

【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 109 及 108 年第 1 季

公司地址：高雄市左營區博愛二路 168 號

公司電話：07-5570535

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、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	8~9
(四)重大會計政策之彙總說明	9~10
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	10
(六)重要會計項目之說明	10~35
(七)關係人交易	35~38
(八)質押之資產	38~39
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	39~40
(十)重大之災害損失	40
(十一)重大之期後事項	40
(十二)其他	40~77
(十三)附註揭露事項	77~78
1. 重大交易事項相關資訊	79
2. 轉投資事業相關	-
3. 赴大陸地區投資資訊	-
4. 主要股東資訊	80
(十四)部門資訊	81~82

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 109 年及 108 年 3 月 31 日之資產負債表，暨民國 109 年及 108 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、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報告作成結論。

範圍

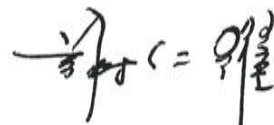
本會計師係依照中華民國審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱財務報告時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

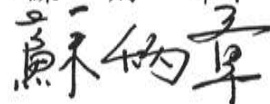
依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報告在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達高雄銀行股份有限公司民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之財務績效及現金流量之情事。

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 109 年 5 月 7 日

高雄銀行股份有限公司

資產負債表

民國109年3月31日、108年12月31日及108年3月31日

<民國109年及108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	會計項目	附註	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
			金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 2,520,415	1	\$ 2,833,786	1	\$ 3,034,457	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	11,659,914	5	13,412,538	5	10,039,754	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)	386,152	-	482,216	-	269,324	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)	17,819,691	7	18,807,763	7	17,582,198	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)	48,146,223	18	49,566,827	19	44,043,731	17
12500	附賣回票券及債券投資	六(六)	3,452,734	1	5,352,821	2	4,873,397	2
13000	應收款項－淨額	六(七)	1,608,017	1	1,318,777	-	1,165,582	-
13200	本期所得稅資產		26,822	-	19,095	-	19,143	-
13500	貼現及放款－淨額	六(八)	173,971,281	66	175,151,435	65	179,838,017	68
15500	其他金融資產－淨額	六(九)	227,704	-	35,435	-	51,072	-
18500	不動產及設備－淨額	六(十)	2,923,840	1	2,833,780	1	2,874,145	1
18600	使用權資產－淨額	六(十一)	299,062	-	265,982	-	311,761	-
19000	無形資產－淨額	六(十二)	121,020	-	128,639	-	125,091	-
19300	遞延所得稅資產－淨額	六(三十五)	175,551	-	203,637	-	257,556	-
19500	其他資產－淨額	六(十三)	348,204	-	243,173	-	128,261	-
10000	資產總計		\$ 263,686,630	100	\$ 270,655,904	100	\$ 264,613,489	100

(請參閱財務報告附註)

(續下頁)

負債及權益			109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
代號	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
負 債								
21000	央行及銀行同業存款	六(十四)	\$ 8,592,824	3	\$ 8,834,876	3	\$ 10,227,628	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十五)	80,966	-	32,628	-	75,377	-
22500	附買回票券及債券負債	六(十六)	7,613,722	3	8,890,539	4	9,947,846	4
23000	應付款項	六(十七)	3,359,444	1	3,419,076	1	3,781,964	1
23200	本期所得稅負債		18,116	-	18,116	-	-	-
23500	存款及匯款	六(十八)	220,540,239	84	225,754,145	84	218,628,408	83
24000	應付金融債券	六(十九)	7,500,000	3	7,500,000	3	6,300,000	2
25500	其他金融負債		150	-	171	-	236	-
25600	負債準備	六(二十)	380,660	-	379,916	-	356,628	-
26000	租賃負債	六(十一)	312,241	-	280,819	-	324,966	-
29500	其他負債	六(二十一)	103,029	-	116,008	-	102,881	-
20000	負債總計		248,501,391	94	255,226,294	95	249,745,934	94
權 益								
31101	普通股股本	六(二十二)	10,809,165	4	10,809,165	4	10,403,431	4
31500	資本公積	六(二十二)	1,242,676	1	1,242,676	-	1,487,157	1
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	六(二十二)	2,218,218	1	2,218,218	1	2,097,423	1
32003	特別盈餘公積	六(二十二)	7,243	-	7,243	-	5,230	-
32005	未分配盈餘	六(二十二)	1,002,441	-	786,043	-	578,704	-
	保留盈餘合計		3,227,902	1	3,011,504	1	2,681,357	1
32500	其他權益	六(二十二)	(94,504)	-	366,265	-	295,610	-
30000	權益總計		15,185,239	6	15,429,610	5	14,867,555	6
	負債及權益總計		\$ 263,686,630	100	\$ 270,655,904	100	\$ 264,613,489	100

(請參閱財務報告附註)

董事長：朱潤達



經理人：陳長義



會計主管：薛金幼



代號	項目	附註	109. 1. 1-109. 3. 31		108. 1. 1-108. 3. 31	
			金額	%	金額	%
41000	利息收入		\$1,178,045	118	\$1,303,304	138
51000	減：利息費用		(534,099)	(54)	(617,695)	(66)
49010	利息淨收益	六(二十三)	643,946	64	685,609	72
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	六(二十四)	109,294	12	130,839	14
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)	(15,175)	(2)	52,335	6
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)	40,829	4	34,218	4
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產(損)益	六(二十七)	145,097	15	58,843	6
49600	兌換(損)益	六(二十八)	60,426	6	(26,572)	(3)
49700	資產減損(損失)迴轉利益	六(二十九)	(975)	-	(411)	-
49800	其他利息以外淨收益	六(三十)	13,742	1	6,577	1
	淨收益		997,184	100	941,438	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(八)	(120,195)	(12)	(157,878)	(17)
58400	營業費用					
58500	員工福利費用	六(三十一)	(427,452)	(43)	(399,371)	(43)
59000	折舊及攤銷費用	六(三十二)	(47,609)	(5)	(48,884)	(5)
59500	其他業務及管理費用	六(三十三)	(151,743)	(15)	(145,140)	(15)
61001	稅前淨利(淨損)		250,185	25	190,165	20
61003	所得稅(費用)利益	六(三十四)	(34,703)	(3)	(14,081)	(1)
64000	本期淨利(淨損)		215,482	22	176,084	19
	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		(256,988)	(26)	108,891	12
	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		341	-	91	-
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		(203,255)	(20)	137,212	14
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		117	-	283	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(費用)利益	六(三十四)	(68)	-	(18)	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	六(三十六)	(459,853)	(46)	246,459	26
66000	本期綜合損益總額		(\$244,371)	(24)	\$422,543	45
	每股盈餘(元)					
67500	基本每股盈餘	六(三十七)	\$0.20		\$0.16	
67700	稀釋每股盈餘	六(三十七)	\$0.20		\$0.16	

(請參閱財務報告附註)

董事長：朱潤達

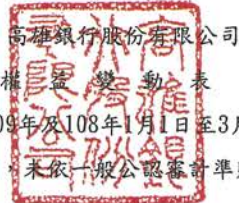


經理人：陳長義



會計主管：薛金幼





高雄銀行股份有限公司

權益變動表

民國109年及108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

項 目	保 留 盈 餘					其他權益項目				權益總額
	股 本	資 本 公 積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產(損)益	其他		
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 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	
109. 1. 1餘額	\$10,809,165	\$1,242,676	\$2,218,218	\$7,243	\$786,043	(\$538)	\$366,730	\$73	\$15,429,610	
本期淨利(淨損)	-	-	-	-	215,482	-	-	-	215,482	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	273	(460,126)	-	(459,853)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	215,482	273	(460,126)	-	(244,371)	
處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具	-	-	-	-	916	-	(916)	-	-	
109. 3. 31餘額	\$10,809,165	\$1,242,676	\$2,218,218	\$7,243	\$1,002,441	(\$265)	(\$94,312)	\$73	\$15,185,239	

(請參閱財務報告附註)

董事長：朱潤達



經理人：陳長義



會計主管：薛金幼




 高雄銀行股份有限公司
 現金流量表
 民國109年及108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

項 目	109. 1. 1~109. 3. 31	108. 1. 1~108. 3. 31
營業活動之現金流量		
稅前淨利(淨損)	\$250,185	\$190,165
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	38,926	40,350
攤銷費用	8,683	8,534
預期信用減損損失(利益)數/呆帳費用提列(轉列收入)數	174,198	170,480
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	15,175	(52,335)
利息費用	534,099	617,695
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失(利益)	(145,097)	(58,843)
利息收入	(1,178,045)	(1,303,304)
股利收入	(887)	(12)
保證責任準備淨變動	6,000	(19,701)
其他各項負債準備淨變動	516	18,622
金融資產減損損失	975	411
處分投資損失(利益)	(39,942)	(34,206)
其他項目	(1,243)	-
收益費損項目合計	(586,642)	(612,309)
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	(37,430)	(12,940)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	129,227	42,972
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	567,591	1,064,494
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	1,565,023	(2,643,101)
應收款項(增加)減少	(389,024)	962,557
貼現及放款(增加)減少	1,010,694	1,236,499
其他金融資產(增加)減少	(188,973)	(12,636)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	2,657,108	637,845
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)	(242,052)	1,532,172
附買回票券及債券負債增加(減少)	(1,276,817)	(482,995)
應付款項增加(減少)	(72,713)	(321,318)
存款及匯款增加(減少)	(5,213,906)	(4,657,705)
其他金融負債增加(減少)	(21)	(21)
員工福利負債準備增加(減少)	(5,772)	(57,970)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(6,811,281)	(3,987,837)

(續 下 頁)

項 目	109. 1. 1~109. 3. 31	108. 1. 1~108. 3. 31
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(4, 154, 173)	(3, 349, 992)
調整項目合計	(4, 740, 815)	(3, 962, 301)
營運產生之現金流入(流出)	(4, 490, 630)	(3, 772, 136)
收取之利息	1, 269, 795	1, 351, 603
收取之股利	887	12
支付之利息	(521, 018)	(620, 139)
退還(支付)之所得稅	(14, 412)	(12, 824)
營業活動之淨現金流入(流出)	(3, 755, 378)	(3, 053, 484)
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(106, 671)	(8, 536)
取得無形資產	-	(13, 677)
其他資產增加	(106, 095)	(12, 803)
投資活動之淨現金流入(流出)	(212, 766)	(35, 016)
籌資活動之現金流量		
存入保證金增加	-	3, 019
存入保證金減少	(2, 703)	-
租賃負債本金償還	(22, 730)	(22, 088)
其他負債減少	(10, 276)	(3, 198)
籌資活動之淨現金流入(流出)	(35, 709)	(22, 267)
匯率變動對現金及約當現金之影響	341	91
本期現金及約當現金增加(減少)數	(4, 003, 512)	(3, 110, 676)
期初現金及約當現金餘額	15, 381, 332	14, 978, 758
期末現金及約當現金餘額	\$11, 377, 820	\$11, 868, 082
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$2, 520, 415	\$3, 034, 457
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	5, 404, 671	3, 960, 228
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	3, 452, 734	4, 873, 397
期末現金及約當現金餘額	\$11, 377, 820	\$11, 868, 082

(請參閱財務報告附註)

