

股票代號：2836

高雄銀行股份有限公司  
財務報告暨會計師核閱報告  
民國 108 及 107 年第 1 季

地址：高雄市左營區博愛二路 168 號  
電話：(07)557-0535

# 財 務 報 告 目 錄

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 壹、封 面                   | 1     |
| 貳、目 錄                   | 2     |
| 參、會計師核閱報告               | 3     |
| 肆、資產負債表                 | 4     |
| 伍、綜合損益表                 | 5     |
| 陸、權益變動表                 | 6     |
| 柒、現金流量表                 | 7     |
| 捌、財務報告附註                |       |
| 一、公司沿革                  | 8     |
| 二、通過財務報告之日期及程序          | 8     |
| 三、新發布及修訂準則及解釋之適用        | 8-11  |
| 四、重大會計政策之彙總說明           | 11-13 |
| 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 13    |
| 六、重要會計項目之說明             | 14-44 |
| 七、關係人交易                 | 44-48 |
| 八、質押之資產                 | 48-49 |
| 九、重大或有負債及未認列之合約承諾       | 49    |
| 十、重大災害損失                | 49    |
| 十一、重大期後事項               | 49    |
| 十二、其 他                  | 50-93 |
| 十三、附註揭露事項               | 93-94 |
| 1. 重大交易事項相關資訊           | 94    |
| 2. 轉投資事業相關資訊            | -     |
| 3. 大陸投資資訊               | -     |
| 十四、部門資訊                 | 95-96 |

## 會計師核閱報告

高雄銀行股份有限公司公鑒：

## 前言

高雄銀行股份有限公司民國 108 年及 107 年 3 月 31 日之資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 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），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報告作成結論。

## 範圍

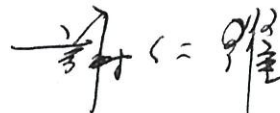
本會計師係依照中華民國審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱財務報告時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

## 結論

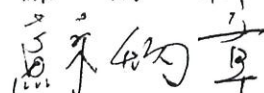
依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報告在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達高雄銀行股份有限公司民國 108 年及 107 年 3 月 31 日之財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之財務績效及現金流量之情事。

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 5 月 9 日

高雄銀行股份有限公司

資產負債表

民國108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日

<民國108年及107年3月31日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核>

單位：新臺幣仟元

| 代 號   | 資 產<br>會 計 項 目       | 附 註    | 108年3月31日      |     | 107年12月31日     |     | 107年3月31日      |     |
|-------|----------------------|--------|----------------|-----|----------------|-----|----------------|-----|
|       |                      |        | 金 額            | %   | 金 額            | %   | 金 額            | %   |
| 11000 | 現金及約當現金              | 六(一)   | \$ 3,034,457   | 1   | \$ 2,939,455   | 1   | \$ 3,094,329   | 1   |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業          | 六(二)   | 10,039,754     | 4   | 12,863,177     | 5   | 10,153,813     | 5   |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 六(三)   | 269,324        | -   | 384,390        | -   | 187,309        | -   |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 六(四)   | 17,582,198     | 7   | 18,366,343     | 7   | 18,940,551     | 7   |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 六(五)   | 44,043,731     | 17  | 41,341,955     | 15  | 43,764,856     | 16  |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資           | 六(六)   | 4,873,397      | 2   | 5,242,712      | 2   | 13,063,849     | 5   |
| 13000 | 應收款項－淨額              | 六(七)   | 1,165,582      | -   | 2,174,501      | 1   | 1,048,032      | -   |
| 13200 | 本期所得稅資產              |        | 19,143         | -   | 19,095         | -   | 65,450         | -   |
| 13500 | 貼現及放款－淨額             | 六(八)   | 179,838,017    | 68  | 181,244,224    | 68  | 173,074,354    | 65  |
| 15500 | 其他金融資產－淨額            | 六(九)   | 51,072         | -   | 41,145         | -   | 16,449         | -   |
| 18500 | 不動產及設備－淨額            | 六(十)   | 2,874,145      | 1   | 2,887,819      | 1   | 2,933,374      | 1   |
| 18600 | 使用權資產－淨額             | 六(十一)  | 311,761        | -   | -              | -   | -              | -   |
| 19000 | 無形資產－淨額              | 六(十二)  | 125,091        | -   | 118,803        | -   | 122,844        | -   |
| 19300 | 遞延所得稅資產－淨額           | 六(三十五) | 257,556        | -   | 258,879        | -   | 321,499        | -   |
| 19500 | 其他資產－淨額              | 六(十三)  | 128,261        | -   | 116,603        | -   | 185,102        | -   |
| 10000 | 資 產 總 計              |        | \$ 264,613,489 | 100 | \$ 267,999,101 | 100 | \$ 266,971,811 | 100 |

(請參閱財務報告附註)

(續 下 頁)

| 負債及權益      |                  |        | 108年3月31日      |     | 107年12月31日     |     | 107年3月31日      |     |
|------------|------------------|--------|----------------|-----|----------------|-----|----------------|-----|
| 代 號        | 會 計 項 目          | 附 註    | 金 額            | %   | 金 額            | %   | 金 額            | %   |
| <b>負 債</b> |                  |        |                |     |                |     |                |     |
| 21000      | 央行及銀行同業存款        | 六(十四)  | \$ 10,227,628  | 4   | \$ 8,695,456   | 3   | \$ 6,595,047   | 2   |
| 22000      | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 六(十五)  | 75,377         | -   | 199,806        | -   | 30,732         | -   |
| 22500      | 附買回票券及債券負債       | 六(十六)  | 9,947,846      | 4   | 10,430,841     | 4   | 5,776,754      | 2   |
| 23000      | 應付款項             | 六(十七)  | 3,781,964      | 1   | 4,105,726      | 2   | 3,381,043      | 1   |
| 23200      | 本期所得稅負債          |        | -              | -   | -              | -   | 10,462         | -   |
| 23500      | 存款及匯款            | 六(十八)  | 218,628,408    | 83  | 223,286,113    | 83  | 230,920,717    | 87  |
| 24000      | 應付金融債券           | 六(十九)  | 6,300,000      | 2   | 6,300,000      | 2   | 5,500,000      | 2   |
| 25500      | 其他金融負債           |        | 236            | -   | 257            | -   | 1,011          | -   |
| 25600      | 負債準備             | 六(二十)  | 356,628        | -   | 432,830        | -   | 352,973        | -   |
| 26000      | 租賃負債             | 六(十一)  | 324,966        | -   | -              | -   | -              | -   |
| 29500      | 其他負債             | 六(二十一) | 102,881        | -   | 103,060        | -   | 100,545        | -   |
| 20000      | 負債總計             |        | 249,745,934    | 94  | 253,554,089    | 94  | 252,669,284    | 94  |
| <b>權 益</b> |                  |        |                |     |                |     |                |     |
| 31101      | 普通股股本            | 六(二十二) | 10,403,431     | 4   | 10,403,431     | 4   | 10,032,238     | 4   |
| 31500      | 資本公積             | 六(二十二) | 1,487,157      | 1   | 1,487,157      | 1   | 1,657,705      | 1   |
| 32000      | 保留盈餘             |        |                |     |                |     |                |     |
| 32001      | 法定盈餘公積           | 六(二十二) | 2,097,423      | 1   | 2,097,423      | 1   | 1,969,842      | 1   |
| 32003      | 特別盈餘公積           | 六(二十二) | 5,230          | -   | 5,230          | -   | 47,037         | -   |
| 32005      | 未分配盈餘            | 六(二十二) | 578,704        | -   | 402,652        | -   | 368,143        | -   |
|            | 保留盈餘合計           |        | 2,681,357      | 1   | 2,505,305      | 1   | 2,385,022      | 1   |
| 32500      | 其他權益             | 六(二十二) | 295,610        | -   | 49,119         | -   | 227,562        | -   |
| 30000      | 權益總計             |        | 14,867,555     | 6   | 14,445,012     | 6   | 14,302,527     | 6   |
|            | 負債及權益總計          |        | \$ 264,613,489 | 100 | \$ 267,999,101 | 100 | \$ 266,971,811 | 100 |

董事長：朱潤逢



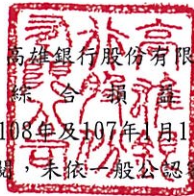
(請參閱財務報告附註)

經理人：王進安



會計主管：薛金幼





高雄銀行股份有限公司

綜合損益表

民國108年及107年1月1日至3月31日

<僅經核閱，未依一般公認審計準則查核>

單位：新臺幣仟元

| 代 號   | 項 目                             | 附 註    | 108. 1. 1~108. 3.31 |      | 107. 1. 1~107. 3.31 |      |
|-------|---------------------------------|--------|---------------------|------|---------------------|------|
|       |                                 |        | 金 額                 | %    | 金 額                 | %    |
| 41000 | 利息收入                            |        | \$1,303,304         | 138  | \$1,155,097         | 129  |
| 51000 | 減：利息費用                          |        | (617,695)           | (66) | (519,300)           | (58) |
| 49010 | 利息淨收益                           | 六(二十三) | 685,609             | 72   | 635,797             | 71   |
|       | 利息以外淨收益                         |        |                     |      |                     |      |
| 49100 | 手續費淨收益                          | 六(二十四) | 130,839             | 14   | 132,451             | 15   |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益         | 六(二十五) | 52,335              | 6    | 74,180              | 8    |
| 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(二十六) | 34,218              | 4    | 93,081              | 10   |
| 49450 | 除列按攤銷後成本衡量之金融資產(損)益             | 六(二十七) | 58,843              | 6    | -                   | -    |
| 49600 | 兌換(損)益                          | 六(二十八) | (26,572)            | (3)  | (42,141)            | (5)  |
| 49700 | 資產減損(損失)迴轉利益                    | 六(二十九) | (411)               | -    | (1,303)             | -    |
| 49800 | 其他利息以外淨收益                       |        |                     |      |                     |      |
| 49899 | 其他什項(損)益                        | 六(三十)  | 6,577               | 1    | 6,348               | 1    |
|       | 淨收益                             |        | 941,438             | 100  | 898,413             | 100  |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備提存                   | 六(八)   | (157,878)           | (17) | (422,178)           | (47) |
| 58400 | 營業費用                            |        |                     |      |                     |      |
| 58500 | 員工福利費用                          | 六(三十一) | (399,371)           | (43) | (359,959)           | (40) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用                         | 六(三十二) | (48,884)            | (5)  | (25,592)            | (3)  |
| 59500 | 其他業務及管理費用                       | 六(三十三) | (145,140)           | (15) | (169,164)           | (19) |
| 61001 | 稅前淨利(淨損)                        |        | 190,165             | 20   | (78,480)            | (9)  |
| 61003 | 所得稅(費用)利益                       | 六(三十四) | (14,081)            | (1)  | 87,241              | 10   |
| 64000 | 本期淨利(淨損)                        |        | 176,084             | 19   | 8,761               | 1    |
|       | 其他綜合損益：                         |        |                     |      |                     |      |
|       | 不重分類至損益之項目                      |        |                     |      |                     |      |
| 65204 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益        |        | 108,891             | 12   | 70,864              | 8    |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅(費用)利益            | 六(三十四) | -                   | -    | 5,292               | 1    |
|       | 後續可能重分類至損益之項目                   |        |                     |      |                     |      |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額               |        | 91                  | -    | 107                 | -    |
| 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        |        | 137,212             | 14   | (137,409)           | (15) |
| 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 |        | 283                 | -    | 531                 | -    |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅(費用)利益           | 六(三十四) | (18)                | -    | (14)                | -    |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅後淨額)                  | 六(三十六) | 246,459             | 26   | (60,629)            | (6)  |
| 66000 | 本期綜合損益總額                        |        | \$422,543           | 45   | (\$51,868)          | (5)  |
|       | 每股盈餘(元)                         |        |                     |      |                     |      |
| 67500 | 基本每股盈餘                          | 六(三十七) | \$0.17              |      | \$0.01              |      |

董事長：朱潤達



(請參閱財務報告附註)

經理人：王進安



會計主管：薛金幼





高銀銀行股份有限公司  
權益變動表  
民國108年1月1日至108年3月31日及  
民國107年1月1日至107年3月31日  
<僅經核閱，未依一般公認會計準則查核>

單位：新臺幣仟元

| 項 目                         | 股 本          | 資 本 公 積     | 保 留 盈 餘     |          |           | 其他權益項目                    |                         |                                  |      | 權益總額         |
|-----------------------------|--------------|-------------|-------------|----------|-----------|---------------------------|-------------------------|----------------------------------|------|--------------|
|                             |              |             | 法定盈餘公積      | 特別盈餘公積   | 未分配盈餘     | 國外營運機構<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<br>之金融資產(損)益 | 其他   |              |
| 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<br>(附註六(二十二)) | -            | -           | -           | -        | (71,178)  | -                         | (55,076)                | 293,603                          | -    | 167,349      |
| 107. 1. 1 重編後餘額             | 10,032,238   | 1,657,705   | 1,969,842   | 47,037   | 354,090   | (193)                     | -                       | 293,603                          | 73   | 14,354,395   |
| 本期淨利(淨損)                    | -            | -           | -           | -        | 8,761     | -                         | -                       | -                                | -    | 8,761        |
| 本期其他綜合損益                    | -            | -           | -           | -        | 5,292     | 93                        | -                       | (66,014)                         | -    | (60,629)     |
| 本期綜合損益總額                    | \$ -         | -           | -           | -        | 14,053    | 93                        | -                       | (66,014)                         | -    | (51,868)     |
| 107. 3. 31 餘額               | \$10,032,238 | \$1,657,705 | \$1,969,842 | \$47,037 | \$368,143 | (\$100)                   | \$ -                    | \$227,589                        | \$73 | \$14,302,527 |
| 108. 1. 1 餘額                | \$10,403,431 | \$1,487,157 | \$2,097,423 | \$5,230  | \$402,652 | (\$110)                   | \$ -                    | \$49,156                         | \$73 | \$14,445,012 |
| 本期淨利(淨損)                    | -            | -           | -           | -        | 176,084   | -                         | -                       | -                                | -    | 176,084      |
| 本期其他綜合損益                    | -            | -           | -           | -        | -         | 73                        | -                       | 246,386                          | -    | 246,459      |
| 本期綜合損益總額                    | -            | -           | -           | -        | 176,084   | 73                        | -                       | 246,386                          | -    | 422,543      |
| 處分透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之權益工具  | -            | -           | -           | -        | (32)      | -                         | -                       | 32                               | -    | -            |
| 108. 3. 31 餘額               | \$10,403,431 | \$1,487,157 | \$2,097,423 | \$5,230  | \$578,704 | (\$37)                    | \$ -                    | \$295,574                        | \$73 | \$14,867,555 |

董事長：朱潤達



(請參閱財務報告附註)

經理人：王進安



會計主管：薛金幼



高雄銀行股份有限公司  
現金流量表  
民國108年1月1日至108年3月31日及  
民國107年1月1日至107年3月31日  
<僅經核閱，未依一般公認審計準則查核>

單位：新臺幣仟元

| 項 目                         | 108. 1. 1~108. 3.31 | 107. 1. 1~107. 3.31 |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| 營業活動之現金流量                   |                     |                     |
| 稅前淨利(淨損)                    | \$190,165           | (\$78,480)          |
| 調整項目：                       |                     |                     |
| 收益費損項目                      |                     |                     |
| 折舊費用                        | 40,350              | 17,344              |
| 攤銷費用                        | 8,534               | 8,248               |
| 預期信用減損損失(利益)數/呆帳費用提列(轉列收入)數 | 170,480             | 415,178             |
| 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)  | (52,335)            | (74,180)            |
| 利息費用                        | 617,695             | 519,300             |
| 除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失(利益)       | (58,843)            | -                   |
| 利息收入                        | (1,303,304)         | (1,155,097)         |
| 股利收入                        | (12)                | (1,234)             |
| 保證責任準備淨變動                   | (19,701)            | (9,257)             |
| 其他各項負債準備淨變動                 | 18,622              | 22,724              |
| 金融資產減損損失                    | 411                 | 1,303               |
| 處分投資損失(利益)                  | (34,206)            | (91,847)            |
| 收益費損項目合計                    | (612,309)           | (347,518)           |
| 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           | (12,940)            | (135,371)           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少      | 42,972              | 264,223             |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少  | 1,064,494           | 2,070,913           |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少       | (2,643,101)         | (8,663,014)         |
| 應收款項(增加)減少                  | 962,557             | 59,195              |
| 貼現及放款(增加)減少                 | 1,236,499           | 2,344,932           |
| 其他金融資產(增加)減少                | (12,636)            | 2,509               |
| 與營業活動相關之資產之淨變動合計            | 637,845             | (4,056,613)         |
| 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)             | 1,532,172           | 671,900             |
| 附買回票券及債券負債增加(減少)            | (482,995)           | 409,349             |
| 應付款項增加(減少)                  | (321,318)           | (301,988)           |
| 存款及匯款增加(減少)                 | (4,657,705)         | 1,171,889           |
| 其他金融負債增加(減少)                | (21)                | (189)               |
| 員工福利負債準備增加(減少)              | (57,970)            | (108,966)           |
| 與營業活動相關之負債之淨變動合計            | (3,987,837)         | 1,841,995           |

(續 下 頁)

| 項 目                              | 108. 1. 1~108. 3. 31 | 107. 1. 1~107. 3. 31 |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計              | (3,349,992)          | (2,214,618)          |
| 調整項目合計                           | (3,962,301)          | (2,562,136)          |
| 營運產生之現金流入(流出)                    | (3,772,136)          | (2,640,616)          |
| 收取之利息                            | 1,351,603            | 1,224,781            |
| 收取之股利                            | 12                   | 1,234                |
| 支付之利息                            | (620,139)            | (495,932)            |
| 退還(支付)之所得稅                       | (12,824)             | (17,200)             |
| 營業活動之淨現金流入(流出)                   | (3,053,484)          | (1,927,733)          |
| 投資活動之現金流量                        |                      |                      |
| 取得不動產及設備                         | (8,536)              | (10,509)             |
| 取得無形資產                           | (13,677)             | (8,827)              |
| 其他資產增加                           | (12,803)             | (34,775)             |
| 投資活動之淨現金流入(流出)                   | (35,016)             | (54,111)             |
| 籌資活動之現金流量                        |                      |                      |
| 發行金融債券                           | -                    | 1,500,000            |
| 存入保證金增加                          | 3,019                | 1,364                |
| 租賃負債本金償還                         | (22,088)             | -                    |
| 其他負債增加                           | -                    | 364                  |
| 其他負債減少                           | (3,198)              | -                    |
| 籌資活動之淨現金流入(流出)                   | (22,267)             | 1,501,728            |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響                  | 91                   | 107                  |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數                 | (3,110,676)          | (480,009)            |
| 期初現金及約當現金餘額                      | 14,978,758           | 20,786,829           |
| 期末現金及約當現金餘額                      | \$11,868,082         | \$20,306,820         |
| 現金及約當現金之組成：                      |                      |                      |
| 資產負債表帳列之現金及約當現金                  | \$3,034,457          | \$3,094,329          |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 3,960,228            | 4,148,642            |
| 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  | 4,873,397            | 13,063,849           |
| 期末現金及約當現金餘額                      | \$11,868,082         | \$20,306,820         |

