折 現 率         | 4%         | 4%         |
| 存入資金之預期報酬率    | 2%         | 2%         |
| 優惠存款未來可能取消之機率 | 50%        | 50%        |
| 確定福利義務平均到期期間  | 10年        | 10年        |

- 對於未來死亡率之假設係採用改善後之年金生命表估計。
- 若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加(減少)之金額如下：

| 項 目   | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 折 現 率 |            |            |
| 增加1%  | (4,024)    | (3,362)    |
| 減少1%  | 4,609      | 3,849      |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

D. 本公司於108年度預計員工優惠存款計劃之支付款為18,587仟元。

2. 保證責任準備之變動情形如下：

| 項 目            | 107年度    | 106年度    |
|----------------|----------|----------|
| 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      | (5,356)  | (2,587)  |
| 期 末 餘 額        | \$68,383 | \$57,713 |

3. 融資承諾準備之變動情形如下：

| 項 目            | 107年度    |
|----------------|----------|
| 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      | 12,753   |
| 匯 差            | 809      |
| 期 末 餘 額        | \$47,572 |

4. 其他準備係應收信用狀款項準備之變動情形如下：

| 項 目       | 107年度    |
|-----------|----------|
| 期 初 餘 額   | \$ —     |
| 重 分 類     | 31,240   |
| 本期提列(迴轉)數 | 9,816    |
| 匯 差       | —        |
| 期 末 餘 額   | \$41,056 |

(二十一)其他負債

| 項 目      | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------|------------|------------|
| 存入保證金    | \$33,173   | \$35,149   |
| 預 收 款 項  | 65,456     | 59,545     |
| 暫收及待結轉帳項 | 4,397      | 4,091      |
| 其 他      | 34         | 32         |
| 合 計      | \$103,060  | \$98,817   |

## (二十二)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：

| 項 目    | 107年度     |              |
|--------|-----------|--------------|
|        | 股 數(仟股)   | 金 額          |
| 1月1日   | 1,003,224 | \$10,032,238 |
| 盈餘轉增資  | 20,064    | 200,645      |
| 資本公積配發 | 17,055    | 170,548      |
| 12月31日 | 1,040,343 | 10,403,431   |

| 項 目    | 106年度     |              |
|--------|-----------|--------------|
|        | 股 數(仟股)   | 金 額          |
| 1月1日   | 823,224   | \$8,232,238  |
| 現金增資   | 180,000   | 1,800,000    |
| 12月31日 | 1,003,224 | \$10,032,238 |

截至107年及106年12月31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10,403,431仟元及10,032,238仟元，分別計1,040,343仟股及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12月31日  | 106年12月31日  |
|--------|-------------|-------------|
| 股票發行溢價 | \$1,487,096 | \$1,657,644 |
| 受贈資產   | 61          | 61          |
| 合 計    | \$1,487,157 | \$1,657,705 |

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(三十二)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12月31日 | 106年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 員工轉職或安置支出 | \$5,230    | \$3,103    |
| 其他權益項目減項  | —          | 43,934     |
| 合 計       | \$5,230    | \$47,037   |

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        | \$416,838 | \$620,492 |         |        |

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) 本公司於108年3月21日經董事會提議107年度盈餘分派案如下：

| 項 目            | 盈餘分配案     | 每股股利(元) |
|----------------|-----------|---------|
| 法定公積           | \$120,795 |         |
| 特別公積-員工轉職或安置支出 | 2,013     |         |
| 普通股現金股利        | 114,438   | 0.110   |
| 普通股股票股利        | 161,253   | 0.155   |
| 合 計            | \$398,499 |         |

另本公司董事會擬議以資本公積244,481千元發放股票予股東(每股配發0.235元)。有關107年度之盈餘及資本公積分配案尚待108年6月召開之股東常會決議。

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

#### 4. 其他權益項目

| 項 目                               | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 | 備供出售金融<br>資產未實現<br>(損)益 | 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量之<br>權益工具評價損益 | 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量之<br>債務工具評價損益 | 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量之<br>債務工具備抵損失 | 其 他  | 合計        |
|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------|-----------|
| 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)                | 142,070                          | 149,470                          | 2,063                            | —    | 238,527   |
| 107年1月1日餘額(IFRS9)                 | (\$193)                   | \$ —                    | \$142,070                        | \$149,470                        | \$2,063                          | \$73 | \$293,483 |
| 外幣換算差異數                           |                           |                         |                                  |                                  |                                  |      |           |
| —換算國外營運機構<br>淨資產所產生之兌<br>換差額      | 95                        | —                       | —                                | —                                | —                                | —    | 95        |
| —換算國外營運機構<br>淨資產所產生之兌<br>換差額相關所得稅 | (12)                      | —                       | —                                | —                                | —                                | —    | (12)      |
| 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之金融資產          |                           |                         |                                  |                                  |                                  |      |           |
| —未實現損(益)                          | —                         | —                       | (45,834)                         | (68,458)                         | —                                | —    | (114,292) |
| —處分損(益)重分類至<br>損益                 | —                         | —                       | —                                | (127,446)                        | —                                | —    | (127,446) |
| —處分損(益)重分類至<br>保留盈餘               | —                         | —                       | (6,365)                          | —                                | —                                | —    | (6,365)   |
| —債務工具備抵損失調整                       | —                         | —                       | —                                | —                                | 3,656                            | —    | 3,656     |
| 107年12月31日餘額                      | (\$110)                   | \$ —                    | \$89,871                         | (\$46,434)                       | \$5,719                          | \$73 | \$49,119  |

| 項 目                           | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 | 備供出售<br>金融資產未<br>實現(損)益 | 其 他   | 合 計        |
|-------------------------------|---------------------------|-------------------------|-------|------------|
| 106年1月1日餘額                    | \$176                     | (\$44,331)              | \$221 | (\$43,934) |
| 外幣換算差異數                       |                           |                         |       |            |
| －換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額          | (445)                     | —                       | —     | (445)      |
| －換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額<br>相關所得稅 | 76                        | —                       | —     | 76         |
| 備供出售金融資產                      |                           |                         |       |            |
| －備供出售金融資產未實現(損)益              | —                         | 160,253                 | —     | 160,253    |
| －處分備供出售金融資產累計損(益)重分類至損益       | —                         | (69,090)                | —     | (69,090)   |
| －攤銷數                          | —                         | 8,244                   | —     | 8,244      |
| 其 他                           |                           |                         |       |            |
| －本期變動數                        |                           |                         | (148) | (148)      |
| 106年12月31日餘額                  | (\$193)                   | \$55,076                | \$73  | \$54,956   |

## (二十三) 利息淨收益

| 項 目           | 107 年 度     | 106 年 度     |
|---------------|-------------|-------------|
| 利息收入          |             |             |
| 貼現及放款利息收入     | \$3,904,958 | \$3,585,945 |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 39,199      | 33,038      |
| 投資有價證券利息收入    | 964,420     | 736,092     |
| 信用卡循環利息收入     | 1,305       | 1,205       |
| 其他利息收入        | 51,645      | 32,407      |
| 小 計           | \$4,961,527 | \$4,388,687 |
| 利息費用          |             |             |
| 存款利息費用        | \$1,855,994 | \$1,544,090 |
| 央行及同業存款利息費用   | 205,987     | 187,651     |
| 金融債券利息費用      | 100,903     | 78,897      |
| 其他利息費用        | 167,010     | 43,540      |
| 小 計           | \$2,329,894 | \$1,854,178 |
| 淨 收 益         | \$2,631,633 | \$2,534,509 |

本公司於107年及106年度已減損金融資產之應計利息分別為23,244仟元及 9,647仟元。

#### (二十四) 手續費淨收益

| 項 目          | 107 年 度   | 106 年 度   |
|--------------|-----------|-----------|
| 手續費收入        |           |           |
| 信託業務手續費收入    | \$152,337 | \$151,190 |
| 保證業務手續費收入    | 39,036    | 36,245    |
| 外匯業務手續費收入    | 21,997    | 21,153    |
| 放款業務手續費收入    | 101,379   | 94,791    |
| 信用卡手續費收入     | 9,094     | 9,354     |
| 代理手續費收入      | 203,720   | 176,875   |
| 存匯業務及其他手續費收入 | 27,215    | 22,096    |
| 小 計          | \$554,778 | \$511,704 |
| 手續費費用        |           |           |
| 外匯業務手續費用     | \$9,576   | \$8,564   |
| 存匯業務及其他手續費用  | 41,532    | 45,414    |
| 小 計          | \$51,108  | \$53,978  |
| 淨 收 益        | \$503,670 | \$457,726 |

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。

#### (二十五) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益

| 項 目                      | 107年度       | 106年度     |
|--------------------------|-------------|-----------|
| 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                     | \$5,228     | \$10,823  |
| 股息紅利                     | 418         | 560       |
| 處分(損)益－非衍生性金融工具          | 2,789       | 18,226    |
| 處分(損)益－衍生性金融工具           | 404,246     | 40,622    |
| 小 計                      | \$412,681   | \$70,231  |
| 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                 | (\$9,564)   | \$7,347   |
| 衍生金融工具                   | (210,433)   | 41,024    |
| 小 計                      | (\$219,997) | \$48,371  |
| 合 計                      | \$192,684   | \$118,602 |

(二十六) 備供出售金融資產之已實現(損)益—106年

| 項 目  | 106 年 度  |
|------|----------|
| 股息紅利 | \$409    |
| 處分利益 |          |
| 債 券  | \$31,210 |
| 股票基金 | 49,462   |
| 小 計  | \$80,672 |
| 處分損失 |          |
| 債 券  | \$9,332  |
| 股票基金 | 2,250    |
| 小 計  | \$11,582 |
| 合 計  | \$69,499 |

(二十七) 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 度   |
|--------|-----------|
| 股利收入   | \$86,238  |
| 處分債券利益 | 136,075   |
| 處分債券損失 | (8,629)   |
| 合 計    | \$213,684 |

(二十八) 兌換(損)益

| 項 目            | 107 年 度    | 106 年 度  |
|----------------|------------|----------|
| 兌換(損)益—即期      | \$46,248   | \$34,218 |
| 兌換(損)益—外匯換匯、遠匯 | (101,990)  | (20,090) |
| 合 計            | (\$55,742) | \$14,128 |

(二十九) 資產減損(損失)迴轉利益

| 項 目                    | 107 年 度   | 106 年 度 |
|------------------------|-----------|---------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | (\$3,664) | \$ —    |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產          | (1,654)   | —       |
| 合 計                    | (\$5,318) | \$ —    |

(三十) 以成本衡量之金融資產淨損益—106年

| 項 目  | 106 年 度  |
|------|----------|
| 股利收入 | \$52,616 |
| 董監酬勞 | 1,100    |
| 合 計  | \$53,716 |

(三十一)其他什項(損)益

| 項 目     | 107 年 度  | 106 年 度  |
|---------|----------|----------|
| 租金淨損益   | \$9,928  | \$9,962  |
| 應付未付轉收入 | 1,257    | 4,689    |
| 其他淨(損)益 | 7,824    | 22,281   |
| 合 計     | \$19,009 | \$36,932 |

(三十二)員工福利費用

| 項 目        | 107 年 度     | 106 年 度     |
|------------|-------------|-------------|
| 薪 資 費 用    | \$1,221,967 | \$1,160,984 |
| 勞健保費用      | 96,506      | 96,712      |
| 退休金及退休福利費用 | 148,251     | 146,917     |
| 董 事 酬 金    | 15,343      | 16,189      |
| 其他員工福利費用   | 13,887      | 13,535      |
| 合 計        | \$1,495,954 | \$1,434,337 |

1.107年度調薪情形：

- (1)本公司為落實照顧員工，雖面臨嚴竣之經營環境，仍秉照顧同仁之心，自107年4月1日起辦理結構性調升薪資1%以激勵士氣。
- (2)依據員工106年度之個人年終考核等第得予以晉級者，經晉級調升薪資約2.57%。
2. 本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以5%及不高於1.25%提撥員工酬勞及董事酬勞。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108年3月21日及107年3月22日董事會分別決議通過107年及106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        | 107年度    |         | 106年度    |         |
|------------|----------|---------|----------|---------|
|            | 員工酬勞     | 董事酬勞    | 員工酬勞     | 董事酬勞    |
| 決議配發金額     | \$21,844 | \$5,461 | \$24,778 | \$6,195 |
| 年度財務報告認列金額 | 20,940   | 5,235   | 25,071   | 6,268   |
| 差異金額       | \$904    | \$226   | (\$293)  | (\$73)  |

- (1)上述107及106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108年及107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。

(三十三) 折舊及攤銷費用

| 項 目           | 107 年 度   | 106 年 度  |
|---------------|-----------|----------|
| 不動產及設備折舊費用    | \$70,604  | \$67,319 |
| 無形資產及其他資產攤銷費用 | 34,868    | 30,842   |
| 合 計           | \$105,472 | \$98,161 |

(三十四) 其他業務及管理費用

| 項 目   | 107 年 度   | 106 年 度   |
|-------|-----------|-----------|
| 稅 捐   | \$210,069 | \$207,481 |
| 租金支出  | 134,433   | 127,971   |
| 保 險 費 | 74,149    | 72,478    |
| 專業勞務費 | 73,151    | 71,127    |
| 修 繕 費 | 36,200    | 28,037    |
| 水電瓦斯費 | 17,753    | 19,977    |
| 用品消耗  | 23,576    | 21,524    |
| 公 關 費 | 17,113    | 16,275    |
| 郵 電 費 | 14,078    | 13,888    |
| 其 他   | 91,563    | 92,110    |
| 合 計   | \$692,085 | \$670,868 |

(三十五) 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 度    | 106 年 度    |
|--------------|------------|------------|
| 本期所得稅        |            |            |
| 當期所產生之所得稅    | \$26,582   | \$62,304   |
| 未分配盈餘加徵10%稅額 | 820        | 21         |
| 以前年度所得稅高低估   | (152)      | 22         |
| 小 計          | \$27,250   | \$62,347   |
| 遞延所得稅        |            |            |
| 原始產生及迴轉暫時性差異 | \$13,931   | (\$16,027) |
| 稅率改變之影響      | (32,652)   | —          |
| 小 計          | (\$18,721) | (\$16,027) |
| 所得稅費用(利益)    | \$8,529    | \$46,320   |