董事長：朱潤逢



經理人：陳長義



會計主管：薛金幼



高雄銀行股份有限公司

財務報告附註

109年及108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

(一)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年8月3日高市府財三字第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。

(二)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109年5月7日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則之影響：

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、證券商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變動：

IFRS 9、IAS 39及IFRS 7之修正「利率指標變革」係在現有利率指標(如倫敦同業拆放利率LIBOR)被另一替代性利率取代前之期間內，對於直接受利率指標變革影響之避險關係提供暫時性之例外規定：本公司應假設被避險現金流量或避

險工具之現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。該修正亦要求針對受影響之避險關係增加額外揭露。

本公司目前並無計畫於109年收購任何業務，故預期於109年首次適用上述IFRS 3之修正時，對本公司之財務報表並無影響，且經評估上述IAS 1、IAS 8之修正對本公司之財務報表亦無影響。惟前述準則修正之預估影響情形可能因未來之營運環境或計畫改變而變更。

(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影響：

新發布/修正/修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021年1月1日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022年1月1日

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

IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」

該修正係釐清判斷負債是否分類為非流動時，應評估本公司於報導期間結束日是否具有遞延清償期限至報導期間後至少12個月之權利。若本公司於報導期間結束日具有該權利，無論本公司是否預期將行使該權利，負債係分類為非流動。若本公司須遵循特定條件始具有遞延清償負債之權利，本公司必須於報導期間結束日已遵循特定條件，即使貸款人係於較晚日期測試本公司是否遵循該等條件亦然。為負債分類之目的，前述清償係指移轉現金、其他經濟資源或本公司之權益工具予交易對方致負債之消滅。惟若負債之條款，可能依交易對方之選擇，以移轉本公司之權益工具而導致其清償，且若該選擇權依IAS 32「金融工具：表達」之規定係單獨認列於權益，亦不影響負債之分類。

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、編製基礎及新增部分說明如下，餘與108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、證券商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108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。

(三)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。

(四)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

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108年度財務報告附註五一致。

六、重要會計項目之說明

除下列所述外，餘請參閱108年度財務報告附註六。

(一)現金及約當現金

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 1,348,059	\$ 1,350,564	\$ 1,297,649
待交換票據	202,732	266,611	987,093
存放銀行同業	969,624	1,216,611	749,715
合 計	<u>\$ 2,520,415</u>	<u>\$ 2,833,786</u>	<u>\$ 3,034,457</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	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 2,520,415	\$ 2,833,786	\$ 3,034,457
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	5,404,671	7,194,725	3,960,228
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	3,452,734	5,352,821	4,873,397
現金流量表帳列之現金及約當現金	\$ 11,377,820	\$ 15,381,332	\$ 11,868,082

(二)存放央行及拆借銀行同業

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
存放央行準備金：			
甲 戶	\$ 5,086,503	\$ 6,515,989	\$ 2,988,640
乙 戶	5,504,648	5,437,325	5,329,495
外幣存款戶	45,345	44,948	46,230
國庫局	753	908	758
小 計	\$ 10,637,249	\$ 11,999,170	\$ 8,365,123
跨行業務結算擔保專戶	\$ 750,595	\$ 780,488	\$ 750,031
拆放銀行同業	272,070	632,880	924,600
合 計	\$ 11,659,914	\$ 13,412,538	\$ 10,039,754

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	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
基 金	\$ 53,964	\$ 49,397	\$ -
股 票	30,496	59,642	125,802
國內債券	157,455	57,596	65,146
國外債券	118,882	286,734	63,649
小 計	\$ 360,797	\$ 453,369	\$ 254,597
衍生性金融工具			
遠期外匯	\$ 723	\$ 910	\$ 237
外匯換匯	24,632	27,937	14,490
小 計	\$ 25,355	\$ 28,847	\$ 14,727
合 計	\$ 386,152	\$ 482,216	\$ 269,324

1. 本公司截至109年3月31日、108年12月31日及108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109年3月31日、108年12月31日及108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	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
權益工具：			
國內投資上市(櫃)股票	\$ 443,607	\$ 126,237	\$ 357,339
國外投資上市(櫃)股票	221,749	51,722	23,752
國內投資未上市(櫃)股票	1,072,121	1,072,121	1,072,121
小 計	\$ 1,737,477	\$ 1,250,080	\$ 1,453,212
評價調整	(4,002)	253,902	198,794
小 計	\$ 1,733,475	\$ 1,503,982	\$ 1,652,006
債務工具：			
國外特別股	\$ 195,472	\$ 120,029	\$ 183,700
國內公債	4,105,216	3,944,584	3,681,111
國內公司債	355,239	-	-
國外政府公債	574,237	1,176,953	934,263
國外金融債	7,088,633	8,282,567	7,407,690
國外公司債	3,862,622	3,671,596	3,632,650
小 計	\$ 16,181,419	\$ 17,195,729	\$ 15,839,414
評價調整	(95,203)	108,052	90,778
小 計	\$ 16,086,216	\$ 17,303,781	\$ 15,930,192
合 計	\$ 17,819,691	\$ 18,807,763	\$ 17,582,198

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109年3月31日、108年12月31日及108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2,549,251仟元、5,381,708仟元及2,387,384仟元。
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 損失認列基礎	預期信用損失率	109年3月31日 總帳面金額
stage1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.103%	\$ 64,331,610

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用損失率	108年12月31日 總帳面金額
stage1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.097%	\$ 66,765,860

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用損失率	108年3月31日 總帳面金額
stage1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.103%	\$ 59,886,733

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 預期信用損失	存續期間預期信用 損失且未信用減損	存續期間預期信用 損失且已信用減損
109年1月1日餘額	\$ 4,776	\$ -	\$ -
加：減損損失提列(迴轉)	297	-	-
外幣換算差額	(180)	-	-
109年3月31日餘額	\$ 4,893	\$ -	\$ -

	12個月 預期信用損失	存續期間預期信用 損失且未信用減損	存續期間預期信用 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(迴轉)	243	-	-
外幣換算差額	40	-	-
108年3月31日餘額	\$ 6,002	\$ -	\$ -

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
國內債券	\$ 18,585,391	\$ 18,861,266	\$ 11,529,308
短期票券	2,618,284	599,835	-
央行可轉讓定存單	16,820,000	19,320,000	21,400,000
國外債券	10,126,516	10,789,030	11,118,011
小 計	\$ 48,150,191	\$ 49,570,131	\$ 44,047,319
減：累計減損	(3,968)	(3,304)	(3,588)
合 計	\$ 48,146,223	\$ 49,566,827	\$ 44,043,731

1. 帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表如下：

	12個月 預期信用損失	存續期間預期信用 損失且未信用減損	存續期間預期信用 損失且已信用減損
109年1月1日餘額	\$ 3,304	\$ -	\$ -
加：減損損失提列(迴轉)	678	-	-
外幣換算差額	(14)	-	-
109年3月31日餘額	\$ 3,968	\$ -	\$ -

	12個月 預期信用損失	存續期間預期信用 損失且未信用減損	存續期間預期信用 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(迴轉)	168	-	-
外幣換算差額	13	-	-
108年3月31日餘額	\$ 3,588	\$ -	\$ -

2. 本公司截至109年3月31日、108年12月31日及108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5,174,317仟元、3,932,085仟元及8,409,502仟元。

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	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
短期票券	\$ 2,802,734	\$ 4,677,800	\$ 3,763,397
債券(政府及公司債)	650,000	675,021	1,110,000
合 計	\$ 3,452,734	\$ 5,352,821	\$ 4,873,397

本公司之附賣回票券及債券投資，依約定於109年3月31日、108年12月31日及108年3月31日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為3,453,697仟元、

5,353,996仟元及4,874,363仟元。另截至109年3月31日、108年12月31日及108年3月31日止，附賣回票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	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應收信用卡款	\$ 174,227	\$ 166,210	\$ 133,700
應收信用卡收單款	6,478	9,275	3,178
應收帳款小計	\$ 180,705	\$ 175,485	\$ 136,878
應收利息	\$ 657,911	\$ 749,661	\$ 630,772
應收承兌票款	113,404	184,809	139,383
應收收益	161,792	175,739	169,045
其他應收款	373,365	29,789	134,225
應收有價證券交割款	156,498	33,973	19,320
應收承購帳款	3,090	3,063	-
合 計	\$ 1,646,765	\$ 1,352,519	\$ 1,229,623
減：備抵損失	(38,748)	(33,742)	(64,041)
淨 額	\$ 1,608,017	\$ 1,318,777	\$ 1,165,582

相關信用風險管理及評估方式請詳附註十二(四)。

1. 民國109年1月1日至3月31日

(1) 備抵損失之變動情形如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 8,324	\$ 48	\$ 14,623	\$ 9,109	\$ 32,104	\$ 5,358	\$ 37,462
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	(1)	36	-	-	35	-	35
- 轉為信用減損金融資產	(2)	(1)	(74)	8,456	8,379	-	8,379
- 轉為12個月預期信用損失	758	(25)	-	-	733	-	733
- 於當期除列之金融資產	(6,167)	(2)	(140)	(2,848)	(9,157)	-	(9,157)
購入或創始之新金融資產	2,721	-	-	61	2,782	-	2,782
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	-	-	-	-	-	1,603	1,603
轉銷呆帳	-	-	-	(3,440)	(3,440)	-	(3,440)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	363	363	-	363
匯兌及其他變動	-	-	-	28	28	-	28
期末餘額	\$ 5,633	\$ 56	\$ 14,409	\$ 11,729	\$ 31,827	\$ 6,961	\$ 38,788

上述備抵損失變動情形包含帳列其他金融資產-非放款轉列之催收款之備抵損失及短期墊款變動情形。

(2) 總帳面金額變動情形如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 1,320,124	\$ 8,836	\$ 15,126	\$ 8,433	\$ 1,352,519
轉為存續期間預期信用損失	(424)	721	-	(11)	286
轉為信用減損金融資產	(134)	(69)	534	918	1,249
轉為 12 個月預期信用損失	36,985	(97)	-	(11)	36,877
購入或創始之新金融資產	637,100	-	-	-	637,100
轉銷呆帳	-	-	-	(3,056)	(3,056)
除列	(376,298)	(146)	(654)	(1,112)	(378,210)
期末餘額	\$ 1,617,353	\$ 9,245	\$ 15,006	\$ 5,161	\$ 1,646,765

2. 民國108年1月1日至3月31日

(1) 備抵損失之變動情形如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額(註)	\$ 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

(註)已含IFRS 9影響數。

上述備抵損失變動情形包含帳列其他金融資產-非放款轉列之催收款之備抵損失及短期墊款變動情形。

(2) 總帳面金額變動情形如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 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
購入或創始之新金融資產	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

(八)貼現及放款－淨額

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
貼 現	\$ 1,040	\$ 28,437	\$ 87,985
透 支	11,201	17,294	23,823
短期放款	37,503,041	36,309,757	36,898,478
短期擔保放款	26,545,770	26,575,929	25,632,582
中期放款	30,025,649	30,412,281	32,919,848
中期擔保放款	23,888,840	24,744,777	26,072,219
長期放款	8,730,609	9,029,393	8,343,818
長期擔保放款	48,857,671	49,430,417	50,760,568
進出口押匯	25,599	2,776	34,218
放款轉列之催收款項	392,105	689,566	1,339,616
小 計	\$ 175,981,525	\$ 177,240,627	\$ 182,113,155
減：備抵損失	(2,010,244)	(2,089,192)	(2,275,138)
淨 額	\$ 173,971,281	\$ 175,151,435	\$ 179,838,017