(請參閱財務報告附註)

董事長：朱潤逢



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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

( 金額除特別註明者外，均以新臺幣仟元為單位 )

一、公司沿革

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

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

本公司除於總行設有營業部、公庫部、國外部、信託部、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. 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 5 月 9 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已採用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可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(以下簡稱「IFRSs」)之影響：

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大影響：

## 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 IFRIC 4「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。相關會計政策請詳附註四。

本公司為承租人之會計處理

於適用 IFRS 16 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 以營業租賃處理協議，於 108 年 1 月 1 日之租賃負債係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現衡量，相關之使用權資產係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。所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

於過渡至 IFRS 16 時，本公司應用下列權宜作法：

- (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) 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。
- (3) 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。
- (4) 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

對於原依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，係以 107 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於 108 年 1 月 1 日之帳面金額。

本公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 0.6945%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

|                                    |            |
|------------------------------------|------------|
| 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額 | \$ 295,515 |
| 減：適用豁免之低價值資產租賃                     | 2,484      |
| 108 年 1 月 1 日未折現總額                 | 293,031    |
| 按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值        | 288,584    |
| 108 年 1 月 1 日租賃負債餘額                | \$ 288,584 |

#### 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。

首次適用 IFRS16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

|        | 108 年 1 月 1 日<br>調整前帳面金額 | 首次適用<br>之調整 | 108 年 1 月 1 日<br>調整後帳面金額 |
|--------|--------------------------|-------------|--------------------------|
| 不動產及設備 | \$ 2,887,819             | (\$4,548)   | \$ 2,883,271             |
| 使用權資產  | —                        | 293,132     | 293,132                  |
| 資產影響   | 2,887,819                | 288,584     | 3,176,403                |
| 負債準備   | \$ 432,830               | (\$17,153)  | \$ 415,677               |
| 租賃負債   | —                        | 305,737     | 305,737                  |
| 負債影響   | 432,830                  | 288,584     | 721,414                  |

(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：無。

(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(註 1)    |
|---------------------------------------------|---------------------|
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定                  |
| IFRS 17「保險合約」                               | 2021 年 1 月 1 日      |
| IFRS 3 之修正「業務之定義」                           | 2020 年 1 月 1 日(註 2) |
| IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」                   | 2020 年 1 月 1 日(註 3) |

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。

本公司仍持續評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎、基礎及新增部分說明如下，餘與 107 年度財務報告附註四相同。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

##### (一) 遵循聲明

1. 本財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製。
2. 本財務報告應併同 107年度財務報告閱讀。

##### (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)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份基礎給付協議之負債。
  - (4)按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
2. 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108年1月1日初次追溯適用 IFRS 16，選擇不重編 107年之財務報表及附註，並將差額認列於 108年1月1日之保留盈餘或其他權益。

##### (三) 租賃

###### 108 年

本公司係於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。對於合約包含一項租賃組成部分以及一項或多項之額外租賃或非租賃組成部分者，本公司以每一租賃組成部分之相對單獨價格及非租賃組成部分之彙總單獨價格為基礎，將合約中之對價分攤至該租賃組成部分。

###### A. 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，本公司對其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊，惟若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

#### 租賃負債

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付等）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

若租賃期間、標的資產購買選擇權之評估、殘值保證下預期支付之金額或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係以單行項目列報於資產負債表。

#### B. 本公司為出租人

租賃如移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，則分類為融資租賃；反之，則分類為營業租賃。

融資租賃下，租賃給付包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付等。租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和，加計原始直接成本並表達為應收融資租賃款。本公司採有系統且合理之基礎將融資收益分攤於租賃期間，以反映本公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎認列租賃收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本係加計至標的資產之帳面金額，按與認列租賃收益相同之基礎，於租賃期間認列為費用。

#### 107 年

當租賃條款係移轉附屬所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃；所有其他租賃分類為營業租賃。

##### 1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收入係按直線基礎於租賃期間內認列為收入。

## 2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間認列為費用，除非另有系統化的方式更能代表租賃資產經濟效益消耗之時間型態。

### (四)所得稅

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

### (五)退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

除下列說明外，本公司編製財務報告時，所作會計政策採用之重大判斷、重大會計估計及假設與 107 年度財務報告附註五一致。

### (一)會計政策採用之重要判斷

#### 租賃期間（適用於 108 年）

於決定租賃期間時，本公司考量產生經濟誘因以行使（或不行使）選擇權之所有攸關事實及情況，包括自開始日至選擇權行使日間所有事實及情況之預期變動。所考量之因素包括選擇權所涵蓋期間之合約條款及條件、於合約期間進行（或預期進行）之重大租賃權益改良，以及標的資產對本公司營運之重要性等等。於本公司控制範圍內發生重大事項或情況重大改變時，重評估租賃期間。

### (二)重要會計估計及假設

#### 承租人之增額借款利率

於決定租賃給付折現所使用之承租人增額借款利率時，係以同一幣別及攸關期間之無風險利率作為參考利率，並將所估計之承租人信用風險貼水及租賃特定調整（例如資產特定及附有擔保等因素）納入考量。

## 六、重要會計項目之說明

除下列所述外，餘請參閱 107年度財務報告附註六。

### (一)現金及約當現金

| 項 目      | 108年3月31日          | 107年12月31日         | 107年3月31日          |
|----------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$1,297,649        | \$1,334,424        | \$1,252,463        |
| 待交換票據    | 987,093            | 1,017,453          | 178,910            |
| 存放銀行同業   | 749,715            | 587,578            | 1,662,956          |
| 合 計      | <u>\$3,034,457</u> | <u>\$2,939,455</u> | <u>\$3,094,329</u> |

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

| 項 目                                      | 108年3月31日           | 107年12月31日          | 107年3月31日           |
|------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 資產負債表帳列之現金及約當現金                          | \$3,034,457         | \$2,939,455         | \$3,094,329         |
| 符合經金管會認可之國際會計準則第 7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 3,960,228           | 6,796,591           | 4,148,642           |
| 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  | 4,873,397           | 5,242,712           | 13,063,849          |
| 現金流量表帳列之現金及約當現金                          | <u>\$11,868,082</u> | <u>\$14,978,758</u> | <u>\$20,306,820</u> |

### (二)存放央行及拆借銀行同業

| 項 目        | 108年3月31日           | 107年12月31日          | 107年3月31日           |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存放央行準備金：   |                     |                     |                     |
| 甲 戶        | \$2,988,640         | \$6,165,649         | \$2,493,052         |
| 乙 戶        | 5,329,495           | 5,458,283           | 5,654,176           |
| 外幣存款戶      | 46,230              | 46,095              | 43,658              |
| 國庫局        | 758                 | 977                 | 727                 |
| 小 計        | <u>\$8,365,123</u>  | <u>\$11,671,004</u> | <u>\$8,191,613</u>  |
| 跨行業務結算擔保專戶 | \$750,031           | \$608,303           | \$350,995           |
| 拆放銀行同業     | 924,600             | 583,870             | 1,611,205           |
| 合 計        | <u>\$10,039,754</u> | <u>\$12,863,177</u> | <u>\$10,153,813</u> |

存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。存款準備金甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，但除符合規定情況外，非於每月調整存款準備金時不得提取。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

| 項 目     | 108年3月31日 | 107年12月31日 | 107年3月31日 |
|---------|-----------|------------|-----------|
| 基 金     | \$ -      | \$37,220   | \$32,059  |
| 股 票     | 125,802   | -          | 36,509    |
| 國內債券    | 65,146    | 65,640     | 67,414    |
| 國外債券    | 63,649    | 247,761    | -         |
| 小 計     | 254,597   | 350,621    | 135,982   |
| 衍生性金融工具 |           |            |           |
| 遠期外匯    | 237       | 122        | \$87      |
| 外匯換匯    | 14,490    | 33,647     | 51,240    |
| 小 計     | 14,727    | 33,769     | 51,327    |
| 合 計     | \$269,324 | \$384,390  | \$187,309 |

1. 本公司截至 108年3月31日、107年12月31日及107年3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 108年3月31日、107年12月31日及107年3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資產

| 項 目          | 108年3月31日 | 107年12月31日 | 107年3月31日 |
|--------------|-----------|------------|-----------|
| 權益工具：        |           |            |           |
| 國內投資上市(櫃)股票  | \$357,339 | \$262,593  | \$272,816 |
| 國外投資上市(櫃)股票  | 23,752    | 4,844      | -         |
| 國內投資未上市(櫃)股票 | 1,072,121 | 1,072,121  | 1,082,580 |
| 小 計          | 1,453,212 | 1,339,558  | 1,355,396 |
| 評價調整         | 198,794   | 89,871     | 212,934   |
| 小 計          | 1,652,006 | 1,429,429  | 1,568,330 |

債務工具：

|        |              |              |              |
|--------|--------------|--------------|--------------|
| 國外特別股  | 183,700      | 170,039      | 114,420      |
| 國內政府公債 | 3,681,111    | 4,227,042    | 7,426,090    |
| 國外政府公債 | 934,263      | 958,405      | 476,034      |
| 國外金融債  | 7,407,690    | 7,974,379    | 8,251,007    |
| 國外公司債  | 3,632,650    | 3,653,483    | 1,092,609    |
| 小 計    | 15,839,414   | 16,983,348   | 17,360,160   |
| 評價調整   | 90,778       | (46,434)     | 12,061       |
| 小 計    | 15,930,192   | 16,936,914   | 17,372,221   |
| 合 計    | \$17,582,198 | \$18,366,343 | \$18,940,551 |

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 108年3月31日、107年12月31日及107年3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分別為 2,387,384仟元、2,742,846仟元及1,140,183仟元。
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級債務工具投資之總帳面金額如下：（包括透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產）

| 信用等級   | 定 義                                  | 預期信用<br>損失認列基礎 | 預期信用<br>損 失 率 | 108年3月31日<br>總帳面金額 |
|--------|--------------------------------------|----------------|---------------|--------------------|
| stage1 | 債務人之信用<br>風險低，且有<br>充分能力清償<br>合約現金流量 | 12個月預期信用<br>損失 | 0.00%~0.103%  | \$59,886,733       |

| 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<br>風險低，且有<br>充分能力清償<br>合約現金流量 | 12個月預期信<br>用損失 | 0.00%~0.103%  | \$58,328,710        |

---

| 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3月31日<br>總帳面金額 |
|--------|--------------------------------------|----------------|---------------|--------------------|
| stage1 | 債務人之信用<br>風險低，且有<br>充分能力清償<br>合約現金流量 | 12個月預期信<br>用損失 | 0.00%~0.103%  | \$61,127,440       |

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>損失且未信用減損 | 存續期間預期信用<br>損失且已信用減損 |
|-------------|----------------|----------------------|----------------------|
| 108年1月1日餘額  | \$5,719        | \$ -                 | \$ -                 |
| 加：減損損失提列    | 243            | -                    | -                    |
| 外幣換算差額      | 40             | -                    | -                    |
| 108年3月31日餘額 | \$6,002        | \$ -                 | \$ -                 |

|                | 12個月<br>預期信用損失 | 存續期間預期信用<br>損失且未信用減損 | 存續期間預期信用<br>損失且已信用減損 |
|----------------|----------------|----------------------|----------------------|
| 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       | 578            | -                    | -                    |
| 外幣換算差額         | (47)           | -                    | -                    |
| 107年3月31日餘額    | \$2,594        | \$ -                 | \$ -                 |

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

| 項 目      | 108年3月31日    | 107年12月31日   | 107年3月31日    |
|----------|--------------|--------------|--------------|
| 國 內 債 券  | \$11,529,308 | \$11,628,341 | \$8,723,612  |
| 短 期 票 券  | -            | -            | 2,727,218    |
| 央行可轉讓定存單 | 21,400,000   | 18,700,000   | 24,330,000   |
| 國 外 債 券  | 11,118,011   | 11,017,021   | 7,986,450    |
| 小 計      | \$44,047,319 | \$41,345,362 | \$43,767,280 |
| 減：累計減損   | (3,588)      | (3,407)      | (2,424)      |
| 合 計      | \$44,043,731 | \$41,341,955 | \$43,764,856 |

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>損失且未信用減損 | 存續期間預期信用<br>損失且已信用減損 |
|-------------|----------------|----------------------|----------------------|
| 108年1月1日餘額  | \$3,407        | \$ -                 | \$ -                 |
| 加：減損損失提列    | 168            | -                    | -                    |
| 外幣換算差額      | 13             | -                    | -                    |
| 108年3月31日餘額 | \$3,588        | \$ -                 | \$ -                 |

|                | 12個月<br>預期信用損失 | 存續期間預期信用<br>損失且未信用減損 | 存續期間預期信用<br>損失且已信用減損 |
|----------------|----------------|----------------------|----------------------|
| 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       | 725            | -                    | -                    |
| 外幣換算差額         | (23)           | -                    | -                    |
| 107年3月31日餘額    | \$2,424        | \$ -                 | \$ -                 |

2. 本公司截至 108年3月31日、107年12月31日及107年3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分別為 8,409,502仟元、8,766,335仟元及5,162,289仟元。

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        | 108年3月31日          | 107年12月31日         | 107年3月31日           |
|------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| 短 期 票 券    | 3,763,397          | \$4,264,712        | \$12,583,788        |
| 債券(政府及公司債) | 1,110,000          | 978,000            | 480,061             |
| 合 計        | <u>\$4,873,397</u> | <u>\$5,242,712</u> | <u>\$13,063,849</u> |

本公司之附賣回票券及債券投資，依約定於 108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為 4,874,363仟元、5,244,697仟元及13,066,697仟元。另截至108年3月31日、107年12月31日及107年3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       | 108年3月31日          | 107年12月31日         | 107年3月31日          |
|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 應收信用卡款    | \$133,700          | \$150,727          | \$132,640          |
| 應收信用卡收單款  | 3,178              | 3,822              | 2,552              |
| 應收帳款小計    | <u>\$136,878</u>   | <u>\$154,549</u>   | <u>\$135,192</u>   |
| 應 收 利 息   | \$630,772          | \$679,071          | \$469,776          |
| 應收承兌票款    | 139,383            | 283,455            | 160,261            |
| 應 收 收 益   | 169,045            | 159,777            | 149,400            |
| 其他應收款     | 134,225            | 96,777             | 197,519            |
| 應收有價證券交割款 | 19,320             | 866,999            | 5,889              |
| 合 計       | <u>1,229,623</u>   | <u>2,240,628</u>   | <u>1,118,037</u>   |
| 減：備抵損失    | <u>(64,041)</u>    | <u>(66,127)</u>    | <u>(70,005)</u>    |
| 淨 額       | <u>\$1,165,582</u> | <u>\$2,174,501</u> | <u>\$1,048,032</u> |

相關信用風險管理及評估方式請詳附註十二(四)。

1. 民國108年1月1日至3月31日

(A)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<br>始之信用減損<br>金融資產) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(購入或創始<br>之信用減損金<br>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<br>估損失準備提列<br>及逾期放款催收<br>呆帳處理辦法」<br>規定提列之<br>減損差異 | 合計        |
|---------------------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------|
| 期初餘額                                  | \$ 10,906      | \$ 23                    | \$ 43,937                | \$ 10,162                                   | \$ -                                       | \$ 65,028                       | \$ 1,446                                                  | \$ 66,474 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動：                    |                |                          |                          |                                             |                                            |                                 |                                                           |           |
| - 轉為存續期間預期信用損失                        | -              | 79                       | -                        | -                                           | -                                          | 79                              | -                                                         | 79        |
| - 轉為信用減損金融資產                          | (2)            | (1)                      | 2,589                    | 1,551                                       | -                                          | 4,137                           | -                                                         | 4,137     |
| - 轉為12個月預期信用損失                        | 2,462          | (2)                      | -                        | -                                           | -                                          | 2,460                           | -                                                         | 2,460     |
| - 於當期除列之金融資產                          | (8,076)        | (2)                      | (112)                    | (645)                                       | -                                          | (8,835)                         | -                                                         | (8,835)   |
| 購入或創始之新金融資產                           | 1,770          | -                        | -                        | 325                                         | -                                          | 2,095                           | -                                                         | 2,095     |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -              | -                        | -                        | -                                           | -                                          | -                               | 715                                                       | 715       |
| 轉銷呆帳                                  | -              | -                        | -                        | (182)                                       | -                                          | (182)                           | -                                                         | (182)     |
| 轉銷呆帳後收回數                              | -              | -                        | -                        | 121                                         | -                                          | 121                             | -                                                         | 121       |
| 匯兌及其他變動                               | -              | -                        | -                        | -                                           | -                                          | -                               | -                                                         | -         |
| 期末餘額                                  | \$ 7,060       | \$ 97                    | \$ 46,414                | \$ 11,332                                   | \$ -                                       | \$ 64,903                       | \$ 2,161                                                  | \$ 67,064 |

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。

(B)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<br>始之信用減損<br>金融資產) | 合計          |
|------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|-------------|
| 期初餘額             | \$2,175,009    | \$ 8,987                 | \$ 44,304                | \$ 12,328                                   | \$2,240,628 |
| 轉為存續期間預期信用損失     | (309)          | 599                      | -                        | (41)                                        | 249         |
| 轉為信用減損金融資產       | (165)          | (150)                    | -                        | 951                                         | 636         |
| 轉為12個月預期信用損失     | 81,350         | (73)                     | -                        | (37)                                        | 81,240      |
| 新創始或購入之貼現及放款暨應收款 | 158,964        | -                        | -                        | 150                                         | 159,114     |
| 轉銷呆帳             | -              | -                        | -                        | (151)                                       | (151)       |
| 除列               | (1,249,745)    | (218)                    | (839)                    | (1,291)                                     | (1,252,093) |
| 期末餘額             | \$1,165,104    | \$ 9,145                 | \$ 43,465                | \$ 11,909                                   | \$1,229,623 |

