

【股票代號：2836】

高雄銀行股份有限公司
財務報告暨會計師查核報告
民國 109 及 108 年第 2 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、會計師查核報告	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	8~10
(四)重大會計政策之彙總說明	10~11
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	11
(六)重要會計項目之說明	12~42
(七)關係人交易	42~45
(八)質押之資產	46
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	46~47
(十)重大之災害損失	47
(十一)重大之期後事項	47
(十二)其他	47~86
(十三)附註揭露事項	87
1. 重大交易事項相關資訊	88
2. 轉投資事業相關	89
3. 赴大陸地區投資資訊	-
4. 主要股東資訊	90
(十四)部門資訊	91~93
九、證券部門之財務報告資訊	94~112

會計師查核報告

高雄銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

高雄銀行股份有限公司民國 109 年及 108 年 6 月 30 日之資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益表、109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之權益變動表及現金流量表，以及財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則第 34 號「期中財務報導編製」，足以允當表達高雄銀行股份有限公司民國 109 年及 108 年 6 月 30 日之財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效，與民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對高雄銀行股份有限公司民國 109 年 6 月 30 日財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。茲對高雄銀行股份有限公司民國 109 年 6 月 30 日財務報告之關鍵查核事項敘明如下：

一、放款及應收款減損損失

高雄銀行股份有限公司民國 109 年 6 月 30 日資產負債表之放款及應收款淨額為 175,710,714 仟元(已扣除備抵損失 2,088,225 仟元)，請參閱財務報告附註五及六(七)、六(八)。因國內外經濟情勢不穩定，導致放款及應收款收回風險增高，而減損損失之提列涉及管理階層重大判斷，故本會計師因此決定其為關鍵查核事項。

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

二、金融工具之公允價值評估

高雄銀行股份有限公司民國 109 年 6 月 30 日資產負債表之透過損益按公允價值衡量之金融資產為 698,761 仟元及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產為 20,520,741 仟元，其中部分金融工具之公允價值因無交易市場之交易價格而採用評價模型評價，且部分所需參考之輸入值非市場可得之公開資訊。因使用不同之評價技術及輸入值假設涉及管理當局重大判斷，故本會計師因此決定其為關鍵查核事項。

本會計師對於上述層面事項已執行之主要查核程序包括：瞭解公司對評價風險之辨別、衡量及管理之控制；針對採用活絡市場公開報價衡量公允價值之金融工具，抽樣測試所採用公開報價之允當性及正確性；對無活絡市場公開報價而採評價方式衡量公允價值之金融工具，抽樣檢視其內部評價複核文件，以評估其評價之允當性；此外，本會計師亦評估金融工具之表達與揭露符合相關會計準則。

管理階層與治理單位對財務報告之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則第 34 號「期中財務報導編製」，且維持與財務報告編製有關之必要內部控制，以確保財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

高雄銀行股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報告之責任

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

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

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

五、評估財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務報告是否允當表達相關交易及事件。

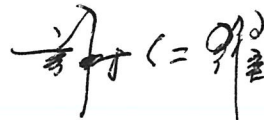
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

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

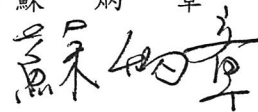
本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對高雄銀行股份有限公司民國 109 年上半年度財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

國富浩華聯合會計師事務所

會計師：謝 仁 耀



會計師：蘇 炳 章



核准文號：金管證審字第 10200032833 號

民國 109 年 8 月 13 日

高雄銀行股份有限公司

資產負債表

民國109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日

單位：新臺幣仟元

代 號	資 產 會 計 項 目	附 註	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 3,179,499	1	\$ 2,833,786	1	\$ 3,162,922	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	11,571,890	5	13,412,538	5	9,697,212	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)	698,761	-	482,216	-	166,430	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)	20,520,741	8	18,807,763	7	18,921,108	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)	49,528,523	18	49,566,827	19	47,299,693	18
12500	附賣回票券及債券投資	六(六)	6,266,630	2	5,352,821	2	5,949,189	2
13000	應收款項－淨額	六(七)	1,618,625	1	1,318,777	-	1,568,978	1
13200	本期所得稅資產		-	-	19,095	-	33,431	-
13500	貼現及放款－淨額	六(八)	174,092,089	64	175,151,435	65	175,917,322	66
15500	其他金融資產－淨額	六(九)	201,431	-	35,435	-	49,697	-
18500	不動產及設備－淨額	六(十)	2,920,521	1	2,833,780	1	2,861,217	1
18600	使用權資產－淨額	六(十一)	300,643	-	265,982	-	294,239	-
19000	無形資產－淨額	六(十二)	137,972	-	128,639	-	125,329	-
19300	遞延所得稅資產－淨額	六(三十六)	165,457	-	203,637	-	229,444	-
19500	其他資產－淨額	六(十三)	261,160	-	243,173	-	113,032	-
10000	資產總計		\$ 271,463,942	100	\$ 270,655,904	100	\$ 266,389,243	100