1. 民國109年1月1日至3月31日

(1) 備抵損失之變動情形如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$1,134,815	\$ 1,484	\$ 340,767	\$ 320,579	\$1,797,645	\$ 291,547	\$2,089,192
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	(81)	1,241	-	(30)	1,130	-	1,130
- 轉為信用減損金融資產	(986)	(188)	38,949	40,560	78,335	-	78,335
- 轉為12個月預期信用損失	316,825	(16)	-	(5)	316,804	-	316,804
- 於當期除列之金融資產	(413,949)	(371)	(79,378)	(100,822)	(594,520)	-	(594,520)
購入或創始之新金融資產	125,758	-	-	-	125,758	-	125,758
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	-	-	-	-	-	182,269	182,269
轉銷呆帳	-	-	(248,586)	(3,545)	(252,131)	-	(252,131)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	59,684	59,684	-	59,684
匯兌及其他變動	-	-	-	3,723	3,723	-	3,723
期末餘額	\$1,162,382	\$ 2,150	\$ 51,752	\$ 320,144	\$1,536,428	\$ 473,816	\$2,010,244

(2) 總帳面金額變動情形如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$174,552,855	\$ 171,459	\$ 1,466,190	\$ 1,050,123	\$ 177,240,627
轉為存續期間預期信用損失	(150,264)	154,187	-	(3,923)	-
轉為信用減損金融資產	(117,498)	(20,866)	-	149,455	11,091
轉為12個月預期信用損失	40,001,233	(28,848)	248,586	(20,537)	40,200,434
購入或創始之新金融資產	10,919,004	-	-	-	10,919,004
轉銷呆帳	-	-	(248,586)	(3,545)	(252,131)
除列	(51,279,615)	(8,961)	(739,426)	(109,498)	(52,137,500)
期末餘額	\$173,925,715	\$ 266,971	\$ 726,764	\$ 1,062,075	\$ 175,981,525

2. 民國108年1月1日至3月31日

(1) 備抵損失之變動情形如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	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

(2) 總帳面金額變動情形如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 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
購入或創始之新金融資產	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

3. 呆帳費用及保證責任準備提存明細如下：

項 目	109年1至3月	108年1至3月
應收款項及放款(含催收款)備抵呆帳提列數	\$ 114,151	\$ 159,275
保證責任準備提列(迴轉)數	6,000	(19,701)
融資承諾準備提列(迴轉)數	8,044	3,403
其他準備提列(迴轉)數	(8,000)	14,901
合 計	\$ 120,195	\$ 157,878

(九)其他金融資產—淨額

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
原始到期日在三個月以上之定期存款	\$ 212,750	\$ 21,470	\$ 22,885
非放款轉列之催收款項	39	3,720	10,421
短期墊款	14,940	13,965	20,758
買入匯款	15	-	31
小 計	\$ 227,744	\$ 39,155	\$ 54,095
減：備抵損失	(40)	(3,720)	(3,023)
淨 額	\$ 227,704	\$ 35,435	\$ 51,072

(十)不動產及設備—淨額

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108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	412,504	414,250	430,904
交通及運輸設備	10,796	10,900	12,372
什項設備	77,777	76,095	77,192
租賃權益改良	135,972	127,403	127,403
未完工程及待驗設備	80,340	-	-
成本合計	\$ 3,967,470	\$ 3,878,729	\$ 3,897,952
減：累計折舊	(1,043,630)	(1,044,949)	(1,023,807)
累計減損	-	-	-
合 計	\$ 2,923,840	\$ 2,833,780	\$ 2,874,145

	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	未完工程及待驗設備	合 計
成本								
109.1.1 餘額	\$ 2,031,893	\$ 1,218,188	\$ 414,250	\$ 10,900	\$ 76,095	\$ 127,403	\$ -	\$ 3,878,729
本期增添	-	-	3,353	156	3,237	19,580	80,340	106,666
本期處分	-	-	(5,109)	(260)	(1,556)	(11,011)	-	(17,936)
匯兌調整數	-	-	10	-	1	-	-	11
109.3.31 餘額	2,031,893	1,218,188	412,504	10,796	77,777	135,972	80,340	3,967,470
累計折舊								
109.1.1 餘額	\$ -	\$ 535,411	\$ 316,869	\$ 10,562	\$ 68,358	\$ 113,749	\$ -	\$ 1,044,949
本期折舊	-	5,436	8,842	33	507	1,793	-	16,611
本期處分	-	-	(5,109)	(260)	(1,556)	(11,011)	-	(17,936)
匯兌調整數	-	-	6	-	-	-	-	6
109.3.31 餘額	-	540,847	320,608	10,335	67,309	104,531	-	1,043,630
109.3.31 淨額	\$ 2,031,893	\$ 677,341	\$ 91,896	\$ 461	\$ 10,468	\$ 31,441	\$ 80,340	\$ 2,923,840

	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

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	109 年 1 至 3 月	108 年 1 至 3 月
不動產及設備增加數	\$ 106,666	\$ 8,534
匯兌調整數	5	2
取得不動產及設備支付現金數	\$ 106,671	\$ 8,536

(十一) 租賃協議

1. 使用權資產

項 目	109 年 3 月 31 日	108 年 12 月 31 日	108 年 3 月 31 日
土地及建物	\$ 356,922	\$ 333,094	\$ 316,448
運輸設備	20,237	20,237	17,496
成本合計	\$ 377,159	\$ 353,331	\$ 333,944
減：累計折舊	(78,097)	(87,349)	(22,183)
淨 額	\$ 299,062	\$ 265,982	\$ 311,761

成 本	土地及建物	運輸設備	合 計
109.1.1 餘額	\$ 333,094	\$ 20,237	\$ 353,331
本期增加	139,275	-	139,275
本期減少	(115,447)	-	(115,447)
109.3.31 餘額	\$ 356,922	\$ 20,237	\$ 377,159
累計折舊及減損			
109.1.1 餘額	\$ 80,423	\$ 6,926	\$ 87,349
折舊費用	20,404	1,911	22,315
本期減少	(31,567)	-	(31,567)
109.3.31 餘額	\$ 69,260	\$ 8,837	\$ 78,097

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109年3月31日、108年12月31日及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

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
租賃負債	\$ 312,241	\$ 280,819	\$ 324,966

租賃負債之折現率區間如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
土地及建物	0.6602%~0.6945%	0.6781%~0.6945%	0.6945%
運輸設備	0.6690%~0.6945%	0.6781%~0.6945%	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) 本期之租賃相關費用資訊如下：

	109年1至3月	108年1至3月
低價值資產租賃費用	\$ 758	\$ 621
租賃之現金流出總額(註)	\$ 22,865	\$ 22,709

(註)：係包括本期租賃本金支付數。

本公司選擇對符合短期租賃及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及租賃負債。

(十二)無形資產—淨額

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
電腦軟體成本	\$ 352,950	\$ 352,950	\$ 335,728
減：累計攤銷	(231,930)	(224,311)	(210,637)
淨 額	\$ 121,020	\$ 128,639	\$ 125,091

本公司無形資產之變動情形如下：

項 目	109年1至3月	108年1至3月
成本		
1月1日餘額	\$ 352,950	\$ 322,051
本期增添	-	13,677
本期處分	-	-
3月31日餘額	\$ 352,950	\$ 335,728
累計攤銷		
1月1日餘額	\$ 224,311	\$ 203,248
本期攤銷	7,619	7,389
本期處分	-	-
3月31日餘額	\$ 231,930	\$ 210,637
無形資產淨額	\$ 121,020	\$ 125,091

(十三)其他資產－淨額

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
存出保證金	\$ 246,920	\$ 167,860	\$ 66,015
預付款項	91,781	65,112	52,026
什項資產	9,503	10,201	10,220
合 計	\$ 348,204	\$ 243,173	\$ 128,261

(十四)央行及銀行同業存款

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
央行存款	\$ 78,996	\$ 77,542	\$ 79,466
銀行同業存款	269,071	267,463	283,083
中華郵政轉存款	50,460	50,460	99,210
透支銀行同業	2,683	7,853	18,150
銀(央)行同業拆放	8,191,614	8,431,558	9,747,719
合 計	\$ 8,592,824	\$ 8,834,876	\$ 10,227,628

(十五)透過損益按公允價值衡量之金融負債

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
衍生工具			
遠期外匯	\$ 509	\$ 1,322	\$ 48
外匯換匯	80,457	31,306	75,329
合 計	\$ 80,966	\$ 32,628	\$ 75,377

本公司109年及108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109年3月31日、108年12月31日及108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	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
遠期外匯合約	\$ 129,592	\$ 116,462	\$ 91,768
外匯換匯合約	4,006,923	2,683,291	5,244,813

(十六)附買回票券及債券負債

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
政府債券	\$ 34,601	\$ 34,572	\$ 34,485
國外公司債	2,651,783	3,242,154	3,622,294
國外金融債券	3,427,994	4,401,026	4,984,014
國外政府債券	1,499,344	1,212,787	1,307,053
合 計	\$ 7,613,722	\$ 8,890,539	\$ 9,947,846

本公司之附買回票券及債券負債，依約定於109年3月31日、108年12月31日及108年3月31日以後按約定價款買回有價證券之價款分別為7,635,608仟元、8,929,272仟元及10,009,462仟元。

(十七)應付款項

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應付機關學校公司劃帳發薪款	\$ 1,928,543	\$ 1,856,191	\$ 1,761,974
待交換票據	202,732	266,611	987,093
承兌匯票	114,435	186,975	140,672
應付利息	330,576	317,495	370,518
應付證券交割款	49,262	11,666	5,543
應付費用	240,204	368,081	183,567
應付代收款	234,132	123,066	224,093
其他應付款	120,700	129,223	84,671
託收票據未解款項	132,355	151,531	21,024
應付帳款	5,849	7,361	2,809
應付即期外匯款	24	249	-
應付承購帳款	632	627	-
合 計	\$ 3,359,444	\$ 3,419,076	\$ 3,781,964

(十八)存款及匯款

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
支票存款	\$ 1,890,054	\$ 2,759,051	\$ 1,947,146
公庫存款	11,787,643	11,667,678	12,025,719
活期存款	32,306,762	33,022,890	29,524,898
定期存款	56,060,419	59,108,589	50,631,943
可轉讓定期存單	429,100	428,200	458,000
活期儲蓄存款	60,619,585	59,952,470	58,536,886
定期儲蓄存款	57,444,599	58,813,132	65,491,129
匯 款	2,077	2,135	12,687
合 計	\$ 220,540,239	\$ 225,754,145	\$ 218,628,408