2. 民國107年1月1日至3月31日

(A)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<br>始之信用減損<br>金融資產) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(購入或創始<br>之信用減損金<br>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<br>估損失準備提列<br>及逾期放款催收<br>呆帳處理辦法」<br>規定提列之<br>減損差異 | 合計         |
|---------------------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------|
| 期初餘額(註)                               | \$ 3,691       | \$ 350                   | \$ 109,416               | \$ 6,227                                    | \$ -                                       | \$ 119,684                      | \$ 1,911                                                  | \$ 121,595 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動：                    |                |                          |                          |                                             |                                            |                                 |                                                           |            |
| - 轉為存續期間預期信用損失                        | -              | 20                       | -                        | -                                           | -                                          | 20                              | -                                                         | 20         |
| - 轉為信用減損金融資產                          | (27)           | (256)                    | 15,648                   | 1,074                                       | -                                          | 16,439                          | -                                                         | 16,439     |
| - 轉為12個月預期信用損失                        | 1,568          | (26)                     | 17                       | 52                                          | -                                          | 1,611                           | -                                                         | 1,611      |
| - 於當期除列之金融資產                          | (2,467)        | (4)                      | (46,295)                 | (4,158)                                     | -                                          | (52,924)                        | -                                                         | (52,924)   |
| 購入或創始之新金融資產                           | 2,980          | -                        | -                        | 7                                           | -                                          | 2,987                           | -                                                         | 2,987      |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -              | -                        | -                        | -                                           | -                                          | -                               | 6,066                                                     | 6,066      |
| 轉銷呆帳                                  | -              | -                        | (25,071)                 | (258)                                       | -                                          | (25,329)                        | -                                                         | (25,329)   |
| 轉銷呆帳後收回數                              | -              | -                        | -                        | 114                                         | -                                          | 114                             | -                                                         | 114        |
| 匯兌及其他變動                               | -              | -                        | -                        | (18)                                        | -                                          | (18)                            | -                                                         | (18)       |
| 期末餘額                                  | \$ 5,745       | \$ 84                    | \$ 53,715                | \$ 3,040                                    | \$ -                                       | \$ 62,584                       | \$ 7,977                                                  | \$ 70,561  |

(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。

(B)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<br>始之信用減損<br>金融資產) | 合計          |
|------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|-------------|
| 期初餘額             | \$1,147,659    | \$ 8,730                 | \$ 89,394                | \$ 3,429                                    | \$1,249,212 |
| 轉為存續期間預期信用損失     | (182)          | 469                      | -                        | (22)                                        | 265         |
| 轉為信用減損金融資產       | (2,254)        | (6,642)                  | 6,538                    | 1,697                                       | (661)       |
| 轉為12個月預期信用損失     | 19,444         | (178)                    | -                        | 51                                          | 19,317      |
| 新創始或購入之貼現及放款暨應收款 | 155,835        | -                        | -                        | -                                           | 155,835     |
| 轉銷呆帳             | -              | -                        | (2,071)                  | (207)                                       | (2,278)     |
| 除列               | (275,791)      | (779)                    | (32,063)                 | 4,980                                       | (303,653)   |
| 期末餘額             | \$1,044,711    | \$ 1,600                 | \$ 61,798                | \$ 9,928                                    | \$1,118,037 |

## (八)貼現及放款－淨額

| 項 目       | 108年3月31日     | 107年12月31日    | 107年3月31日     |
|-----------|---------------|---------------|---------------|
| 貼 現       | \$87,985      | \$59,221      | \$81,794      |
| 透 支       | 23,823        | 15,346        | 25,390        |
| 短期放款      | 36,898,478    | 39,143,117    | 36,039,025    |
| 短期擔保放款    | 25,632,582    | 25,733,922    | 23,398,929    |
| 中期放款      | 32,919,848    | 31,818,649    | 27,462,905    |
| 中期擔保放款    | 26,072,219    | 24,887,374    | 27,045,378    |
| 長期放款      | 8,343,818     | 8,644,710     | 9,049,262     |
| 長期擔保放款    | 50,760,568    | 51,832,873    | 50,979,881    |
| 進出口押匯     | 34,218        | 47,094        | -             |
| 放款轉列之催收款項 | 1,339,616     | 1,272,822     | 1,144,427     |
| 小 計       | \$182,113,155 | \$183,455,128 | \$175,226,991 |
| 減：備抵損失    | (2,275,138)   | (2,210,904)   | (2,152,637)   |
| 淨 額       | \$179,838,017 | \$181,244,224 | \$173,074,354 |

## 1. 民國108年1月1日至3月31日

## (A)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<br>始之信用減損<br>金融資產) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(購入或創始<br>之信用減損金<br>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<br>估損失準備提列<br>及逾期放款催收<br>呆帳處理辦法」<br>規定提列之<br>減損差異 | 合計          |
|---------------------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------|
| 期初餘額                                  | \$1,031,906    | \$ 1,395                 | \$ 286,122               | \$ 312,201                                  | \$ -                                       | \$1,631,624                     | \$ 579,280                                                | \$2,210,904 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動：                    |                |                          |                          |                                             |                                            |                                 |                                                           |             |
| - 轉為存續期間預期信用損失                        | (35)           | 643                      | -                        | (69)                                        | -                                          | 539                             | -                                                         | 539         |
| - 轉為信用減損金融資產                          | (754)          | (282)                    | 35,815                   | 95,714                                      | -                                          | 130,493                         | -                                                         | 130,493     |
| - 轉為12個月預期信用損失                        | 302,845        | (22)                     | -                        | (15)                                        | -                                          | 302,808                         | -                                                         | 302,808     |
| - 於當期除列之金融資產                          | (383,624)      | (441)                    | (640)                    | (41,694)                                    | -                                          | (426,399)                       | -                                                         | (426,399)   |
| 購入或創始之新金融資產                           | 202,444        | -                        | -                        | 809                                         | -                                          | 203,253                         | -                                                         | 203,253     |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -              | -                        | -                        | -                                           | -                                          | -                               | (52,070)                                                  | (52,070)    |
| 轉銷呆帳                                  | -              | -                        | -                        | (106,607)                                   | -                                          | (106,607)                       | -                                                         | (106,607)   |
| 轉銷呆帳後收回數                              | -              | -                        | -                        | 11,084                                      | -                                          | 11,084                          | -                                                         | 11,084      |
| 匯兌及其他變動                               | -              | -                        | -                        | 1,133                                       | -                                          | 1,133                           | -                                                         | 1,133       |
| 期末餘額                                  | \$1,152,782    | \$ 1,293                 | \$ 321,297               | \$ 272,556                                  | \$ -                                       | \$1,747,928                     | \$ 527,210                                                | \$2,275,138 |

## (B)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<br>始之信用減損<br>金融資產) | 合計            |
|------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|---------------|
| 期初餘額             | \$ 180,423,489 | \$ 214,609               | \$ 1,660,685             | \$1,156,345                                 | \$183,455,128 |
| 轉為存續期間預期信用損失     | (76,616)       | 85,264                   | -                        | (8,497)                                     | 151           |
| 轉為信用減損金融資產       | (104,137)      | (37,963)                 | 14,419                   | 144,381                                     | 16,700        |
| 轉為12個月預期信用損失     | 34,849,717     | (52,648)                 | -                        | (41,300)                                    | 34,755,769    |
| 新創始或購入之貼現及放款暨應收款 | 15,930,239     | -                        | -                        | 1,477                                       | 15,931,716    |
| 轉銷呆帳             | -              | -                        | -                        | (106,607)                                   | (106,607)     |
| 除列               | (51,807,571)   | (8,391)                  | (12,623)                 | (111,117)                                   | (51,939,702)  |
| 期末餘額             | \$ 179,215,121 | \$ 200,871               | \$ 1,662,481             | \$1,034,682                                 | \$182,113,155 |

## 2. 民國107年1月1日至3月31日

## (A)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<br>始之信用減損<br>金融資產) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(購入或創始<br>之信用減損金<br>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<br>估損失準備提<br>列及逾期放款<br>呆帳處理辦法<br>」規定提列之<br>減損差異 | 合計          |
|-------------------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------|
| 期初餘額                                | \$ 826,187     | \$ 15,122                | \$ 378,295               | \$ 327,432                                  | \$ -                                       | \$1,547,036                     | \$ 914,506                                              | \$2,461,542 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動：                  |                |                          |                          |                                             |                                            |                                 |                                                         |             |
| - 轉為存續期間預期信用損失                      | (61)           | 700                      | -                        | (59)                                        | -                                          | 580                             | -                                                       | 580         |
| - 轉為信用減損金融資產                        | (4,658)        | (13,477)                 | 652,534                  | 38,966                                      | -                                          | 673,365                         | -                                                       | 673,365     |
| - 轉為12個月預期信用損失                      | 304,874        | (54)                     | -                        | (9)                                         | -                                          | 304,811                         | -                                                       | 304,811     |
| - 於當期除列之金融資產                        | (324,802)      | (937)                    | (249,145)                | (49,418)                                    | -                                          | (624,302)                       | -                                                       | (624,302)   |
| 購入或創始之新金融資產                         | 158,276        | -                        | -                        | -                                           | -                                          | 158,276                         | -                                                       | 158,276     |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -              | -                        | -                        | -                                           | -                                          | -                               | (77,501)                                                | (77,501)    |
| 轉銷呆帳                                | -              | -                        | (737,448)                | (7,466)                                     | -                                          | (744,914)                       | -                                                       | (744,914)   |
| 轉銷呆帳後收回數                            | -              | -                        | -                        | 5,636                                       | -                                          | 5,636                           | -                                                       | 5,636       |
| 匯兌及其他變動                             | -              | -                        | -                        | (4,856)                                     | -                                          | (4,856)                         | -                                                       | (4,856)     |
| 期末餘額                                | \$ 959,816     | \$ 1,354                 | \$ 44,236                | \$ 310,226                                  | \$ -                                       | \$1,315,632                     | \$ 837,005                                              | \$2,152,637 |

## (B)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<br>始之信用減損<br>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     | (97,856)       | 104,987                  | -                        | (7,131)                                     | -             |
| 轉為信用減損金融資產       | (596,973)      | (837,864)                | 1,381,271                | 191,051                                     | 137,485       |
| 轉為12個月預期信用損失     | 15,714,290     | (79,781)                 | -                        | (27,465)                                    | 15,607,044    |
| 新創始或購入之貼現及放款暨應收款 | 35,027,925     | -                        | -                        | -                                           | 35,027,925    |
| 轉銷呆帳             | -              | -                        | (737,448)                | (7,466)                                     | (744,914)     |
| 除列               | (52,813,143)   | (18,085)                 | (127,757)                | (163,257)                                   | (53,122,242)  |
| 期末餘額             | \$ 172,559,228 | \$ 209,495               | \$ 1,167,957             | \$1,290,311                                 | \$175,226,991 |

3. 呆帳費用及保證責任準備提存明細如下：

| 項 目                  | 108年1至3月         | 107年1至3月         |
|----------------------|------------------|------------------|
| 應收款項及放款(含催收款)備抵呆帳提列數 | \$159,275        | \$409,428        |
| 保證責任準備提列(迴轉)數        | (19,701)         | (9,257)          |
| 融資承諾準備提列(迴轉)數        | 3,403            | 22,007           |
| 其他準備提列(迴轉)數          | 14,901           | -                |
| 合 計                  | <u>\$157,878</u> | <u>\$422,178</u> |

(九)其他金融資產－淨額

| 項 目        | 108年3月31日       | 107年12月31日      | 107年3月31日       |
|------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 原始到期日在三個月  | \$22,885        | \$22,370        | \$ -            |
| 以上之定期存款    |                 |                 |                 |
| 非放款轉列之催收款項 | 10,421          | 346             | 556             |
| 短 期 墊 款    | 20,758          | 18,745          | 16,449          |
| 買 入 匯 款    | 31              | 31              | -               |
| 小 計        | <u>\$54,095</u> | <u>\$41,492</u> | <u>\$17,005</u> |
| 減：備抵損失     | <u>(3,023)</u>  | <u>(347)</u>    | <u>(556)</u>    |
| 淨 額        | <u>\$51,072</u> | <u>\$41,145</u> | <u>\$16,449</u> |

(十)不動產及設備－淨額

| 資 產 名 稱 | 108年3月31日          | 107年12月31日         | 107年3月31日          |
|---------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 土 地     | \$2,031,893        | \$2,031,893        | \$2,031,893        |
| 房屋及建築   | 1,218,188          | 1,218,188          | 1,218,188          |
| 機械及電腦設備 | 430,904            | 422,432            | 434,023            |
| 交通及運輸設備 | 12,372             | 12,372             | 13,173             |
| 什 項 設 備 | 77,192             | 77,126             | 76,916             |
| 租賃權益改良  | 127,403            | 144,556            | 144,556            |
| 成本合計    | <u>\$3,897,952</u> | <u>\$3,906,567</u> | <u>\$3,918,749</u> |
| 減：累計折舊  | <u>(1,023,807)</u> | <u>(1,018,748)</u> | <u>(985,375)</u>   |
| 累計減損    | -                  | -                  | -                  |
| 合 計     | <u>\$2,874,145</u> | <u>\$2,887,819</u> | <u>\$2,933,374</u> |

| 項 目            | 土 地         | 房屋及建築       | 機械及電腦設備   | 交通及運輸設備  | 什項設備     | 租賃權益改良    | 合 計         |
|----------------|-------------|-------------|-----------|----------|----------|-----------|-------------|
| 成本             |             |             |           |          |          |           |             |
| 108.1.1餘額      | \$2,031,893 | \$1,218,188 | \$422,432 | \$12,372 | \$77,126 | \$144,556 | \$3,906,567 |
| 首次適用IFRS16調整數  | -           | -           | -         | -        | -        | (17,153)  | (17,153)    |
| 108.1.1餘額(調整後) | \$2,031,893 | \$1,218,188 | \$422,432 | \$12,372 | \$77,126 | \$127,403 | \$3,889,414 |
| 本期增添           | -           | -           | 8,468     | -        | 66       | -         | 8,534       |
| 本期處分           | -           | -           | -         | -        | -        | -         | -           |
| 匯兌調整數          | -           | -           | 4         | -        | -        | -         | 4           |
| 108.3.31餘額     | \$2,031,893 | \$1,218,188 | \$430,904 | \$12,372 | \$77,192 | \$127,403 | \$3,897,952 |
| 累計折舊           |             |             |           |          |          |           |             |
| 108.1.1餘額      | \$ -        | \$513,665   | \$302,248 | \$11,989 | \$69,010 | \$121,836 | \$1,018,748 |
| 首次適用IFRS調整數    | -           | -           | -         | -        | -        | (12,605)  | (12,605)    |
| 108.1.1餘額(調整後) | \$ -        | \$513,665   | \$302,248 | \$11,989 | \$69,010 | \$109,231 | \$1,006,143 |
| 本期折舊           | -           | 5,437       | 10,465    | 41       | 589      | 1,130     | 17,662      |
| 本期處分           | -           | -           | -         | -        | -        | -         | -           |
| 匯兌調整數          | -           | -           | 2         | -        | -        | -         | 2           |
| 108.3.31餘額     | \$ -        | \$519,102   | \$312,715 | \$12,030 | \$69,599 | \$110,361 | \$1,023,807 |
| 108.3.31淨額     | \$2,031,893 | \$699,086   | \$118,189 | \$342    | \$7,593  | \$17,042  | \$2,874,145 |

| 項 目        | 土 地         | 房屋及建築       | 機械及電腦設備   | 交通及運輸設備  | 什項設備     | 租賃權益改良    | 合 計         |
|------------|-------------|-------------|-----------|----------|----------|-----------|-------------|
| 成本         |             |             |           |          |          |           |             |
| 107.1.1餘額  | \$2,031,893 | \$1,218,188 | \$434,421 | \$13,910 | \$76,951 | \$135,764 | \$3,911,127 |
| 本期增添       | -           | -           | 850       | 97       | 775      | 8,792     | 10,514      |
| 本期處分       | -           | -           | (1,237)   | (834)    | (810)    | -         | (2,881)     |
| 匯兌調整數      | -           | -           | (11)      | -        | -        | -         | (11)        |
| 107.3.31餘額 | \$2,031,893 | \$1,218,188 | \$434,023 | \$13,173 | \$76,916 | \$144,556 | \$3,918,749 |
| 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       | -           | 5,436       | 10,372    | 158      | 594      | 784       | 17,344      |
| 本期處分       | -           | -           | (1,237)   | (834)    | (810)    | -         | (2,881)     |
| 匯兌調整數      | -           | -           | (5)       | -        | (1)      | -         | (6)         |
| 107.3.31餘額 | \$ -        | \$497,355   | \$288,631 | \$12,520 | \$68,712 | \$118,157 | \$985,375   |
| 107.3.31淨額 | \$2,031,893 | \$720,833   | \$145,392 | \$653    | \$8,204  | \$26,399  | \$2,933,374 |

1. 本期增添與現金流量表取得不動產及設備調節如下：

| 項 目           | 108年1至3月 | 107年1至3月 |
|---------------|----------|----------|
| 不動產及設備增加數     | \$8,534  | \$10,514 |
| 匯兌調整數         | 2        | (5)      |
| 取得不動產及設備支付現金數 | \$8,536  | \$10,509 |

(十一)租賃協議

1. 使用權資產－108年

|                | 項 目       | 108年 3月31日 |           |
|----------------|-----------|------------|-----------|
|                | 土 地 及 建 物 | \$316,448  |           |
|                | 運 輸 設 備   | 17,496     |           |
|                | 成 本 合 計   | \$333,944  |           |
|                | 減：累計折舊    | (22,183)   |           |
|                | 累計減損      | -          |           |
|                | 淨 額       | \$311,761  |           |
|                |           |            |           |
| 成 本            | 土 地 及 建 物 | 運 輸 設 備    | 合 計       |
| 108.1.1餘額      | \$ -      | \$ -       | \$ -      |
| 首次適用IFRS16調整數  | 282,636   | 10,496     | 293,132   |
| 108.1.1餘額(調整後) | \$282,636 | \$10,496   | \$293,132 |
| 本期增加           | 34,317    | 7,000      | 41,317    |
| 本期減少           | (505)     | -          | (505)     |
| 108.3.31餘額     | \$316,448 | \$17,496   | \$333,944 |
| 累計折舊及減損        |           |            |           |
| 108.1.1餘額      | \$ -      | \$ -       | \$ -      |
| 折舊費用           | 20,752    | 1,936      | 22,688    |
| 本期減少           | (505)     | -          | (505)     |
| 108.3.31餘額     | \$20,247  | \$1,936    | \$22,183  |

截至108年3月31日止，使用權資產並無任何減損跡象，故未進行減損評估。

2. 租賃負債－108年

| 項 目  | 108年 3月31日 |
|------|------------|
| 租賃負債 | 324,966    |

租賃負債之折現率區間如下：

|           | 108年 3月31日 |
|-----------|------------|
| 土 地 及 建 物 | 0.6945%    |
| 運 輸 設 備   | 0.6945%    |