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 年度   | 106 年度  |
|----------------|----------|---------|
| 國外營運機構財務報表換算差額 |          |         |
| 稅率變動           | \$7      | \$ —    |
| 當期產生           | (19)     | 76      |
| 確定福利計畫再衡量數     |          |         |
| 稅率變動           | 5,292    | —       |
| 當期產生           | 6,467    | 5,608   |
| 小計             | \$11,747 | \$5,684 |

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 年度    | 106 年度    |
|---------------|-----------|-----------|
| 稅前淨利          | \$488,132 | \$498,736 |
| 以國內稅率計算之稅額    | \$97,626  | \$84,785  |
| 調整項目：         |           |           |
| 免稅所得影響數       | (131,416) | (90,439)  |
| 其他所得稅調整影響數    |           |           |
| 備抵呆帳超限        | (71,628)  | 75,287    |
| 未(已)實現退休金費用   | (13,555)  | (15,301)  |
| 評價損益          | 43,999    | (8,194)   |
| 未實現融資承諾及信用狀準備 | 4,514     | —         |
| 其他            | (923)     | (315)     |
| 虧損扣抵          | 71,953    | (38,461)  |
| 一般稅額與基本稅額差異數  | 26,012    | 54,942    |
| 未分配盈餘加徵10%稅額  | 820       | 21        |
| 前期所得稅調整數      | (152)     | 22        |
| 遞延所得稅資產淨變動數   | (18,721)  | (16,027)  |
| 所得稅費用(利益)     | \$8,529   | \$46,320  |

3. 未認列之遞延所得稅資產

截至107年及106年12月31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。

## 5. 遞延所得稅資產(負債)項目變動表

107年度：

| 項 目       | 期 初 金 額   | 認列於損益<br>(註1) | 認列於其他<br>綜合損益(註2) | 期 末 金 額   |
|-----------|-----------|---------------|-------------------|-----------|
| 淨確定福利負債   | \$49,694  | (\$10,077)    | \$11,759          | \$51,376  |
| 備抵呆帳超限    | 128,617   | (76,730)      | —                 | 51,887    |
| 保證責任費用遞延數 | 4,876     | 2,456         | —                 | 7,332     |
| 融資承諾準備    | —         | 4,217         | —                 | 4,217     |
| 其他準備      | —         | 8,110         | —                 | 8,110     |
| 未使用虧損扣抵   | 37,113    | 62,407        | —                 | 99,520    |
| 其 他       | (5,282)   | 41,731        | (12)              | 36,437    |
| 合 計       | \$215,018 | \$32,114      | \$11,747          | \$258,879 |

(註1)：包括追溯適用IFRS9 影響數13,393仟元、稅率變動影響數32,652仟元及本期減少(13,931)仟元。

(註2)：包括稅率變動影響數5,299千元及本期增加6,448仟元。

106年度：

| 項 目       | 期 初 金 額   | 認列於損益      | 認列於其他<br>綜合損益 | 期 末 金 額   |
|-----------|-----------|------------|---------------|-----------|
| 淨確定福利負債   | \$59,387  | (\$15,301) | \$5,608       | \$49,694  |
| 備抵呆帳超限    | 51,523    | 77,094     | —             | 128,617   |
| 保證責任費用遞延數 | 5,312     | (436)      | —             | 4,876     |
| 未使用虧損扣抵   | 75,574    | (38,461)   | —             | 37,113    |
| 其 他       | 1,511     | (6,869)    | 76            | (5,282)   |
| 合 計       | \$193,307 | \$16,027   | \$5,684       | \$215,018 |

## (三十六)其他綜合損益

| 項 目                             | 107 年 度     |           |             |
|---------------------------------|-------------|-----------|-------------|
|                                 | 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   | (\$45,834)  | \$ —      | (\$45,834)  |
| 確定福利計畫之再衡量數                     | (32,336)    | 11,759    | (20,577)    |
| 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               | 95          | (12)      | 83          |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益        | (195,904)   | —         | (195,904)   |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(減損損失)及迴轉利益 | 3,656       | —         | 3,656       |
| 認列於其他綜合損益                       | (\$270,323) | \$11,747  | (\$258,576) |

| 項 目               | 106 年 度    |           |            |
|-------------------|------------|-----------|------------|
|                   | 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：       |            |           |            |
| 確定福利計畫之再衡量數       | (\$32,988) | \$5,608   | (\$27,380) |
| 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 | (445)      | 76        | (369)      |
| 備供出售金融資產之未實現評價損益  | 99,407     | —         | 99,407     |
| 認列於其他綜合損益         | \$65,974   | \$5,684   | \$71,658   |

### (三十七)基本每股盈餘

| 項 目                | 107 年 度   | 106 年 度   |
|--------------------|-----------|-----------|
| 本期淨利(A)            | \$479,603 | \$452,416 |
| 本期流通在外加權平均股數(仟股)   | 1,040,343 | 963,772   |
| 追溯調整後加權平均股數(仟股)(B) | 1,040,343 | 999,432   |
| 基本每股盈餘(A)/(B) (元)  | \$0.46    | \$0.45    |

## 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12月31日   | 106年12月31日   |
|-------|--------------|--------------|
| 高雄市政府 | \$22,464,937 | \$23,249,691 |
| 其他關係人 | 103,057      | 90,897       |

| 關係人名稱 | 107 年 度   |               |
|-------|-----------|---------------|
|       | 利息與手續費收入  | 利率區間          |
| 高雄市政府 | \$127,393 | 0.525%—2.095% |
| 其他關係人 | 1,593     | 1.245%—2.610% |

| 關係人名稱 | 106 年 度   |               |
|-------|-----------|---------------|
|       | 利息與手續費收入  | 利率區間          |
| 高雄市政府 | \$129,191 | 0.445%—2.095% |
| 其他關係人 | 1,467     | 1.245%—2.650% |

107年及106年度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0.562%—8.00%及0.533%—10.00%。

## 2. 存款

| 關係人名稱     | 107年12月31日   | 106年12月31日   |
|-----------|--------------|--------------|
| 高雄市政府     | \$11,511,365 | \$11,910,382 |
| 高雄捷運(股)公司 | 337,278      | 328,645      |
| 其他關係人     | 550,997      | 538,274      |

| 107 年度    |          |             |
|-----------|----------|-------------|
| 關係人名稱     | 利息支出     | 利率區間        |
| 高雄市政府     | \$25,929 | 0.05%—1.45% |
| 高雄捷運(股)公司 | 2,319    | 0.05%—1.06% |
| 其他關係人     | 7,567    | 0%—13%      |

| 106 年度    |          |             |
|-----------|----------|-------------|
| 關係人名稱     | 利息支出     | 利率區間        |
| 高雄市政府     | \$25,121 | 0%—1.45%    |
| 高雄捷運(股)公司 | 2,154    | 0.05%—1.06% |
| 其他關係人     | 7,016    | 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年度：

| 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 | \$204   |
| 灣內分行行舍   | 105.1. 1—107.12.31 | 每半年支付租金 | 1,039   |
| 市府分行行舍   | 105.1. 1—107.12.31 | 每半年支付租金 | 270     |
| 左營分行行舍   | 107.1. 1—111.12.31 | 每半年支付租金 | 627     |
| 桂林分行行舍   | 106.1. 1—108.12.31 | 每半年支付租金 | 519     |
| 岡山本洲分行行舍 | 106.9. 1—111. 8.31 | 每半年支付租金 | 405     |
| 合 計      |                    |         | \$3,064 |

106年度：

| 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 | \$206   |
| 鹽埕(簡)分行行舍 | 106.1.1—106.6.30  | 每半年支付租金 | 370     |
| 灣內分行行舍    | 105.1.1—107.12.31 | 每半年支付租金 | 1,049   |
| 市府分行行舍    | 105.1.1—107.12.31 | 每半年支付租金 | 231     |
| 左營分行行舍    | 104.1.1—106.12.31 | 每半年支付租金 | 607     |
| 桂林分行行舍    | 106.1.1—108.12.31 | 每半年支付租金 | 506     |
| 岡山本洲分行行舍  | 106.9.1—111.8.31  | 每半年支付租金 | 405     |
| 合 計       |                   |         | \$3,374 |

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12月31日：

| 類別       | 戶數或<br>關係名稱 | 本期最高<br>餘額 | 期末餘額   | 履約情形   |      | 擔保品內容  | 與非關係人之交<br>易條件有無不同 |
|----------|-------------|------------|--------|--------|------|--------|--------------------|
|          |             |            |        | 正常放款   | 逾期放款 |        |                    |
| 員工消費性放款  | 8           | 13,784     | 12,146 | 12,146 | —    | 不動產、信用 | 無                  |
| 自用住宅抵押放款 | 12          | 83,746     | 67,301 | 67,301 | —    | 不動產    | 無                  |
| 其他放款     | 周○○         | 1,716      | 1,610  | 1,610  | —    | 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<br>關係名稱 | 本期最高<br>餘額 | 期末餘額   | 履約情形   |      | 擔保品內容  | 與非關係人之交<br>易條件有無不同 |
|----------|-------------|------------|--------|--------|------|--------|--------------------|
|          |             |            |        | 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                  |

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年及106年12月31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74仟元及59仟元。107年及106年度對關係人放款所認列之減損損失(轉回利益)分別為15仟元及13仟元。

- (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 年度   | 106 年度   |
|-------------|----------|----------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$38,874 | \$38,471 |
| 退職後福利       | 2,042    | 1,957    |
| 其他長期員工福利    | —        | —        |
| 離職福利        | —        | —        |
| 股利基礎給付      | —        | —        |
| 合計          | \$40,916 | \$40,428 |

八、質押之資產

| 項 目                  | 107年12月31日   | 106年12月31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     |
| 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)             | 734,500      | —            |
| 國外債券(面額)             | 2,711,046    | —            |
| 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)             | 3,881,100    | —            |
| 國外債券(面額)             | 8,766,335    | —            |
| 備供出售金融資產             |              |              |
| 央行可轉讓定期存單            | —            | 6,000,000    |
| 政府公債(面額)             | —            | 1,060,200    |
| 國外債券(面額)             | —            | 5,523,344    |
| 其他資產                 |              |              |
| 附買回債券擔保金             | —            | 37,159       |
| 合 計                  | \$20,552,981 | \$12,680,703 |

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年及106年12月31日止，本公司計有下列承諾事項：

| 項 目                 | 107年12月31日   | 106年12月31日  |
|---------------------|--------------|-------------|
| 與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額   | \$10,498,949 | \$5,391,971 |
| 與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額   | 5,244,697    | 9,227,219   |
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾 (註) | 53,455,146   | 56,407,458  |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾      | 8,460        | 7,015       |
| 不可撤銷之信用卡授信承諾        | 1,094,342    | —           |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額    | 1,398,102    | 1,341,757   |
| 各類保證款項              | 3,491,115    | 2,903,025   |
| 受託代收款項              | 9,985,895    | 10,485,411  |
| 受託代放款項              | 3,065,176    | 3,506,992   |
| 受託代售銀行旅行支票總額        | 36,406       | 32,080      |
| 信託資產                | 23,969,715   | 20,938,128  |
| 保管有價證券              | 30,471,784   | 30,625,697  |

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12月31日   | 106年12月31日   |
|------|--------------|--------------|
| 銀行存款 | \$462,700    | \$497,151    |
| 金融資產 |              |              |
| 股票   | 16,091       | 17,120       |
| 基金投資 | 19,178,889   | 17,840,330   |
| 不動產  | 4,312,035    | 2,583,527    |
| 合計   | \$23,969,715 | \$20,938,128 |

信託帳資產負債表

| 信託負債  | 107年12月31日   | 106年12月31日   |
|-------|--------------|--------------|
| 中長期借款 | \$1,313,342  | \$572,138    |
| 信託資本  | 22,647,907   | 20,364,355   |
| 累積盈餘  | 8,466        | 1,635        |
| 合 計   | \$23,969,715 | \$20,938,128 |

信託帳財產目錄

| 財產項目 | 107年12月31日   | 106年12月31日   |
|------|--------------|--------------|
| 銀行存款 | \$462,700    | \$497,151    |
| 股票   | 16,091       | 17,120       |
| 基金投資 | 19,178,889   | 17,840,330   |
| 不動產  | 4,312,035    | 2,583,527    |
| 合計   | \$23,969,715 | \$20,938,128 |

信託帳損益表

| 財產項目     | 107 年度  | 106 年度  |
|----------|---------|---------|
| 信託收益     |         |         |
| 利息收入     | \$4,042 | \$4,968 |
| 投資收益     | 602     | 920     |
| 信託收益合計   | \$4,644 | \$5,888 |
| 信託費用     |         |         |
| 管理費      | \$2,139 | \$4,336 |
| 稅捐       | 316     | 354     |
| 其他費用     | 28      | 26      |
| 信託費用合計   | \$2,483 | \$4,716 |
| 稅前淨利(淨損) | \$2,161 | \$1,172 |
| 所得稅費用    | —       | —       |
| 稅後淨利(淨損) | \$2,161 | \$1,172 |

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 12 月 31 日 |            |
|--------------|-----------------|------------|
|              | 帳面金額            | 公允價值       |
| 金融資產         |                 |            |
| 按攤銷後成本衡量金融資產 | 41,341,955      | 41,314,634 |

106年12月31日：無

(2) 公允價值之等級資訊

| 資產及負債項目      | 107 年 12 月 31 日 |           |            |      |
|--------------|-----------------|-----------|------------|------|
|              | 合計              | 第一等級      | 第二等級       | 第三等級 |
| 金融資產         |                 |           |            |      |
| 按攤銷後成本衡量金融資產 | 41,314,634      | 9,859,999 | 31,454,635 | —    |