(十九)應付金融債券

項 目	發 行 期 間 利 率	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
102年度第一期次順位金融債券	102. 8.6-109. 8.6 2.1%	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000
102年度第二期次順位金融債券	102. 9.5-109. 9.5 2.1%	700,000	700,000	700,000
103年度第一期次順位金融債券	103. 3.25-110. 3.25 1.32044%-1.738%	1,200,000	1,200,000	1,200,000
103年度第二期次順位金融債券	103. 10.29-110. 10.29 2.35%	650,000	650,000	650,000
103年度第三期次順位金融債券	103. 12.3-110. 12.3 2.35%	150,000	150,000	150,000
107年度第一期次順位金融債券	107. 03.15-114. 03.15 1.30%	1,500,000	1,500,000	1,500,000
107年度第二期次順位金融債券	107. 09.12-無到期日 2.60%	800,000	800,000	800,000
108年度第一期次順位金融債券	108. 12.20-無到期日 2.00%	1,200,000	1,200,000	-
合 計		\$ 7,500,000	\$ 7,500,000	\$ 6,300,000

(二十)負債準備

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
員工福利負債準備	\$ 219,778	\$ 225,550	\$ 198,908
保證責任準備	63,682	57,682	48,682
融資承諾準備	55,911	47,639	51,052
其他準備	39,847	47,843	55,957
其 他	1,442	1,202	2,029
合 計	\$ 380,660	\$ 379,916	\$ 356,628

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109年及108年1至3月依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為5,762仟元及4,849仟元。

(2) 確定福利計畫

- A. 本公司於109年及108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26,367仟元及32,975仟元。
上述係採用108年及107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108年及107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109年3月及108年3月提撥差額至專戶並沖減員工福利負債準備分別計0仟元及59,263仟元。

2. 保證責任準備之變動情形如下：

項 目	109年1至3月	108年1至3月
期 初 餘 額	\$ 57,682	\$ 68,383
本期提列(迴轉)數	6,000	(19,701)
期 末 餘 額	\$ 63,682	\$ 48,682

3. 融資承諾準備之變動情形如下：

項 目	109年1至3月	108年1至3月
期 初 餘 額	\$ 47,639	\$ 47,572
本期提列(迴轉)數	8,044	3,403
匯 差	228	77
期 末 餘 額	\$ 55,911	\$ 51,052

4. 其他準備係應收信用狀款項準備之變動情形如下：

項 目	109年1至3月	108年1至3月
期 初 餘 額	\$ 47,843	\$ 41,056
本期提列(迴轉)數	(8,000)	14,901
匯 差	4	-
期 末 餘 額	\$ 39,847	\$ 55,957

(二十一)其他負債

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
存入保證金	\$ 42,268	\$ 44,971	\$ 36,192
預收款項	56,671	66,908	62,074
暫收及待結轉帳項	4,073	4,090	4,600
其 他	17	39	15
合 計	\$ 103,029	\$ 116,008	\$ 102,881

(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：

	109年1至3月	
	股數(仟股)	金額
1月1日	1,080,916	\$ 10,809,165
盈餘轉增資	-	-
3月31日	1,080,916	\$ 10,809,165

	108年1至3月	
	股數(仟股)	金額
1月1日	1,040,343	\$ 10,403,431
盈餘轉增資	-	-
3月31日	1,040,343	\$ 10,403,431

截至109年3月31日、108年12月31日及108年3月31日止本公司額定資本額分別為20,000,000仟元、20,000,000仟元及15,000,000仟元，實收資本額分別為10,809,165仟元、10,809,165仟元及10,403,431仟元，分別計1,080,916仟股、1,080,916仟股及1,040,343仟股，每股面額為10元。

本公司於108年6月20日經股東會通過107年度盈餘分配案中決議，辦理股東股利轉增資161,253仟元及資本公積轉增資244,481仟元，前述轉增資案業於108年8月21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40,573仟股，每股面額10元，計405,734仟元並訂定108年9月17日為轉增資除權暨除息基準日。

2. 資本公積

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
股票發行溢價	\$ 1,242,615	\$ 1,242,615	\$ 1,487,096
受贈資產	61	61	61
合 計	\$ 1,242,676	\$ 1,242,676	\$ 1,487,157

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領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	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
員工轉職或安置支出	\$ 7,243	\$ 7,243	\$ 5,230

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108年6月及107年6月通過之107年及106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)	
	107年度	106年度	107年度	106年度
提列法定公積	\$ 120,795	\$ 127,581		
特別公積提列(迴轉)	2,013	(41,807)		
普通股現金股利	114,438	130,419	0.110	0.13
普通股股票股利	161,253	200,645	0.155	0.20
合 計	\$ 398,499	\$ 416,838		

本公司108年股東會決議以資本公積244,481仟元發放股票予股東(每股配發0.235元)；107年股東會決議以資本公積170,548仟元發放股票股利予股東(每股配發0.17元)。

(5) 本公司於109年3月19日經董事會提議108年度盈餘分派案如下：

項 目	盈餘分配案	每股股利(元)
提列法定公積	\$ 234,567	
普通股現金股利	162,137	0.15
普通股股票股利	389,130	0.36
合 計	<u>\$ 785,834</u>	

另本公司董事會擬議以資本公積97,282仟元發放股票予股東(每股配發0.09元)。

有關108年度之盈餘及資本公積分配案尚待109年6月召開之股東常會決議。

4. 其他權益項目

項 目	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之權益 工具評價損益	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之債務 工具評價損益	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之債務 工具備抵損失	其 他	合 計
109年1月1日餘額	\$ (538)	\$ 253,902	\$ 108,052	\$ 4,776	\$ 73	\$ 366,265
外幣換算差異數						
- 換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	341	-	-	-	-	341
- 換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額相 關所得稅	(68)	-	-	-	-	(68)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產						
- 未實現損(益)	-	(256,988)	(163,313)	-	-	(420,301)
- 處分損(益)重分類至損 益	-	-	(39,942)	-	-	(39,942)
- 處分損(益)重分類至保 留盈餘	-	(916)	-	-	-	(916)
- 債務工具備抵損失調整	-	-	-	117	-	117
109年3月31日餘額	<u>\$ (265)</u>	<u>\$ (4,002)</u>	<u>\$ (95,203)</u>	<u>\$ 4,893</u>	<u>\$ 73</u>	<u>\$ (94,504)</u>

項 目	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之權益 工具評價損益	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之債務 工具評價損益	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之債務 工具備抵損失	其 他	合 計
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						
- 換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	91	-	-	-	-	91
- 換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額相 關所得稅	(18)	-	-	-	-	(18)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產						
- 未實現損(益)	-	108,891	171,418	-	-	280,309
- 處分損(益)重分類至損 益	-	-	(34,206)	-	-	(34,206)
- 處分損(益)重分類至保 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	<u>\$ (37)</u>	<u>\$ 198,794</u>	<u>\$ 90,778</u>	<u>\$ 6,002</u>	<u>\$ 73</u>	<u>\$ 295,610</u>

(二十三)利息淨收益

項 目	109年1至3月	108年1至3月
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 926,416	\$ 1,017,580
存放及拆放銀行同業利息收入	7,729	8,925
投資有價證券利息收入	234,754	266,866
信用卡循環利息收入	376	328
其他利息收入	8,770	9,605
小 計	\$ 1,178,045	\$ 1,303,304
利息費用		
存款利息費用	\$ 427,666	\$ 476,533
央行及同業存款利息費用	38,761	51,994
金融債券利息費用	35,632	29,411
租賃負債利息費用	475	537
其他利息費用	31,565	59,220
小 計	\$ 534,099	\$ 617,695
淨 收 益	\$ 643,946	\$ 685,609

本公司於109年及108年1至3月已減損金融資產之應收利息金額分別為2,553千元及8,443千元。

(二十四)手續費淨收益

項 目	109年1至3月	108年1至3月
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 44,136	\$ 29,196
保證業務手續費收入	11,588	10,332
外匯業務手續費收入	4,543	5,089
放款業務手續費收入	22,058	28,528
信用卡手續費收入	2,216	2,334
代理手續費收入	29,288	62,276
存匯業務及其他手續費收入	10,859	6,009
小 計	\$ 124,688	\$ 143,764
手續費費用		
外匯業務手續費用	\$ 2,668	\$ 2,534
存匯業務及其他手續費用	12,726	10,391
小 計	\$ 15,394	\$ 12,925
淨 收 益	\$ 109,294	\$ 130,839

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	109 年 1 至 3 月	108 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	\$ 1,119	\$ 754
股息紅利	133	809
處分(損)益—非衍生性金融工具	11,852	5,473
處分(損)益—衍生性金融工具	20,236	(59,595)
小 計	\$ 33,340	\$ (52,559)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		
評價損益		
非衍生性金融工具	\$ 3,315	\$ (494)
衍生金融工具	(51,830)	105,388
小 計	\$ (48,515)	\$ 104,894
合 計	\$ (15,175)	\$ 52,335

(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	109 年 1 至 3 月	108 年 1 至 3 月
股利收入	\$ 887	\$ 12
處分債券利益	39,942	39,725
處分債券損失	-	(5,519)
合 計	\$ 40,829	\$ 34,218

(二十七) 除列按攤銷後成本衡量之金融資產(損)益

項 目	109 年 1 至 3 月	108 年 1 至 3 月
台幣債券	\$ 42,201	\$ 27,551
外幣債券	102,896	31,292
合 計	\$ 145,097	\$ 58,843

(二十八) 兌換(損)益

項 目	109 年 1 至 3 月	108 年 1 至 3 月
兌換(損)益—即期	\$ 13,169	\$ 10,919
兌換(損)益—外匯換匯、遠匯	47,257	(37,491)
合 計	\$ 60,426	\$ (26,572)

(二十九)資產減損(損失)迴轉利益

項 目	109年1至3月	108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	\$ (297)	\$ (243)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(678)	(168)
合 計	\$ (975)	\$ (411)

(三十)其他什項(損)益

項 目	109年1至3月	108年1至3月
租金淨損益	\$ 2,864	\$ 2,860
租賃合約解約(損)益	1,243	-
其他淨(損)益	9,635	3,717
合 計	\$ 13,742	\$ 6,577

(三十一)員工福利費用

項 目	109年1至3月	108年1至3月
薪資費用	\$ 358,660	\$ 329,522
勞健保費用	27,881	24,421
退休金及退休福利費用	32,129	37,824
董事酬金	6,225	4,877
其他員工福利費用	2,557	2,727
合 計	\$ 427,452	\$ 399,371

1. 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。
2. 本公司依章程規定按當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以5%及不高於1.25%提撥員工酬勞及董事酬勞，109年及108年1至3月估列員工酬勞與董事酬勞如下：

	109年1至3月	108年1至3月
員工酬勞	\$ 14,400	\$ 10,150
董事酬勞	\$ 3,600	\$ 2,550

3. 本公司於109年3月19日及108年3月21日董事會分別決議通過108年及107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	108 年 度		107 年 度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
決議配發金額	\$ 47,282	\$ 11,820	\$ 21,844	\$ 5,461
年度財務報告認列金額	47,254	11,814	20,940	5,235
差異金額	\$ 28	\$ 6	\$ 904	\$ 226

(1) 上述108及107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109年及108年度之損益。

(2) 上列員工酬勞以現金方式發放。

4. 有關本公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(三十二)折舊及攤銷費用

項 目	109年1至3月	108年1至3月
不動產及設備折舊費用	\$ 16,611	\$ 17,662
使用權資產折舊費用	22,315	22,688
無形資產及其他資產攤銷費用	8,683	8,534
合 計	\$ 47,609	\$ 48,884