(請參閱財務報告附註)

(續 下 頁)

負債及權益			109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
代 號	會 計 項 目	附 註	金 額	%	金 額	%	金 額	%
負 債								
21000	央行及銀行同業存款	六(十四)	\$ 9,150,707	3	\$ 8,834,876	3	\$ 10,701,962	4
21500	央行及同業融資	六(十五)	183,050	-	-	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十六)	35,806	-	32,628	-	18,649	-
22500	附買回票券及債券負債	六(十七)	8,062,554	3	8,890,539	4	10,787,385	4
23000	應付款項	六(十八)	4,274,028	2	3,419,076	1	4,322,082	2
23200	本期所得稅負債		6,203	-	18,116	-	-	-
23500	存款及匯款	六(十九)	225,585,443	83	225,754,145	84	218,386,993	82
24000	應付金融債券	六(二十)	7,500,000	3	7,500,000	3	6,300,000	2
25500	其他金融負債		129	-	171	-	214	-
25600	負債準備	六(二十一)	377,724	-	379,916	-	354,866	-
26000	租賃負債	六(十一)	314,156	-	280,819	-	308,027	-
29500	其他負債	六(二十二)	83,357	-	116,008	-	129,858	-
20000	負債總計		255,573,157	94	255,226,294	95	251,310,036	94
權 益								
31101	普通股股本	六(二十三)	10,809,165	4	10,809,165	4	10,403,431	4
31121	增資準備	六(二十三)	-	-	-	-	405,734	-
	股本合計		10,809,165	4	10,809,165	4	10,809,165	4
31500	資本公積	六(二十三)	1,242,676	1	1,242,676	-	1,242,676	1
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	六(二十三)	2,218,218	1	2,218,218	1	2,218,218	1
32003	特別盈餘公積	六(二十三)	432	-	7,243	-	7,243	-
32005	未分配盈餘	六(二十三)	1,199,635	-	786,043	-	377,063	-
	保留盈餘合計		3,418,285	1	3,011,504	1	2,602,524	1
32500	其他權益	六(二十三)	420,659	-	366,265	-	424,842	-
30000	權益總計		15,890,785	6	15,429,610	5	15,079,207	6
	負債及權益總計		\$ 271,463,942	100	\$ 270,655,904	100	\$ 266,389,243	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



高雄銀行股份有限公司

綜合損益表

民國109年及108年1月1日至6月30日



單位：新臺幣仟元

代 號	項 目	附 註	109. 4. 1~109. 6. 30		108. 4. 1~108. 6. 30		109. 1. 1~109. 6. 30		108. 1. 1~108. 6. 30	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入		\$1,062,849	118	\$1,328,582	134	\$2,240,894	118	\$2,631,886	136
51000	減：利息費用		(420,536)	(47)	(625,623)	(63)	(954,635)	(50)	(1,243,318)	(64)
49010	利息淨收益	六(二十四)	642,313	71	702,959	71	1,286,259	68	1,388,568	72
	利息以外淨收益									
49100	手續費淨收益	六(二十五)	99,280	11	124,730	12	208,574	11	255,569	13
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益	六(二十六)	(103,738)	(12)	1,054	-	(118,913)	(6)	53,389	3
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現(損)益	六(二十七)	121,839	14	67,233	7	162,668	9	101,451	5
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產(損)益	六(二十八)	23,763	3	70,169	7	168,860	9	129,012	7
49600	兌換(損)益	六(二十九)	109,423	12	17,785	2	169,849	9	(8,787)	-
49700	資產減損(損失)迴轉利益	六(三十)	(747)	-	973	-	(1,722)	-	562	-
49800	其他利息以外淨收益	六(三十一)	7,890	1	5,789	1	21,632	-	12,366	-
	淨收益		900,023	100	990,692	100	1,897,207	100	1,932,130	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(八)	(57,436)	(6)	(175,490)	(18)	(177,631)	(9)	(333,368)	(17)
58400	營業費用									
58500	員工福利費用	六(三十二)	(434,725)	(48)	(412,806)	(42)	(862,177)	(45)	(812,177)	(42)
59000	折舊及攤銷費用	六(三十三)	(45,830)	(5)	(48,368)	(5)	(93,439)	(5)	(97,252)	(5)
59500	其他業務及管理費用	六(三十四)	(151,832)	(17)	(143,810)	(14)	(303,575)	(16)	(288,950)	(15)
61001	稅前淨利(淨損)		210,200	24	210,218	21	460,385	25	400,383	21
61003	所得稅(費用)利益	六(三十五)	(31,432)	(4)	(20,998)	(2)	(66,135)	(4)	(35,079)	(2)
64000	本期淨利(淨損)		178,768	20	189,220	19	394,250	21	365,304	19