106年12月31日：無

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 12 月 31 日 |                        |                       |                      |
|----------------------|-----------------|------------------------|-----------------------|----------------------|
|                      | 合計              | 相同資產於活絡市場之報價<br>(第一等級) | 重大之其他可觀察輸入值<br>(第二等級) | 重大之不可觀察輸入值<br>(第三等級) |
| 重複性公允價值衡量            |                 |                        |                       |                      |
| 非衍生資產及負債             |                 |                        |                       |                      |
| 資產                   |                 |                        |                       |                      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |                 |                        |                       |                      |
| 基金投資                 | \$37,220        | \$37,220               | \$ —                  | \$ —                 |
| 債券投資                 | 313,401         | 65,640                 | 247,761               | —                    |
| 合 計                  | \$350,621       | \$102,860              | \$247,761             | \$ —                 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                 |                        |                       |                      |
| 股權投資                 | \$1,429,429     | \$255,618              | \$ —                  | \$1,173,811          |
| 債券投資                 | 16,936,914      | 4,234,170              | 12,702,744            | —                    |
| 合 計                  | \$18,366,343    | \$4,489,788            | \$12,702,744          | \$1,173,811          |
| 衍生金融資產及負債            |                 |                        |                       |                      |
| 資產                   |                 |                        |                       |                      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 33,769          | —                      | 33,769                | —                    |
| 負債                   |                 |                        |                       |                      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 199,806         | —                      | 199,806               | —                    |

| 項 目              | 106 年 12 月 31 日 |                        |                       |                      |
|------------------|-----------------|------------------------|-----------------------|----------------------|
|                  | 合計              | 相同資產於活絡市場之報價<br>(第一等級) | 重大之其他可觀察輸入值<br>(第二等級) | 重大之不可觀察輸入值<br>(第三等級) |
| 重複性公允價值衡量        |                 |                        |                       |                      |
| 非衍生資產及負債         |                 |                        |                       |                      |
| 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          | \$ —                 |
| 衍生金融資產及負債        |                 |                        |                       |                      |
| 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                   | —                    |

## (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TAIBIR02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及106年度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     | (52,067)             |
| 107年12月31日    | \$1,173,811          |

(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：

- 當未付款係行政上疏失而非因借款人財務困難。
- 因企業間商業糾紛造成款項支付逾期。
- 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。
- 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

- 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。
- 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Stage1者，原則包含授信戶正常還款息、逾期末逾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中之追索活動，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。

違約機率为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年度未有重大變動。

#### 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，依前五年度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內外信用評等機構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等，訂有對同一人(企業)或同一關係(集團)企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本公司已分別依行業別、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12月31日      | 總帳面金額       | 備抵減損<br>(IFRS9預期損失) | 曝險總額<br>(攤銷後成本) | 擔保品價值       |
|-----------------|-------------|---------------------|-----------------|-------------|
| <u>已減損金融資產：</u> |             |                     |                 |             |
| 貼現及放款           | \$2,817,030 | \$598,323           | \$2,218,707     | \$2,008,694 |
| 應收款項            |             |                     |                 |             |
| －應收款項           | 55,881      | 50,310              | 5,571           | —           |
| －信用卡            | 751         | 588                 | 163             | —           |
| －短期墊款           | 18,717      | 2,855               | 15,862          | —           |
| 非放款轉列催收款        | 346         | 346                 | —               | —           |
| 已減損金融資產總額       | \$2,892,725 | \$652,422           | \$2,240,303     | \$2,008,694 |

### 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            |
|------------------|---------------|---------|-------------|---------------|
| <b>表內項目</b>      |               |         |             |               |
| 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              | \$103,150,478 | \$ —    | \$4,274,032 | \$107,424,510 |
| <b>表外項目</b>      |               |         |             |               |
| 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 |

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   |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$9,939,814  |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾   | 7,015        |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,341,757    |
| 各類保證款項           | 2,903,025    |
| 合 計              | \$14,191,611 |

#### (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年及106年12月31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22,464,937仟元佔11.91%及23,249,691仟元佔12.73%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一無追索權）

## (A) 產業別

| 產業別     | 107年12月31日  |        | 106年12月31日  |        |
|---------|-------------|--------|-------------|--------|
|         | 金額          | %      | 金額          | %      |
| 一、民營企業  | 80,315,945  | 42.57  | 76,092,347  | 41.65  |
| 二、公營企業  | 4,091,797   | 2.17   | 3,383,651   | 1.85   |
| 三、政府機關  | 22,439,915  | 11.90  | 23,249,439  | 12.73  |
| 四、非營利團體 | 86,481      | 0.05   | 92,684      | 0.05   |
| 五、私人    | 63,082,796  | 33.44  | 63,915,460  | 34.98  |
| 六、金融機構  | 18,610,897  | 9.87   | 15,972,660  | 8.74   |
| 合計      | 188,627,831 | 100.00 | 182,706,241 | 100.00 |

## (B) 地區別

| 地區 | 107年12月31日  |        | 106年12月31日  |        |
|----|-------------|--------|-------------|--------|
|    | 金額          | %      | 金額          | %      |
| 國內 | 166,810,884 | 88.44  | 164,601,831 | 90.09  |
| 美洲 | 4,344,732   | 2.30   | 10,984,507  | 6.01   |
| 亞洲 | 16,249,830  | 8.61   | 5,947,859   | 3.26   |
| 歐洲 | 1,222,385   | 0.65   | 1,172,044   | 0.64   |
| 合計 | 188,627,831 | 100.00 | 182,706,241 | 100.00 |

## (C) 擔保品別

| 擔保品別   | 107年12月31日  |        | 106年12月31日  |        |
|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|        | 金額          | %      | 金額          | %      |
| 無擔保    | 70,614,159  | 37.44  | 67,838,742  | 37.13  |
| 有擔保    | 118,013,672 | 62.56  | 114,867,499 | 62.87  |
| —金融擔保品 | 9,323,259   | 4.94   | 6,950,003   | 3.80   |
| —應收帳款  | 922,694     | 0.49   | 697,745     | 0.38   |
| —不動產   | 95,739,098  | 50.76  | 95,882,231  | 52.48  |
| —保證    | 10,153,109  | 5.38   | 9,957,269   | 5.45   |
| —其他擔保品 | 1,875,512   | 0.99   | 1,380,251   | 0.76   |
| 合計     | 188,627,831 | 100.00 | 182,706,241 | 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、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。

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12月31日                             |                       |                     |                     |             |
|----------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| 等級資訊                                   | Stage 1<br>12個月預期信用損失 | Stage 2<br>存續期間信用損失 | Stage 3<br>存續期間信用損失 | 合 計         |
| 企金-評等等級                                | 120,194,393           | 8,163               | 2,161,378           | 122,363,934 |
| 內部等級A1、A2、A3                           | 7,063,347             | 0                   | 0                   | 7,063,347   |
| 內部等級B1、B2                              | 35,281,262            | 8,000               | 231,268             | 35,520,530  |
| 內部等級C1、C2、C3                           | 28,670,738            | 0                   | 735,930             | 29,406,668  |
| 內部等級-不良D                               | 43                    | 0                   | 895,593             | 895,636     |
| 未評等                                    | 49,179,003            | 163                 | 298,587             | 49,477,753  |
| 消金-評等等級                                | 62,404,152            | 215,445             | 731,347             | 63,350,944  |
| 特級房貸                                   | 7,875,966             | 46,477              | 150,199             | 8,072,642   |
| 優級房貸                                   | 959,674               | 20,227              | 5,852               | 985,753     |
| 佳級房貸                                   | 629,745               | 558                 | 35,243              | 665,546     |
| 專簽房貸                                   | 7,008,897             | 26,664              | 62,330              | 7,097,891   |
| 內部等級1-2                                | 21,583,601            | 10,399              | 124,140             | 21,718,140  |
| 內部等級3-4                                | 11,508,420            | 28,709              | 70,744              | 11,607,873  |
| 內部等級5-6                                | 1,206,788             | 6,860               | 125,587             | 1,339,235   |
| 未評等                                    | 11,631,061            | 75,551              | 157,252             | 11,863,864  |
| 總帳面金額                                  | 182,598,545           | 223,608             | 2,892,725           | 185,714,878 |
| 備抵減損                                   | 1,042,812             | 1,418               | 652,422             | 1,696,652   |
| 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 |                       |                     |                     | 580,726     |
| 總 計                                    |                       |                     |                     | 2,277,378   |

B.保證、信用狀、放款暨融資承諾之信用品質分析：

| 107年12月31日                            |                       |                     |                     |            |
|---------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|------------|
| 等級資訊                                  | Stage 1<br>12個月預期信用損失 | Stage 2<br>存續期間信用損失 | Stage 3<br>存續期間信用損失 | 合計         |
| 企金-評等等級                               | 13,984,265            | 3,113               | 15,614              | 14,002,992 |
| 內部等級A1、A2、A3                          | 1,679,656             | —                   | —                   | 1,679,656  |
| 內部等級B1、B2                             | 5,641,526             | —                   | 9,283               | 5,650,809  |
| 內部等級C1、C2、C3                          | 2,853,590             | 1,513               | —                   | 2,855,103  |
| 內部等級-不良D                              | 592                   | 1,600               | —                   | 2,192      |
| 未評等                                   | 3,808,901             | —                   | 6,331               | 3,815,232  |
| 消金-評等等級                               | 886,503               | —                   | —                   | 886,503    |
| 特級房貸                                  | —                     | —                   | —                   | —          |
| 優級房貸                                  | —                     | —                   | —                   | —          |
| 佳級房貸                                  | —                     | —                   | —                   | —          |
| 專策房貸                                  | —                     | —                   | —                   | —          |
| 內部等級1-2                               | 633,867               | —                   | —                   | 633,867    |
| 內部等級3-4                               | 214,899               | —                   | —                   | 214,899    |
| 內部等級5-6                               | 37,737                | —                   | —                   | 37,737     |
| 未評等                                   | —                     | —                   | —                   | —          |
| 總帳面金額                                 | 14,870,768            | 3,113               | 15,614              | 14,889,495 |
| 備抵減損                                  | 143,574               | 184                 | 7,176               | 150,934    |
| 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」規定需補提列之減損 |                       |                     |                     | 6,077      |
| 總計                                    |                       |                     |                     | 157,011    |

106年：

- 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」。
- 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。
- 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<br>(A)+(B)+(C) |
|------------|-----------------|---------|---------|------|------------|-----------------|-------------|-----------|-----------|-------|---------------|-----------|------------|-------------------|
|            | 應收信用<br>卡帳款     | 應收收益    | 應收利息    | 應收股利 | 應收承兌<br>票款 | 應收承購帳款<br>—無追索權 | 應收即期<br>外匯款 | 其他<br>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  |                   |

| 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       |
| 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  |
| —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   |
| 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 |
|            |             |           |           |           |            |            |            | 62,763,044  |
|            |             |           |           |           |            |            |            | 54,054,303  |

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<br>部位金額 (B) | 已減損部位<br>金額 (C) | 總計<br>(A)+(B)+(C) | 已提列損失<br>金額 (D) | 淨額<br>(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|-----------------------|-------------------------------|-----------|------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------------|
|            | twAAA~twA-<br>及AAA~A3 | twBBB+~twBBB-<br>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       | —                     | —                             | —         | —          | —                  | —               | —                 | —               | —                     |

(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 |         |         |
|----------|------------|---------|---------|
|          | 逾期1個月以內    | 逾期1~3個月 | 合計      |
| 應收款      | 1,312      | 7,751   | 9,063   |
| －信用卡業務   | 616        | 216     | 832     |
| －應收利息    | 696        | 7,535   | 8,231   |
| 貼現及放款    | 273,046    | 473,234 | 746,280 |
| 消費金融業務   | 248,611    | 288,923 | 537,534 |
| －住宅抵押貸款  | 163,637    | 205,493 | 369,130 |
| －現金卡     | 1,679      | —       | 1,679   |
| －小額純信用貸款 | 2,267      | 749     | 3,016   |
| －就學貸款    | 65,161     | 64,294  | 129,455 |
| －其他      | 15,867     | 18,387  | 34,254  |
| 企業金融業務   | 24,435     | 184,311 | 208,746 |
| －有擔保     | 11,897     | 5,276   | 17,173  |
| －無擔保     | 12,538     | 179,035 | 191,573 |

(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12月31日 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 1,246,890   | 503,008    |
|             | 組合評估減損 | 1,304,579   | 314,778    |
| 無個別減損客觀證據者  | 組合評估減損 | 175,770,224 | 1,643,756  |
| 合 計         |        | 178,321,693 | 2,461,542  |

| 項 目         |           | 應收款總額      | 備抵呆帳金額     |
|-------------|-----------|------------|------------|
|             |           | 106年12月31日 | 106年12月31日 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損    | 89,394     | 85,997     |
|             | 組合評估減損(註) | 3,429      | 6,544      |
| 無個別減損客觀證據者  | 組合評估減損    | 1,156,389  | 5,253      |
| 合 計         |           | 1,249,212  | 97,794     |

(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年及106年12月31日之帳面金額均為 0 仟元。

## (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 12 月 31 日 |             |              |           |                 |
|-------------------|-------------|-----|-----------------|-------------|--------------|-----------|-----------------|
| 業務別項目             |             |     | 逾期放款金額<br>(註1)  | 放款總額        | 逾放比率<br>(註2) | 備抵呆帳金額    | 備抵呆帳覆蓋率<br>(註3) |
| 企業金融              | 擔保          |     | 521,299         | 47,397,210  | 1.10         | 536,058   | 102.83          |
|                   | 無擔保         |     | 638,544         | 72,975,153  | 0.88         | 1,134,429 | 177.66          |
| 消費金融              | 住宅抵押貸款(註4)  |     | 175,941         | 29,081,255  | 0.60         | 249,324   | 141.71          |
|                   | 現金卡         |     | —               | 600,971     | —            | 7,704     | —               |
|                   | 小額純信用貸款(註5) |     | 23,235          | 1,108,178   | 2.10         | 25,715    | 110.67          |
|                   | 其 他(註6)     | 擔 保 | 135,334         | 30,717,952  | 0.44         | 235,603   | 174.09          |
|                   |             | 無擔保 | 348             | 1,574,409   | 0.02         | 22,071    | 6,342.24        |
| 放款業務合計            |             |     | 1,494,701       | 183,455,128 | 0.81         | 2,210,904 | 147.92          |
|                   |             |     | 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             |             |     | 346             | 151,073     | 0.23         | 1,559     | 450.58          |
| 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<br>(註1)  | 放款總額        | 逾放比率<br>(註2) | 備抵呆帳金額    | 備抵呆帳覆蓋率<br>(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) |             |     | —               | —           | —            | —         | —               |