(三十三)其他業務及管理費用

項 目	109年1至3月	108年1至3月
稅 捐	\$ 52,457	\$ 52,846
租金支出(註)	10,233	10,161
保 險 費	18,754	18,518
郵 電 費	3,480	3,303
水電瓦斯費	3,806	3,743
用品消耗	4,952	5,036
修 繕 費	9,956	9,199
專業勞務費	17,679	15,243
其 他	30,426	27,091
合 計	\$ 151,743	\$ 145,140

(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	109年1至3月	108年1至3月
本期所得稅		
當期所產生之所得稅	\$ 6,685	\$ 12,776
未分配盈餘加徵稅額	-	-
以前年度所得稅高低估	-	-
小 計	\$ 6,685	\$ 12,776
遞延所得稅		
原始產生及迴轉暫時性差異	\$ 28,018	\$ 1,305
小 計	\$ 28,018	\$ 1,305
所得稅費用(利益)	\$ 34,703	\$ 14,081

本公司適用之營利事業所得稅稅率為20%，另自107年度起未分配盈餘所適用之稅率由10%調降為5%。

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅費用(利益)：

項 目	109年1至3月	108年1至3月
國外營運機構財務報表換算差額	\$ 68	\$ 18

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	109年1至3月	108年1至3月
稅前淨利	\$ 250,185	\$ 190,165
以國內稅率計算之稅額	\$ 50,037	\$ 38,033
調整項目：		
免稅所得影響數	(9,933)	(35,185)
其他所得稅調整影響數		
備抵呆帳超限(實現沖轉)	(12,825)	15,761
未(已)實現退休金費用	(1,154)	(11,594)
評價損益	9,703	(20,979)
其 他	970	312
虧損扣抵	(36,798)	13,652
一般稅額與基本稅額差異數	6,685	12,776
遞延所得稅資產淨變動數	28,018	1,305
所得稅費用(利益)	\$ 34,703	\$ 14,081

3. 未認列之遞延所得稅資產

截至109年3月31日、108年12月31日及108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107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	109年1至3月	108年1至3月
遞延所得稅資產		
1月1日餘額	\$ 203,637	\$ 258,879
認列於本期損益之金額	(28,018)	(1,305)
認列於其他綜合損益之金額	(68)	(18)
3月31日餘額	\$ 175,551	\$ 257,556

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109年及108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	109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	\$ (256,988)	\$ -	\$ (256,988)
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	341	(68)	273
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(203,255)	-	(203,255)
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	117	-	117
認列於其他綜合損益	\$ (459,785)	\$ (68)	\$ (459,853)

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>

(三十七)基本及稀釋每股盈餘

項 目	109年1至3月	108年1至3月
基本每股盈餘		
本期淨利(A)	\$ 215,482	\$ 176,084
本期流通在外加權平均股數(仟股)	1,080,916	1,040,343
追溯調整後加權平均股數(仟股)(B)	1,080,916	1,080,916
基本每股盈餘(A)/(B) (元)	<u>\$ 0.20</u>	<u>\$ 0.16</u>
稀釋每股盈餘		
本期淨利(C)	215,482	176,084
本期流通在外加權平均股數(仟股)	1,080,916	1,080,916
員工酬勞影響數(仟股)	6,493	2,888
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數(仟股)	1,087,409	1,083,804
計算稀釋每股盈餘之追溯調整後加權平均流通在外股數(仟股)(D)	1,087,409	1,083,804
稀釋每股盈餘(C)/(D) (元)	<u>\$ 0.20</u>	<u>\$ 0.16</u>

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

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

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 授 信

關係人名稱	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
高雄市政府	\$ 20,564,734	\$ 20,799,559	\$ 20,819,343
其他關係人	74,156	71,712	87,180

109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	\$ 38,915	0.460%-1.845%
其他關係人	309	0.995%-2.340%

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%

109及108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)授信之利率區間分別為0.312%-8.00%及0.562%-8.00%。

2. 存 款

關係人名稱	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
高雄市政府	\$ 11,787,643	\$ 11,667,678	\$ 12,025,719
高雄捷運(股)公司	340,684	339,294	339,674
其他關係人	490,539	500,556	546,235

109年1至3月

關係人名稱	利息支出	利率區間
高雄市政府	\$ 6,531	0.02%-1.060%
高雄捷運(股)公司	512	0.02%-1.060%
其他關係人	1,979	0%-13%

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%

(1) 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，其利率區間均為0%-13%。

(2) 行員(非關係人)之存款利率最高均為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：

A. 使用權資產增加：

關係人名稱	109年1至3月	108年1至3月
高雄市政府	\$ 1,997	\$ 12,381

B. 租賃負債：

關係人名稱	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
高雄市政府	\$ 10,947	\$ 9,209	\$ 11,573

C. 109年及108年1至3月租賃負債產生利息費用分別為19仟元及21仟元。

上開租金決定依據：依土地公告地價及房屋課稅現值調整，每半年支付。

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

109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	7	8,065	6,978	6,978	-	不動產、信用	無
自用住宅抵押放款	6	47,844	46,305	46,305	-	不動產	無
其他放款	周○○	1,501	1,473	1,473	-	不動產	無
其他放款	戴○○	2,974	2,936	2,936	-	不動產	無
其他放款	黃○○	3,494	3,464	3,464	-	不動產	無
其他放款	許○○	9,000	9,000	9,000	-	不動產	無
其他放款	陳○○	5,000	3,000	3,000	-	不動產	無
其他放款	潘○○	1,000	1,000	1,000	-	外幣存單	無

108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	7	13,784	8,065	8,065	-	不動產、信用	無
自用住宅抵押放款	5	67,787	44,175	44,175	-	不動產	無
其他放款	周○○	1,716	1,501	1,501	-	不動產	無
其他放款	戴○○	3,000	2,974	2,974	-	不動產	無
其他放款	陳○○	10,000	5,000	5,000	-	不動產	無
其他放款	許○○	9,997	9,997	9,997	-	不動產	無
其他放款	宋○○	3,000	-	-	-	不動產	無

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

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109年3月31日、108年12月31日及108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65仟元、64仟元及55仟元。109年及108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1仟元及(19)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	109年1至3月	108年1至3月
薪資與其他短期員工福利	\$ 20,606	\$ 17,784
退職後福利	564	573
其他長期員工福利	-	-
離職福利	-	-
股份基礎給付	-	-
合 計	\$ 21,170	\$ 18,357

八、質押之資產

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
政府公債(面額)	\$ 54,000	\$ 54,000	\$ 60,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
政府公債(面額)	739,800	739,800	734,500
國外債券(面額)	2,517,451	5,349,908	2,355,584

按攤銷後成本衡量之債務

工具投資

央行可轉讓定期存單	4,400,000	4,400,000	4,400,000
政府公債(面額)	3,901,700	3,901,300	3,873,500
國外債券(面額)	5,174,317	3,932,085	8,409,502
其他資產			
附買回債券擔保金	143,992	80,766	-
合 計	\$ 16,931,260	\$ 18,457,859	\$ 19,833,086

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

1. 截至109年3月31日、108年12月31日及108年3月31日止，本公司計有下列承諾事項：

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 7,635,608	\$ 8,929,272	\$ 10,009,462
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	3,453,697	5,353,996	4,874,363
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	47,590,256	50,930,674	54,223,431
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	8,058	9,552	8,295
不可撤銷之信用卡授信承諾	1,203,690	1,087,765	1,097,863
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,216,321	1,407,292	1,767,530
各類保證款項	3,959,553	3,918,530	3,292,979
受託代收款項	8,178,155	8,732,962	9,248,877
受託代放款項	2,631,580	2,705,769	2,977,894
受託代售銀行旅行支票總額	25,707	27,106	34,540
信託資產	22,780,256	23,803,946	24,698,359
保管有價證券	32,001,232	31,869,977	32,248,127

(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)。

2. 本公司為業務需要，擬購置總行鄰地高雄市左營區新庄段八小段44地號土地約166坪(含地上物)，於108年12月間與地主簽訂不動買賣意願書，交易總價為267,800仟元並依約支付斡旋金30,000仟元，該購地案已於109年3月間簽訂正式合約，支付簽約金差額50,340仟元，截至109年3月31日止已支付簽約金80,340仟元。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)依法規之內容及金額

1. 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

資 產	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
銀行存款	\$ 514,870	\$ 464,871	\$ 449,371
金融資產			
股 票	34,245	16,444	17,229
債券投資	41,070	42,447	-
基金投資	18,278,010	19,402,534	19,404,037
應收款項	242	257	-
不 動 產	3,911,819	3,877,393	4,827,722
合 計	\$ 22,780,256	\$ 23,803,946	\$ 24,698,359

信託帳資產負債表

負債及權益	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
中長期借款	\$ -	\$ -	\$ 1,376,713
信託資本	22,772,993	23,796,801	23,312,663
累積盈餘	7,263	7,145	8,983
合 計	\$ 22,780,256	\$ 23,803,946	\$ 24,698,359

信託帳財產目錄

財產項目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
銀行存款	\$ 514,870	\$ 464,871	\$ 449,371
股 票	34,245	16,444	17,229
債券投資	41,070	42,447	-
基金投資	18,278,010	19,402,534	19,404,037
應收款項	242	257	-
不 動 產	3,911,819	3,877,393	4,827,722
合 計	\$ 22,780,256	\$ 23,803,946	\$ 24,698,359

信託帳損益表

項 目	109年1至3月	108年1至3月
信託收益		
利息收入	\$ 805	\$ 837
投資收益	7	-
信託收益合計	\$ 812	\$ 837
信託費用		
管理費	\$ 897	\$ 927
稅捐	13	10
其他費用	3	7
信託費用合計	\$ 913	\$ 944
稅前淨利(淨損)	\$ (101)	\$ (107)
所得稅費用	-	-
稅後淨利(淨損)	\$ (101)	\$ (107)

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	109年3月31日	
	帳面金額	公允價值
金融資產		
按攤銷後成本衡量金融資產	48,146,223	49,117,378

項 目	108年12月31日	
	帳面金額	公允價值
金融資產		
按攤銷後成本衡量金融資產	49,566,827	50,209,380

項 目	108年3月31日	
	帳面金額	公允價值
金融資產		
按攤銷後成本衡量金融資產	44,043,731	44,385,297

(2) 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	109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	49,117,378	15,111,879	34,005,499	-

資產及負債項目	108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	50,209,380	15,434,743	34,774,637	-

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	-

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	109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	\$ 30,496	\$ 30,496	\$ -	\$ -
基金投資	53,964	53,964	-	-
債券投資	276,337	157,455	118,882	-
合計	\$ 360,797	\$ 241,915	\$ 118,882	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 1,733,475	\$ 579,146	\$ -	\$ 1,154,329
債券投資	16,086,216	3,426,644	12,659,572	-
合計	\$17,819,691	\$ 4,005,790	\$ 12,659,572	\$ 1,154,329
<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	\$ 25,355	\$ -	\$ 25,355	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	80,966	-	80,966	-