代 號	項 目	附 註	109. 4. 1~109. 6. 30		108. 4. 1~108. 6. 30		109. 1. 1~109. 6. 30		108. 1. 1~108. 6. 30	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益：									
	不重分類至損益之項目									
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		278,205	31	55,782	6	21,217	1	164,673	9
	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		390	-	(385)	-	731	-	(294)	-
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		247,915	28	81,741	8	44,660	2	218,953	11
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		346	-	(345)	-	463	-	(62)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（費用）利益	六(三十五)	(78)	-	77	-	(146)	-	59	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	六(三十七)	526,778	59	136,870	14	66,925	3	383,329	20
66000	本期綜合損益總額		\$705,546	79	\$326,090	33	\$461,175	24	\$748,633	39
	每股盈餘(元)									
67500	基本每股盈餘	六(三十八)	\$0.17		\$0.18		\$0.36		\$0.34	
67700	稀釋每股盈餘	六(三十八)	\$0.17		\$0.17		\$0.36		\$0.34	

董事長：朱潤達



(請參閱財務報告附註)

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6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	股 本	增資準備	資 本 公 積	保 留 盈 餘			其他權益項目			權益總額
				法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	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
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	-	120,795	-	(120,795)	-	-	-	-
特別盈餘公積提列(迴轉)	-	-	-	-	2,013	(2,013)	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	(114,438)	-	-	-	(114,438)
股票股利	-	161,253	-	-	-	(161,253)	-	-	-	-
其他資本公積變動：										
資本公積配發股票股利	-	244,481	(244,481)	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	-	-	-	-	-	365,304	-	-	-	365,304
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(235)	383,564	-	383,329
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	365,304	(235)	383,564	-	748,633
處分透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	7,606	-	(7,606)	-	-
108.6.30餘額	\$10,403,431	\$405,734	\$1,242,676	\$2,218,218	\$7,243	\$377,063	(\$345)	\$425,114	\$73	\$15,079,207
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
特別盈餘公積提列(迴轉)	-	-	-	-	(6,811)	6,811	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	-	-	-	-	-	394,250	-	-	-	394,250
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	585	66,340	-	66,925
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	394,250	585	66,340	-	461,175
處分透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	12,531	-	(12,531)	-	-
109.6.30餘額	\$10,809,165	\$ -	\$1,242,676	\$2,218,218	\$432	\$1,199,635	\$47	\$420,539	\$73	\$15,890,785

(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
現金流量表
民國109年及108年1月1日至6月30日