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期款金額。

註2：逾期放款比率＝逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

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

### (B) 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

| 項 目                   | 107年12月31日 |              | 106年12月31日 |              |
|-----------------------|------------|--------------|------------|--------------|
|                       | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之免列報金額 (註1) | 145        | 4            | 232        | 10           |
| 債務清償方案及更生方案依約履行 (註2)  | 105,451    | 619          | 107,385    | 540          |
| 合 計                   | 105,596    | 623          | 107,617    | 550          |

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

| 年度排名<br>(註1) | 107年12月31日 |            |                 | 106年12月31日   |            |                 |
|--------------|------------|------------|-----------------|--------------|------------|-----------------|
|              | 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集團不動產開發業  | 2,170,151  | 15.02           | A集團不動產開發業    | 2,719,123  | 19.17           |
| 2            | B集團不動產開發業  | 1,818,440  | 12.59           | B集團不動產開發業    | 2,180,503  | 15.37           |
| 3            | C集團運動場館業   | 1,702,732  | 11.79           | C集團不動產開發業    | 2,012,000  | 14.18           |
| 4            | D集團其他金融中介業 | 1,685,872  | 11.67           | D集團其他金融中介業   | 1,661,477  | 11.71           |
| 5            | E集團不動產開發業  | 1,622,271  | 11.23           | E集團運動場館業     | 1,657,489  | 11.68           |
| 6            | F集團不動產開發業  | 1,577,813  | 10.92           | F集團其他金融中介業   | 1,514,420  | 10.67           |
| 7            | G集團其他金融中介業 | 1,478,988  | 10.24           | G集團不動產開發業    | 1,502,749  | 10.59           |
| 8            | H集團不動產開發業  | 1,347,122  | 9.33            | H集團船舶及其零件製造業 | 1,190,941  | 8.39            |
| 9            | I集團不動產開發業  | 1,325,710  | 9.18            | I集團不動產開發業    | 1,100,459  | 7.76            |
| 10           | J集團殯葬服務業   | 1,199,070  | 8.30            | 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，以淨穩定資金比率按季監控長期流動性，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  | 8,455,456  | 140,790    | 9,870      | 89,340     | —          | 8,695,456   |
| 附買回票券及債券負債 | 10,402,992 | 27,849     | —          | —          | —          | 10,430,841  |
| 應付款項       | 3,544,462  | 346,462    | 83,932     | 91,286     | 39,584     | 4,105,726   |
| 存款及匯款      | 26,794,205 | 31,990,679 | 32,685,926 | 46,918,395 | 84,896,908 | 223,286,113 |
| 應付金融債券     | —          | —          | —          | —          | 6,300,000  | 6,300,000   |
| 其他到期資金流出項目 | 82,889     | 5,756      | 6,798      | 2,591      | 311,778    | 409,812     |

| 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     |

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。若假設所有活期性存款必須於最近期間內償付，截至107年及106年12月31日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加 90,947,645千元及87,800,471千元。

#### (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           | 9,313,425 | 1,886,360 | 3,281,920 | —       | —    | 14,481,705 |
| — 現金流出             | 4,663,218 | 979,880   | 1,675,929 | —       | —    | 7,319,027  |
| — 現金流入             | 4,650,207 | 906,480   | 1,605,991 | —       | —    | 7,162,678  |
| — 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             | 4,663,218 | 979,880   | 1,675,929 | —       | —    | 7,319,027  |
| 現金流入小計             | 4,650,207 | 906,480   | 1,605,991 | —       | —    | 7,162,678  |
| 現金流量淨額             | 13,011    | 73,400    | 69,938    | —       | —    | 156,349    |

| 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)  |

## (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  | 3,651,757 | 6,032,543 | 307,518 | 9,991,818  |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾   | 1,978     | 6,482     | —       | 8,460      |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,398,102 | —         | —       | 1,398,102  |
| 各類保證款項           | 2,021,419 | 1,461,832 | 7,864   | 3,491,115  |
| 合計               | 7,073,256 | 7,500,857 | 315,382 | 14,889,495 |

| 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 |

#### (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 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)     | \$81,048 | \$225,715 | \$10,590 | \$317,353 |
| 營業租賃收入(出租人)     | 11,304   | 19,110    | 7,002    | 37,416    |
| 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          | \$ —     | \$ —      | \$ —     | \$ —      |

#### (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 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        | 220,835,446  | 26,234,205 | 32,124,741 | 16,377,403  | 15,280,979   | 21,749,650   | 109,068,468  |
| 主要到期資金流出        | 264,044,283  | 11,010,561 | 12,424,366 | 26,337,168  | 32,681,166   | 48,417,291   | 133,173,731  |
| 期距缺口            | (43,208,837) | 15,223,644 | 19,700,375 | (9,959,765) | (17,400,187) | (26,667,641) | (24,105,263) |

| 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) |

## B. 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

| 107 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        | 1,328,072 | 247,130   | 44,086    | 57,056   | 55,192    | 924,608 |
| 主要到期資金流出        | 1,559,771 | 629,745   | 326,552   | 143,263  | 237,123   | 223,088 |
| 期距缺口            | (231,699) | (382,615) | (282,466) | (86,207) | (181,931) | 701,520 |

| 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 |

## 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、敏感度(DVO1)、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，運用部位、敏感度、壓力測試及風險值等定量分析方法，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管理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 $\beta$ 值衡量權益證券及基金受到系統風險影響的程度。針對投資停損點設定規範，若已達停損點而不擬賣出，應經授權層級主管核可或經投資審議委員會通過。

(D)衡量方法

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

本公司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 年度  |         |        | 106 年度 |         |        |
|---------|---------|---------|--------|--------|---------|--------|
|         | 平均      | 最高      | 最低     | 平均     | 最高      | 最低     |
| 外匯風險值   | 125,296 | 195,966 | 61,226 | 76,847 | 114,484 | 58,407 |
| 利率風險值   | 64,429  | 87,294  | 54,736 | 23,016 | 32,031  | 16,044 |
| 權益證券風險值 | 31,228  | 42,216  | 23,057 | 9,946  | 17,549  | 3,320  |
| 分散後風險值  | 81,496  | 118,468 | 50,584 | 44,332 | 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年及106年12月31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12月31日   |             |             |             |
|----------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
|                      | 美金           | 澳幣          | 人民幣         | 南非幣         |
| 外幣金融資產               |              |             |             |             |
| 現金及約當現金              | \$6,290      | \$2,659     | \$18,089    | \$4,415     |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 20,500       | —           | —           | —           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2,063        | —           | —           | 92,533      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 223,312      | 184,103     | 329,642     | 169,488     |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 206,242      | 127,943     | 226,105     | 109,992     |
| 應收款項                 | 18,465       | —           | —           | —           |
| 貼現及放款                | 664,917      | 10,000      | 39,552      | —           |
| 其他金融資產               | 1            | —           | —           | —           |
| 不動產及設備               | 24           | —           | —           | —           |
| 其他資產                 | 74,771       | —           | 204,261     | 210,177     |
| 資產總計                 | \$1,216,585  | \$324,705   | \$817,649   | \$586,605   |
| 匯率                   | 30.73        | 21.66       | 4.474       | 2.125       |
| 折合新臺幣資產總計            | \$37,385,657 | \$7,033,110 | \$3,658,162 | \$1,246,536 |
| 外幣金融負債               |              |             |             |             |
| 央行及金融同業存款            | \$177,758    | \$93,500    | \$30,000    | \$85,000    |
| 附買回票券及債券負債           | 225,680      | 159,798     | —           | —           |
| 存款及匯款                | 775,390      | 66,576      | 784,789     | 500,310     |
| 其他金融負債               | 878          | —           | —           | —           |
| 應付款項                 | 3,051        | 2           | 2,750       | —           |
| 其他負債                 | 3,292        | 4,744       | —           | 1,295       |
| 負債總計                 | \$1,186,049  | \$324,620   | \$817,539   | \$586,605   |
| 匯率                   | 30.73        | 21.66       | 4.474       | 2.125       |
| 折合新臺幣負債總計            | \$36,447,286 | \$7,031,269 | \$3,657,669 | \$1,246,536 |

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         |
| 外幣金融資產           |              |             |             |             |
| 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 | 2,235        | —           | —           | 52,000      |
| 備供出售金融資產         | 263,869      | 169,180     | 239,652     | 205,075     |
| 應收款項             | 9,800        | —           | —           | —           |
| 貼現及放款            | 565,698      | 10,000      | 118,907     | —           |
| 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             | \$900,710    | \$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        | \$26,809,633 | \$4,340,859 | \$1,906,607 | \$1,159,817 |
| 外幣金融負債           |              |             |             |             |
| 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 |

(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12月31日 |        |            | 106年12月31日 |        |            |
|--------|------------|--------|------------|------------|--------|------------|
|        | 外幣         | 匯率     | 新臺幣        | 外幣         | 匯率     | 新臺幣        |
| 金融資產   |            |        |            |            |        |            |
| 貨幣性項目  |            |        |            |            |        |            |
| USD    | 1,186,513  | 30.73  | 36,461,544 | 879,684    | 29.765 | 26,183,794 |
| GBP    | 10,372     | 38.92  | 403,678    | 3,474      | 40.090 | 139,273    |
| HKD    | 282,636    | 3.924  | 1,109,064  | 161,135    | 3.808  | 613,602    |
| AUD    | 324,705    | 21.66  | 7,033,110  | 186,682    | 23.200 | 4,331,022  |
| SGD    | 1,285      | 22.48  | 28,887     | 14,410     | 22.260 | 320,767    |
| CHF    | 396        | 31.21  | 12,359     | 546        | 30.450 | 16,626     |
| CAD    | 11,886     | 22.58  | 268,386    | 13,550     | 23.720 | 321,406    |
| JPY    | 1,804,791  | 0.2781 | 501,912    | 1,864,146  | 0.2646 | 493,253    |
| CNY    | 613,388    | 4.474  | 2,744,298  | 373,466    | 4.569  | 1,706,366  |
| ZAR    | 376,428    | 2.125  | 799,910    | 269,463    | 2.406  | 648,328    |
| SEK    | 208        | 3.420  | 711        | 70,330     | 3.610  | 253,891    |
| KRW    | 49,840     | 0.0275 | 1,371      | —          | —      | —          |
| EUR    | 5,154      | 35.20  | 181,421    | 7,369      | 35.580 | 262,189    |
| NZD    | 20,122     | 20.62  | 414,916    | 26,068     | 21.130 | 550,817    |
| 非貨幣性項目 |            |        |            |            |        |            |
| USD    | 426        | 30.73  | 13,091     | 1,643      | 29.765 | 48,904     |
| 金融負債   |            |        |            |            |        |            |
| 貨幣性項目  |            |        |            |            |        |            |
| USD    | 1,184,394  | 30.73  | 36,396,428 | 842,189    | 29.765 | 25,067,756 |
| GBP    | 4,172      | 38.92  | 162,374    | 3,767      | 40.090 | 151,019    |
| HKD    | 76,989     | 3.924  | 302,105    | 111,201    | 3.808  | 423,453    |
| AUD    | 319,875    | 21.66  | 6,928,493  | 187,106    | 23.200 | 4,340,859  |
| SGD    | 4,677      | 22.48  | 105,139    | 13,390     | 22.260 | 298,061    |
| CHF    | 311        | 31.21  | 9,706      | 534        | 30.450 | 16,260     |
| CAD    | 11,716     | 22.58  | 264,547    | 13,646     | 23.720 | 323,683    |
| JPY    | 1,822,289  | 0.2781 | 506,779    | 1,952,843  | 0.2646 | 516,722    |
| CNY    | 817,539    | 4.474  | 3,657,669  | 417,292    | 4.569  | 1,906,607  |
| ZAR    | 586,605    | 2.125  | 1,246,536  | 482,052    | 2.406  | 1,159,817  |
| SEK    | 93         | 3.420  | 318        | —          | 3.610  | —          |
| EUR    | 8,149      | 35.20  | 286,845    | 7,384      | 35.580 | 262,723    |
| NZD    | 12,133     | 20.62  | 250,182    | 33,566     | 21.130 | 709,250    |
| 非貨幣性項目 |            |        |            |            |        |            |
| USD    | 1,655      | 30.73  | 50,858     | 785        | 29.765 | 23,366     |

## (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 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         | 178,628,946 | 6,058,150   | 567,689      | 19,377,724 | 204,632,509 |
| 利率敏感性負債         | 151,973,869 | 15,281,232  | 19,824,869   | 7,447,262  | 194,527,232 |
| 利率敏感性缺口         | 26,655,077  | (9,223,082) | (19,257,180) | 11,930,462 | 10,105,277  |
| 淨 值             |             |             |              |            | 13,519,332  |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |             |             |              |            | 105.19      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |             |             |              |            | 74.75       |

| 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       |

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 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         | 785,259  | 49,892     | 1,491      | 289,313 | 1,125,955 |
| 利率敏感性負債         | 869,363  | 79,554     | 126,410    | 103,500 | 1,178,827 |
| 利率敏感性缺口         | (84,104) | (29,662)   | (124,919)  | 185,813 | (52,872)  |
| 淨 值             |          |            |            |         | 30,123    |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |          |            |            |         | 95.51     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |          |            |            |         | (175.52)  |

| 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  |

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限內不能使用、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 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 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>附買回條件協議 | 2,717,620   | 2,522,406  |
| 按攤銷後成本衡量金融資產<br>附買回條件協議         | 8,775,767   | 7,908,435  |

| 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<br>附買回條件協議   | 5,723,877   | 5,367,405  |
| 持有至到期日金融資產<br>附買回條件協議 | —           | —          |

### 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 | \$33,769   | \$ —                | \$33,769        | (\$7,105)      | \$ —      | \$26,664 |

| 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     | \$199,806    | \$ —                | \$199,806       | (\$7,105)      | \$ —       | \$192,701 |
| 附買回票券及債券負債 | 10,430,841   | —                   | 10,430,841      | (10,430,841)   | —          | —         |
| 合計         | \$10,630,647 | \$ —                | \$10,630,647    | (\$10,437,946) | \$ —       | \$192,701 |