有關租賃負債之到期分析，請參閱附註十二(四)之說明。

### 3. 重要承租活動及條款

本公司承租若干土地及建物作為行舍及宿舍使用；承租車輛作為交通運輸使用，租賃期間為1-10年。於租賃期間終止時，本公司對所租賃之房屋及車輛並無優惠承購權。

### 4. 轉租：無。

### 5. 其他租賃資訊

- (1) 本公司以營業租賃出租自有不動產、廠房及設備之協議，請參閱附註六（十）。
- (2) 本公司 108年選擇對符合低價值資產租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債，相關費用資訊如下：

|           | 108年1至3月 |
|-----------|----------|
| 低價值資產租賃費用 | \$621    |
| 租賃之現金流出總額 | \$22,709 |

- (3) 本公司 107年以營業租賃承租行舍及宿舍等資產，107年1至3月認列 22,880仟元（不含變動租賃給付）租金支出為當期損益。該協議自108年至112年屆滿，其未來最低應付租賃給付總額詳附註十二（四）。

### （十二）無形資產－淨額

| 項 目    | 108年3月31日 | 107年12月31日 | 107年3月31日 |
|--------|-----------|------------|-----------|
| 電腦軟體成本 | \$335,728 | \$322,051  | \$307,304 |
| 減：累計攤銷 | (210,637) | (203,248)  | (184,460) |
| 累計減損   | -         | -          | -         |
| 淨 額    | \$125,091 | \$118,803  | \$122,844 |

本公司無形資產之變動情形如下：

| 項 目     | 108年1至3月  | 107年1至3月  |
|---------|-----------|-----------|
| 成本      |           |           |
| 1月1日餘額  | \$322,051 | \$298,630 |
| 本期增添    | 13,677    | 8,827     |
| 本期處分    | -         | (153)     |
| 3月31日餘額 | \$335,728 | \$307,304 |

累計攤銷

|         |           |           |
|---------|-----------|-----------|
| 1月1日餘額  | \$203,248 | \$177,384 |
| 本期攤銷    | 7,389     | 7,229     |
| 本期處分    | -         | (153)     |
| 3月31日餘額 | \$210,637 | \$184,460 |
| 無形資產淨額  | \$125,091 | \$122,844 |

(十三)其他資產－淨額

| 項 目   | 108年3月31日 | 107年12月31日 | 107年3月31日 |
|-------|-----------|------------|-----------|
| 存出保證金 | \$66,015  | \$66,015   | \$117,987 |
| 預付款項  | 52,026    | 39,223     | 54,731    |
| 什項資產  | 10,220    | 11,365     | 12,384    |
| 合 計   | \$128,261 | \$116,603  | \$185,102 |

(十四)央行及銀行同業存款

| 項 目       | 108年3月31日    | 107年12月31日  | 107年3月31日   |
|-----------|--------------|-------------|-------------|
| 央行存款      | \$79,466     | \$68,948    | \$68,101    |
| 銀行同業存款    | 283,083      | 294,268     | 239,176     |
| 中華郵政轉存款   | 99,210       | 99,210      | 166,610     |
| 透支銀行同業    | 18,150       | 23,285      | 107,649     |
| 銀(央)行同業拆放 | 9,747,719    | 8,209,745   | 6,013,511   |
| 合 計       | \$10,227,628 | \$8,695,456 | \$6,595,047 |

(十五)透過損益按公允價值衡量之金融負債

| 項 目  | 108年3月31日 | 107年12月31日 | 107年3月31日 |
|------|-----------|------------|-----------|
| 衍生工具 |           |            |           |
| 遠期外匯 | \$48      | \$116      | \$329     |
| 外匯換匯 | 75,329    | 199,690    | 30,403    |
| 合 計  | \$75,377  | \$199,806  | \$30,732  |

本公司108年及107年1至3月從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易需求並用以軋平本行之部位及支應不同幣別資金之需求及規避因匯率及利率波動所產生之風險。本公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。本公司於108年3月31日、107年12月31日及107年3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   |            |           |
|--------|-----------|------------|-----------|
|        | 108年3月31日 | 107年12月31日 | 107年3月31日 |
| 遠期外匯合約 | \$91,768  | \$72,879   | \$55,869  |
| 外匯換匯合約 | 5,244,813 | 7,165,979  | 7,863,184 |

(十六)附買回票券及債券負債

| 項 目     | 108年3月31日          | 107年12月31日          | 107年3月31日          |
|---------|--------------------|---------------------|--------------------|
| 政 府 債 券 | \$34,485           | \$34,457            | \$35,429           |
| 國外公司債   | 3,622,294          | 3,123,504           | 579,285            |
| 國外金融債券  | 4,984,014          | 5,679,250           | 4,465,769          |
| 國外政府債券  | 1,307,053          | 1,593,630           | 696,271            |
| 合 計     | <u>\$9,947,846</u> | <u>\$10,430,841</u> | <u>\$5,776,754</u> |

本公司之附買回票券及債券負債，依約定於108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日以後按約定價款買回有價證券之價款分別為10,009,462仟元、10,498,949仟元及5,804,992仟元。

(十七)應付款項

| 項 目           | 108年3月31日          | 107年12月31日         | 107年3月31日          |
|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 應付機關學校公司劃帳發薪款 | \$1,761,974        | \$1,944,357        | \$1,960,820        |
| 待交換票據         | 987,093            | 1,017,453          | 178,910            |
| 應 付 利 息       | 370,518            | 372,962            | 296,205            |
| 託收票據未解款項      | 21,024             | 26,870             | 180,503            |
| 應 付 費 用       | 183,567            | 267,370            | 160,278            |
| 承 兌 匯 票       | 140,672            | 285,074            | 161,017            |
| 應付代收款         | 224,093            | 55,662             | 343,896            |
| 應付證券交割款       | 5,543              | -                  | -                  |
| 應 付 帳 款       | 2,809              | 3,454              | 1,816              |
| 其他應付款         | 84,671             | 132,393            | 97,598             |
| 應付即期外匯款       | -                  | 131                | -                  |
| 合 計           | <u>\$3,781,964</u> | <u>\$4,105,726</u> | <u>\$3,381,043</u> |

## (十八)存款及匯款

| 項 目     | 108年3月31日            | 107年12月31日           | 107年3月31日            |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 支 票 存 款 | 1,947,146            | \$2,692,541          | \$1,662,452          |
| 公 庫 存 款 | 12,025,719           | 11,511,365           | 12,306,953           |
| 活 期 存 款 | 29,524,898           | 29,590,744           | 27,052,496           |
| 定 期 存 款 | 50,631,943           | 55,029,322           | 66,615,078           |
| 可轉讓定期存單 | 458,000              | 460,400              | 486,200              |
| 活期儲蓄存款  | 58,536,886           | 56,928,499           | 56,753,803           |
| 定期儲蓄存款  | 65,491,129           | 67,072,770           | 66,043,398           |
| 匯 款     | 12,687               | 472                  | 337                  |
| 合 計     | <u>\$218,628,408</u> | <u>\$223,286,113</u> | <u>\$230,920,717</u> |

## (十九)應付金融債券

| 項 目                  | 發 行 期 間<br>利 率                         | 108年3月31日          | 107年12月31日         | 107年3月31日          |
|----------------------|----------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 102 年度第一期次<br>順位金融債券 | 102. 8.6-109. 8.6<br>2.1%              | \$1,300,000        | \$1,300,000        | \$1,300,000        |
| 102 年度第二期次<br>順位金融債券 | 102. 9.5-109. 9.5<br>2.1%              | 700,000            | 700,000            | 700,000            |
| 103 年度第一期次<br>順位金融債券 | 103. 3.25-110. 3.25<br>1.506%-1.51367% | 1,200,000          | 1,200,000          | 1,200,000          |
| 103 年度第二期次<br>順位金融債券 | 103. 10.29-110. 10.29<br>2.35%         | 650,000            | 650,000            | 650,000            |
| 103 年度第三期次<br>順位金融債券 | 103. 12.3-110. 12.3<br>2.35%           | 150,000            | 150,000            | 150,000            |
| 107 年度第一期次<br>順位金融債券 | 107. 03.15-114. 03.15<br>1.30%         | 1,500,000          | 1,500,000          | 1,500,000          |
| 107 年度第二期次<br>順位金融債券 | 107. 09.12-無到期日<br>2.60%               | 800,000            | 800,000            | -                  |
| 合 計                  |                                        | <u>\$6,300,000</u> | <u>\$6,300,000</u> | <u>\$5,500,000</u> |

## (二十)負債準備

| 項 目      | 108年3月31日        | 107年12月31日       | 107年3月31日        |
|----------|------------------|------------------|------------------|
| 員工福利負債準備 | \$198,908        | \$256,878        | \$183,350        |
| 保證責任準備   | 48,682           | 68,383           | 64,482           |
| 融資承諾準備   | 51,052           | 47,572           | 86,919           |
| 其 他 準 備  | 55,957           | 41,056           | -                |
| 其 他      | 2,029            | 18,941           | 18,222           |
| 合 計      | <u>\$356,628</u> | <u>\$432,830</u> | <u>\$352,973</u> |

## 1. 員工福利負債準備：

## (1)確定提撥計畫

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

(B) 本公司於108年及107年1至3月認列之退休金費用分別為4,849仟元及4,283仟元。

## (2)確定福利計畫

(A) 本公司於108年及107年1至3月認列之確定福利計畫（包括員工優惠存款計畫）相關退休金費用分別為32,975仟元及32,044仟元。

上述係採用107年及106年12月31日精算決定之退休金成本率計算。

(B) 本公司分別於107及106年度終了前，估算勞工退休專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，而於108年3月及107年3月提撥差額至專戶並沖減員工福利負債準備分別計59,263仟元及95,292仟元。

## 2. 保證責任準備之變動情形如下：

| 項 目            | 108年1至3月        | 107年1至3月        |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 期 初 餘 額        | \$68,383        | \$57,713        |
| 追溯適用IFRS 9之影響數 | -               | 16,026          |
| 本期提列(迴轉)數      | (19,701)        | (9,257)         |
| 期 末 餘 額        | <u>\$48,682</u> | <u>\$64,482</u> |

3. 融資承諾準備之變動情形如下：

| 項 目            | 108年1至3月        | 107年1至3月        |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 期 初 餘 額        | \$47,572        | \$ -            |
| 追溯適用IFRS 9之影響數 | -               | 65,250          |
| 本期提列(迴轉)數      | 3,403           | 22,007          |
| 匯 差            | 77              | (338)           |
| 期 末 餘 額        | <u>\$51,052</u> | <u>\$86,919</u> |

4. 其他準備係應收信用狀款項準備之變動情形如下：

| 項 目       | 108年1至3月        | 107年1至3月    |
|-----------|-----------------|-------------|
| 期 初 餘 額   | \$41,056        | \$ -        |
| 本期提列(迴轉)數 | 14,901          | -           |
| 期 末 餘 額   | <u>\$55,957</u> | <u>\$ -</u> |

(二十一)其他負債

| 項 目      | 108年3月31日        | 107年12月31日       | 107年3月31日        |
|----------|------------------|------------------|------------------|
| 存入保證金    | \$36,192         | \$33,173         | \$36,513         |
| 預 收 款 項  | 62,074           | 65,456           | 58,535           |
| 暫收及待結轉帳項 | 4,600            | 4,397            | 5,480            |
| 其 他      | 15               | 34               | 17               |
| 合 計      | <u>\$102,881</u> | <u>\$103,060</u> | <u>\$100,545</u> |

(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：

| 108 年 3 月 31 日 |                  |                   |
|----------------|------------------|-------------------|
|                | 股 數(仟股)          | 金 額               |
| 1月1日           | 1,040,343        | \$10,403,431      |
| 盈餘轉增資          | -                | -                 |
| 資本公積配發         | -                | -                 |
| 3月31日          | <u>1,040,343</u> | <u>10,403,431</u> |

|       | 107 年 3 月 31 日 |                |
|-------|----------------|----------------|
|       | 股 數(仟股)        | 金 額            |
| 1月1日  | 1, 003, 224    | \$10, 032, 238 |
| 現金增資  | —              | —              |
| 3月31日 | 1, 003, 224    | \$10, 032, 238 |

截至 108年3月31日、107年12月31日及107年3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、10,403,431仟元及10,032,238仟元，分別計1,040,343仟股、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     | 108年3月31日     | 107年12月31日    | 107年3月31日     |
|---------|---------------|---------------|---------------|
| 股票發行溢價  | \$1, 487, 096 | \$1, 487, 096 | \$1, 657, 644 |
| 受 贈 資 產 | 61            | 61            | 61            |
| 合 計     | \$1, 487, 157 | \$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事酬勞分派政策，參閱附註六(三十一)員工酬勞及董事酬勞。

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       | 108年3月31日 | 107年12月31日 | 107年3月31日 |
|-----------|-----------|------------|-----------|
| 員工轉職或安置支出 | \$5,230   | \$5,230    | \$3,103   |
| 其他權益項目減項  | -         | -          | 43,934    |
| 合 計       | \$5,230   | \$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        | <u>\$416,838</u> | <u>\$620,492</u> |         |         |

本公司107年股東會決議以資本公積170,548仟元發放股票予股東(每股配發 0.17元)；106年股東會決議以資本公積 214,690仟元發放現金予股東(每股配發0.214元)。

(5) 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            | <u>\$398,499</u> |         |

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 | 透過其他綜合<br>損益按公允價<br>值衡量之權益<br>工具評價損益 | 透過其他綜合<br>損益按公允價<br>值衡量之債務<br>工具評價損益 | 透過其他綜合<br>損益按公允價<br>值衡量之債務<br>工具備抵損失 | 其 他  | 合 計       |
|------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------|-----------|
|                                    |                           | 工具評價損益                               | 工具評價損益                               | 工具備抵損失                               |      |           |
| 108年1月1日餘額                         | (\$110)                   | \$89,871                             | (\$46,434)                           | \$5,719                              | \$73 | \$49,119  |
| 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      | 91                        | －                                    | －                                    | －                                    | －    | 91        |
| － 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 | (18)                      | －                                    | －                                    | －                                    | －    | (18)      |
| 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)                          | －                         | 108,891                              | 171,418                              | －                                    | －    | 280,309   |
| － 處分損(益)重分類至<br>損益                 | －                         | －                                    | (34,206)                             | －                                    | －    | (34,206)  |
| － 處分損(益)重分類至<br>保留盈餘               | －                         | 32                                   | －                                    | －                                    | －    | 32        |
| － 債務工具備抵損失調整                       | －                         | －                                    | －                                    | 283                                  | －    | 283       |
| 108年3月31日餘額                        | (\$37)                    | \$198,794                            | \$90,778                             | \$6,002                              | \$73 | \$295,610 |

| 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<br>損益按公允價<br>值衡量之權益<br>工具評價損益 | 透過其他綜合<br>損益按公允價<br>值衡量之債務<br>工具評價損益 | 透過其他綜合<br>損益按公允價<br>值衡量之債務<br>工具備抵損失 | 其 他  | 合 計       |
|------------------------------------|---------------------------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------|-----------|
|                                    |                           |                         | 工具評價損益                               | 工具評價損益                               | 工具備抵損失                               |      |           |
| 107年1月1日餘額(IAS39)                  | (\$193)                   | \$55,076                | －                                    | －                                    | －                                    | \$73 | \$54,956  |
| 追溯適用IFRS9之影響數                      |                           | (55,076)                | 142,070                              | 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      | 107                       | －                       | －                                    | －                                    | －                                    | －    | 107       |
| － 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 | (14)                      | －                       | －                                    | －                                    | －                                    | －    | (14)      |
| 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)                          | －                         | －                       | 70,864                               | (45,562)                             | －                                    | －    | 25,302    |
| － 處分損(益)重分類至<br>損益                 | －                         | －                       | －                                    | (91,847)                             | －                                    | －    | (91,847)  |
| － 處分損(益)重分類至<br>保留盈餘               | －                         | －                       | －                                    | －                                    | －                                    | －    | －         |
| － 債務工具備抵損失調整                       | －                         | －                       | －                                    | －                                    | 531                                  | －    | 531       |
| 107年3月31日餘額                        | (\$100)                   | \$－                     | \$212,934                            | \$12,061                             | \$2,594                              | \$73 | \$227,562 |

## (二十三)利息淨收益

| 項 目           | 108年1至3月    | 107年1至3月    |
|---------------|-------------|-------------|
| 利息收入          |             |             |
| 貼現及放款利息收入     | \$1,017,580 | \$923,111   |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 8,925       | 8,870       |
| 投資有價證券利息收入    | 266,866     | 207,902     |
| 信用卡循環利息收入     | 328         | 322         |
| 其他利息收入        | 9,605       | 14,892      |
| 小 計           | \$1,303,304 | \$1,155,097 |
| 利息費用          |             |             |
| 存款利息費用        | \$476,533   | \$428,877   |
| 央行及同業存款利息費用   | 51,994      | 45,398      |
| 金融債券利息費用      | 29,411      | 20,517      |
| 租賃負債利息費用      | 537         | -           |
| 其他利息費用        | 59,220      | 24,508      |
| 小 計           | \$617,695   | \$519,300   |
| 淨 收 益         | \$685,609   | \$635,797   |

本公司於108年及107年1至3月已減損金融資產之應計利息  
分別為8,443仟元及 6,432仟元。

## (二十四)手續費淨收益

| 項 目          | 108年1至3月  | 107年1至3月  |
|--------------|-----------|-----------|
| 手續費收入        |           |           |
| 信託業務手續費收入    | \$29,196  | \$46,245  |
| 保證業務手續費收入    | 10,332    | 10,182    |
| 外匯業務手續費收入    | 1,252     | 1,197     |
| 放款業務手續費收入    | 28,528    | 24,152    |
| 信用卡手續費收入     | 2,334     | 2,111     |
| 代理手續費收入      | 62,276    | 52,299    |
| 存匯業務及其他手續費收入 | 9,846     | 9,618     |
| 小 計          | \$143,764 | \$145,804 |
| 手續費費用        |           |           |
| 外匯業務手續費用     | \$2,534   | \$2,399   |
| 存匯業務及其他手續費用  | 10,391    | 10,954    |
| 小 計          | \$12,925  | \$13,353  |
| 淨 收 益        | \$130,839 | \$132,451 |

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                 | 108年1至3月   | 107年1至3月   |
|---------------------|------------|------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 |            |            |
| 已實現損益               |            |            |
| 利息收入                | \$754      | \$885      |
| 股息紅利                | 809        | 439        |
| 處分(損)益—非衍生性金融工具     | 5,473      | 3,934      |
| 處分(損)益—衍生性金融工具      | (59,595)   | 101,659    |
| 小 計                 | (\$52,559) | \$106,917  |
| 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            | (\$494)    | (\$8,936)  |
| 衍生金融工具              | 105,388    | (23,801)   |
| 小 計                 | \$104,894  | (\$32,737) |
| 合 計                 | \$52,335   | \$74,180   |