單位：新臺幣仟元

項 目	109. 1. 1~109. 6. 30	108. 1. 1~108. 6. 30
營業活動之現金流量		
稅前淨利(淨損)	\$460,385	\$400,383
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	75,769	80,661
攤銷費用	17,670	16,591
預期信用減損損失(利益)數/呆帳費用提列(轉列收入)數	329,916	432,250
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	118,913	(53,389)
利息費用	954,635	1,243,318
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失(利益)	(168,860)	(129,012)
利息收入	(2,240,894)	(2,631,886)
股利收入	(76,373)	(58,005)
保證責任準備淨變動	8,000	(15,701)
其他各項負債準備淨變動	(3,508)	8,539
金融資產減損損失	1,722	-
金融資產減損迴轉利益	-	(562)
處分投資損失(利益)	(86,295)	(43,446)
其他項目	(1,243)	-
收益費損項目合計	(1,070,548)	(1,150,642)
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	(102,336)	(62,147)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(332,280)	90,192
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(1,560,919)	(127,633)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	206,018	(5,828,286)
應收款項(增加)減少	(334,687)	664,062
貼現及放款(增加)減少	740,826	4,901,633
其他金融資產(增加)減少	(162,923)	(11,526)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(1,546,301)	(373,705)
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)	315,831	2,006,506
附買回票券及債券負債增加(減少)	(827,985)	356,544
應付款項增加(減少)	890,111	130,934
存款及匯款增加(減少)	(168,702)	(4,899,120)
其他金融負債增加(減少)	(42)	(43)
員工福利負債準備增加(減少)	(6,684)	(53,649)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	202,529	(2,458,828)

(續 下 頁)

項 目	109. 1. 1~109. 6. 30	108. 1. 1~108. 6. 30
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(1,343,772)	(2,832,533)
調整項目合計	(2,414,320)	(3,983,175)
營運產生之現金流入(流出)	(1,953,935)	(3,582,792)
收取之利息	2,324,717	2,617,245
收取之股利	12,920	10,100
支付之利息	(989,794)	(1,272,334)
退還(支付)之所得稅	(20,919)	(19,921)
營業活動之淨現金流入(流出)	(627,011)	(2,247,702)
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(119,931)	(13,214)
取得無形資產	(24,817)	(20,958)
其他資產減少	-	1,412
其他資產增加	(20,173)	-
投資活動之淨現金流入(流出)	(164,921)	(32,760)
籌資活動之現金流量		
存入保證金增加	-	19,653
存入保證金減少	(18,266)	-
央行及同業融資增加	183,050	-
租賃負債本金償還	(42,660)	(44,210)
其他負債增加	-	7,145
其他負債減少	(14,385)	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	107,739	(17,412)
匯率變動對現金及約當現金之影響	731	(294)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(683,462)	(2,298,168)
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	\$14,697,870	\$12,680,590
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	\$3,179,499	\$3,162,922
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	5,251,741	3,568,479
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	6,266,630	5,949,189
期末現金及約當現金餘額	\$14,697,870	\$12,680,590

(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

財務報告附註

109年及108年1月1日至6月30日

(金額除特別註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

(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8月13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」)暨提前適用之IFRS 16修正之影響：

本公司目前並無計畫於109年收購任何業務，故109年首次適用IFRS 3之修正時，對本公司之財務報告並無影響，且經評估IAS 1、IAS 8及IFRS16之修正對本公司之財務報告亦無影響。另，本公司未從事避險交易，故IFRS 9、IAS 39及IFRS 7之修正對本公司之財務報告亦無影響。

(二)尚未採用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響：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 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」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前所得之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)
IFRS 4 之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第 9 號之延長」	2020 年 6 月 25 日 (發布日起生效)
IFRS 2018 - 2020 週期之年度改善	2022 年 1 月 1 日 (註 5)

(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報導期間生效。

(註2)企業應追溯適用該等修正內容，惟僅適用於企業第一次適用該等修正內容之財務報表中所表達之最早期間開始日(2021年1月1日)以後達到能符合管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之不動產、廠房及設備項目。

(註3)於2022年1月1日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

(註4)收購日在年度報導期間開始於2022年1月1日以後之企業合併適用此項修正。

(註5)IFRS 9之修正適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41之修正適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1之修正係追溯適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間。

1. IAS 1之修正「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，不影響負債之分類。

2. IAS 16之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前所得之價款」

該修正規定，為使不動產、廠房及設備達到能符合管理階層預期運作方式之必要地點及狀態而產出之項目之銷售價款，不宜作為該資產之成本減項。前

述產出項目應按IAS 2「存貨」衡量，並按所適用之準則將銷售價款及成本認列於損益。

3. IAS 37之修正「虧損性合約—履行合約之成本」

該修正明訂，於評估合約是否係虧損性時，「履行合約之成本」應包括履行合約之增額成本（例如，直接人工及原料）及與履行合約直接相關之其他成本之分攤（例如，履行合約所使用之不動產、廠房及設備項目之折舊費用分攤）。