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) | \$ — |

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

### 3.資本適足性：

單位：新臺幣仟元；%

| 年 度(註2)        |           |            | 107年12月31日  | 106年12月31日  |
|----------------|-----------|------------|-------------|-------------|
| 分析項目           |           |            |             |             |
| 自有<br>資本       | 普通股權益     |            | 13,799,228  | 13,336,546  |
|                | 其他第一類資本   |            | 534,738     | —           |
|                | 第二類資本     |            | 4,270,808   | 3,424,780   |
|                | 自有資本      |            | 18,604,774  | 16,761,326  |
| 加權風險性<br>資產額   | 信用風險      | 標準法        | 158,684,608 | 150,145,883 |
|                |           | 內部評等法      |             |             |
|                |           | 資產證券化      |             |             |
|                | 作業風險      | 基本指標法      | 6,145,285   | 6,097,877   |
|                |           | 標準法/選擇性標準法 |             |             |
|                |           | 進階衡量法      |             |             |
|                | 市場風險      | 標準法        | 3,614,931   | 1,200,934   |
|                |           | 內部模型法      |             |             |
|                | 加權風險性資產總額 |            | 168,444,824 | 157,444,694 |
| 資本適足率          |           |            | 11.05       | 10.65       |
| 普通股權益占風險性資產之比率 |           |            | 8.19        | 8.47        |
| 第一類資本占風險性資產之比率 |           |            | 8.51        | 8.47        |
| 槓 桿 比 率        |           |            | 5.11        | 4.86        |

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

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

註3：期應列示如下之計算公式：

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

### (六)獲利能力

單位：%

| 項 目   |    | 107 年 度 | 106 年 度 |
|-------|----|---------|---------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.18    | 0.19    |
|       | 稅後 | 0.18    | 0.17    |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 3.41    | 3.74    |
|       | 稅後 | 3.35    | 3.39    |
| 純 益 率 |    | 13.70   | 13.74   |

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12月31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：附表二。

(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12月31日

單位：新台幣仟元

| 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 | 22,464,937 | 金融業不適用 | 無         | 不適用  | 截至108年3月21日止已收回2,101,714仟元 | —        |

**附表二**

高雄銀行股份有限公司  
轉投資事業相關資訊  
民國 107 年 12 月 31 日

單位：仟股；新臺幣仟元

| 被投資公司名稱        | 所在地區 | 主要營業項目 | 期末持<br>股比率 | 投資帳<br>面金額 | 本期認列之<br>投資損益 | 本行及關係企業合併持股情形(註1) |                |                | 備註     |                      |
|----------------|------|--------|------------|------------|---------------|-------------------|----------------|----------------|--------|----------------------|
|                |      |        |            |            |               | 現股股數              | 擬制持股<br>股數(註2) | 合 計<br>股數 持股比例 |        |                      |
| 金融相關事業         |      |        |            |            |               |                   |                |                |        |                      |
| 台灣票券金融(股)公司    | 台北市  | 票券金融業務 | 10.00%     | 463,516    | 28,905        | 51,617            | —              | 51,617         | 10.00% | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |
| 國票綜合證券(股)公司    | 台北市  | 證券業務   | 4.94%      | 302,876    | 16,277        | 37,026            | —              | 37,026         | 4.94%  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |
| 財金資訊(股)公司      | 台北市  | 資訊服務   | 1.17%      | 165,156    | 15,735        | 6,117             | —              | 6,117          | 1.17%  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |
| 台灣金聯資產管理(股)公司  | 台北市  | 資產管理   | 0.57%      | 65,580     | 4,854         | 6,000             | —              | 6,000          | 0.57%  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |
| 臺灣期貨交易所(股)公司   | 台北市  | 期貨交易   | 0.30%      | 50,454     | 3,451         | 1,002             | —              | 1,002          | 0.30%  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |
| 台灣金融資產服務(股)公司  | 台北市  | 金融資產服務 | 2.94%      | 42,900     | 350           | 5,000             | —              | 5,000          | 2.94%  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |
| 一卡通票證(股)公司     | 高雄市  | 電子票證業  | 3.51%      | 34,720     | —             | 4,000             | —              | 4,000          | 3.51%  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |
| 台北外匯經紀(股)公司    | 台北市  | 外匯經紀   | 3.53%      | 24,906     | 3,150         | 700               | —              | 700            | 3.53%  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |
| 臺灣集中保管結算所(股)公司 | 台北市  | 保管結算   | 0.08%      | 15,375     | 974           | 307               | —              | 307            | 0.08%  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |
| 臺灣行動支付(股)公司    | 台北市  | 資訊服務   | 0.50%      | 2,145      | —             | 300               | —              | 300            | 0.50%  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |
| 陽光資產管理(股)公司    | 台北市  | 資產管理   | 0.01%      | 3          | —             | 0.347             | —              | 0.347          | 0.01%  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |
| 非金融相關事業        |      |        |            |            |               |                   |                |                |        |                      |
| 高雄捷運(股)公司      | 高雄市  | 捷運系統   | 0.23%      | 6,180      | 39            | 643               | —              | 643            | 0.23%  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |

註1：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註2：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換或股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法規定第74條轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註3：本期認列之投資損益係指現金股利收入。

#### 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&金融市場營運處：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 年度：

|                | DBU           | OBU&金融市場<br>營運處 | 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 | \$3,328,266   | \$1,819,164     | \$368,875    | \$ —        | \$5,516,305   |
| 來自部門間利息及手續費收入  | 1,120,103     | —               | 10           | (1,120,113) | —             |
| 支付外部客戶利息及手續費支出 | (1,857,982)   | (349,602)       | (173,418)    | —           | (2,381,002)   |
| 支付部門間利息及手續費支出  | (10)          | (1,111,924)     | (8,179)      | 1,120,113   | —             |
| 其他淨損益          | 35,599        | 313,362         | 15,356       | —           | 364,317       |
| 淨收益            | \$2,625,976   | \$671,000       | \$202,644    | \$ —        | \$3,499,620   |
| 呆帳費用           | (536,467)     | (181,510)       | —            | —           | (717,977)     |
| 營業費用           | (2,081,552)   | (83,201)        | (128,758)    | —           | (2,293,511)   |
| 部門損益           | \$7,957       | \$406,289       | \$73,886     | \$ —        | \$488,132     |
| 資產             |               |                 |              |             |               |
| 非流動資產資本支出      | \$51,485      | \$ —            | \$ —         | \$ —        | \$51,485      |
| 部門資產           | \$156,350,590 | \$91,697,633    | \$19,691,999 | \$258,879   | \$267,999,101 |
| 部門負債           | \$143,377,133 | \$90,488,194    | \$19,688,762 | \$ —        | \$253,554,089 |

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8,529仟元。

3.部門資產不包括遞延所得稅資產258,879仟元。

106 年度：

|                | DBU           | OBU&金融市場<br>營運處 | 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 | \$3,253,108   | \$1,322,904     | \$324,379    | \$ —      | \$4,900,391   |
| 來自部門間利息及手續費收入  | 937,943       | —               | 440          | (938,383) | —             |
| 支付外部客戶利息及手續費支出 | (1,573,821)   | (237,955)       | (96,380)     | —         | (1,908,156)   |
| 支付部門間利息及手續費支出  | (440)         | (830,945)       | (106,884)    | 938,269   | —             |
| 其他淨損益          | 44,778        | 223,842         | 31,501       | —         | 300,121       |
| 淨收益            | \$2,661,568   | \$477,846       | \$153,056    | (\$114)   | \$3,292,356   |
| 呆帳費用           | (563,291)     | (26,963)        | —            | —         | (590,254)     |
| 營業費用           | (2,043,709)   | (68,297)        | (91,474)     | 114       | (2,203,366)   |
| 部門損益           | \$54,568      | \$382,586       | \$61,582     | \$ —      | \$498,736     |
| 資產             |               |                 |              |           |               |
| 非流動資產資本支出      | \$187,996     | \$ —            | \$ —         | \$ —      | \$187,996     |
| 部門資產           | \$162,085,536 | \$88,897,244    | \$12,166,387 | \$215,018 | \$263,364,185 |
| 部門負債           | \$149,340,476 | \$87,699,287    | \$12,137,376 | \$ —      | \$249,177,139 |

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46,320仟元。

3.部門資產不包括遞延所得稅資產215,018仟元。

(四)產品別資訊：

本公司已以業務事業部為基礎歸類營運部門，故不再另行揭露業務別資訊。

(五)地區別資訊：

1.來自外部客戶收入(係以客戶所在國家為基礎歸類)：

單位：新臺幣仟元

| 國 家      | 107 年度      | 106 年度      |
|----------|-------------|-------------|
| 臺 灣      | \$4,119,129 | \$3,943,266 |
| 美 國      | 53,318      | 74,206      |
| 澳大利亞     | 71,152      | 54,153      |
| 阿拉伯聯合大公國 | 34,516      | 13          |
| 開 曼      | 100,853     | 40,270      |
| 維京群島     | 129,648     | 83,537      |
| 其他國家     | 1,007,689   | 704,946     |
| 合 計      | \$5,516,305 | \$4,900,391 |

2.非流動資產：

| 國 家 | 107 年度      | 106 年度      |
|-----|-------------|-------------|
| 臺 灣 | \$3,123,225 | \$3,212,801 |

(六)重要客戶資訊：

| 客 戶   | 107 年度    | 106 年度    |
|-------|-----------|-----------|
| 高雄市政府 | \$127,393 | \$129,191 |

五、107年度經會計師查核簽證之本行個體財務報告：無

六、107年度及截至108年03月止本行及關係企業發生之財務周轉困難情事：無

## 一、財務狀況

單位：新台幣百萬元

| 項目                   | 107.12.31 | 106.12.31 | 增(減)額    | 增(減)率(%)       |
|----------------------|-----------|-----------|----------|----------------|
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業  | 15,803    | 17,432    | (1,629)  | (9.34)         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 384       | 1,277     | (893)    | (註1) (69.93)   |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 18,366    | 0         | 18,366   | (註1) —         |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 41,342    | 0         | 41,342   | (註1) —         |
| 附賣回票券及債券投資           | 5,243     | 9,225     | (3,982)  | (註2) (43.17)   |
| 應收款項－淨額              | 2,174     | 1,152     | 1,022    | (註3) 88.72     |
| 本期所得稅資產              | 19        | 48        | (29)     | (60.42)        |
| 貼現及放款－淨額             | 181,244   | 175,860   | 5,384    | (註4) 3.06      |
| 備供出售金融資產－淨額          | 0         | 53,841    | (53,841) | (註1) (100.00)  |
| 其他金融資產－淨額            | 41        | 1,102     | (1,061)  | (註1) (96.28)   |
| 不動產及設備－淨額            | 2,888     | 2,940     | (52)     | (1.77)         |
| 無形資產－淨額              | 119       | 121       | (2)      | (1.65)         |
| 遞延所得稅資產－淨額           | 259       | 215       | 44       | 20.47          |
| 其他資產                 | 117       | 151       | (34)     | (22.52)        |
| 資產總額                 | 267,999   | 263,364   | 4,635    | 1.76           |
| 央行及銀行同業存款            | 8,695     | 5,923     | 2,772    | (註5) 46.80     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 200       | 1         | 199      | (註6) 19,900.00 |
| 附買回票券及債券負債           | 10,431    | 5,367     | 5,064    | (註7) 94.35     |
| 應付款項                 | 4,106     | 3,660     | 446      | 12.19          |
| 本期所得稅負債              | 0         | 10        | (10)     | (100.00)       |
| 存款及匯款                | 223,286   | 229,749   | (6,463)  | (註8) (2.81)    |
| 應付債券                 | 6,300     | 4,000     | 2,300    | (註9) 57.50     |
| 其他金融負債               | 0         | 1         | (1)      | (100.00)       |
| 負債準備                 | 433       | 367       | 66       | 17.98          |
| 其他負債                 | 103       | 99        | 4        | 4.04           |
| 負債總額                 | 253,554   | 249,177   | 4,377    | 1.76           |
| 權益                   |           |           |          |                |
| 普通股股本                | 10,403    | 10,032    | 371      | 3.70           |
| 資本公積                 | 1,487     | 1,658     | (171)    | (10.31)        |
| 保留盈餘                 | 2,506     | 2,442     | 64       | 2.62           |
| 其他權益                 | 49        | 55        | (6)      | (10.91)        |
| 權益總計                 | 14,445    | 14,187    | 258      | 1.82           |

註：107年為個別財務報告，106年為合併財務報告，增減變動分析說明如下：

1. 106年原依IAS39分類為「透過損益按公允價值衡量」、「備供出售」及其他金融資產項下之「以成本衡量」等金融資產，107年起因適用IFRS9增修之相關會計項目，分別重分類於「透過損益按公允價值衡量」、「透過其他綜合損益按公允價值衡量」及「按攤銷後成本衡量」等金融資產，故以上相關之金融資產會計項目金額皆大幅變動。
2. 主要係減少低收益之附賣回票券及債券之投資。
3. 主要係應收利息及應收有價證券交割款增加。
4. 主要係中期放款增加。
5. 主要係銀行同業拆放增加。
6. 主要係外匯換匯增加。
7. 主要係增加附買回債券(國外政府債券、國外公司債及國外金融債券)。
8. 主要係定期存款減少。
9. 主要係107年度增加發行金融債券。



## 二、財務績效

單位：新台幣百萬元

| 項目 \ 年度        | 107年度   | 106年度   | 增(減)額 | 增(減)率%        |
|----------------|---------|---------|-------|---------------|
| 利息收入           | 4,962   | 4,389   | 573   | (註1) 13.06    |
| 減:利息費用         | (2,330) | (1,854) | 476   | (註2) 25.67    |
| 利息淨收益          | 2,632   | 2,535   | 97    | 3.83          |
| 利息以外淨收益        | 868     | 757     | 111   | 14.66         |
| 淨收益            | 3,500   | 3,292   | 208   | 6.32          |
| 呆帳費用及保證責任準備提存  | (718)   | (590)   | 128   | (註3) 21.70    |
| 營業費用           | (2,294) | (2,203) | 91    | 4.13          |
| 繼續營業單位稅前淨利     | 488     | 499     | (11)  | (2.20)        |
| 所得稅(費用)利益      | (8)     | (47)    | (39)  | (82.98)       |
| 繼續營業單位本期淨利     | 480     | 452     | 28    | 6.19          |
| 停業單位損益         | 0       | 0       | 0     | —             |
| 本期淨利(淨損)       | 480     | 452     | 28    | 6.19          |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額) | (259)   | 72      | (331) | (註4) (459.72) |
| 本期綜合損益總額       | 221     | 524     | (303) | (註4) (57.82)  |
| 每股盈餘(元)        | 0.46    | 0.45    | 0.01  | 2.22          |