(二十六)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

| 項 目     | 108年1至3月 | 107年1至3月 |
|---------|----------|----------|
| 股 利 收 入 | \$12     | \$1,234  |
| 處分債券利益  | 39,725   | 93,412   |
| 處分債券損失  | (5,519)  | (1,565)  |
| 合 計     | \$34,218 | \$93,081 |

(二十七)除列按攤銷後成本衡量之金融資產(損)益

| 項 目  | 108年1至3月 | 107年1至3月 |
|------|----------|----------|
| 台幣債券 | \$27,551 | \$ —     |
| 外幣債券 | 31,292   | —        |
| 合 計  | \$58,843 | \$ —     |

## (二十八) 兌換(損)益

| 項 目            | 108年1至3月          | 107年1至3月          |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 兌換(損)益—即期      | \$10,919          | \$9,374           |
| 兌換(損)益—外匯換匯、遠匯 | (37,491)          | (51,515)          |
| 合 計            | <u>(\$26,572)</u> | <u>(\$42,141)</u> |

## (二十九) 資產減損(損失)迴轉利益

| 項 目                    | 108年1至3月       | 107年1至3月         |
|------------------------|----------------|------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | (\$243)        | (\$578)          |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產          | (168)          | (725)            |
| 合 計                    | <u>(\$411)</u> | <u>(\$1,303)</u> |

## (三十) 其他什項(損)益

| 項 目     | 108年1至3月       | 107年1至3月       |
|---------|----------------|----------------|
| 租金淨損益   | \$2,860        | \$2,469        |
| 其他淨(損)益 | 3,717          | 3,879          |
| 合 計     | <u>\$6,577</u> | <u>\$6,348</u> |

## (三十一) 員工福利費用

| 項 目        | 108年1至3月         | 107年1至3月         |
|------------|------------------|------------------|
| 薪 資 費 用    | \$329,522        | \$294,665        |
| 勞健保費用      | 24,421           | 23,871           |
| 退休金及退休福利費用 | 37,824           | 36,327           |
| 董 事 酬 金    | 4,877            | 2,364            |
| 其他員工福利費用   | 2,727            | 2,732            |
| 合 計        | <u>\$399,371</u> | <u>\$359,959</u> |

## 1. 107年度調薪情形：

- (1) 本公司為落實照顧員工，雖面臨嚴峻之經營環境，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. 本公司依章程規定按當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以5%及不高於 1.25%提撥員工酬勞及董事酬勞，108年及107年1至3月估列員工酬勞與董事酬勞如下：

|      | 108年1至3月 | 107年1至3月 |
|------|----------|----------|
| 員工酬勞 | \$10,150 | \$ -     |
| 董事酬勞 | \$2,550  | \$ -     |

4. 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。
5. 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。

(三十二)折舊及攤銷費用

| 項 目           | 108年1至3月 | 107年1至3月 |
|---------------|----------|----------|
| 不動產及設備折舊費用    | \$17,662 | \$17,344 |
| 使用權資產折舊費用     | 22,688   | -        |
| 無形資產及其他資產攤銷費用 | 8,534    | 8,248    |
| 合 計           | \$48,884 | \$25,592 |

## (三十三)其他業務及管理費用

| 項 目     | 108年1至3月         | 107年1至3月         |
|---------|------------------|------------------|
| 稅 捐     | \$52,846         | \$51,897         |
| 租金支出(註) | 10,161           | 32,466           |
| 保 險 費   | 18,518           | 18,506           |
| 郵 電 費   | 3,303            | 3,725            |
| 水電瓦斯費   | 3,743            | 3,699            |
| 用品消耗    | 5,036            | 6,279            |
| 修 繕 費   | 9,199            | 7,009            |
| 專業勞務費   | 15,243           | 16,412           |
| 其 他     | 27,091           | 29,171           |
| 合 計     | <u>\$145,140</u> | <u>\$169,164</u> |

(註)：含變動租賃給付。

## (三十四)所得稅

## 1. 所得稅費用組成部分：

## (1) 認列於損益之所得稅費用(利益)：

| 項 目          | 108年1至3月        | 107年1至3月          |
|--------------|-----------------|-------------------|
| 本期所得稅        |                 |                   |
| 當期所產生之所得稅    | \$12,776        | \$569             |
| 未分配盈餘加徵稅額    | -               | -                 |
| 以前年度所得稅高低估   | -               | -                 |
| 小 計          | <u>\$12,776</u> | <u>\$569</u>      |
| 遞延所得稅        |                 |                   |
| 原始產生及迴轉暫時性差異 | \$1,305         | (\$55,158)        |
| 稅率改變之影響      | -               | (32,652)          |
| 小 計          | <u>\$1,305</u>  | <u>(\$87,810)</u> |
| 所得稅費用(利益)    | <u>\$14,081</u> | <u>(\$87,241)</u> |

本公司適用中華民國所得稅法稅率自107年度起，由17%調整為20%，另自107年度起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            | 108年1至3月      | 107年1至3月       |
|----------------|---------------|----------------|
| 國外營運機構財務報表換算差額 |               |                |
| 稅率變動           | \$ -          | \$7            |
| 當期產生           | (18)          | (21)           |
| 確定福利計畫再衡量數     |               |                |
| 稅率變動           | -             | 5,292          |
| 當期產生           | -             | -              |
| 小計             | <u>(\$18)</u> | <u>\$5,278</u> |

2. 稅前淨利與帳列所得稅費用調節說明

本公司之稅前淨利乘上適用稅率與帳列所得稅費用之調節

如下：

| 項 目          | 108年1至3月         | 107年1至3月          |
|--------------|------------------|-------------------|
| 稅前淨利         | <u>\$190,165</u> | <u>(\$78,480)</u> |
| 以國內稅率計算之稅額   | \$38,033         | (\$15,696)        |
| 調整項目：        |                  |                   |
| 免稅所得影響數      | (35,185)         | (40,372)          |
| 其他所得稅調整影響數   |                  |                   |
| 備抵呆帳超限       | 15,761           | (65,551)          |
| 未(已)實現退休金費用  | (11,594)         | (21,793)          |
| 評價損益         | (20,979)         | 6,547             |
| 其 他          | 312              | 2,478             |
| 虧 損 扣 抵      | 13,652           | 134,956           |
| 一般稅額與基本稅額差異數 | 12,776           | -                 |
| 遞延所得稅資產淨變動數  | <u>1,305</u>     | <u>(87,810)</u>   |
| 所得稅費用(利益)    | <u>\$14,081</u>  | <u>(\$87,241)</u> |

3. 未認列之遞延所得稅資產

截至108年3月31日、107年12月31日及107年3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106年度。

(三十五)遞延所得稅資產/負債

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

2. 遞延所得稅資產(負債)項目變動表

| 項 目            | 108年1至3月         | 107年1至3月         |
|----------------|------------------|------------------|
| 遞延所得稅資產        |                  |                  |
| 1月1日餘額         | \$258,879        | \$215,018        |
| 追溯適用IFRS 9之影響數 | -                | 13,393           |
| 認列於本期損益之金額     | (1,305)          | 87,810           |
| 認列於其他綜合損益之金額   | (18)             | 5,278            |
| 3月31日餘額        | <u>\$257,556</u> | <u>\$321,499</u> |

3. 本公司於未來課稅所得很有可能足以提供可減除暫時性差異及未使用虧損扣抵實現者，始認列遞延所得稅資產。認列於108年及107年3月31日之遞延稅資產(負債)之可回收性評估係依據未來10年獲利能力之預估。若續後獲利能力之假設改變，則本公司將相對調整遞延所得稅資產(負債)之認列金額。

(三十六)其他綜合損益

| 項 目                             | 108年1至3月         |               |                  |
|---------------------------------|------------------|---------------|------------------|
|                                 | 本期產生             | 所得稅(費用)利益     | 稅後淨額             |
| 不重分類至損益之項目：                     |                  |               |                  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益   | \$108,891        | \$ -          | \$108,891        |
| 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               | 91               | (18)          | 73               |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益        | 137,212          | -             | 137,212          |
| 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 | 283              | -             | 283              |
| 認列於其他綜合損益                       | <u>\$246,477</u> | <u>(\$18)</u> | <u>\$246,459</u> |

| 項 目                             | 107年1至3月   |           |            |
|---------------------------------|------------|-----------|------------|
|                                 | 本期產生       | 所得稅(費用)利益 | 稅後淨額       |
| 不重分類至損益之項目：                     |            |           |            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益   | \$70,864   | \$ -      | \$70,864   |
| 確定福利計畫之再衡量數                     | -          | 5,292     | 5,292      |
| 後續可能重分類至損益之項目：                  |            |           |            |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額               | 107        | (14)      | 93         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益        | (137,409)  | -         | (137,409)  |
| 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 | 531        | -         | 531        |
| 認列於其他綜合損益                       | (\$65,907) | \$5,278   | (\$60,629) |

(三十七)基本及稀釋每股盈餘

| 項 目                  | 108年1至3月  | 107年1至3月  |
|----------------------|-----------|-----------|
| 本期淨利(A)              | \$176,084 | \$8,761   |
| 本期流通在外加權平均股數(仟股)     | 1,040,343 | 1,003,224 |
| 追溯調整後加權平均股數(仟股)(B)   | 1,040,343 | 1,040,343 |
| 基本及稀釋每股盈餘(A)/(B) (元) | \$0.17    | \$0.01    |

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<br>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 | 108年3月31日    | 107年12月31日   | 107年3月31日    |
|-------|--------------|--------------|--------------|
| 高雄市政府 | \$20,819,343 | \$22,464,937 | \$21,353,652 |
| 其他關係人 | 87,180       | 103,057      | 100,590      |

108年1至3月

| 關係人名稱 | 利息與手續費收入 | 利 率 區 間       |
|-------|----------|---------------|
| 高雄市政府 | \$38,164 | 0.560%-2.095% |
| 其他關係人 | 367      | 1.245%-2.65%  |

107年1至3月

| 關係人名稱 | 利息與手續費收入 | 利 率 區 間       |
|-------|----------|---------------|
| 高雄市政府 | \$31,956 | 0.525%-2.095% |
| 其他關係人 | 404      | 1.245%-2.610% |

108年及107年1至3月上開對關係人之授信，依放款性質、用途之不同，其利率區間如上所示，而對非關係人(除協議戶外)授信之利率區間為0.562%-8.00%及0.533%-8.00%。

2. 存 款

| 關係人名稱     | 108年3月31日    | 107年12月31日   | 107年3月31日    |
|-----------|--------------|--------------|--------------|
| 高雄市政府     | \$12,025,719 | \$11,511,365 | \$12,306,953 |
| 高雄捷運(股)公司 | 339,674      | 337,278      | 331,243      |
| 其他關係人     | 546,235      | 550,997      | 557,759      |

108年1至3月

| 關係人名稱     | 利 息 支 出 | 利 率 區 間     |
|-----------|---------|-------------|
| 高雄市政府     | \$6,461 | 0.05%-1.14% |
| 高雄捷運(股)公司 | 533     | 0.05%-1.06% |
| 其他關係人     | 2,203   | 0%-13%      |

| 關係人名稱     | 107年1至3月 |             |
|-----------|----------|-------------|
|           | 利 息 支 出  | 利 率 區 間     |
| 高雄市政府     | \$6,384  | 0%-1.33%    |
| 高雄捷運(股)公司 | 554      | 0.05%-1.06% |
| 其他關係人     | 1,963    | 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. 承租協議：

本公司向高雄市政府承租營業場所其明細如下：

108年1至3月：

a. 使用權資產增加：

| 關係人名稱 | 108年1至3月 |
|-------|----------|
| 高雄市政府 | \$12,381 |

b. 租賃負債：

| 關係人名稱 | 108年3月31日 |
|-------|-----------|
| 高雄市政府 | \$11,573  |

c. 108年1至3月租賃負債產生利息費用計21仟元。

107年1至3月：

| 租賃標的物    | 租 賃 期 間            | 付 款 方 式 | 租 金 支 出 |
|----------|--------------------|---------|---------|
| 小港分行行舍   | 105.1. 1-107.12.31 | 每半年支付租金 | \$51    |
| 灣內分行行舍   | 105.1. 1-107.12.31 | 每半年支付租金 | 265     |
| 市府分行行舍   | 105.1. 1-107.12.31 | 每半年支付租金 | 58      |
| 左營分行行舍   | 107.1. 1-111.12.31 | 每半年支付租金 | 152     |
| 桂林分行行舍   | 106.1. 1-108.12.31 | 每半年支付租金 | 127     |
| 岡山本洲分行行舍 | 106.9. 1-111. 8.31 | 每半年支付租金 | 101     |
|          |                    | 合 計     | \$754   |

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

108年3月31日：

| 類別       | 戶數或關係名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額   | 履約情形   |      | 擔保品內容  | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|---------|--------|--------|--------|------|--------|----------------|
|          |         |        |        | 正常放款   | 逾期放款 |        |                |
| 員工消費性放款  | 8       | 12,147 | 8,239  | 8,239  | -    | 不動產、信用 | 無              |
| 自用住宅抵押放款 | 7       | 67,787 | 55,358 | 55,358 | -    | 不動產    | 無              |
| 其他放款     | 周○○     | 1,610  | 1,583  | 1,583  | -    | 不動產    | 無              |
| 其他放款     | 戴○○     | 3,000  | 3,000  | 3,000  | -    | 不動產    | 無              |
| 其他放款     | 許○○     | 9,000  | 9,000  | 9,000  | -    | 不動產    | 無              |
| 其他放款     | 陳○○     | 10,000 | 10,000 | 10,000 | -    | 不動產    | 無              |

107年12月31日：

| 類別       | 戶數或關係名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額   | 履約情形   |      | 擔保品內容  | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|---------|--------|--------|--------|------|--------|----------------|
|          |         |        |        | 正常放款   | 逾期放款 |        |                |
| 員工消費性放款  | 8       | 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              |

107年3月31日：

| 類別       | 戶數或關係名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額   | 履約情形   |      | 擔保品內容  | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|---------|--------|--------|--------|------|--------|----------------|
|          |         |        |        | 正常放款   | 逾期放款 |        |                |
| 員工消費性放款  | 8       | 13,784 | 13,766 | 13,766 | -    | 不動產、信用 | 無              |
| 自用住宅抵押放款 | 12      | 72,722 | 71,134 | 71,134 | -    | 不動產    | 無              |
| 其他放款     | 周○○     | 1,716  | 1,690  | 1,690  | -    | 不動產    | 無              |
| 其他放款     | 戴○○     | 3,000  | 3,000  | 3,000  | -    | 不動產    | 無              |
| 其他放款     | 宋○○     | 3,000  | 1,000  | 1,000  | -    | 不動產    | 無              |
| 其他放款     | 許○○     | 120    | -      | -      | -    | 定存單    | 無              |
| 其他放款     | 陳○○     | 10,000 | 10,000 | 10,000 | -    | 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 108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日止對關係人放款期末餘額所提列之備抵呆帳餘額分別為55仟元、74仟元及83仟元。108年及107年1至3月對關係人放款所認列之呆帳費用(轉回呆帳)分別為(19)仟元及24仟元。

(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         | 108年1至3月        | 107年1至3月        |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$17,784        | \$13,848        |
| 退職後福利       | 573             | 507             |
| 其他長期員工福利    | —               | —               |
| 離職福利        | —               | —               |
| 股份基礎給付      | —               | —               |
| 合 計         | <u>\$18,357</u> | <u>\$14,355</u> |

#### 八、質押之資產

| 項 目                          | 108年3月31日           | 107年12月31日          | 107年3月31日           |
|------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產         |                     |                     |                     |
| 政府公債(面額)                     | \$60,000            | \$60,000            | \$60,000            |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產 |                     |                     |                     |
| 政府公債(面額)                     | 734,500             | 734,500             | 1,185,400           |
| 國外債券(面額)                     | 2,355,584           | 2,711,046           | 1,107,483           |
| 按攤銷後成本衡量之<br>債務工具投資          |                     |                     |                     |
| 央行可轉讓定期存單                    | 4,400,000           | 4,400,000           | 5,800,000           |
| 政府公債(面額)                     | 3,873,500           | 3,881,100           | 429,900             |
| 國外債券(面額)                     | 8,409,502           | 8,766,335           | 5,162,289           |
| 其他資產                         |                     |                     |                     |
| 附買回債券擔保金                     | —                   | —                   | 49,773              |
| 合 計                          | <u>\$19,833,086</u> | <u>\$20,552,981</u> | <u>\$13,794,845</u> |

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

#### 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日止，本公司計有下列承諾事項：

| 項 目                | 108年3月31日    | 107年12月31日   | 107年3月31日   |
|--------------------|--------------|--------------|-------------|
| 與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額  | \$10,009,462 | \$10,498,949 | \$5,804,992 |
| 與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額  | 4,874,363    | 5,244,697    | 13,066,697  |
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註) | 54,223,431   | 53,455,146   | 56,507,959  |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾     | 8,295        | 8,460        | 7,042       |
| 不可撤銷之信用卡授信承諾       | 1,097,863    | 1,094,342    | -           |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額   | 1,767,530    | 1,398,102    | 1,799,236   |
| 各類保證款項             | 3,292,979    | 3,491,115    | 3,120,299   |
| 受託代收款項             | 9,248,877    | 9,985,895    | 10,376,819  |
| 受託代放款項             | 2,977,894    | 3,065,176    | 3,385,617   |
| 受託代售銀行旅行支票總額       | 34,540       | 36,406       | 33,756      |
| 信託資產               | 24,698,359   | 23,969,715   | 21,390,173  |
| 保管有價證券             | 32,248,127   | 30,471,784   | 30,734,822  |

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   | 108年3月31日           | 107年12月31日          | 107年3月31日           |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 銀行存款   | \$449,371           | \$462,700           | \$546,488           |
| 金融資產   |                     |                     |                     |
| 股    票 | 17,229              | 16,091              | 17,120              |
| 基金投資   | 19,404,037          | 19,178,889          | 18,022,803          |
| 不 動 產  | 4,827,722           | 4,312,035           | 2,803,762           |
| 合    計 | <u>\$24,698,359</u> | <u>\$23,969,715</u> | <u>\$21,390,173</u> |

信託帳資產負債表

| 信託負債   | 108年3月31日           | 107年12月31日          | 107年3月31日           |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 中長期借款  | \$1,376,713         | \$1,313,342         | \$540,779           |
| 信託資本   | 23,312,663          | 22,647,907          | 20,845,994          |
| 累積盈餘   | 8,983               | 8,466               | 3,400               |
| 合    計 | <u>\$24,698,359</u> | <u>\$23,969,715</u> | <u>\$21,390,173</u> |