本公司將於首次適用該修正時，將累積影響數認列於首次適用日之保留盈餘。

4. IFRS 3之修正「更新對觀念架構之引述」

該修正係更新對觀念架構之索引並新增收購者應適用IFRIC 21「公課」以決定收購日是否存在產生公課支付負債之義務事項之規定。

5. IFRS 2018-2020週期之年度改善

2018-2020週期之年度改善包括修正若干準則，其中IFRS 9之修正「就金融負債除列目的進行「10%」測試所計入之費用」，為評估金融負債之交換或條款修改是否具重大差異，比較新舊合約條款之現金流量折現值（包括簽訂新合約或修改合約所收付費用之淨額）是否有10%之差異時，前述所收付費用僅應包括借款人與貸款人間收付之費用。

除上述所述外，本公司仍持續評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎及新增部分說明如下，餘與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經金融監督管理委員會認可並發布生效之IAS 34「期中財務報導」編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有IFRSs揭露資訊。
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

本公司將新型冠狀病毒疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

本公司財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源與民國108年度財務報告相同，請參閱本公司民國108年度之財務報告。

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 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
庫存現金及週轉金	\$ 1,311,772	\$ 1,350,564	\$ 1,266,476
待交換票據	187,374	266,611	864,368
存放銀行同業	1,680,353	1,216,611	1,032,078
合 計	<u>\$ 3,179,499</u>	<u>\$ 2,833,786</u>	<u>\$ 3,162,922</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 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 3,179,499	\$ 2,833,786	\$ 3,162,922
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	5,251,741	7,194,725	3,568,479
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	6,266,630	5,352,821	5,949,189
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 14,697,870</u>	<u>\$ 15,381,332</u>	<u>\$ 12,680,590</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
存放央行準備金：			
甲 戶	\$ 5,011,143	\$ 6,515,989	\$ 2,806,256
乙 戶	5,565,990	5,437,325	5,373,872
外幣存款戶	44,400	44,948	46,583
國庫局	1,280	908	1,375
小 計	<u>\$ 10,622,813</u>	<u>\$ 11,999,170</u>	<u>\$ 8,228,086</u>
跨行業務結算擔保專戶	\$ 754,159	\$ 780,488	\$ 754,861
拆放銀行同業	194,918	632,880	714,265
合 計	<u>\$ 11,571,890</u>	<u>\$ 13,412,538</u>	<u>\$ 9,697,212</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	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
基 金	\$ 41,221	\$ 49,397	\$ -
股 票	90,732	59,642	27,660
國內債券	356,200	57,596	58,628
國外債券	190,331	286,734	67,808
小 計	\$ 678,484	\$ 453,369	\$ 154,096
衍生性金融工具			
遠期外匯	\$ 373	\$ 910	\$ 486
外匯換匯	19,904	27,937	11,848
小 計	\$ 20,277	\$ 28,847	\$ 12,334
合 計	\$ 698,761	\$ 482,216	\$ 166,430

1. 本公司截至109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日止，尚未到期之衍生性商品合約金額，請參閱附註六(十六)。

2. 本公司截至109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日止，部份透過損益按公允價值衡量之金融資產為各項業務質押擔保情形，請參閱附註八。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
權益工具：			
國內投資上市(櫃)股票	\$ 410,094	\$ 126,237	\$ 321,680
國外投資上市(櫃)股票	421,525	51,722	22,125
國內投資未上市(櫃)股票	1,072,121	1,072,121	1,072,121
國內特別股	80,036	-	-
小 計	\$ 1,983,776	\$ 1,250,080	\$ 1,415,926
評價調整	262,588	253,902	246,938
小 計	\$ 2,246,364	\$ 1,503,982	\$ 1,662,864
債務工具：			
國外特別股	\$ 209,378	\$ 120,029	\$ 152,522
國內政府公債	4,724,037	3,944,584	3,641,036
國內公司債	657,347	-	-
國外政府公債	1,274,057	1,176,953	1,121,593
國外金融債	7,553,855	8,282,567	8,407,406
國外公司債	3,702,991	3,671,596	3,763,168
小 計	\$ 18,121,665	\$ 17,195,729	\$ 17,085,725
評價調整	152,712	108,052	172,519
小 計	\$ 18,274,377	\$ 17,303,781	\$ 17,258,244
合 計	\$ 20,520,741	\$ 18,807,763	\$ 18,921,108