註：107年度為個別財務報告，106年度為合併財務報告，增減變動分析說明如下：

1. 主要係貼現及放款暨投資有價證券利息收入增加。
2. 主要係存款及附買回票債券利息費用增加。
3. 主要係為強化財務結構，107年度增提備抵呆帳，致「呆帳費用及保證責任準備」提存，較106年度增加。
4. 主要係透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損失及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損失增加所致。

## 三、現金流量

## (一) 最近2年度流動性分析

單位：%

| 項目 \ 年度     | 107 | 106      | 增(減)率(%) |
|-------------|-----|----------|----------|
| 現金流量比率(%)   | 註1  | 54.83    | —        |
| 現金流量允當比率(%) | 註2  | 註2       | —        |
| 現金流量滿足率(%)  | 註1  | 5,194.97 | —        |

註：1.107年度營業活動之現金流量為淨流出。

2.最近五年度營業活動現金流量為淨流出。

## (二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣百萬元

| 期初現金餘額<br>(1) | 全年來自營業活動<br>淨現金流入(出)量<br>(2) | 全年現金流入(出)量<br>(3) | 現金剩餘(不足)數額<br>(1) + (2) + (3) | 現金不足額之補救措施 |      |
|---------------|------------------------------|-------------------|-------------------------------|------------|------|
|               |                              |                   |                               | 投資計劃       | 理財計劃 |
| 14,979        | (2,393)                      | (446)             | 12,140                        | —          | —    |

註：1. 預估未來一年現金流量變動分析：

(1) 營業活動：預估放款及債券投資增加所致。

(2) 投資及籌資活動：預估取得設備及無形資產暨發放現金股利所致。

2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：

(1) 投資計劃：無。

(2) 理財計劃：無。

## 四、107年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

## 五、107年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

## (一) 107年度轉投資政策及未來一年投資計畫：

107年度增加投資財金資訊股份有限公司股份179,123股。本行未來亦將秉持積極、穩健之投資政策方向，持續觀察、瞭解市場發展趨勢，視本行業務、整體產業發展需要，審慎評估成本效益後，於法令許可範圍內進行轉投資事宜。

## (二) 最近2年度轉投資獲利情形：

單位：新台幣百萬元

| 年度  | 獲利金額    | 獲利來源                  |
|-----|---------|-----------------------|
| 107 | 75      | 現金股利及董事酬勞             |
| 106 | 129(註1) | 認列投資損益、處分利益、現金股利及董事酬勞 |

註1：含認列「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」2家子公司投資損益新台幣36百萬元。

註2：107年1月23日成立「保險代理部」合併並取代2家子公司。

## (三) 最近2年度轉投資虧損情形：無。

## 六、風險管理事項之評估

## (一) 各類風險之定性及定量資訊

## 1. 信用風險管理制度及應計提資本

## (1) 信用風險管理制度：



107年度

| 項 目               | 內 容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.信用風險策略、目標、政策與流程 | <p>■ 策略</p> <p>本行採取穩健之授信策略，調劑地方金融，協助市政建設，促進工商業發展、加強中小企業融資，提高授信品質，達成本行宗旨任務及經營目標。為提升收益率，同時兼顧風險管理，至少每年於營運計畫中，擬定相關業務策略(如：增加中小企業移送信保基金保證授信與調整市政貸款)，機動調整授信組合，因應未來政經發展。</p> <p>■ 目標</p> <p>本行信用風險管理目標，在建立全行認同且遵循的信用風險管理機制之組織文化，有效辨識、衡量與監控全行所承受之信用風險，確保全行信用風險在可承受範圍內，保持所承擔的信用風險與報酬間之平衡，並維持適足的信用風險資本，以穩健管理本行信用風險。</p> <p>■ 政策</p> <p>為實踐本行之信用風險管理策略，本行訂有以下相關信用風險管理政策與規章：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆徵／授信程序：訂定各項授信案件之受理及審核處理手續，以標準化審核流程，加強內部管理，提高服務效率。</li> <li>◆核准權限：針對授信案件之授權核准權限與條件之變更，規範相關授權標準及核決程序，以達到分層負責並縮短授信流程。</li> <li>◆授信限額：對於授信對象、行業別、國家別及集團企業等，訂定授信限額，對授信組合作適當之規劃及控管，藉以降低授信風險。</li> <li>◆風險定價：依不同內部信用評等客戶群，決定相對風險成本，加入產品定價。</li> <li>◆貸後管理與風險監控：放款貸放後，逐案追蹤考核管理，以便必要時採取適當的保障債權措施。 <ul style="list-style-type: none"> <li>•放款稽核：貸款徵授信程序等核貸流程與法令規章之遵循的查核。</li> <li>•授信覆審：授信與覆審分人辦理，按個案風險程度，定期及不定期以書面審核或實地調查等方式進行，以瞭解授信戶能否按照原訂貸款計畫妥善運用資金，並切實履行契約規定及其他約定事項。</li> <li>•授信品質監控：本行相關業務主管單位針對分行、產品授信逾放情形作總量監控。</li> </ul> </li> <li>◆不良債權管理：除有嚴謹催理程序，並按主管機關法令規定評估損失準備提列，另為達到加速清理不良債權，本行亦訂有出售不良債權處理準則。</li> <li>◆帳務管理：授信帳務處理與授信檔案管理，各有專人處理並訂有相關管理程序。</li> </ul> <p>■ 流程</p> <p>本行之信用風險管理流程可分為辨識、衡量、溝通及監控：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆辨識： <p>信用風險的來源包括授信戶違約或債信貶落風險、擔保品價值貶落風險、衍生性商品之發行人或交易對手違約等。信用風險之辨識，應同時考量內部營運狀況與外部環境變化，界定風險因子。</p> <p>本行信用風險管理流程中，要求各業務承作前，應瞭解該項業務所涉及的信用風險，並於授信、投資或交易過程中，辨識違約事件發生之可能性。</p> </li> <li>◆衡量： <p>依交易對手、資金用途、還款財源、債權保障及借款戶展望等審查重點，蒐集信用分析資料，並針對客戶訂立內部評等制度，以妥善衡量及監控客戶之信用風險。信用風險衡量之重要因子，包括：內部評等、外部評等、違約損失率、暴險金額、資產可能遭受損失、法定應計提資本等。</p> </li> <li>◆溝通： <p>風險管理權責單位依規定陳報高階主管各類信用風險管理資訊，並定期陳報董事會及依規定對外揭露。</p> </li> </ul> |

| 項 目                 | 內 容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                     | <p>◆監控：</p> <p>信用風險管理範圍包含資產負債表內及表外業務所衍生之信用風險。透過資訊系統，針對相關信用資產之限額予以監控管理，並充分掌握各項信用資產組合資訊、暴險集中情形與大額暴險，確保於控管範圍內。</p> <p>本行之信用風險監控機制，包括授信風險管理、集中度與限額管理、擔保品價值評估、資產品質管理、貸放後管理、異常授信管理及投資風險控管。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 2.信用風險管理組織與架構       | <p>本行信用風險管理組織架構包括董事會、資產負債暨風險管理委員會、授信審議委員會、投資審議委員會、風險管理處、業務主管單位、營業單位，權責說明如下：</p> <p>◆董事會：依整體營運策略及經營環境，核准重大信用風險政策，確認信用風險管理有效運作，為本行信用風險管理之最高決策單位。</p> <p>◆資產負債暨風險管理委員會：資本適足率之檢討、辦理增資、發行金融債券等改善方案及資產負債暨風險管理相關章則及指標之訂定與檢討。</p> <p>◆授信審議委員會：負責審議總經理(含)以上權限核定之授信條件及其他需審議之案件。</p> <p>◆投資審議委員會：負責審議有價證券之投資。</p> <p>◆風險管理處：負責整合本行信用風險管理作業，執行全行整體信用風險管理監控工作，定期彙總全行信用風險管理資訊陳報資產負債暨風險管理委員會及董事會；並依主管機關規定辦理信用風險資本計提及風險資訊揭露。</p> <p>◆業務主管單位：執行經董事會核准之信用風險政策，負責所轄業務之信用風險控管。訂定各項業務規定時應涵括風險管理，並妥適管理暨督導營業單位執行情形，協助風險管理處完成全行信用風險之控管。</p> <p>◆營業單位：應遵循本行徵信、授信及信用風險管理相關規定，進行所從事業務之日常信用風險管理，確認各作業資料之正確性及完整性，並依規定陳報各業務主管單位或風險管理處。</p>                                                                                                           |
| 3.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>(1) 徵授信電子化系統</p> <p>建置徵授信電子化系統(E-Loan)，並連結金融聯合徵信中心信用資訊系統、地政連線系統及台灣票據交換所之票信查詢系統。藉徵授信電子化系統資料庫留存借款人之信用風險因子歷史資料，以數據化管理授信業務之信用風險。</p> <p>(2) 內部評等系統</p> <p>企金採用內部人員依審查實務修正之信用評等評分表，消金採個人信用評分表，由本行授信管理處審查部門，以徵審理論為基礎，依據歷史經驗，針對借款戶財務狀況、經營管理、產業特性及展望…等因素予以完整評估，有效區分客戶信用風險等級。</p> <p>(3) 外部評等系統</p> <p>以台灣經濟新報(TEJ)之台灣企業信用風險指標(TCRI)評等，衡量上市、上櫃、興櫃企業及公開發行公司之信用風險。</p> <p>(4) 風險集中度管理</p> <p>透過各類相關的信用風險管理報告，定期與不定期地監控各種風險構面之信用風險暴險程度，同時訂有限額管控機制，密切監控。</p> <p>定期監控的風險構面包含有：國家風險、授信戶放款信用等級分布、大額授信、行業別、銀行法適法性比率、不動產擔保放款區域分布、同一借款人、同一關係企業及同一集團企業等。</p> <p>(5) 壓力測試</p> <p>A.本行以總體經濟環境(如：經濟成長率、失業率、房價水準)、企金(公開發行非電子/電子製造業/買賣服務業營收、非公開發行非電子/電子製造業/買賣服務業營收)與消金(如：營建業各地區不動產擔保品、各地區住宅價格、軍公教族群收入、就業市場優勢/一般/弱勢族群收入)設定「輕微」及「較嚴重」壓力情境。</p> |



| 項 目                                       | 內 容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           | <p>B.以營授比、十足擔保比率、房貸借款金額對擔保品價值比(CLTV)、無擔保債務對月收入比(DBR)將風險鏈結。</p> <p>C.以金融聯合徵信中心提供之違約率(PD)，搭配本行違約損失率(LGD)、暴險額(EAD)三種風險成分<math>PD \times LGD \times EAD</math>相乘估計「在壓力情境下」授信及投資部位預期損失，完成壓力測試，評估本行承受損失之能力。</p> <p>風險管理處每年主辦壓力測試，並將壓力測試結果報經董事會通過後，報送金管會。</p> <p>每月將信用風險監控結果報告資產負債暨風險管理委員會。</p> <p>每季將信用風險監控結果報告資產負債暨風險管理委員會及董事會。</p>                                                                                               |
| 4.信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <p>(1) 擔保品管理<br/>本行對於擔保品之種類、數量及其對應之暴險額，訂定相關之政策及限額，並進行覈實鑑價及定期或不定期實地查核擔保品。此外，本行對於授信債權所提供之保證程度及保證人之法律效力進行審慎評估，以確保其具備信用保障效果，並將其納入授信決策考量。</p> <p>(2) 貸後管理制度<br/>對於貸放後案件定期辦理覆審作業，對不同風險等級之客戶進行頻率與程度不一的貸後覆審及額度控管，以掌握與因應客戶之風險變化情形。</p> <p>(3) 外部信用保證<br/>對於信用較為薄弱或擔保品不足之部份中小企業授信，透過移送「中小企業信用保證基金保證」增強債權保障。此保證為依銀行法規定，經政府核准設立之信用保證機構之保證，得為銀行授信擔保。</p> <p>(4) 信用風險查核制度<br/>針對授信業務的產品規劃、授信政策訂定、徵信審查、債權管理等，稽核單位定期查核其執行運作的適切情形，監控信用風險。</p> |
| 5.法定資本计提所採行之方法                            | 標準法。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

## (2) 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

108年3月31日

單位：新台幣百萬元

| 暴險類型         | 風險抵減後暴險額 | 應計提資本  |
|--------------|----------|--------|
| 主權國家         | 44,197   | 21     |
| 非中央政府公共部門    | 21,191   | 339    |
| 銀行(含多邊開發銀行)  | 19,084   | 547    |
| 企業(含證券及保險公司) | 92,741   | 7,093  |
| 零售債權         | 46,331   | 2,815  |
| 住宅用不動產       | 28,161   | 1,470  |
| 權益證券投資       | 6        | 1      |
| 其他資產         | 5,964    | 326    |
| 合計           | 257,675  | 12,611 |

## 2.證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本：

## (1) 證券化風險管理制度：

107年度

| 項 目                                                                                                                                                                                                      | 內 容                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.證券化管理策略與流程                                                                                                                                                                                             | 本行對於證券化商品，只進行投資活動，並未擔任創始銀行、服務機構、信用增強機構或流動性融資提供者等角色。對於證券化商品之投資決策及管理流程，依本行有價證券相關管理辦法進行管理。 |
| 2.證券化管理組織與架構                                                                                                                                                                                             | 對於證券化商品之投資活動可能產生之信用風險、作業風險、市場風險、利率風險及流動性風險等，則依本行「風險管理政策與程序」管理組織與架構，進行控管與陳報。             |
| 3.證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點                                                                                                                                                                                     | 對於證券化商品定期進行風險評估，提出相關報告，陳報高階主管。                                                          |
| 4.證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程                                                                                                                                                                 | 本行目前並未擔任創始銀行或流動性融資提供者之角色，故尚未發展證券化避險或風險抵減之相關政策，未來若欲辦理相關業務前，當先訂定相關管理政策。                   |
| 5.法定資本計提所採行之方法                                                                                                                                                                                           | 標準法。                                                                                    |
| 6.總體定性揭露要求，包括：<br>(1)從事證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型<br>(2)證券化資產所蘊含之其他風險（例如流動性風險）<br>(3)證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度<br>(4)敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程<br>(5)銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策 | 不適用。                                                                                    |
| 7.綜述銀行證券化的會計政策                                                                                                                                                                                           | 不適用。                                                                                    |
| 8.在銀行簿中，證券化中使用的外部評等機構(ECAI)名稱，及其使用於每一類證券化暴險的情形                                                                                                                                                           | 不適用。                                                                                    |
| 9.解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動(例如資產於銀行簿與交易簿間移動)                                                                                                                                                                 | 不適用。                                                                                    |