信託帳財產目錄

| 財 產 項 目 | 108年3月31日           | 107年12月31日          | 107年3月31日           |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 銀行存款    | \$449,371           | \$462,700           | \$546,488           |
| 股    票  | 17,229              | 16,091              | 17,120              |
| 基金投資    | 19,404,037          | 19,178,889          | 18,022,803          |
| 不 動 產   | 4,827,722           | 4,312,035           | 2,803,762           |
| 合    計  | <u>\$24,698,359</u> | <u>\$23,969,715</u> | <u>\$21,390,173</u> |

信託帳損益表

| 財 產 項 目  | 108年1至3月 | 107年1至3月 |
|----------|----------|----------|
| 信託收益     |          |          |
| 利息收入     | \$837    | \$1,054  |
| 投資收益     | —        | —        |
| 信託收益合計   | \$837    | \$1,054  |
| 信託費用     |          |          |
| 管 理 費    | \$927    | \$900    |
| 稅 捐      | 10       | 13       |
| 其他費用     | 7        | 7        |
| 信託費用合計   | \$944    | \$920    |
| 稅前淨利(淨損) | (\$107)  | \$134    |
| 所得稅費用    | —        | —        |
| 稅後淨利(淨損) | (\$107)  | \$134    |

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          | 108 年 3 月 31 日 |            |
|--------------|----------------|------------|
|              | 帳面金額           | 公允價值       |
| <u>金融資產</u>  |                |            |
| 按攤銷後成本衡量金融資產 | 44,043,731     | 44,385,297 |

| 項 目          | 107 年 12 月 31 日 |            |
|--------------|-----------------|------------|
|              | 帳面金額            | 公允價值       |
| <u>金融資產</u>  |                 |            |
| 按攤銷後成本衡量金融資產 | 41,341,955      | 41,314,634 |

| 項 目          | 107年 3 月 31 日 |            |
|--------------|---------------|------------|
|              | 帳面金額          | 公允價值       |
| <u>金融資產</u>  |               |            |
| 按攤銷後成本衡量金融資產 | 43,764,856    | 43,557,567 |

(2) 公允價值之等級資訊

| 資產及負債項目      | 108年 3 月 31 日 |           |            |      |
|--------------|---------------|-----------|------------|------|
|              | 合計            | 第一等級      | 第二等級       | 第三等級 |
| <u>金融資產</u>  |               |           |            |      |
| 按攤銷後成本衡量金融資產 | 44,385,297    | 9,825,741 | 34,559,556 | -    |

| 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 |
| <u>金融資產</u>  |                |           |            |      |
| 按攤銷後成本衡量金融資產 | 41,314,634     | 9,859,999 | 31,454,635 | -    |

| 資產及負債項目      | 107年 3 月 31 日 |           |            |      |
|--------------|---------------|-----------|------------|------|
|              | 合計            | 第一等級      | 第二等級       | 第三等級 |
| <u>金融資產</u>  |               |           |            |      |
| 按攤銷後成本衡量金融資產 | 43,557,567    | 6,999,557 | 36,558,010 | -    |

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                  | 108 年 3 月 31 日 |                    |                   |                  |
|----------------------|----------------|--------------------|-------------------|------------------|
|                      | 合 計            | 相同資產於活絡市場之報價(第一等級) | 重大之其他可觀察輸入值(第二等級) | 重大之不可觀察輸入值(第三等級) |
| <u>重複性公允價值衡量</u>     |                |                    |                   |                  |
| <u>非衍生資產及負債</u>      |                |                    |                   |                  |
| 資產                   |                |                    |                   |                  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |                |                    |                   |                  |
| 股權投資                 | \$125,802      | \$125,802          | \$ -              | \$ -             |
| 債券投資                 | 128,795        | 65,146             | 63,649            | -                |
| 合 計                  | \$254,597      | \$190,948          | \$63,649          | \$ -             |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                |                    |                   |                  |
| 股權投資                 | \$1,652,006    | \$388,876          | \$ -              | \$1,263,130      |
| 債券投資                 | 15,930,192     | 3,879,890          | 12,050,302        | -                |
| 合 計                  | \$17,582,198   | \$4,268,766        | \$12,050,302      | \$1,263,130      |
| <u>衍生金融資產及負債</u>     |                |                    |                   |                  |
| 資產                   |                |                    |                   |                  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 14,727         | -                  | 14,727            | -                |
| 負債                   |                |                    |                   |                  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 75,377         | -                  | 75,377            | -                |

| 項 目                      | 107 年 12 月 31 日 |                        |                       |                      |
|--------------------------|-----------------|------------------------|-----------------------|----------------------|
|                          | 合 計             | 相同資產於活絡市場<br>之報價(第一等級) | 重大之其他可觀察<br>輸入值(第二等級) | 重大之不可觀察輸<br>入值(第三等級) |
| <u>重複性公允價值衡量</u>         |                 |                        |                       |                      |
| <u>非衍生資產及負債</u>          |                 |                        |                       |                      |
| 資產                       |                 |                        |                       |                      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產         |                 |                        |                       |                      |
| 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<br>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          |
| <u>衍生金融資產及負債</u>         |                 |                        |                       |                      |
| 資產                       |                 |                        |                       |                      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產         | 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                      | 107 年 3 月 31 日 |                        |                       |                      |
|--------------------------|----------------|------------------------|-----------------------|----------------------|
|                          | 合 計            | 相同資產於活絡市場<br>之報價(第一等級) | 重大之其他可觀察<br>輸入值(第二等級) | 重大之不可觀察輸<br>入值(第三等級) |
| <u>重複性公允價值衡量</u>         |                |                        |                       |                      |
| <u>非衍生資產及負債</u>          |                |                        |                       |                      |
| 資產                       |                |                        |                       |                      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產         |                |                        |                       |                      |
| 股票投資                     | \$36,509       | \$36,509               | \$ -                  | \$ -                 |
| 基金投資                     | 32,059         | 32,059                 | -                     | -                    |
| 債券投資                     | 67,414         | 67,414                 | -                     | -                    |
| 合 計                      | \$135,982      | \$135,982              | \$ -                  | \$ -                 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產 |                |                        |                       |                      |
| 股權投資                     | \$1,568,330    | \$279,380              | \$ -                  | \$1,288,950          |
| 債務投資                     | 17,372,221     | 7,647,918              | 9,724,303             | -                    |
| 合 計                      | \$18,940,551   | \$7,927,298            | \$9,724,303           | \$1,288,950          |
| <u>衍生金融資產及負債</u>         |                |                        |                       |                      |
| 資產                       |                |                        |                       |                      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產         | 51,327         | -                      | 51,327                | -                    |
| 負債                       |                |                        |                       |                      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債         | 30,732         | -                      | 30,732                | -                    |

## (2) 公允價值之三等級定義

### 第一等級：

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

### 第二等級：

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。本公司投資之其他外國公債、公司債、金融債券、可轉換公司債及大部分衍生工具等皆屬之。

### 第三等級：

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。本公司投資之部份衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

## (3) 衡量公允價值所採用之評價技術及輸入值

### (A) 公允價值之決定

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。主要有交易所、Bloomberg 或Reuters 等報價，皆屬上市(櫃)權益證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

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

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評

價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得（例如櫃檯買賣中心參考殖利率曲線、台灣集中保管結算所TAIBIR 02 頁面之Fixing Rate）。

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

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

(B) 金融工具之評價方法按類別及屬性列示如下：

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

J. 衍生工具：

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

K. 混合工具：以公開市場報價、交易經紀商報價或評價模型計算。

(C) 信用風險評價調整：

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

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

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

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

本公司108及107年1至3月無第一等級及第二等級公允價值衡量間移轉之情形。

(5) 第三等級之變動明細表：

| 項 目             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |               |
|-----------------|----------------------|---------------|
|                 | 權益工具投資               |               |
|                 | 108年1至3月             | 107年1至3月      |
| 期 初 餘 額         | \$1, 173, 811        | \$ -          |
| IFRS 9 追溯適用之影響數 | -                    | 1, 225, 878   |
| 認列於其他綜合損益       | 89, 319              | 63, 072       |
| 期 末 餘 額         | \$1, 263, 130        | \$1, 288, 950 |

(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款呆帳處理辦法」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

#### (B) 信用品質等級

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

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

### B. 存放及拆借銀行同業

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

### C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

本公司將債務工具投資及衍生金融工具之信用品質區分如下：

a. 新臺幣債務工具(未經評價調整及扣除累計減損)

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

b. 外幣債務工具(未經評價調整及扣除累計減損)

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

D. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

(A) 逾期狀況之資訊與內部信評變動

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

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

(B) 實際營運狀況與債務履行能力

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

(C) 其他足以認定信用風險已顯著增加之客觀事實。

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

E. 違約及信用減損金融資產之定義

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

(A) 量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

(B) 質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- (a) 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整
- (b) 借款人已亡故或解散
- (c) 借款人之其他金融工具合約已違約
- (d) 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失
- (e) 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步

- (f) 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產前述違約及信用減損定義適用於本公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

#### F. 沖銷政策

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

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

本公司已沖銷之金融資產可能仍有進行中之追索活動，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。

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於108年1至3月未有重大變動。

## H. 前瞻性資訊之考量

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

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

本公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國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

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：

| 108年3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           | \$2,697,163        | \$593,853           | \$2,103,310        | \$1,890,996        |
| 應收款項            |                    |                     |                    |                    |
| -應收款項           | 54,715             | 50,184              | 4,531              | -                  |
| -信用卡            | 659                | 518                 | 141                | -                  |
| -短期墊款           | 20,732             | 4,021               | 16,711             | -                  |
| 非放款轉列催收款        | 10,422             | 3,023               | 7,399              | -                  |
| 已減損金融資產總額       | <u>\$2,783,691</u> | <u>\$651,599</u>    | <u>\$2,132,092</u> | <u>\$1,890,996</u> |

| 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       | <u>\$2,892,725</u> | <u>\$652,422</u>    | <u>\$2,240,303</u> | <u>\$2,008,694</u> |

| 107年3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           | \$2,458,268        | \$354,462           | \$2,103,806        | \$1,682,036        |
| 應收款項            |                    |                     |                    |                    |
| -應收款項           | 70,975             | 52,756              | 18,219             | -                  |
| -信用卡            | 751                | 588                 | 163                | -                  |
| -短期墊款           | 16,391             | 2,855               | 13,536             | -                  |
| 非放款轉列催收款        | 556                | 556                 | -                  | -                  |
| 已減損金融資產總額       | <u>\$2,546,941</u> | <u>\$411,217</u>    | <u>\$2,135,724</u> | <u>\$1,682,036</u> |

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 108年3月31日、107年12月31日及107年3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20,819,343仟元佔11.11%、22,464,937仟元佔11.91%及21,353,652仟元佔11.84%有信用風險顯著集中外，另本公司授信各項目依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：（係包括貼現及放款、非放款轉列催收款項、買入匯款、應收保證款項、應收信用狀款項、應收承兌票款及應收承購帳款—無追索權）

## (A) 產業別

| 產業別     | 108 年 3 月 31 日 |        | 107 年 12 月 31 日 |        | 107 年 3 月 31 日 |        |
|---------|----------------|--------|-----------------|--------|----------------|--------|
|         | 金額             | %      | 金額              | %      | 金額             | %      |
| 一、民營企業  | 80,261,559     | 42.85  | 80,315,945      | 42.57  | 76,079,241     | 42.19  |
| 二、公營企業  | 4,236,197      | 2.26   | 4,091,797       | 2.17   | 3,476,985      | 1.93   |
| 三、政府機關  | 20,796,121     | 11.10  | 22,439,915      | 11.90  | 21,330,131     | 11.83  |
| 四、非營利團體 | 84,957         | 0.04   | 86,481          | 0.05   | 91,222         | 0.05   |
| 五、私人    | 62,147,714     | 33.18  | 63,082,796      | 33.44  | 63,967,910     | 35.48  |
| 六、金融機構  | 19,796,530     | 10.57  | 18,610,897      | 9.87   | 15,361,357     | 8.52   |
| 合計      | 187,323,078    | 100.00 | 188,627,831     | 100.00 | 180,306,846    | 100.00 |

## (B) 地區別

| 地區  | 108 年 3 月 31 日 |        | 107 年 12 月 31 日 |        | 107 年 3 月 31 日 |        |
|-----|----------------|--------|-----------------|--------|----------------|--------|
|     | 金額             | %      | 金額              | %      | 金額             | %      |
| 國內  | 164,201,753    | 87.66  | 166,810,884     | 88.44  | 161,831,880    | 89.75  |
| 美洲  | 4,287,432      | 2.29   | 4,344,732       | 2.30   | 1,330,393      | 0.74   |
| 亞洲  | 17,614,862     | 9.40   | 16,249,830      | 8.61   | 15,771,008     | 8.75   |
| 歐洲  | 1,219,031      | 0.65   | 1,222,385       | 0.65   | 1,321,634      | 0.73   |
| 大洋洲 | -              | -      | -               | -      | 51,931         | 0.03   |
| 合計  | 187,323,078    | 100.00 | 188,627,831     | 100.00 | 180,306,846    | 100.00 |

## (C) 擔保品別

| 擔保品別   | 108 年 3 月 31 日 |        | 107 年 12 月 31 日 |        | 107 年 3 月 31 日 |        |
|--------|----------------|--------|-----------------|--------|----------------|--------|
|        | 金額             | %      | 金額              | %      | 金額             | %      |
| 無擔保    | 68,781,957     | 36.72  | 70,614,159      | 37.44  | 64,012,257     | 35.50  |
| 有擔保    | 118,541,121    | 63.28  | 118,013,672     | 62.56  | 116,294,589    | 64.50  |
| —金融擔保品 | 9,528,753      | 5.09   | 9,323,259       | 4.94   | 7,893,787      | 4.38   |
| —應收帳款  | 753,102        | 0.40   | 922,694         | 0.49   | 825,035        | 0.46   |
| —不動產   | 95,465,722     | 50.96  | 95,739,098      | 50.76  | 96,247,972     | 53.38  |
| —保證    | 10,604,744     | 5.66   | 10,153,109      | 5.38   | 9,967,009      | 5.53   |
| —其他擔保品 | 2,188,800      | 1.17   | 1,875,512       | 0.99   | 1,360,786      | 0.75   |
| 合計     | 187,323,078    | 100.00 | 188,627,831     | 100.00 | 180,306,846    | 100.00 |

## (5) 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：

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：

| 108年3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                                | 118,843,636           | 8,000               | 2,114,563           | 120,966,199 |
| 內部等級A1、A2、A3                           | 6,100,827             | -                   | 5,620               | 6,106,447   |
| 內部等級B1、B2                              | 36,335,720            | 8,000               | 132,015             | 36,475,735  |
| 內部等級C1、C2、C3                           | 27,409,179            | -                   | 724,864             | 28,134,043  |
| 內部等級-不良D                               | 1,215                 | -                   | 949,823             | 951,038     |
| 未評等                                    | 48,996,695            | -                   | 302,241             | 49,298,936  |
| 消金-評等等級                                | 61,536,635            | 202,026             | 669,128             | 62,407,789  |
| 特級房貸                                   | 7,653,605             | 39,141              | 91,503              | 7,784,249   |
| 優級房貸                                   | 949,189               | 20,120              | 5,684               | 974,993     |
| 佳級房貸                                   | 631,048               | 3,884               | 22,155              | 657,087     |
| 專簽房貸                                   | 6,825,446             | 13,663              | 53,303              | 6,892,412   |
| 內部等級1-2                                | 21,482,580            | 14,457              | 163,532             | 21,660,569  |
| 內部等級3-4                                | 11,424,632            | 37,381              | 72,100              | 11,534,113  |
| 內部等級5-6                                | 1,175,735             | 8,934               | 121,849             | 1,306,518   |
| 未評等                                    | 11,394,400            | 64,446              | 139,002             | 11,597,848  |
| 總帳面金額                                  | 180,380,271           | 210,026             | 2,783,691           | 183,373,988 |
| 備抵減損                                   | 1,159,842             | 1,390               | 651,599             | 1,812,831   |
| 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 |                       |                     |                     | 529,371     |
| 總計                                     |                       |                     |                     | 2,342,202   |

B. 保證、信用狀、放款暨融資承諾之信用品質分析：

| 108年3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                                | 15,273,174            | 1,513               | 15,614              | 15,290,301 |
| 內部等級A1、A2、A3                           | 1,693,691             | -                   | -                   | 1,693,691  |
| 內部等級B1、B2                              | 6,405,084             | -                   | 9,283               | 6,414,367  |
| 內部等級C1、C2、C3                           | 2,687,165             | 1,513               | -                   | 2,688,678  |
| 內部等級-不良D                               | 870                   | -                   | -                   | 870        |
| 未評等                                    | 4,486,364             | -                   | 6,331               | 4,492,695  |
| 消金-評等等級                                | 895,269               | -                   | -                   | 895,269    |
| 特級房貸                                   | -                     | -                   | -                   | -          |
| 優級房貸                                   | -                     | -                   | -                   | -          |
| 佳級房貸                                   | -                     | -                   | -                   | -          |
| 專簽房貸                                   | -                     | -                   | -                   | -          |
| 內部等級1-2                                | 640,149               | -                   | -                   | 640,149    |
| 內部等級3-4                                | 222,598               | -                   | -                   | 222,598    |
| 內部等級5-6                                | 32,522                | -                   | -                   | 32,522     |
| 未評等                                    | -                     | -                   | -                   | -          |
| 總帳面金額                                  | 16,168,443            | 1,513               | 15,614              | 16,185,570 |
| 備抵減損                                   | 135,176               | 158                 | 7,197               | 142,531    |
| 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 |                       |                     |                     | 13,160     |
| 總計                                     |                       |                     |                     | 155,691    |

| 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             | -                   | -                   | 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            | -                   | 735,930             | 29,406,668  |
| 內部等級-不良D                              | 43                    | -                   | 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                                  | -                     | -                   | -                   | -          |
| 專簽房貸                                  | -                     | -                   | -                   | -          |
| 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    |
|                                       |                       |                     |                     |            |

| 107年3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                               | 110,665,391           | 3,892               | 1,528,080           | 112,197,363 |
| 內部等級A1、A2、A3                          | 4,660,207             | -                   | -                   | 4,660,207   |
| 內部等級B1、B2                             | 28,675,471            | 520                 | 19,568              | 28,695,559  |
| 內部等級C1、C2、C3                          | 31,985,950            | 646                 | 402,923             | 32,389,519  |
| 內部等級-不良D                              | 470                   | 176                 | 814,051             | 814,697     |
| 未評等                                   | 45,343,293            | 2,550               | 291,538             | 45,637,381  |
| 消金-評等等級                               | 62,938,567            | 207,242             | 1,018,861           | 64,164,670  |
| 特級房貸                                  | 8,927,289             | 60,819              | 340,699             | 9,328,807   |
| 優級房貸                                  | 1,069,466             | 4,127               | 26,185              | 1,099,778   |
| 佳級房貸                                  | 694,044               | 3,526               | 40,372              | 737,942     |
| 專簽房貸                                  | 7,692,438             | 40,385              | 70,589              | 7,803,412   |
| 內部等級1-2                               | 21,434,844            | 10,973              | 159,482             | 21,605,299  |
| 內部等級3-4                               | 10,943,001            | 26,586              | 193,071             | 11,162,658  |
| 內部等級5-6                               | 1,114,295             | 3,503               | 33,449              | 1,151,247   |
| 未評等                                   | 11,063,190            | 57,323              | 155,014             | 11,275,527  |
| 總帳面金額                                 | 173,603,958           | 211,134             | 2,546,941           | 176,362,033 |
| 備抵減損                                  | 965,561               | 1,438               | 411,217             | 1,378,216   |
| 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 |                       |                     |                     | 844,982     |
| 總計                                    |                       |                     |                     | 2,223,198   |