項 目	108 年 12 月 31 日			
	合 計	相同資產於活絡市場之報價(第一等級)	重大之其他可觀察輸入值(第二等級)	重大之不可觀察輸入值(第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 59,642	\$ 59,642	\$ -	\$ -
基金投資	49,397	49,397	-	-
債券投資	344,330	57,596	286,734	-
合 計	\$ 453,369	\$ 166,635	\$ 286,734	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 1,503,982	\$ 169,187	\$ -	\$ 1,334,795
債券投資	17,303,781	3,176,404	14,127,377	-
合 計	\$18,807,763	\$ 3,345,591	\$ 14,127,377	\$ 1,334,795
<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	\$ 28,847	\$ -	\$ 28,847	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,628	-	32,628	-

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	-

(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。本公司投資之臺灣地方政府債券、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Refinitiv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) 新臺幣地方政府債券、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、Refinitiv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109及108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	
	109年1至3月	108年1至3月
期 初 餘 額	\$ 1,334,795	\$ 1,173,811
認列於其他綜合損益	(180,466)	89,319
期 末 餘 額	\$ 1,154,329	\$ 1,263,130

(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)公司股票主要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。

(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：

部分國內外未上市股票係採市場法, 其中重大不可觀察輸入值包含流動性折價及控制權溢價等, 當流動性折價降低或控制權溢價增加時, 該等投資公允價值將會增加。

(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：

本公司公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產, 用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產-股票	評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
	市場法	缺乏流通性 折價率	20%~30%	缺乏流通性之程度越高 , 公允價值估計數越低

(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與程序之書面化規章，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，消費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

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109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，依前五年度簡單平均數與當季經濟成長率預測數之差額計算前瞻性因子計算預期信用損失，當經濟成長率往上，則前瞻性因子恆為1。

主計處公布之經濟成長率，以每年2、5、8、11月下旬，查詢中華民國統計資訊網「國民所得及經濟成長」之「統計表」項下之「國民所

得常用資料」為準。2月查得之統計資料，使用於2、3、4月之減損評估、5月查得之統計資料，使用於5、6、7月之減損評估，8月查得之統計資料，使用於8、9、10月之減損評估、11月得之統計資料，使用於11、12、隔年1月之減損評估。

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

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

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

授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

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

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資政策準則、投資股票、受益憑證等有價證券處理要點等，訂有對同一人(企業)或同一關係(集團)企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本公司已分別依行業別、集團企業別、國家別等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、最終風險國別等各類信用風險集中度。

C. 其他信用增強

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：

109年3月31日	總帳面金額	備抵減損 (IFRS9 預期損失)	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 1,788,839	\$ 371,896	\$ 1,416,943	\$ 1,324,661
應收款項				
-應收款項	19,623	17,323	2,300	-
-信用卡	544	544	-	-
-短期墊款	14,903	8,232	6,671	-
非放款轉列催收款	39	39	-	-
已減損金融資產總額	\$ 1,823,948	\$ 398,034	\$ 1,425,914	\$ 1,324,661

108年12月31日	總帳面金額	備抵減損 (IFRS9 預期損失)	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 2,516,313	\$ 661,346	\$ 1,854,967	\$ 1,812,477
應收款項				
-應收款項	22,951	16,587	6,364	-
-信用卡	608	472	136	-
-短期墊款	13,934	2,953	10,981	-
非放款轉列催收款	3,720	3,720	-	-
已減損金融資產總額	\$ 2,557,526	\$ 685,078	\$ 1,872,448	\$ 1,812,477

108年3月31日	總帳面金額	備抵減損 (IFRS9 預期損失)	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
已減損金融資產：				
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	\$ 2,783,691	\$ 651,599	\$ 2,132,092	\$ 1,890,996

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109年3月31日、108年12月31日及108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20,564,734仟元佔11.34%、20,799,559仟元佔11.38%及20,819,343仟元佔11.11%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	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
一、民營企業	79,698,063	43.97	79,090,083	43.27	80,261,559	42.85
二、公營企業	2,473,527	1.36	3,474,444	1.90	4,236,197	2.26
三、政府機關	20,487,212	11.30	20,716,737	11.34	20,796,121	11.10
四、非營利團體	360,993	0.20	363,190	0.20	84,957	0.04
五、私人	59,217,543	32.67	59,588,974	32.61	62,147,714	33.18
六、金融機構	19,036,569	10.50	19,524,228	10.68	19,796,530	10.57
合計	181,273,907	100.00	182,757,656	100.00	187,323,078	100.00

B. 地區別

地區	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	161,573,940	89.13	161,498,453	88.37	164,201,753	87.66
美洲	10,557,807	5.82	4,082,855	2.23	4,287,432	2.29
亞洲	8,587,943	4.74	16,602,578	9.09	17,614,862	9.40
歐洲	554,217	0.31	573,770	0.31	1,219,031	0.65
合計	181,273,907	100.00	182,757,656	100.00	187,323,078	100.00

C. 擔保品別

擔保品別	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	67,315,383	37.13	67,046,106	36.69	70,758,097	37.77
有擔保	113,958,524	62.87	115,711,550	63.31	116,564,981	62.23
—金融擔保品	7,224,376	3.99	7,324,193	4.01	7,493,162	4.00
—應收帳款	817,853	0.45	774,767	0.42	749,668	0.40
—不動產	91,508,945	50.48	93,391,916	51.10	95,253,936	50.85
—保證	11,579,050	6.39	11,349,614	6.21	10,502,011	5.61
—其他擔保品	2,828,300	1.56	2,871,060	1.57	2,566,204	1.37
合計	181,273,907	100.00	182,757,656	100.00	187,323,078	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：

109年3月31日				
等級資訊	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
企金-評等等級	116,937,578	24,578	1,205,926	118,168,082
內部等級 A1、A2、A3	10,086,364	-	-	10,086,364
內部等級 B1、B2	39,704,928	8,000	107,890	39,820,818
內部等級 C1、C2、C3	22,466,178	15,964	702,500	23,184,642
內部等級-不良 D	-	-	389,849	389,849
未評等	44,680,108	614	5,687	44,686,409
消金-評等等級	58,605,530	251,650	618,022	59,475,202
特級房貸	6,682,163	33,179	98,042	6,813,384
優級房貸	829,672	1,564	8,794	840,030
佳級房貸	553,099	541	23,592	577,232
專簽房貸	6,042,924	21,791	55,391	6,120,106
內部等級 1-2	20,855,421	74,775	169,833	21,100,029
內部等級 3-4	11,340,631	35,849	54,778	11,431,258
內部等級 5-6	1,249,257	4,955	85,961	1,340,173
未評等	11,052,363	78,996	121,631	11,252,990
總帳面金額	175,543,108	276,228	1,823,948	177,643,284
備抵減損	1,168,015	2,206	398,034	1,568,255
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				480,777
總計				2,049,032

108年12月31日				
等級資訊	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
企金-評等等級	116,754,761	25,827	1,964,542	118,745,130
內部等級 A1、A2、A3	7,936,313	-	4,715	7,941,028
內部等級 B1、B2	39,308,219	8,465	314,306	39,630,990
內部等級 C1、C2、C3	22,957,334	15,494	673,531	23,646,359
內部等級-不良 D	-	821	724,518	725,339
未評等	46,552,895	1,047	247,472	46,801,414
消金-評等等級	59,118,235	154,482	592,984	59,865,701
特級房貸	6,898,098	33,494	93,576	7,025,168
優級房貸	868,693	-	8,945	877,638
佳級房貸	576,444	144	23,903	600,491
專簽房貸	6,330,991	15,350	50,857	6,397,198
內部等級 1-2	21,056,754	4,977	162,110	21,223,841
內部等級 3-4	10,853,032	33,019	53,180	10,939,231
內部等級 5-6	1,230,947	2,210	69,248	1,302,405
未評等	11,303,276	65,288	131,165	11,499,729
總帳面金額	175,872,996	180,309	2,557,526	178,610,831
備抵減損	1,143,139	1,532	685,078	1,829,749
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				296,905
總計				2,126,654

108年3月31日				
等級資訊	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
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：

109年3月31日				
等級資訊	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
企金-評等等級	13,118,001	-	15,614	13,133,615
內部等級 A1、A2、A3	1,996,609	-	-	1,996,609
內部等級 B1、B2	5,300,630	-	9,283	5,309,913
內部等級 C1、C2、C3	1,716,102	-	-	1,716,102
內部等級-不良 D	2,004	-	-	2,004
未評等	4,102,656	-	6,331	4,108,987
消金-評等等級	432,241	-	-	432,241
特級房貸	-	-	-	-
優級房貸	-	-	-	-
佳級房貸	-	-	-	-
專簽房貸	-	-	-	-
內部等級 1-2	286,876	-	-	286,876
內部等級 3-4	107,569	-	-	107,569
內部等級 5-6	37,796	-	-	37,796
未評等	-	-	-	-
總帳面金額	13,550,242	-	15,614	13,565,856
備抵減損	126,960	-	7,131	134,091
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				25,349
總計				159,440

108年12月31日				
等級資訊	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
企金-評等等級	12,701,957	300	15,614	12,717,871
內部等級 A1、A2、A3	1,676,304	-	-	1,676,304
內部等級 B1、B2	5,525,188	-	9,283	5,534,471
內部等級 C1、C2、C3	1,845,931	-	-	1,845,931
內部等級-不良 D	1,717	-	-	1,717
未評等	3,652,817	300	6,331	3,659,448
消金-評等等級	590,979	-	-	590,979
特級房貸	-	-	-	-
優級房貸	-	-	-	-
佳級房貸	-	-	-	-
專簽房貸	-	-	-	-
內部等級 1-2	411,353	-	-	411,353
內部等級 3-4	148,593	-	-	148,593
內部等級 5-6	29,358	-	-	29,358
未評等	1,675	-	-	1,675
總帳面金額	13,292,936	300	15,614	13,308,850
備抵減損	138,591	16	7,104	145,711
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				7,452
總計				153,163

108年3月31日				
等級資訊	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
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呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				13,160
總計				155,691

本公司承受擔保品之性質皆為土地及房屋建築等，截至109年3月31日、108年12月31日及108年3月31日之帳面金額均為0仟元。

(6) 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		109 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	190,250	47,165,408	0.40	508,761	267.42	
	無擔保	130,101	69,598,590	0.19	977,130	751.05	
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)	87,293	27,608,315	0.32	254,831	291.93	
	現金卡	-	219,624	-	2,177	-	
	小額純信用貸款(註 5)	17,776	1,128,303	1.58	21,982	123.66	
	其 他(註 6)	擔 保	120,153	28,594,865	0.42	221,445	184.30
		無擔保	521	1,666,420	0.03	23,918	4,590.79
放款業務合計		546,094	175,981,525	0.31	2,010,244	368.11	
		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		39	174,266	0.02	1,005	2,576.92	
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	3,090	-	250	-	