註：第6項至第9項僅目前尚有流通在外部位之創始銀行方須填寫。(2) 從事證券化情形：無。

(2) 從事證券化情形：無。

(3) 證券化暴險額與應計提資本—依交易類型：無。



### 3. 作業風險管理制度及應計提資本

#### (1) 作業風險管理制度：

107年度

| 項 目                  | 內 容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. 作業風險管理策略與流程       | <p>■ 策略<br/>經由建立作業風險管理系統，逐步將作業風險管理量化及制度化，落實於公司治理中，並透過適當之風險管理政策、程序及工具，監控各項業務產生的作業風險，使潛在損失降至最低，以健全經營體質，提昇股東權益。</p> <p>■ 流程<br/>本行透過作業風險「損失資料庫」、「關鍵風險指標」與「風險控制自評制度」強化作業風險之辨識、衡量、溝通及監控，以降低營運風險，提昇服務品質。</p> <p>◆ 辨識<br/>由業務單位辨識、評估、通報作業流程可能或潛在之風險。對於評估結果屬於高風險等級，應探究其發生原因，提出「改善方案」，對於損失達一定金額以上事件，應提出後續處理方案，以預防、控制或降低作業風險。</p> <p>◆ 衡量<br/>系統化損失事件蒐集、關鍵風險指標、風險控制自評業務，建置損失資料庫、彙集關鍵指標數據、鑑別核心業務風險程度，以及有效記錄、衡量、分析與管理作業風險。</p> <p>◆ 溝通<br/>作業風險事件發生時，由事件發生單位依權責、事件型態與通報程序及時陳報。風險管理單位蒐集各類作業風險管理資訊，定期彙整陳送作業風險相關報告。</p> <p>◆ 監控<br/>藉由定期統計分析作業風險資料，瞭解作業風險暴險狀況，產出作業風險相關管理報表，提供各業務主管單位就其業務範圍內督導改善，健全本行經營體質。</p> |
| 2. 作業風險管理組織與架構       | <p>本行作業風險管理組織架構包括董事會、資產負債暨風險管理委員會、業務研究發展小組、風險管理處、業務主管單位、營業單位，權責說明如下：</p> <p>◆ 董事會：依整體營運策略及經營環境，核准重大作業風險政策，監督作業風險管理機制有效運作，為本行作業風險管理之最高決策單位。</p> <p>◆ 資產負債暨風險管理委員會：資本適足率之檢討、辦理增資、發行金融債券等改善方案及資產負債暨風險管理相關章程及指標之訂定與檢討。</p> <p>◆ 業務研究發展小組：負責本行各項業務之興革方案、研議與建議事項。</p> <p>◆ 風險管理處：負責本行整體性作業風險管理作業，定期彙總全行作業風險管理資訊陳報資產負債暨風險管理委員會及董事會；並依主管機關規定辦理作業風險資本計提及風險資訊揭露。</p> <p>◆ 業務主管單位：執行經董事會核准之作業風險政策，負責所轄業務之作業風險控管。訂定各項業務規範時應涵括風險管理，並妥適管理暨督導營業單位執行情形，協助風險管理處完成全行作業風險之控管。</p> <p>◆ 營業單位：應遵循各項作業規範、內部控制等相關規定，進行所從事業務之日常作業風險管理，確認各作業資料之正確性及完整性，並依規定陳報各業務主管單位或風險管理處。</p>                                         |
| 3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>本行結合「作業風險資料收集」、「關鍵風險指標」與「作業風險自我評估」三者功能，互相輔弼，強化作業風險控管。</p> <p>(1) 損失資料庫通報系統<br/>以系統蒐集損失事件，依8大業務類別及7大損失事件型態進行分類，評估事件影響、損失金額、相關費用、收回金額及淨損失等，作為改善參考。</p> <p>(2) 關鍵風險指標系統<br/>由系統依規定觀測頻率(月、季、半年、年)分別擷取內部作業、人員、系統、外部事件、總體面等重要指標、各期間數據變化，用以分析作業風險。</p> <p>(3) 風險控制自評系統<br/>由各單位使用系統依據實務經驗評估本行存款、授信、外匯、金融市場營運、國際金融、財富、信託、保險代理、會計、資訊、公庫、法令遵循及信用卡等業務各風險控管點「發生頻率」及「衝擊程度(含財務損失、非財務損失)」後，資訊系統依風險矩陣自動評估風險分數，區分高、中、低風險等級監控，對於評估結果屬於高風險等級，應探究其發生原因，提出「改善方案」，預防作業風險損失。</p>                                                                                                                                   |

| 項 目                                        | 內 容                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | <p>作業風險事件發生時，由事件發生單位依權責、事件型態與通報程序及時陳報各管理階層。</p> <p>由風險管理單位檢核整理統計分析自損失資料庫通報系統、關鍵風險指標系統、風險控制自評系統擷取之營業單位通報，資訊系統蒐集的作業風險事件、關鍵指標數據、自評資料，依規定陳報高階主管，並知會相關業務主管單位，據以輔導營業單位改善。</p> <p>每月將作業風險監控結果報告資產負債暨風險管理委員會。</p> <p>每季將作業風險監控結果報告資產負債暨風險管理委員會及董事會。</p> |
| 4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <p>■ 依據業務流程分類，經由風險描述，辨識主要風險成因。</p> <p>■ 依「發生頻率」及「衝擊程度(含財務損失、非財務損失)」評估風險，並設定控管措施管理風險。</p> <p>■ 定期檢視評估風險，若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取適當措施並向董事會報告。</p> <p>■ 適度運用保險工具抵減風險，並擬定緊急應變對策，防範遇特殊狀況時，業務得持續經營。</p>                                          |
| 5. 法定資本計提所採行之方法                            | 基本指標法。                                                                                                                                                                                                                                          |

## (2) 作業風險應計提資本

單位：新台幣百萬元

| 年度  | 營業毛利  | 應計提資本 |
|-----|-------|-------|
| 107 | 3,359 |       |
| 106 | 3,217 |       |
| 105 | 3,256 |       |
| 合計  | 9,832 | 492   |

## 4. 市場風險管理制度及應計提資本

## (1) 市場風險管理制度：

107年度

| 項 目            | 內 容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. 市場風險管理策略與流程 | <p>■ 策略</p> <p>在以安全性、流動性、收益性及風險分散為原則之交易策略下，建立全行認同且遵循的市場風險管理機制之組織文化，有效辨識、衡量與監控全行所承受之市場風險，並維持適足的市場風險資本，以穩健管理本行市場風險。</p> <p>■ 流程</p> <p>◆ 辨識</p> <p>各業務承作前，應先瞭解金融商品或交易活動所涉及的市場風險。辨識範圍包含帳列交易簿之利率及權益證券部位，及外匯與商品之所有部位，其市場風險因子包含利率、匯率、股價及商品價格。</p> <p>◆ 衡量</p> <p>依據新巴塞爾資本協定及金管會規定之基本假設與市場風險衡量方法(歷史模擬法)定期評估交易簿部位之風險值、風險值比率、風險值占淨值比率、股票基金B值、利率商品存續期間，並使用DVO1(Dollar Value of One Basis Point)來衡量當利率變動1個基本點(1bp, 0.01%)的情況下，各利率商品資產組合評價損益之變化。</p> |



## 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項評估

| 項 目                                       | 內 容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           | <p>◆溝通<br/>本行各單位風險管理相關人員依規定定期編製投資組合結構、限額管理、暴險狀況、風險值等市場風險管理資訊，陳報各層級管理人員核閱，以供決策參考。<br/>風險管理處彙整各類市場風險管理資訊編製「風險評估報告」，每季提報資產負債暨風險管理委員會審查通過後，陳報董事會。</p> <p>◆監控<br/>本行市場風險管理單位獨立於交易單位之外，定期於資產負債暨風險管理委員會報告各類市場風險限額之使用狀態。<br/>訂有限額管理之監控機制，依規定評估投資標的損益，定期陳報各管理階層，並視市場價格變化採取實現獲利、停損或其他降低暴險措施。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2.市場風險管理組織與架構                             | <p>本行市場風險管理組織架構包括董事會、資產負債暨風險管理委員會、投資審議委員會、風險管理處及業務主管單位，權責說明如下：</p> <p>◆董事會：依整體營運策略及經營環境，核准重大市場風險政策，監督市場風險管理機制之有效運作，為本行市場風險管理之最高決策單位。</p> <p>◆資產負債暨風險管理委員會：資本適足率之檢討、辦理增資、發行金融債券等改善方案及資產負債暨風險管理相關章則及指標之訂定與檢討。</p> <p>◆投資審議委員會：負責審議有價證券之投資。</p> <p>◆風險管理處：負責整合本行市場風險管理作業，執行全行整體市場風險管理工作，定期彙總全行市場風險管理資訊陳報資產負債暨風險管理委員會及董事會；並依主管機關規定辦理市場風險資本計提及風險資訊揭露。</p> <p>◆業務主管單位：執行經董事會核准之市場風險政策、負責所轄業務之市場風險控管。訂定各項業務規範時應涵括風險管理，並妥適管理暨督導營業單位執行情形，協助風險管理處完成全行市場風險之控管。</p>                                                                                                                                                                                |
| 3.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點                       | <p>(1) 本行採用台灣經濟新報(TEJ)風險值(VaR)評估系統及Bloomberg系統之統計模型，建立獨立、合理與正確的量化風險管理機制，衡量交易簿部位中各項金融商品及投資組合之暴險狀況及風險值，說明如下：</p> <p>■ 風險值之計算參照新巴塞爾資本協定及金管會規定之假設：</p> <p>■ 99%信賴區間。</p> <p>■ 歷史觀察期間一年。</p> <p>■ 持有10個營業日。</p> <p>■ 風險衡量方法</p> <p>■ 風險值以歷史模擬法衡量。</p> <p>■ 風險因子敏感度分析與趨勢分析。</p> <p>■ 量化評估範圍</p> <p>■ 風險值。</p> <p>■ 風險值比率。</p> <p>■ 風險值占淨值比率。</p> <p>■ 股票基金β值。</p> <p>■ Duration、DVO1。</p> <p>每月將市場風險監控結果報告資產負債暨風險管理委員會。<br/>每季將市場風險監控結果報告資產負債暨風險管理委員會及董事會。</p> <p>(2) 壓力測試<br/>針對「國內」、「國外」權益證券、利率之交易簿部位，黃金與匯率及商品之所有部位，設定「輕微」及「較嚴重」壓力情境，評估在市場價格(利率、匯率、股價及商品價格)輕微及較嚴重的不利變動下投資部位預期損失，評估本行承受損失之能力。<br/>風險管理處每年主辦壓力測試，並將壓力測試結果報經董事會通過後，報送金管會。</p> |
| 4.市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <p>◆ 依風險值、風險值比率及商品平均實質收益率，評估風險與報酬的合理性，避免過度暴險。</p> <p>◆ 投資有價證券核准權限及各項限額依本行相關規定辦理。當持有部位達到停損限額時，應依規定啟動作業程序，執行監控及陳報。並得視市場價格變動情況，採取平倉、賣出、對沖、交換等因應策略將風險移轉或控制。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 5.法定資本計提所採行之方法                            | 標準法。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

## (2) 市場風險應計提資本

單位：新台幣百萬元；108.3.31

| 風險別    | 應計提資本 |
|--------|-------|
| 利率風險   | 241   |
| 權益證券風險 | 82    |
| 外匯風險   | 10    |
| 商品風險   | 0     |
| 合計     | 333   |

## 5. 流動性風險

## (1) 資產與負債之到期分析：

- A. 新台幣到期日期限結構分析，請參閱第162頁。  
B. 美金到期日期限結構分析如下，請參閱第163頁。

## (2) 資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

為利本行管理利率及流動性風險，確保支付能力並維護金融穩健與加強緊急應變能力，針對新台幣及主要外幣(各幣別負債占全體負債總額5%以上者)訂定「利率暨流動性風險管理準則」，並以流動性覆蓋比率(LCR)按月監控短期流動性；以淨穩定資金比率(NSFR)按季監控長期(超過一年)資金來源支應長期資金運用之程度。

為穩定長期獲利能力及兼顧業務成長，採取介於積極性與防守性之管理策略，並訂定各項管理指標衡量、監控新台幣各天期之現金流量缺口、存款準備率、流動準備比率、存放比率、買入負債(發行可轉讓定期存單)與存款之比率及主要外幣之各期別資金流動性缺口與該幣別總資產之比率等，隨時控管各項指標數據在規定範圍內，並按日、按月或按季編製管理報表送各管理階層審閱。