B. 保證、信用狀、放款暨融資承諾之信用品質分析：

| 107年3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                               | 13,851,078            | -                   | 15,614              | 13,866,692 |
| 內部等級A1、A2、A3                          | 2,270,124             | -                   | -                   | 2,270,124  |
| 內部等級B1、B2                             | 4,785,772             | -                   | 9,283               | 4,795,055  |
| 內部等級C1、C2、C3                          | 2,489,896             | -                   | -                   | 2,489,896  |
| 內部等級-不良D                              | -                     | -                   | -                   | -          |
| 未評等                                   | 4,305,286             | -                   | 6,331               | 4,311,617  |
| 消金-評等等級                               | 515,761               | -                   | -                   | 515,761    |
| 特級房貸                                  | -                     | -                   | -                   | -          |
| 優級房貸                                  | -                     | -                   | -                   | -          |
| 佳級房貸                                  | -                     | -                   | -                   | -          |
| 專簽房貸                                  | -                     | -                   | -                   | -          |
| 內部等級1-2                               | 321,539               | -                   | -                   | 321,539    |
| 內部等級3-4                               | 159,451               | -                   | -                   | 159,451    |
| 內部等級5-6                               | 30,800                | -                   | -                   | 30,800     |
| 未評等                                   | 3,971                 | -                   | -                   | 3,971      |
| 總帳面金額                                 | 14,366,839            | -                   | 15,614              | 14,382,453 |
| 備抵減損                                  | 138,172               | -                   | 7,482               | 145,654    |
| 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 |                       |                     |                     | 5,747      |
| 總計                                    |                       |                     |                     | 151,401    |

(6) 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 108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日之帳面金額均為 0仟元。

(7) 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               |             |     | 108 年 3 月 31 日 |             |          |           |             |
|-------------------|-------------|-----|----------------|-------------|----------|-----------|-------------|
| 業務別項目             |             |     | 逾期放款金額(註1)     | 放款總額        | 逾放比率(註2) | 備抵呆帳金額    | 備抵呆帳覆蓋率(註3) |
| 企業金融              | 擔保          |     | 526,115        | 48,211,103  | 1.09     | 534,783   | 101.65      |
|                   | 無擔保         |     | 670,716        | 71,754,368  | 0.93     | 1,191,120 | 177.59      |
| 消費金融              | 住宅抵押貸款(註4)  |     | 118,592        | 28,513,209  | 0.42     | 228,248   | 192.46      |
|                   | 現金卡         |     | -              | 531,661     | -        | 7,073     | -           |
|                   | 小額純信用貸款(註5) |     | 19,371         | 1,060,829   | 1.83     | 24,802    | 128.04      |
|                   | 其 他(註6)     | 擔 保 | 139,982        | 30,334,602  | 0.46     | 264,631   | 189.05      |
|                   |             | 無擔保 | 372            | 1,707,383   | 0.02     | 24,481    | 6,580.91    |
| 放款業務合計            |             |     | 1,475,148      | 182,113,155 | 0.81     | 2,275,138 | 154.23      |
|                   |             |     | 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             |             |     | 421            | 134,121     | 0.31     | 1,648     | 391.45      |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) |             |     | -              | -           | -        | -         | -           |

| 年\月               |             |     | 107 年 12 月 31 日 |             |          |           |             |
|-------------------|-------------|-----|-----------------|-------------|----------|-----------|-------------|
| 業務別項目             |             |     | 逾期放款金額(註1)      | 放款總額        | 逾放比率(註2) | 備抵呆帳金額    | 備抵呆帳覆蓋率(註3) |
| 企業金融              | 擔保          |     | 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               |             |     | 107 年 3 月 31 日 |             |          |           |             |
|-------------------|-------------|-----|----------------|-------------|----------|-----------|-------------|
| 業務別項目             |             |     | 逾期放款金額(註1)     | 放款總額        | 逾放比率(註2) | 備抵呆帳金額    | 備抵呆帳覆蓋率(註3) |
| 企業金融              | 擔保          |     | 404,796        | 45,912,821  | 0.88     | 490,338   | 121.13      |
|                   | 無擔保         |     | 288,614        | 65,346,258  | 0.44     | 972,912   | 337.10      |
| 消費金融              | 住宅抵押貸款(註4)  |     | 396,936        | 29,360,888  | 1.35     | 401,518   | 101.15      |
|                   | 現金卡         |     | -              | 609,435     | -        | 4,974     | -           |
|                   | 小額純信用貸款(註5) |     | 21,767         | 1,122,828   | 1.94     | 26,471    | 121.61      |
|                   | 其 他(註6)     | 擔 保 | 221,915        | 31,085,818  | 0.71     | 242,349   | 109.21      |
|                   |             | 無擔保 | 9,158          | 1,788,943   | 0.51     | 14,075    | 153.69      |
| 放款業務合計            |             |     | 1,343,186      | 175,226,991 | 0.77     | 2,152,637 | 160.26      |
|                   |             |     | 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             |             |     | 497            | 133,137     | 0.37     | 1,606     | 323.14      |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) |             |     | -              | -           | -        | -         | -           |

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

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

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

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

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

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

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第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                  | 108 年 3 月 31 日 |              | 107 年 12 月 31 日 |              | 107 年 3 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 | 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) | 123            | 4            | 145             | 4            | 210            | 7            |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註2)  | 111,396        | 617          | 105,451         | 619          | 109,639        | 588          |
| 合 計                  | 111,519        | 621          | 105,596         | 623          | 109,849        | 595          |

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         | 108 年 3 月 31 日  |               |                     | 107 年 12 月 31 日 |               |                     | 107 年 3 月 31 日  |               |                     |
|------------|-----------------|---------------|---------------------|-----------------|---------------|---------------------|-----------------|---------------|---------------------|
| 排名<br>(註1) | 行業別<br>(註2)     | 授信總餘額<br>(註3) | 占本期淨值<br>比例(%) (註4) | 行業別<br>(註2)     | 授信總餘額<br>(註3) | 占本期淨值<br>比例(%) (註4) | 行業別<br>(註2)     | 授信總餘額<br>(註3) | 占本期淨值<br>比例(%) (註4) |
| 1          | A 集團不動產<br>開發業  | 3,175,305     | 21.36               | A 集團不動產<br>開發業  | 2,170,151     | 15.02               | A 集團不動產<br>開發業  | 2,666,479     | 18.64               |
| 2          | B 集團不動產<br>開發業  | 2,018,440     | 13.58               | B 集團不動產<br>開發業  | 1,818,440     | 12.59               | B 集團不動產<br>開發業  | 2,033,572     | 14.22               |
| 3          | C 集團運動場<br>館業   | 1,721,613     | 11.58               | C 集團運動場<br>館業   | 1,702,732     | 11.79               | C 集團不動產<br>開發業  | 1,812,000     | 12.67               |
| 4          | D 集團其他金<br>融中介業 | 1,681,552     | 11.31               | D 集團其他金<br>融中介業 | 1,685,872     | 11.67               | D 集團運動場<br>館業   | 1,666,792     | 11.65               |
| 5          | E 集團不動產<br>開發業  | 1,613,792     | 10.85               | E 集團不動產<br>開發業  | 1,622,271     | 11.23               | E 集團其他金<br>融中介業 | 1,655,821     | 11.58               |
| 6          | F 集團其他金<br>融中介業 | 1,445,938     | 9.73                | F 集團不動產<br>開發業  | 1,577,813     | 10.92               | F 集團其他金<br>融中介業 | 1,606,642     | 11.23               |
| 7          | G 集團不動產<br>開發業  | 1,350,778     | 9.09                | G 集團其他金<br>融中介業 | 1,478,988     | 10.24               | G 集團不動產<br>開發業  | 1,438,365     | 10.06               |
| 8          | H 集團不動產<br>開發業  | 1,326,469     | 8.92                | H 集團不動產<br>開發業  | 1,347,122     | 9.33                | H 集團不動產<br>開發業  | 1,242,287     | 8.69                |
| 9          | I 集團殯葬服<br>務業   | 1,206,400     | 8.11                | I 集團不動產<br>開發業  | 1,325,710     | 9.18                | I 集團不動產<br>租售業  | 1,020,000     | 7.13                |
| 10         | J 集團不動產<br>租售業  | 1,020,000     | 6.86                | J 集團殯葬服<br>務業   | 1,199,070     | 8.30                | J 集團不動產<br>開發業  | 1,009,120     | 7.06                |

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。

| 108 年 3 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      | 9,722,568  | 415,720    | 69,740     | 19,600     | -          | 10,227,628  |
| 附買回票券及債券負債     | 9,919,974  | 27,872     | -          | -          | -          | 9,947,846   |
| 應付款項           | 3,267,512  | 254,542    | 96,368     | 117,184    | 46,358     | 3,781,964   |
| 存款及匯款          | 24,404,803 | 28,052,447 | 34,123,909 | 51,551,692 | 80,495,557 | 218,628,408 |
| 應付金融債券         | -          | -          | -          | -          | 6,300,000  | 6,300,000   |
| 租賃負債（註）        | 7,634      | 15,565     | 21,745     | 45,588     | 234,434    | 324,966     |
| 其他到期資金流出項目     | 11,233     | 6,970      | 6,370      | 2,224      | 252,834    | 279,631     |

| 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     |

| 107 年 3 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      | 4,384,797  | 2,057,040  | 118,030    | 35,180     | -          | 6,595,047   |
| 附買回票券及債券負債     | 5,742,360  | 34,394     | -          | -          | -          | 5,776,754   |
| 應付款項           | 2,914,908  | 233,933    | 108,213    | 82,410     | 41,579     | 3,381,043   |
| 存款及匯款          | 27,845,568 | 31,813,053 | 35,405,543 | 52,658,105 | 83,198,448 | 230,920,717 |
| 應付金融債券         | -          | -          | -          | -          | 5,500,000  | 5,500,000   |
| 其他到期資金流出項目     | 10,631     | 21,323     | 6,721      | 1,886      | 233,184    | 273,745     |

（註）下表提供有關租賃負債到期分析之進一步資訊：

| 到期期間   |         |      |       |         |
|--------|---------|------|-------|---------|
| 短於一年   | 一至五年    | 六至十年 | 十至十五年 | 合計      |
| 90,532 | 233,471 | 963  | -     | 324,966 |

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108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加 92,307,833仟元、90,947,645仟元及87,923,184仟元。

### (4) 衍生金融負債到期分析

以總額結算交割之衍生工具

本公司以總額交割之衍生金融工具包含：

- 外匯衍生金融工具：外匯期貨及外匯交換；
- 利率衍生金融工具：換匯換利；

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

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

| 108 年 3 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            | 7,232,690 | 2,459,981 | －        | 985,205 | －    | 10,677,876 |
| －現金流出              | 3,631,949 | 1,242,580 | －        | 493,120 | －    | 5,367,649  |
| －現金流入              | 3,600,741 | 1,217,401 | －        | 492,085 | －    | 5,310,227  |
| －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             | 3,631,949 | 1,242,580 | －        | 493,120 | －    | 5,367,649  |
| 現金流入小計             | 3,600,741 | 1,217,401 | －        | 492,085 | －    | 5,310,227  |
| 現金流量淨額             | 31,208    | 25,179    | －        | 1,035   | －    | 57,422     |

| 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    |

| 107 年 3 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            | 5,848,726 | 4,588,588 | 945,428  | 4,303,209 | 224,229 | 15,910,180 |
| －現金流出              | 2,921,877 | 2,289,318 | 473,155  | 2,131,872 | 112,379 | 7,928,601  |
| －現金流入              | 2,926,849 | 2,299,270 | 472,273  | 2,171,337 | 111,850 | 7,981,579  |
| －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             | 2,921,877 | 2,289,318 | 473,155  | 2,131,872 | 112,379 | 7,928,601  |
| 現金流入小計             | 2,926,849 | 2,299,270 | 472,273  | 2,171,337 | 111,850 | 7,981,579  |
| 現金流量淨額             | (4,972)   | (9,952)   | 882      | (39,465)  | 529     | (52,978)   |

(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。

| 108 年 3 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  | 4,798,705 | 6,047,410 | 270,651 | 11,116,766 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾   | 1,289     | 7,006     | －       | 8,295      |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,767,530 | －         | －       | 1,767,530  |
| 各類保證款項           | 1,583,001 | 1,702,838 | 7,140   | 3,292,979  |
| 合 計              | 8,150,525 | 7,757,254 | 277,791 | 16,185,570 |

| 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 |

| 107 年 3 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  | 4,364,201 | 4,577,559 | 514,116 | 9,455,876  |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾   | 41        | 7,001     | -       | 7,042      |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,799,236 | -         | -       | 1,799,236  |
| 各類保證款項           | 1,897,357 | 1,215,557 | 7,385   | 3,120,299  |
| 合 計              | 8,060,835 | 5,800,117 | 521,501 | 14,382,453 |

(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：

| 108 年 3 月 31 日   | 未滿1年   | 1年至5年  | 超過5年  | 合計     |
|------------------|--------|--------|-------|--------|
| 租賃合約承諾           |        |        |       |        |
| 適用 IFRS16 之租賃(註) | (註)    | (註)    | (註)   | (註)    |
| 營業租賃收入(出租人)      | 11,039 | 16,770 | 7,020 | 34,829 |
| 資本支出承諾           | \$ -   | \$ -   | \$ -  | \$ -   |

(註)到期分析詳十二、(四)、4.(3)非衍生金融負債到期分析。

| 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          | \$ -     | \$ -      | \$ -     | \$ -      |

| 107 年 3 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)    | \$70,876 | \$128,762 | \$13,127 | \$212,765 |
| 營業租賃收入(出租人)    | 9,886    | 15,460    | -        | 25,346    |
| 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

| 108 年 3 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       | 216,889,470  | 18,335,535 | 16,865,547 | 18,392,816  | 15,353,755   | 37,949,290   | 109,992,527  |
| 主要到期資金流出       | 262,198,115  | 9,273,674  | 12,856,365 | 24,997,166  | 33,394,627   | 55,050,000   | 126,626,283  |
| 期距缺口           | (45,308,645) | 9,061,861  | 4,009,182  | (6,604,350) | (18,040,872) | (17,100,710) | (16,633,756) |

| 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) |

| 107 年 3 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       | 229,354,280  | 21,705,282 | 29,607,770 | 17,335,193   | 13,585,003   | 39,245,219   | 107,875,813  |
| 主要到期資金流出       | 277,595,479  | 8,477,495  | 16,602,401 | 27,855,518   | 35,258,003   | 55,689,062   | 133,713,000  |
| 期距缺口           | (48,241,199) | 13,227,787 | 13,005,369 | (10,520,325) | (21,673,000) | (16,443,843) | (25,837,187) |

B. 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

| 108 年 3 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       | 1,316,788 | 173,694   | 57,321    | 47,600    | 74,410    | 963,763 |
| 主要到期資金流出       | 1,527,119 | 612,950   | 310,601   | 187,353   | 223,562   | 192,653 |
| 期距缺口           | (210,331) | (439,256) | (253,280) | (139,753) | (149,152) | 771,110 |

| 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 |

| 107 年 3 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       | 1,138,315 | 233,487   | 70,542    | 32,741    | 48,830    | 752,715 |
| 主要到期資金流出       | 1,344,680 | 408,685   | 342,362   | 177,719   | 216,876   | 199,038 |
| 期距缺口           | (206,365) | (175,198) | (271,820) | (144,978) | (168,046) | 553,677 |

## 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(DV01)、壓力測試及風險值(VaR) 計算等，並於資產負債暨風險管理委員會及董事會報告，提供高階管理階層決策參考。

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

### (3) 市場風險管理流程

#### (A) 辨識與衡量

本公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成分子，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     | 108年1至3月 |         |         | 107年1至3月 |        |        |
|---------|----------|---------|---------|----------|--------|--------|
|         | 平均       | 最高      | 最低      | 平均       | 最高     | 最低     |
| 外匯風險值   | 190,016  | 191,820 | 188,249 | 65,976   | 73,736 | 61,226 |
| 利率風險值   | 70,562   | 71,633  | 68,784  | 56,130   | 58,527 | 54,736 |
| 權益證券風險值 | 53,355   | 58,242  | 48,661  | 26,876   | 28,002 | 26,134 |
| 分散後風險值  | 123,476  | 126,989 | 117,155 | 53,585   | 57,491 | 50,584 |

(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 108年3月31日、107年12月31日及107年3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

|                      | 108 年 3 月 31 日 |             |             |             |
|----------------------|----------------|-------------|-------------|-------------|
|                      | 美金             | 澳幣          | 人民幣         | 南非幣         |
| <u>外幣金融資產</u>        |                |             |             |             |
| 現金及約當現金              | \$5,334        | \$3,040     | \$15,123    | \$239       |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 31,500         | -           | -           | -           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 329            | -           | -           | 28,484      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 239,314        | 140,417     | 298,502     | 185,340     |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 215,964        | 92,988      | 226,088     | 389,983     |
| 應收款項                 | 11,560         | -           | -           | -           |
| 貼現及放款                | 707,655        | 10,000      | 39,803      | 17,582      |
| 其他金融資產               | 1              | -           | -           | -           |
| 不動產及設備               | 22             | -           | -           | -           |
| 其他資產                 | 11,023         | 21,852      | 216,434     | -           |
| 資產總計                 | \$1,222,702    | \$268,297   | \$795,950   | \$621,628   |
| 匯率                   | 30.82          | 21.88       | 4.577       | 2.117       |
| 折合新臺幣資產總計            | \$37,683,676   | \$5,870,338 | \$3,643,063 | \$1,315,986 |
| <u>外幣金融負債</u>        |                |             |             |             |
| 央行及金融同業存款            | \$220,545      | \$86,000    | \$46,235    | \$65,136    |
| 附買回票券及債券負債           | 239,701        | 115,437     | -           | -           |
| 存款及匯款                | 729,638        | 66,774      | 746,581     | 527,402     |
| 其他金融負債               | 878            | -           | -           | -           |
| 應付款項                 | 4,366          | 2           | 3,031       | -           |
| 其他負債                 | 12,025         | -           | -           | 29,090      |
| 負債總計                 | \$1,207,153    | \$268,213   | \$795,847   | \$621,628   |
| 匯率                   | 30.82          | 21.88       | 4.577       | 2.117       |
| 折合新臺幣負債總計            | \$37,204,455   | \$5,868,500 | \$3,642,592 | \$1,315,986 |