年\月		108 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	490,030	48,757,123	1.01	572,891	116.91	
	無擔保	178,314	68,894,528	0.26	1,005,146	563.69	
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)	52,293	27,689,047	0.19	217,118	415.20	
	現金卡	-	356,861	-	3,878	-	
	小額純信用貸款(註 5)	18,450	1,120,980	1.65	23,453	127.12	
	其 他(註 6)	擔 保	111,291	28,803,514	0.39	247,015	221.95
		無擔保	506	1,618,573	0.03	19,691	3,891.50
放款業務合計		850,884	177,240,626	0.48	2,089,192	245.53	
		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		384	166,594	0.23	1,405	365.89	
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	3,063	-	250	-	

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)		-	-	-	-	-	

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期款金額。

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

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

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

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

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

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第 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	109 年 3 月 31 日		108 年 12 月 31 日		108 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)	54	3	56	4	123	4
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	112,069	541	115,487	489	111,396	617
合 計	112,123	544	115,543	493	111,519	621

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

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函及105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案揭露規定，所應補充揭露之事項。

C. 本公司授信風險集中情形

年度 排名 (註1)	109 年 3 月 31 日			108 年 12 月 31 日			108 年 3 月 31 日		
	行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%) (註4)	行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%) (註4)	行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%) (註4)
1	A 集團不動產開發業	1,907,437	12.56	A 集團不動產開發業	1,908,937	12.37	A 集團不動產開發業	3,175,305	21.36
2	B 集團不動產開發業	1,861,861	12.26	B 集團不動產開發業	1,885,924	12.22	B 集團不動產開發業	2,018,440	13.58
3	C 集團其他金融中介業	1,632,562	10.75	C 集團其他金融中介業	1,637,003	10.61	C 集團運動場館業	1,721,613	11.58
4	D 集團其他金融中介業	1,471,737	9.69	D 集團運動場館業	1,500,123	9.72	D 集團其他金融中介業	1,681,552	11.31
5	E 集團合成樹脂及塑膠製造業	1,459,323	9.61	E 集團其他金融中介業	1,489,287	9.65	E 集團不動產開發業	1,613,792	10.85
6	F 集團運動場館業	1,424,982	9.38	F 集團殯葬服務業	1,453,384	9.42	F 集團不動產開發業	1,445,938	9.73
7	G 集團運輸業	1,277,801	8.41	G 集團合成樹脂及塑膠製造業	1,333,307	8.64	G 集團其他金融中介業	1,350,778	9.09
8	H 集團殯葬服務業	1,147,948	7.56	H 集團運輸業	1,162,750	7.54	H 集團不動產開發業	1,326,469	8.92
9	I 集團船舶及其零件製造業	1,100,599	7.25	I 集團不動產租賃業	1,020,000	6.61	I 集團不動產開發業	1,206,400	8.11
10	J 集團鋼鐵軋延及擠型業	1,059,502	6.98	J 集團不動產開發業	1,018,200	6.60	J 集團殯葬服務業	1,020,000	6.86

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。
- 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。

109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	7,066,478	577,696	938,820	9,830	-	8,592,824
附買回票券及債券負債	7,585,757	27,965	-	-	-	7,613,722
應付款項	2,795,172	170,977	291,373	60,207	41,715	3,359,444
存款及匯款	22,041,869	29,541,790	34,454,923	52,644,118	81,857,539	220,540,239
應付金融債券	-	-	2,000,000	1,200,000	4,300,000	7,500,000
租賃負債(註)	6,444	12,596	18,487	33,977	240,737	312,241
其他到期資金流出項目	9,801	28,751	5,957	1,352	254,011	299,872

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	5,169,586	3,585,080	38,460	41,750	-	8,834,876
附買回票券及債券負債	8,862,596	27,943	-	-	-	8,890,539
應付款項	2,975,327	230,554	58,068	114,339	40,788	3,419,076
存款及匯款	24,954,010	32,317,420	34,339,972	51,864,768	82,277,975	225,754,145
應付金融債券	-	-	-	2,000,000	5,500,000	7,500,000
租賃負債(註)	7,799	14,894	21,432	39,619	197,075	280,819
其他到期資金流出項目	59,022	7,799	27,456	2,155	266,280	362,712

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

(註) 下表提供有關租賃負債到期分析之進一步資訊：

109年3月31日：

到期期間				
短於一年	一至五年	六至十年	十至十五年	合計
71,504	162,922	77,815	-	312,241

108年12月31日：

到期期間				
短於一年	一至五年	六至十年	十至十五年	合計
83,744	183,337	13,738	-	280,819

108年3月31日：

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109年3月31日、108年12月31日及108年3月31日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加96,485,769仟元、97,105,639仟元及92,307,833仟元。

(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：

109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	5,588,496	101,670	1,508,108	1,012,301	-	8,210,575
—現金流出	2,805,584	50,766	752,358	513,910	-	4,122,618
—現金流入	2,782,912	50,904	755,750	498,391	-	4,087,957
—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	2,805,584	50,766	752,358	513,910	-	4,122,618
現金流入小計	2,782,912	50,904	755,750	498,391	-	4,087,957
現金流量淨額	22,672	(138)	(3,392)	15,519	-	34,661

108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	4,829,926	74,571	119,758	604,212	-	5,628,467
—現金流出	2,412,594	37,235	59,861	304,562	-	2,814,252
—現金流入	2,417,332	37,337	59,897	299,650	-	2,814,216
—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	2,412,594	37,235	59,861	304,562	-	2,814,252
現金流入小計	2,417,332	37,337	59,897	299,650	-	2,814,216
現金流量淨額	(4,738)	(102)	(36)	4,912	-	36

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

(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。

109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	3,008,105	5,105,382	268,437	8,381,924
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	2,647	5,411	-	8,058
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,216,321	-	-	1,216,321
各類保證款項	2,081,122	1,878,399	32	3,959,553
合計	6,308,195	6,989,192	268,469	13,565,856

108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	3,388,063	4,458,616	126,797	7,973,476
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	2,557	6,995	-	9,552
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,407,292	-	-	1,407,292
各類保證款項	1,997,546	1,920,952	32	3,918,530
合計	6,795,458	6,386,563	126,829	13,308,850

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

(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指本公司作為承租人或出租人在不可撤銷之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。

下表係本公司主要行舍之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

109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	71,504	162,922	77,815	312,241
營業租賃收入(出租人)	8,716	14,072	6,288	29,076
資本支出承諾	187,460	-	-	187,460

108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				
適用IFRS16之租賃	83,744	183,337	13,738	280,819
營業租賃收入(出租人)	7,605	13,720	7,056	28,381
資本支出承諾	-	-	-	-

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	90,532	233,471	963	324,966
營業租賃收入(出租人)	11,039	16,770	7,020	34,829
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

109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	220,643,581	18,351,434	13,154,947	22,698,845	17,102,112	39,173,186	110,163,057
主要到期資金流出	259,887,423	8,914,583	11,149,023	23,944,415	36,200,459	55,253,610	124,425,333
期距缺口	(39,243,842)	9,436,851	2,005,924	(1,245,570)	(19,098,347)	(16,080,424)	(14,262,276)

108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	223,131,572	22,913,943	32,429,036	17,800,130	14,581,535	24,389,659	111,017,269
主要到期資金流出	264,840,926	10,011,448	12,097,166	26,598,531	32,102,079	57,011,743	127,019,959
期距缺口	(41,709,354)	12,902,495	20,331,870	(8,798,401)	(17,520,544)	(32,622,084)	(16,002,690)

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)

B. 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

109 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	1,205,472	154,141	42,229	65,774	98,274	845,054	
主要到期資金流出	1,390,724	428,488	399,750	230,269	235,122	97,095	
期距缺口	(185,252)	(274,347)	(357,521)	(164,495)	(136,848)	747,959	

單位：美金仟元

108 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	1,259,180	163,146	61,493	42,468	102,671	889,402	
主要到期資金流出	1,458,420	379,061	457,536	208,742	257,103	155,978	
期距缺口	(199,240)	(215,915)	(396,043)	(166,274)	(154,432)	733,424	

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	

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外上市櫃股票、基金、ETF 等；利率風險部位主要包括：債票券部位及外匯衍生性工具；匯率風險主要部位係本公司所持有外匯即期部位、外匯衍生工具及各種外幣有價證券等。

(2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理指標及限額，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指標執行情形、部位、敏感度、壓力測試及風險值等資訊，提報風險管理委員會，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強化利率風險管理及兼顧靈活資金操作、提高操作效益。

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

本公司以未來一年淨利息收入分析(NII)及淨值經濟價值分析(EVE)為銀行簿利率風險主要管理方法，以監控短期及長期之利率風險，監控結果每月提報風險管理委員會，每季提報董事會。

C. 衡量方法

為強化銀行簿利率風險管理，應對下列壓力情境設定管理指標並予以衡量、監控：

(A) 利率變動100bps壓力情境下，淨利息收入變動數除以淨利息收入之負面影響數，不得高於15%。

(B) 利率變動200bps壓力情境下，資產負債經濟價值變動造成的淨值經濟價值變動數占自有資本之負面影響數，不得高於15%。

(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，並報告風險管理委員會與董事會。針對壓力測試之相關說明請詳附註十二、(四)、5、(9)。

(8) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 權益證券價格風險管理之目的

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

本公司針對交易對象、行業別設定投資限額，每月並以 β 值衡量權益證券及基金受到系統風險影響的程度。針對投資停損點設定規範，若已達停損點而不擬賣出，應經授權層級主管核可或經投資審議委員會通過。

D. 衡量方法

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

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

(9) 市場風險評價技術

A. 風險值(Value at Risk, VaR)

本公司運用風險值模型，每月評估持有部位之市場風險及最大潛在損失，陳報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	109年1至3月			108年1至3月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	231,267	315,422	188,044	190,016	191,820	188,249
利率風險值	83,351	121,200	64,274	70,562	71,663	68,784
權益證券風險值	79,545	142,437	41,944	53,355	58,242	48,661
分散後風險值	173,018	265,499	122,310	123,476	126,989	117,155

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109年3月31日、108年12月31日及108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

	109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	\$ 17,266	\$ 3,522	\$ 61,485	\$ 5,511
存放央行及拆借銀行同業	10,500	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	669	-	-	67,616
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	205,565	188,401	350,814	212,198
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	238,140	29,537	298,851	321,394
應收款項	9,966	-	-	-
貼現及放款	587,851	25,000	34,880	-
其他金融資產	-	-	-	-
不動產及設備	16	-	-	-
其他資產	86,774	-	59,270	155,459
資產總計	\$ 1,156,747	\$ 246,460	\$ 805,300	\$ 762,178
匯率	30.23	18.62	4.255	1.679
折合新臺幣資產總計	\$ 34,968,462	\$ 4,589,085	\$ 3,426,552	\$ 1,279,697
<u>外幣金融負債</u>				
央行及金融同業存款	185,089	27,000	125,000	106,000
附買回票券及債券負債	190,089	98,429	-	-
存款及匯款	774,611	68,081	680,189	654,872
其他金融負債	878	-	-	-
應付款項	1,308	2	3	-
其他負債	603	52,865	-	1,295
負債總計	\$ 1,152,578	\$ 246,377	\$ 805,192	\$ 762,167
匯率	30.23	18.62	4.255	1.679
折合新臺幣負債總計	\$ 34,842,433	\$ 4,587,540	\$ 3,426,092	\$ 1,279,678