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6月30日、108年12月31日及108年6月30日止，上述持有透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具供作附條件交易標的面額分別為4,185,434仟元、5,381,708仟元及4,307,640仟元。
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)

		預期信用		109年6月30日
信用等級	定義	損失認列基礎	預期信用損失率	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%~0.098%	\$ 67,654,586
		預期信用		108年12月31日
信用等級	定義	損失認列基礎	預期信用損失率	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
		預期信用		108年6月30日
信用等級	定義	損失認列基礎	預期信用損失率	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%	\$ 64,388,409

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)	576	-	-
外幣換算差額	(113)	-	-
109年6月30日餘額	\$ 5,239	\$ -	\$ -

	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)	(122)	-	-
外幣換算差額	60	-	-
108 年 6 月 30 日餘額	\$ 5,657	\$ -	\$ -

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
國 內 債 券	\$ 21,558,839	\$ 18,861,266	\$ 14,813,132
短 期 票 券	2,453,891	599,835	588,087
央行可轉讓定存單	14,620,000	19,320,000	21,200,000
國 外 債 券	10,900,191	10,789,030	10,701,465
小 計	\$ 49,532,921	\$ 49,570,131	\$ 47,302,684
減：累計減損	(4,398)	(3,304)	(2,991)
合 計	\$ 49,528,523	\$ 49,566,827	\$ 47,299,693

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)	1,146	-	-
外幣換算差額	(52)	-	-
109 年 6 月 30 日餘額	\$ 4,398	\$ -	\$ -

	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)	(440)	-	-
外幣換算差額	24	-	-
108 年 6 月 30 日餘額	\$ 2,991	\$ -	\$ -

2. 本公司截至109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日止，上述持有按攤銷後成本衡量之金融資產供作附條件交易標的面額分別為3,910,675仟元、3,932,085仟元及7,074,056仟元。

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 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
短 期 票 券	\$ 5,956,630	\$ 4,677,800	\$ 5,274,189
債券(政府及公司債)	310,000	675,021	675,000
合 計	<u>\$ 6,266,630</u>	<u>\$ 5,352,821</u>	<u>\$ 5,949,189</u>

本公司之附賣回票券及債券投資，依約定於109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為6,267,896仟元、5,353,996仟元及5,950,304仟元。另截至109年6月30日、108年12月31日及108年6月30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 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
應收信用卡款	\$ 149,047	\$ 166,210	\$ 163,113
應收信用卡收單款	14,181	9,275	3,378
應收帳款小計	<u>\$ 163,228</u>	<u>\$ 175,485</u>	<u>\$ 166,491</u>
應 收 利 息	\$ 665,838	\$ 749,661	\$ 693,712
應收承兌票款	219,086	184,809	349,087
應 收 收 益	160,938	175,739	162,618
應 收 股 利	63,453	-	47,905
其他應收款	37,890	29,789	125,333
應收有價證券交割款	343,736	33,973	93,757
應收承購帳款	3,026	3,063	-
合 計	<u>\$ 1,657,195</u>	<u>\$ 1,352,519</u>	<u>\$ 1,638,903</u>
減：備抵損失	<u>(38,570)</u>	<u>(33,742)</u>	<u>(69,925)</u>
淨 額	<u>\$ 1,618,625</u>	<u>\$ 1,318,777</u>	<u>\$ 1,568,978</u>

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6月30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)	39	-	-	38	-	38
- 轉為信用減損金融資產	(263)	(3)	93	4,396	4,223	-	4,223
- 轉為 12 個月預期信用損失	821	(9)	-	-	812	-	812
- 於當期除列之金融資產	(6,161)	(2)	(194)	(3,196)	(9,553)	-	(9,553)
購入或創始之新金融資產	5,307	-	-	1,188	6,495	-	6,495
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	-	-	-	-	-	8,757	8,757
轉銷呆帳	-	-	(6,495)	(3,576)	(10,071)	-	(10,071)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	624	624	-	624
匯兌及其他變動	-	-	-	6	6	-	6
期末餘額	\$ 8,027	\$ 73	\$ 8,027	\$ 8,551	\$ 24,678	\$ 14,115	\$ 38,793