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         |
| <u>外幣金融資產</u>        |                 |             |             |             |
| 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 |
| <u>外幣金融負債</u>        |                 |             |             |             |
| 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

|                      | 107 年 3 月 31 日 |             |             |           |
|----------------------|----------------|-------------|-------------|-----------|
|                      | 美金             | 澳幣          | 人民幣         | 南非幣       |
| <u>外幣金融資產</u>        |                |             |             |           |
| 現金及約當現金              | \$28,585       | \$11,065    | \$29,080    | \$3,003   |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 22,500         | -           | -           | -         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,732          | -           | -           | -         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 159,046        | 147,958     | 199,731     | 276,658   |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 165,615        | 111,804     | -           | -         |
| 貼現及放款                | 579,663        | 10,000      | 118,907     | -         |
| 應收款項                 | 36,352         | -           | 1,261       | -         |
| 不動產及設備               | 13             | -           | -           |           |
| 其他資產                 | 24,134         | 35,022      | 233,768     | 123,437   |
| 資產總計                 | \$1,017,640    | \$315,849   | \$582,747   | \$403,098 |
| 匯率                   | 29.105         | 22.37       | 4.651       | 2.46      |
| 折合新臺幣資產總計            | \$29,618,412   | \$7,065,542 | \$2,710,356 | \$991,621 |
| <u>外幣金融負債</u>        |                |             |             |           |
| 央行及金融同業存款            | \$108,699      | \$84,500    | \$ -        | \$30,000  |
| 附買回票券及債券負債           | 87,527         | 142,774     | -           | -         |
| 存款及匯款                | 810,248        | 64,046      | 582,698     | 371,803   |
| 其他金融負債               | 512            | -           | -           |           |
| 應付款項                 | 2,277          | 24,500      | 2           | -         |
| 其他負債                 | 813            | -           | -           | 1,295     |
| 負債總計                 | \$1,010,076    | \$315,820   | \$582,700   | \$403,098 |
| 匯率                   | 29.105         | 22.370      | 4.651       | 2.46      |
| 折合新臺幣負債總計            | \$29,398,262   | \$7,064,893 | \$2,710,138 | \$991,621 |

(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           | 108年3月31日 |        |            | 107年12月31日 |        |            | 107年3月31日 |        |            |
|---------------|-----------|--------|------------|------------|--------|------------|-----------|--------|------------|
|               | 外幣        | 匯率     | 新臺幣        | 外幣         | 匯率     | 新臺幣        | 外幣        | 匯率     | 新臺幣        |
| <b>金融資產</b>   |           |        |            |            |        |            |           |        |            |
| <b>貨幣性項目</b>  |           |        |            |            |        |            |           |        |            |
| USD           | 1,236,722 | 30.820 | 38,115,772 | 1,186,513  | 30.73  | 36,461,544 | 1,011,119 | 29.105 | 29,428,618 |
| GBP           | 10,557    | 40.310 | 425,553    | 10,372     | 38.92  | 403,678    | 11,613    | 40.790 | 473,694    |
| HKD           | 283,457   | 3.926  | 1,112,852  | 282,636    | 3.924  | 1,109,064  | 180,073   | 3.709  | 667,891    |
| AUD           | 246,445   | 21.880 | 5,392,217  | 324,705    | 21.66  | 7,033,110  | 281,327   | 22.370 | 6,293,285  |
| SGD           | 771       | 22.760 | 17,548     | 1,285      | 22.48  | 28,887     | 14,357    | 22.220 | 319,013    |
| CHF           | 339       | 30.960 | 10,495     | 396        | 31.21  | 12,359     | 543       | 30.540 | 16,583     |
| CAD           | 11,989    | 22.960 | 275,267    | 11,886     | 22.58  | 268,386    | 13,078    | 22.580 | 295,301    |
| JPY           | 1,417,389 | 0.2789 | 395,310    | 1,804,791  | 0.2781 | 501,912    | 1,782,850 | 0.2743 | 489,036    |
| CNY           | 579,515   | 4.577  | 2,652,440  | 613,388    | 4.474  | 2,744,298  | 364,017   | 4.651  | 1,693,043  |
| ZAR           | 621,628   | 2.117  | 1,315,986  | 376,428    | 2.125  | 799,910    | 279,661   | 2.460  | 687,966    |
| SEK           | 169       | 3.320  | 561        | 208        | 3.420  | 711        | 834       | 3.490  | 2,911      |
| KRW           | 8,110     | 0.027  | 221        | 49,840     | 0.0275 | 1,371      | 72,670    | 0.028  | 1,998      |
| EUR           | 11,058    | 34.640 | 383,049    | 5,154      | 35.20  | 181,421    | 4,135     | 35.870 | 148,322    |
| NZD           | 15,315    | 20.970 | 321,156    | 20,122     | 20.62  | 414,916    | 39,062    | 21.120 | 824,989    |
| <b>非貨幣性項目</b> |           |        |            |            |        |            |           |        |            |
| USD           | 24        | 30.820 | 740        | 426        | 30.73  | 13,091     | 416       | 29.105 | 12,108     |
| <b>金融負債</b>   |           |        |            |            |        |            |           |        |            |
| <b>貨幣性項目</b>  |           |        |            |            |        |            |           |        |            |
| USD           | 1,196,357 | 30.820 | 36,871,723 | 1,184,394  | 30.73  | 36,396,428 | 1,011,932 | 29.105 | 29,452,281 |
| GBP           | 3,592     | 40.310 | 144,794    | 4,172      | 38.92  | 162,374    | 7,606     | 40.790 | 310,249    |
| HKD           | 153,790   | 3.926  | 603,780    | 76,989     | 3.924  | 302,105    | 66,954    | 3.709  | 248,332    |
| AUD           | 268,214   | 21.880 | 5,868,522  | 319,875    | 21.66  | 6,928,493  | 316,320   | 22.370 | 7,076,078  |
| SGD           | 3,938     | 22.760 | 89,629     | 4,677      | 22.48  | 105,139    | 13,353    | 22.220 | 296,704    |
| CHF           | 322       | 30.960 | 9,969      | 311        | 31.21  | 9,706      | 572       | 30.540 | 17,469     |
| CAD           | 11,834    | 22.960 | 271,709    | 11,716     | 22.58  | 264,547    | 13,133    | 22.580 | 296,543    |
| JPY           | 1,281,439 | 0.2789 | 357,393    | 1,822,289  | 0.2781 | 506,779    | 1,806,560 | 0.2743 | 495,539    |
| CNY           | 795,847   | 4.577  | 3,642,592  | 817,539    | 4.474  | 3,657,669  | 597,737   | 4.651  | 2,780,075  |
| ZAR           | 593,833   | 2.117  | 1,257,144  | 586,605    | 2.125  | 1,246,536  | 403,098   | 2.460  | 991,621    |
| SEK           | 154       | 3.320  | 511        | 93         | 3.420  | 318        | 90        | 3.490  | 314        |
| EUR           | 13,390    | 34.640 | 463,830    | 8,149      | 35.20  | 286,845    | 7,652     | 35.870 | 274,477    |
| NZD           | 11,357    | 20.970 | 238,156    | 12,133     | 20.62  | 250,182    | 24,402    | 21.120 | 515,370    |
| <b>非貨幣性項目</b> |           |        |            |            |        |            |           |        |            |
| USD           | 1,551     | 30.820 | 47,802     | 1,655      | 30.73  | 50,858     | 1,228     | 29.105 | 35,741     |

(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)

| 108 年 3 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         | 177,031,902 | 6,128,133    | 143,937      | 20,110,044 | 203,414,016 |
| 利率敏感性負債         | 71,808,889  | 92,839,923   | 19,562,235   | 7,494,350  | 191,705,397 |
| 利率敏感性缺口         | 105,223,013 | (86,711,790) | (19,418,298) | 12,615,694 | 11,708,619  |
| 淨 值             |             |              |              |            | 14,388,335  |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |             |              |              |            | 106.11      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |             |              |              |            | 81.38       |

| 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       |

| 107 年 3 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         | 195,509,736 | 5,887,631    | 1,162,820    | 15,133,836 | 217,694,023 |
| 利率敏感性負債         | 150,681,559 | 19,220,513   | 25,980,196   | 6,903,470  | 202,785,738 |
| 利率敏感性缺口         | 44,828,177  | (13,332,882) | (24,817,376) | 8,230,366  | 14,908,285  |
| 淨 值             |             |              |              |            | 13,957,575  |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |             |              |              |            | 107.35      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |             |              |              |            | 106.81      |

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；%

| 108 年 3 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         | 867,233  | 41,985     | 2,689      | 290,698 | 1,202,605 |
| 利率敏感性負債         | 816,542  | 144,196    | 128,615    | 100,119 | 1,189,472 |
| 利率敏感性缺口         | 50,691   | (102,211)  | (125,926)  | 190,579 | 13,133    |
| 淨 值             |          |            |            |         | 15,549    |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |          |            |            |         | 101.10    |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |          |            |            |         | 84.46     |

| 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)  |

| 107 年 3 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         | 714,496  | 13,615     | 2,876      | 224,110 | 955,097   |
| 利率敏感性負債         | 672,933  | 106,418    | 103,427    | 123,687 | 1,006,465 |
| 利率敏感性缺口         | 41,563   | (92,803)   | (100,551)  | 100,423 | (51,368)  |
| 淨 值             |          |            |            |         | 11,852    |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |          |            |            |         | 94.90     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |          |            |            |         | (433.41)  |

說明1、銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

說明3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

## 6. 金融資產之移轉

### (1) 未整體除列之已移轉金融資產

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 108 年 3 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 |             |            |
| 附買回條件協議              | 2,400,195   | 2,261,490  |
| 按攤銷後成本衡量金融資產         |             |            |
| 附買回條件協議              | 8,449,587   | 7,686,356  |

| 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 |             |            |
| 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         |             |            |
| 附買回條件協議              | 8,775,767   | 7,908,435  |

| 107 年 3 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 |             |            |
| 附買回條件協議              | 1,146,599   | 1,081,375  |
| 按攤銷後成本衡量金融資產         |             |            |
| 附買回條件協議              | 5,175,154   | 4,695,379  |

### 7. 金融資產及金融負債之互抵：

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

下表列示上述受可執行淨額交割總約定之金融資產與金融負債相關量化資訊：  
108年3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 |       |         |
|--------|------------|---------------------|-----------------|----------------|-------|---------|
|        |            |                     |                 | 所收取之           |       |         |
|        |            |                     |                 | 金融工具           | 現金擔保品 | 淨額      |
| 衍生金融工具 | \$14,727   | \$ -                | \$14,727        | (\$9,915)      | \$ -  | \$4,812 |

| 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 |       |          |
|------------|--------------|---------------------|-----------------|----------------|-------|----------|
|            |              |                     |                 | 設定質押之          |       |          |
|            |              |                     |                 | 金融工具           | 現金擔保品 | 淨額       |
| 衍生金融工具     | \$75,377     | \$ -                | \$75,377        | (\$9,915)      | \$ -  | \$65,462 |
| 附買回票券及債券負債 | 9,947,846    | -                   | 9,947,846       | (9,947,846)    | -     | -        |
| 合計         | \$10,023,223 | \$ -                | \$10,023,223    | (\$9,957,761)  | \$ -  | \$65,462 |

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 |       |          |
|--------|------------|---------------------|-----------------|----------------|-------|----------|
|        |            |                     |                 | 所收取之           |       |          |
|        |            |                     |                 | 金融工具           | 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 |       |           |
|------------|--------------|---------------------|-----------------|----------------|-------|-----------|
|            |              |                     |                 | 設定質押之          |       |           |
|            |              |                     |                 | 金融工具           | 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 |

107年3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 |            |      |
|--------|------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|------|
|        |            |                     |                 | 所收取之           |            |      |
|        |            |                     |                 | 金融工具           | 現金擔保品      | 淨額   |
| 衍生金融工具 | \$51,327   | \$ -                | \$51,327        | (\$19,557)     | (\$31,770) | \$ - |

| 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 |            |      |
|------------|-------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|------|
|            |             |                     |                 | 設定質押之          |            |      |
|            |             |                     |                 | 金融工具           | 現金擔保品      | 淨額   |
| 衍生金融工具     | \$30,732    | \$ -                | \$30,732        | \$ -           | (\$30,732) | \$ - |
| 附買回票券及債券負債 | 5,776,754   | -                   | 5,776,754       | (5,726,981)    | (49,773)   | -    |
| 合計         | \$5,807,486 | \$ -                | \$5,807,486     | (\$5,726,981)  | (\$80,505) | \$ - |

## (五)資本管理

### 1. 概述

本公司資本管理目標如下：

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

### 2. 資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。

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

- 第一類資本：包括普通股權益第一類資本及非普通股權益之其他第一類資本。

一 普通股權益第一類資本：係指普通股權益（普通股股本及其股本溢價、資本公積、預收普通股股本、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈餘、非控制權益、其他權益項目）減無形資產、因以前年度虧損產生之遞延所得稅資產、營業準備及備抵呆帳提列不足之金額、不動產重估增值、出售不良債權未攤銷損失及其他依計算方法說明規定之法定調整項目。

一 非普通股權益之其他第一類資本：包括永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券、銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券。

- 第二類資本：包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、不動產於首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利益之 45%、備供出售金融資產未實現利益之 45%、營業準備及備抵呆帳、銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價等。

### 3. 資本適足性：第一季財務報告得免予揭露。

## (六)獲利能力

單位：%

| 項 目   |    | 108年1至3月 | 107年1至3月 |
|-------|----|----------|----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.07     | (0.03)   |
|       | 稅後 | 0.07     | 0.003    |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 1.30     | (0.55)   |
|       | 稅後 | 1.20     | 0.06     |
| 純 益 率 |    | 18.70    | 0.98     |

說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3、純益率＝稅後損益÷淨收益

4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

## 十三、附註揭露事項

## (一)重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：附表一。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准處理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊及合計持股情形：季報免揭露。

(三)赴大陸地區設立分支機構及投資情形：無。

附表一

高雄銀行股份有限公司  
應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細表  
民國 108 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 帳列應收款<br>項之公司 | 交 易 對 象 | 關 係     | 應收關係人款<br>項 餘 額 | 週 轉 率  | 逾期應收關係人款項 |       | 應收關係人款項期後<br>收回金額                     | 提列備抵<br>呆帳金額 |
|---------------|---------|---------|-----------------|--------|-----------|-------|---------------------------------------|--------------|
|               |         |         |                 |        | 金 額       | 處理方式  |                                       |              |
| 高雄銀行          | 高雄市政府   | 本公司主要股東 | 20,819,343      | 金融業不適用 | 無         | 不 適 用 | 截至 108 年 5 月 9 日止<br>已收回 1,129,244 仟元 | —            |

#### 十四、部門資訊

##### (一)一般性資訊：

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

A. DBU：主要從事國內存放款業務。

B. OBU&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：

108年第一季：

|                | DBU           | OBU&金融<br>市場營運處 | 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 | \$842,025     | \$507,553       | \$97,490     | \$ -      | \$1,447,068   |
| 來自部門間利息及手續費收入  | 317,854       | -               | -            | (317,854) | -             |
| 支付外部客戶利息及手續費支出 | (473,245)     | (87,768)        | (69,607)     | -         | (630,620)     |
| 支付部門間利息及手續費支出  | -             | (317,854)       | -            | 317,854   | -             |
| 其他淨損益          | 8,190         | 107,468         | 9,332        | -         | 124,990       |
| 淨 收 益          | \$694,824     | \$209,399       | \$37,215     | \$ -      | \$941,438     |
| 呆 帳 費 用        | (154,859)     | (3,019)         | -            | -         | (157,878)     |
| 營 業 費 用        | (534,145)     | (23,029)        | (36,221)     | -         | (593,395)     |
| 部門損益           | \$5,820       | \$183,351       | \$994        | \$ -      | \$190,165     |
| 資產             |               |                 |              |           |               |
| 非流動資產資本支出      | \$63,530      | \$ -            | \$ -         | \$ -      | \$63,530      |
| 部門資產           | \$149,836,581 | \$93,279,019    | \$21,240,333 | \$257,556 | \$264,613,489 |
| 部門負債           | \$136,665,686 | \$92,000,127    | \$21,080,121 | \$ -      | \$249,745,934 |

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14,081仟元。

3. 部門資產不包括遞延所得稅資產257,556仟元。

| 107年第一季：       |               | OBU&金融        |              |           |               |
|----------------|---------------|---------------|--------------|-----------|---------------|
|                | DBU           | 市場營運處         | 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 | \$815,607     | \$385,587     | \$99,707     | \$ -      | \$1,300,901   |
| 來自部門間利息及手續費收入  | 240,005       | -             | 10           | (240,015) | -             |
| 支付外部客戶利息及手續費支出 | (430,830)     | (77,015)      | (24,808)     | -         | (532,653)     |
| 支付部門間利息及手續費支出  | (10)          | (231,826)     | (8,179)      | 240,015   | -             |
| 其他淨損益          | 11,475        | 112,319       | 6,371        | -         | 130,165       |
| 淨 收 益          | \$636,247     | \$189,065     | \$73,101     | \$ -      | \$898,413     |
| 呆 帳 費 用        | (415,873)     | (6,305)       | -            | -         | (422,178)     |
| 營 業 費 用        | (503,701)     | (17,960)      | (33,054)     | -         | (554,715)     |
| 部門損益           | (\$283,327)   | \$164,800     | \$40,047     | \$ -      | (\$78,480)    |
| 資產             |               |               |              |           |               |
| 非流動資產資本支出      | \$22,298      | \$ -          | \$ -         | \$ -      | \$22,298      |
| 部門資產           | \$153,379,926 | \$100,294,510 | \$12,975,876 | \$321,499 | \$266,971,811 |
| 部門負債           | \$140,739,766 | \$99,119,801  | \$12,809,717 | \$ -      | \$252,669,284 |

1. 應報導部門收入及支出合計數已消除部門間之收入及支出。
2. 部門損益不包括所得稅利益87,241仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產321,499仟元。

(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：

期中財務報表得免揭露。

(六)重要客戶資訊：

期中財務報表得免揭露。