單位：外幣：仟元；新臺幣：仟元

	108年12月31日			
	美金	澳幣	人民幣	南非幣
<u>外幣金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 26,485	\$ 2,604	\$ 17,661	\$ 4,370
存放央行及拆借銀行同業	21,500	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,422	-	-	105,368
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	203,418	207,541	431,005	189,766
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	231,030	49,410	282,387	517,692
應收款項	16,206	-	-	-
貼現及放款	645,574	25,000	35,024	-
其他金融資產	-	-	-	-
不動產及設備	17	-	-	-
其他資產	65,284	-	21,711	286,640
資產總計	\$ 1,211,936	\$ 284,555	\$ 787,788	\$ 1,103,836
匯率	29.965	21.01	4.294	2.125
折合新臺幣資產總計	\$ 36,315,662	\$ 5,978,501	\$ 3,382,762	\$ 2,345,652
<u>外幣金融負債</u>				
央行及金融同業存款	107,234	55,500	77,193	524,000
附買回票券及債券負債	185,207	157,365	-	-
存款及匯款	865,424	68,662	710,469	578,541
其他金融負債	878	-	-	-
應付款項	2,843	2	-	-
其他負債	2,268	2,946	-	1,295
負債總計	\$ 1,163,854	\$ 284,475	\$ 787,662	\$ 1,103,836
匯率	29.965	21.01	4.294	2.125
折合新臺幣負債總計	\$ 34,874,885	\$ 5,976,820	\$ 3,382,221	\$ 2,345,652

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

(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	109年3月31日			108年12月31日			108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
金融資產									
貨幣性項目									
USD	1,096,168	30.23	33,137,159	1,207,306	29.965	36,176,924	1,236,722	30.820	38,115,772
GBP	12,175	37.18	452,667	14,211	39.3	558,492	10,557	40.310	425,553
HKD	249,797	3.899	973,959	307,291	0.3849	118,276	283,457	3.926	1,112,852
AUD	246,460	18.62	4,589,085	284,556	21.01	5,978,522	246,445	21.880	5,392,217
SGD	857	21.26	18,220	1,670	22.26	37,174	771	22.760	17,548
CHF	322	31.39	10,108	613	30.96	18,978	339	30.960	10,495
CAD	20,727	21.33	442,107	21,109	22.98	485,085	11,989	22.960	275,267
JPY	3,073,724	0.2789	857,262	1,796,799	0.2759	495,737	1,417,389	0.2789	395,310
CNY	746,030	4.255	3,174,358	766,077	4.294	3,289,535	579,515	4.577	2,652,440
ZAR	606,719	1.679	1,018,681	817,196	2.125	1,736,542	621,628	2.117	1,315,986
SEK	360	3	1,080	89	3.2	285	169	3.320	561
KRW	136,380	0.0248	3,382	134,820	0.0259	3,492	8,110	0.027	221
EUR	11,677	33.28	388,611	9,629	33.58	323,342	11,058	34.640	383,049
NZD	8,596	18.12	155,760	26,417	20.18	533,095	15,315	20.970	321,156
非貨幣性項目									
USD	511	30.23	15,448	346	29.965	10,368	24	30.820	740
金融負債									
貨幣性項目									
USD	1,152,230	30.23	34,831,913	1,162,274	29.965	34,827,540	1,196,357	30.820	36,871,723
GBP	3,639	37.18	135,298	3,716	39.3	146,039	3,592	40.310	144,794
HKD	179,755	3.899	700,865	290,624	3.849	1,118,612	153,790	3.926	603,780
AUD	193,511	18.62	3,603,175	281,528	21.01	5,914,903	268,214	21.880	5,868,522
SGD	118	21.26	2,509	1,634	22.26	36,373	3,938	22.760	89,629
CHF	344	31.39	10,798	337	30.96	10,434	322	30.960	9,969
CAD	21,033	21.33	448,634	14,638	22.98	336,381	11,834	22.960	271,709
JPY	1,815,443	0.2789	506,327	1,842,913	0.2759	508,460	1,281,439	0.2789	357,393
CNY	805,192	4.255	3,426,092	787,665	4.294	3,382,234	795,847	4.577	3,642,592
ZAR	762,167	1.679	1,279,678	1,103,836	2.125	2,345,652	593,833	2.117	1,257,144
SEK	144	3	432	4,829	3.2	15,453	154	3.320	511
EUR	10,567	33.28	351,670	11,051	33.58	371,093	13,390	34.640	463,830
NZD	13,117	18.12	237,680	26,535	20.18	535,476	11,357	20.970	238,156
非貨幣性項目									
USD	1,347	30.23	40,720	1,581	29.965	47,375	1,551	30.820	47,802

(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)

109 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	169,428,905	6,920,000	2,748,431	27,513,073	206,610,409
利率敏感性負債	67,207,712	101,225,966	20,112,887	6,443,965	194,990,530
利率敏感性缺口	102,221,193	(94,305,966)	(17,364,456)	21,069,108	11,619,879
淨 值					15,059,210
利率敏感性資產與負債比率(%)					105.96
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					77.16

108 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	170,735,525	5,928,406	3,617,872	27,670,234	207,952,037
利率敏感性負債	70,545,182	98,056,207	21,981,428	6,515,448	197,098,265
利率敏感性缺口	100,190,343	(92,127,801)	(18,363,556)	21,154,786	10,853,772
淨 值					13,985,926
利率敏感性資產與負債比率(%)					105.51
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					77.60

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

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；%

109 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	672,241	77,552	6,515	298,163	1,054,471
利率敏感性負債	776,790	160,766	160,145	52,039	1,149,740
利率敏感性缺口	(104,549)	(83,214)	(153,630)	246,124	(95,269)
淨 值					4,169
利率敏感性資產與負債比率(%)					91.71
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,285.18)

單位：美金仟元；%

108 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	739,812	69,608	31,339	290,773	1,131,532
利率敏感性負債	777,494	167,787	150,907	61,604	1,157,792
利率敏感性缺口	(37,682)	(98,179)	(119,568)	229,169	(26,260)
淨 值					48,179
利率敏感性資產與負債比率(%)					97.73
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(54.51)

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

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

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：

109 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	2,589,576	2,453,342
按攤銷後成本衡量金融資產		
附買回條件協議	5,292,661	5,160,380

108 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	5,427,858	5,106,542
按攤銷後成本衡量金融資產		
附買回條件協議	3,970,146	3,783,997

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

7. 金融資產及金融負債之互抵：

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

下表列示上述受可執行淨額交割總約定之金融資產與金融負債相關量化資訊：

109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		
				金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 25,355	\$ -	\$ 25,355	\$ (18,186)	\$ -	\$ 7,169

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
				金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 80,966	\$ -	\$ 80,966	\$ (18,186)	\$ -	\$ 62,780
附買回票券及債券負債	7,613,722	-	7,613,722	(7,469,730)	(143,992)	-
合計	\$ 7,694,688	\$ -	\$ 7,694,688	\$ (7,487,916)	\$ (143,992)	\$ 62,780

108年12月31日：

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
				金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 28,847	\$ -	\$ 28,847	\$ (8,970)	\$ -	\$ 19,877

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
				金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 32,628	\$ -	\$ 32,628	\$ (8,970)	\$ -	\$ 23,658
附買回票券及債券負債	8,890,539	-	8,890,539	(8,809,773)	(80,766)	-
合計	\$ 8,923,167	\$ -	\$ 8,923,167	\$ (8,818,743)	\$ (80,766)	\$ 23,658

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		
				金融工具	所收取之現金擔保品	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		
				金融工具	設定質押之現金擔保品	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

(五) 資本管理

1. 概述

本公司資本管理目標如下：

- (1) 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。
- (2) 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：

- (1) 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。

A. 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)減商譽及其他無形資產、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未實現利益(非屬金融相關事業資本工具及TLAC債務工具)、營業準備及備抵呆帳提列不足數、不動產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及其他依計算方法說明規定之法定調整項目。

B. 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、其他合併子公司發行非由母公司持有之資本。

(2) 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%、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未實現利益(非屬金融相關事業資本工具及TLAC債務工具者)45%、營業準備及備抵呆帳、其他合併子公司發行非由母公司持有之資本。

3. 資本適足性：第一季財務報告得免予揭露。

4.

(六)獲利能力

項 目		109年1至3月	108年1至3月
資產報酬率	稅前	0.09	0.07
	稅後	0.08	0.07
淨值報酬率	稅前	1.63	1.30
	稅後	1.41	1.20
純 益 率		21.61	18.70

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。
- (四)主要股東資訊(股權比例達5%以上之股東名稱、持股數額及比例)：附表二。

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
 109年3月31日

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
高雄銀行	高雄市政府	本公司主要股東	20,564,734	金融業不適用	無	不適用	截至109年5月7日止已收回2,626,319仟元。	—

附表二

高雄銀行股份有限公司
主要股東資訊
109年3月31日

主要股東名稱	持有股數	持股比例
高雄市政府	466,164,011	43.12%
晉禾企業股份有限公司	140,940,766	13.03%

註：本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付(含庫藏股)之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

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：

1. DBU：主要從事國內存放款業務。
2. 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。
3. 其他部門：主要從事公庫、信託、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：

109年第一季：

	OBU&金融				合 計
	DBU	市場營運處	其他部門	調整及銷除	
來自外部客戶利息及手續費收入	\$ 807,035	\$ 426,931	\$ 68,767	\$ -	\$ 1,302,733
來自部門間利息及手續費收入	359,473	-	-	(359,473)	-
支付外部客戶利息及手續費支出	(491,077)	(50,684)	(7,732)	-	(549,493)
支付部門間利息及手續費支出	-	(306,784)	(52,689)	359,473	-
其他淨損益	25,562	218,382	-	-	243,944
淨 收 益	\$ 700,993	\$ 287,845	\$ 8,346	\$ -	\$ 997,184
呆 帳 費 用	51,160	(171,355)	-	-	(120,195)
營 業 費 用	(570,086)	(28,942)	(27,776)	-	(626,804)
部門損益	\$ 182,067	\$ 87,548	\$ (19,430)	\$ -	\$ 250,185
資 產					
非流動資產資本支出	\$ 246,313	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 246,313
部門資產	\$160,330,282	\$ 93,771,003	\$ 9,409,794	\$ 175,551	\$263,686,630
部門負債	\$146,349,885	\$ 92,922,737	\$ 9,228,769	\$ -	\$248,501,391

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34,703仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產175,551仟元。

108年第一季：

	DBU	OBU&金融 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
部門間損益調整	17,620	-	(17,620)	-	-
淨 收 益	\$ 712,444	\$ 209,399	\$ 19,595	\$ -	\$ 941,438
呆帳費用	(154,859)	(3,019)	-	-	(157,878)
營業費用	(534,145)	(23,029)	(36,221)	-	(593,395)
部門間損益調整	(6,931)	-	6,931	-	-
部門損益	\$ 16,509	\$ 183,351	\$ (9,695)	\$ -	\$ 190,165
資產					
非流動資產資本支出	\$ 63,530	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 63,530
部門資產	\$161,474,804	\$ 93,279,019	\$ 9,602,110	\$ 257,556	\$264,613,489
部門負債	\$148,334,108	\$ 92,000,127	\$ 9,411,699	\$ -	\$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。

(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。