## (二) 國內外重要政策及法律變動對本行財務業務之影響及因應措施

| 變動                                                           | 對本行財務業務之影響                                                                                       | 因應措施                                                                |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 金管會<br>金管銀國字第10702712280號<br>修正「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」部分條文 | 訂定銀行業應建立內部檢舉制度，並於總機構指定具職權行使獨立性之單位負責檢舉案件之受理及調查；明訂銀行業應設置資訊安全專責單位及主管，負責資安相關工作，並增訂銀行業應強化資訊安全教育訓練之規定。 | 已配合修訂本行「法令遵循制度實施準則」、「資訊業務及安全政策執行準則」、「公司治理實務守則」，並新訂本行「檢舉案件處理標準作業辦法」。 |



| 變動                                                                                             | 對本行財務業務之影響                                                                                                                                 | 因應措施                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 財政部<br>台財際字第10624518960號令<br>「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」<br>台財際字第10624519000號令<br>「租稅協定稅務用途資訊交換作業辦法」 | 要求我國境內之金融機構應進行稅務用途金融帳戶資訊交換盡職審查，於審查後向稅捐稽徵機關申報應申報國居住者之稅務用途金融帳戶資訊。                                                                            | 已配合完成CRS法案作業流程導入及教育訓練，並已完成各項業務開立「新帳戶」適用CRS法案之作業流程及契據文件表單之修訂，且通函各單位自108年1月2日啟用，以確實依CRS相關規定辦理新開戶辨識審查作業。 |
| 金管會<br>金管銀法字第10702734370號令<br>「公開發行銀行財務報告編製準則」部分條文及第二十條格式一                                     | 新增「使用權資產」與「租賃負債」項目及配合新增相關會計項目明細表。                                                                                                          | 已配合修訂業務處理手冊-會計篇及會計制度。                                                                                 |
| 金管會<br>金管保綜字第10704566001號令<br>修正「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」。                           | 修正內部控制規範重點為招攬或洽訂保險契約之相關作業並明定銀行稽核人員之委任、解任或調職及稽核報告等相關作業依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之規定辦理，且明訂兼營保險代理人業務之銀行，其保險業務之內部控制制度聲明書應併同銀行業將內部控制制度聲明書整併為一份。 | 已配合修訂本行「保險代理業務內部控制稽核制度及招攬處理制度實施準則」。                                                                   |
| 金管會<br>金管銀法字第10702745220號令<br>修正「金融機構防制洗錢辦法」。                                                  | 金融機構應依洗錢與資恐風險及業務規模，建立洗錢防制內部控制與稽核制度。                                                                                                        | 已配合修訂本行業務處理手冊。                                                                                        |
| 金管會<br>金管銀法字第10702745350號令<br>修正「金融機構對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地通報辦法」第三條。                            |                                                                                                                                            |                                                                                                       |
| 金管會<br>金管銀法字第10702147770號<br>修正「本國銀行資本適足性與風險管理相關資訊應揭露事項」                                       | 新規定依IFRS9會計科目揭露，提高資訊之正確性與完整性。                                                                                                              | 已配合修正本行法定公開揭露事項-「資本適足性與風險管理專區」本項資訊揭露內容。                                                               |

### (三) 科技改變及產業變化對本行財務業務之影響及因應措施

| 變動       | 對本行財務業務之影響                               | 因應措施                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 數位金融的來臨。 | 加強多樣化電子金融服務功能，增進客戶使用便利性，有利本行業務擴展及競爭力之提升。 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 於107年推出全新的「高銀行動e點通APP」，建置更便捷的行動銀行服務，提供更多種類的交易功能、便利的操作介面及架構，並可支援多樣化的行動裝置。</li> <li>2. 透過財金公司台灣Pay QR Code平台，擴展行動支付業務，於行動銀行App新增台灣Pay掃碼轉帳、繳稅費及消費購物服務，支付應用場景涵蓋食、衣、住、行、育、樂各領域特店及四大超商，同時為響應政府推動雲端發票無紙化政策，新增設定/出示電子發票手機條碼功能。</li> <li>3. 與「街口支付」及「Line Pay一卡通」等異業合作，提供本行客戶行動支付體驗，滲透其日常消費習慣，並藉由使用本行信用卡或存款帳戶之連結付款，提高客戶與本行的黏著度。</li> </ol> |

## (四) 形象改變對本行危機管理之影響及因應措施

本行民營化以來，已逐步擺脫公營行庫僵化之窠臼，營運決策益發具有彈性，資產品質益形良好。為肆應經濟環境及金融市場日益激烈之競爭情勢，本行將賡續強化經營體質，期以清新的形象，專業的經營決策與方法，再創新猷。

## (五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

## (六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

本行以調整據點方式擴充營業據點跨足全國，期提升本行經營績效，創造盈餘。但仍考量大幅調整分支機構據點所帶來損及本行經營體質之風險。

## (七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

業務集中將面臨信用風險、市場風險及作業風險等諸多風險，為降低該等風險之影響，將藉由營業據點、客層調整及產品多樣化等機制分散風險。

## (八) 經營權之改變對本行之影響、風險及因應措施：無。

## (九) 董事或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對本行之影響、風險及因應措施：

## 1. 股權之大量移轉或更換對銀行之影響及風險：

多年來，本公司董事或持股超過百分之一之大股東持股穩定，並未有股權大量移轉或更換之情形，故對本公司經營或風險，並未產生影響。

## 2. 因應措施：若有上項移轉之情形，當依照銀行法第25條之相關規定辦理。

## (十) 訴訟或非訴訟事件

本行除下列所列案件及業務衍生之訴訟外，無重大訴訟或非訴訟事件。

| 事實                                                                          | 標的金額              | 訴訟日期                | 處理進度                                                                                                                                 | 備註                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 本行因前行員舞弊案共3案致受損失部分，經向第一產險公司申請員工不忠實保險理賠，遭以本行具有不保事項為理由拒絕賠償，故向第一產險公司提起給付保險金訴訟。 | 合計新台幣36,321,000元。 | 105.08.19繳納裁判費開始訴訟。 | 1.前行員黃○○舞弊案之員工不忠實保險理賠部分：台北地方法院一審判決本行全部勝訴，雙方訴外和解，第一產險公司撤回上訴確定。<br>2.前行員曾○○及紀○○舞弊案之員工不忠實保險理賠部分：台北高等法院判決本行敗訴，已續委請律師提出上訴，目前由台灣高等法院三審審理中。 | 訴訟案件所涉弊案衍生損失已全數提列損失準備，對本行財務業務不致產生重大不利影響。 |

## (十一) 其他重要風險及因應措施：無。



### 七、危機處理應變機制

本行針對各項業務訂定規章並據以執行，期將日常作業風險降至最低，其他諸如授信審議委員會、業務研究發展小組、呆帳清理督導小組、資產負債暨風險管理委員會、人事評議委員會、長期股權投資審議小組、信託財產評審委員會及災害防救緊急處理小組等設置，以及經營信託業務風險管理規則、風險管理規則、投資政策準則、法律及遵循風險管理準則，法令遵循主管制度執行計畫實施準則及災害防救作業要點及災害緊急應變對策手冊等規定，皆為處理相關危機之應變機制。

### 八、其他重要事項：無。

- 一、關係企業相關資料：本行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於107年1月23日併入本行後，本行自107年1月23日起無關係企業。
- 二、107年度及截至108年3月止，私募有價證券及金融債券辦理情形：無。
- 三、107年度及截至108年3月止，子公司持有或處分本行股票情形：無。
- 四、其他必要補充說明事項：無。
- 五、107年度及截至108年3月止，發生證券交易法第36條第3項第2款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

## 其他資訊揭露：

### 高雄銀行股份有限公司道德行為準則

- 第一條 為導引本公司董事及經理人之行為符合道德標準，爰訂定本準則，以資遵循。
- 第二條 本準則所稱之經理人，係指總經理及相當等級者、副總經理及相當等級者、財務部門主管、會計部門主管、以及其他有為公司管理事務及簽名權利之人。
- 第三條 董事及經理人應以客觀及有效率的方式處理公務，且不得以其在公司擔任之職位而使得其自身、配偶、父母、子女或二親等以內之親屬獲致不當利益。  
本公司與前述人員所屬之關係企業有資金貸與或為其提供保證或重大資產交易往來情事時，前述人員應主動說明其與公司有無潛在之利益衝突。
- 第四條 本公司應避免董事或經理人為下列事項：  
一、透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便而有圖私利之機會或獲取私利；  
二、與公司競爭。  
當公司有獲利機會時，董事或經理人有責任增加本公司所能獲取之正當合法利益。
- 第五條 董事或經理人對於公司本身或本公司客戶之資訊，除經授權或法律規定公開外，應負有保密義務。前項應保密的資訊包括所有可能被競爭對手利用或洩漏之後，對本公司或客戶有損害之未公開資訊。
- 第六條 董事或經理人應公平對待本公司客戶、競爭對手及員工，不得透過操縱、隱匿、濫用其基於職務所獲悉之資訊、對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易方式而獲取不當利益。
- 第七條 董事或經理人均有責任保護本公司資產，並確保其能有效合法地使用於公務上。
- 第八條 本公司應加強董事及經理人對證券交易法及其他法令規章之遵循。  
董事發現本公司有受重大損害之虞時，應儘速妥適處理，立即通知審計委員會之全體獨立董事，並提報董事會，且應督導本公司通報主管機關。
- 第九條 本公司內部應加強宣導道德觀念，並鼓勵員工於懷疑或發現有違反法令規章或本準則之行為時，向獨立董事、經理人、內部稽核主管或其他適當人員陳報，並提供保護陳報人員之安全。
- 第十條 董事或經理人有違反本準則之情形時，本公司應依公司法及本公司相關規章規定之懲戒措施處理之，且即時於公開資訊觀測站揭露違反本準則人員之違反日期、違反事由、違反本準則及處理情形等資訊。  
因違反本準則之規定而受懲處時，違反人員得依相關規定提出申訴。
- 第十一條 董事或經理人如有豁免遵循本準則規定之必要時，應經董事會決議通過，且即時於公開資訊觀測站揭露董事會通過豁免之日期、獨立董事之反對或保留意見、豁免適用之期間、豁免適用之原因及豁免適用之準則等資訊，俾利股東評估董事會所為之決議是否適當，以抑制任意或可疑的豁免遵循本準則之情形發生，並確保任何豁免遵循本準則之情形均有適當的控管機制，以保護本公司。
- 第十二條 本公司應於公司網站、年報、公開說明書及公開資訊觀測站揭露本準則，修正時亦同。
- 第十三條 本準則經董事會通過後施行，並提報股東會；修正時，亦同。

| 單位       | 地址                   | 電話               |
|----------|----------------------|------------------|
| 總行       | 高雄市左營區博愛二路168號       | (886)7-557-0535  |
| 公庫部      | 高雄市苓雅區四維三路2號1樓       | (886)7-336-0408  |
| 國外部      | 高雄市苓雅區中華四路51號2樓      | (886)7-535-5375  |
| 信託部      | 高雄市新興區六合一路27號3樓      | (886)7-238-5188  |
| 營業部      | 高雄市左營區博愛二路168號1、2、3樓 | (886)7-557-0535  |
| 國際金融業務分行 | 高雄市左營區博愛二路168號5樓     | (886)7-557-0535  |
| 左營分行     | 高雄市左營區左營大路479號       | (886)7-581-9131  |
| 北高雄分行    | 高雄市左營區民族一路1012號      | (886)7-359-9291  |
| 楠梓分行     | 高雄市楠梓區建楠路141號        | (886)7-352-4391  |
| 右昌分行     | 高雄市楠梓區軍校路780號之3      | (886)7-363-7478  |
| 鼓山分行     | 高雄市鼓山區九如四路1018號      | (886)7-532-1001  |
| 三民分行     | 高雄市三民區博愛一路287號       | (886)7-321-8813  |
| 灣內分行     | 高雄市三民區大順二路470號       | (886)7-386-5905  |
| 明誠分行     | 高雄市三民區明誠一路168號1樓     | (886)7-359-5336  |
| 九如分行     | 高雄市三民區陽明路459號        | (886)7-381-2499  |
| 北屯分行     | 台中市北屯區文心路四段59號       | (886)4-2292-8366 |
| 前金分行     | 高雄市前金區六合二路145號       | (886)7-286-1136  |
| 中壢分行     | 桃園市平鎮區環南路2段18號       | (886)3-401-0589  |
| 建國分行     | 高雄市苓雅區建國一路199號1樓     | (886)7-223-0511  |
| 南高雄分行    | 高雄市苓雅區中華四路51號1樓      | (886)7-330-1060  |
| 市府分行     | 高雄市苓雅區四維三路2號1樓       | (886)7-335-0260  |
| 三多分行     | 高雄市苓雅區三多二路171號       | (886)7-751-1168  |
| 前鎮分行     | 高雄市前鎮區民權二路180號       | (886)7-332-7131  |
| 草衙分行     | 高雄市前鎮區漁港路52號         | (886)7-841-3847  |
| 小港分行     | 高雄市小港區小港路158號2樓      | (886)7-812-2268  |
| 桂林分行     | 高雄市小港區桂陽路332號        | (886)7-793-1616  |
| 旗津簡易型分行  | 高雄市旗津區通山路54號         | (886)7-571-8263  |
| 鳳山分行     | 高雄市鳳山區青年路二段362-6號    | (886)7-776-3688  |
| 大發分行     | 高雄市大寮區鳳林三路480號1、2樓   | (886)7-786-1899  |
| 岡山本洲分行   | 高雄市岡山區本工路17號         | (886)7-622-3566  |
| 屏東分行     | 屏東市中正路152號1樓         | (886)8-736-8811  |
| 台南分行     | 台南市安平區慶平路191號        | (886)6-295-5588  |
| 台中分行     | 台中市南屯區惠中路三段69號1、2樓   | (886)4-2252-2588 |
| 大里分行     | 台中市大里區德芳南路290、292號   | (886)4-2481-6799 |
| 新竹分行     | 新竹市北區經國路二段633號       | (886)3-523-0333  |
| 桃園分行     | 桃園市民生路413、415、417號   | (886)3-338-1288  |
| 中和分行     | 新北市中和區建一路198號        | (886)2-8227-1399 |
| 板橋分行     | 新北市板橋區四川路2段100號      | (886)2-8967-1250 |
| 台北分行     | 台北市中山區松江路168號1、2樓    | (886)2-2563-0101 |
| 大直分行     | 台北市中山區敬業一路97號1樓      | (886)2-8502-1656 |
| 博愛分行     | 台北市中正區博愛路38號1樓及地下室   | (886)2-2375-1188 |







高雄銀行股份有限公司  
Bank of Kaohsiung



董事長

張雲鵬



中華民國 108 年 3 月 31 日刊印



**高雄銀行**

BANK OF KAOHSIUNG

高雄市左營區博愛二路168號

電話：(886) 7-557-0535

傳真：(886) 7-557-0518

免費諮詢專線：0800-751-068

網址：<https://www.bok.com.tw>

E-mail：[service@mail.bok.com.tw](mailto:service@mail.bok.com.tw)