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	(3,339)	485	-	3,015	161
轉為信用減損金融資產	(561)	(159)	507	4,426	4,213
轉為 12 個月預期信用損失	43,903	(162)	-	(20)	43,721
購入或創始之新金融資產	1,196,931	-	-	109	1,197,040
轉銷呆帳	-	-	(6,495)	(3,152)	(9,647)
除列	(921,938)	(4,871)	(717)	(3,286)	(930,812)
期末餘額	\$ 1,635,120	\$ 4,129	\$ 8,421	\$ 9,525	\$ 1,657,195

2. 民國108年1月1日至6月30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	\$ 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	(1)	86	-	-	85	-	85
- 轉為信用減損金融資產	(4)	(1)	2,967	477	3,439	-	3,439
- 轉為 12 個月預期信用損失	3,894	(86)	(1)	-	3,807	-	3,807
- 於當期除列之金融資產	(9,092)	(3)	(205)	(1,183)	(10,483)	-	(10,483)
購入或創始之新金融資產	7,214	-	-	729	7,943	-	7,943
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	-	-	-	-	-	1,883	1,883
轉銷呆帳	-	-	-	(557)	(557)	-	(557)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	307	307	-	307
匯兌及其他變動	-	-	-	10	10	-	10
期末餘額	\$ 12,917	\$ 19	\$ 46,698	\$ 9,945	\$ 69,579	\$ 3,329	\$ 72,908

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	(293)	543	-	(37)	213
轉為信用減損金融資產	(387)	(112)	327	1,161	989
轉為 12 個月預期信用損失	124,315	(316)	(64)	(19)	123,916
購入或創始之新金融資產	540,230	-	-	21	540,251
轉銷呆帳	-	-	-	(219)	(219)
除列	(1,264,082)	(375)	(854)	(1,564)	(1,266,875)
期末餘額	\$ 1,574,792	\$ 8,727	\$ 43,713	\$ 11,671	\$ 1,638,903

(八)貼現及放款－淨額

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
貼 現	\$ 60,849	\$ 28,437	\$ 29,230
透 支	19,257	17,294	24,178
短期放款	36,966,451	36,309,757	36,371,248
短期擔保放款	26,539,113	26,575,929	25,409,941
中期放款	28,729,138	30,412,281	31,854,698
中期擔保放款	25,567,790	24,744,777	24,552,717
長期放款	8,705,224	9,029,393	8,591,666
長期擔保放款	49,152,572	49,430,417	50,144,263
進出口押匯	12,341	2,776	65,508
放款轉列之催收款項	389,009	689,566	944,038
小 計	\$ 176,141,744	\$ 177,240,627	\$ 177,987,487
減：備抵損失	(2,049,655)	(2,089,192)	(2,070,165)
淨 額	\$ 174,092,089	\$ 175,151,435	\$ 175,917,322

1. 民國109年1月1日至6月30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	(59)	614	-	(36)	519	-	519
- 轉為信用減損金融資產	(6,126)	(406)	133,393	105,752	232,613	-	232,613
- 轉為12個月預期信用損失	362,691	(25)	-	(19)	362,647	-	362,647
- 於當期除列之金融資產	(569,381)	(519)	(90,246)	(212,026)	(872,172)	-	(872,172)
購入或創始之新金融資產	228,185	1	-	25,365	253,551	-	253,551
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	-	-	-	-	-	185,368	185,368
轉銷呆帳	-	-	(305,727)	(51,203)	(356,930)	-	(356,930)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	155,994	155,994	-	155,994
匯兌及其他變動	-	-	-	(1,127)	(1,127)	-	(1,127)
期末餘額	\$1,150,125	\$ 1,149	\$ 78,187	\$ 343,279	\$1,572,740	\$ 476,915	\$2,049,655

(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	(65,088)	72,502	-	(4,604)	2,810
轉為信用減損金融資產	(302,458)	(40,081)	373,549	299,501	330,511
轉為12個月預期信用損失	47,782,255	(41,156)	-	(33,471)	47,707,628
購入或創始之新金融資產	23,412,108	162	-	61,290	23,473,560
轉銷呆帳	-	-	(305,727)	(51,203)	(356,930)
除列	(71,241,437)	(21,300)	(798,148)	(195,577)	(72,256,462)
期末餘額	\$174,138,235	\$ 141,586	\$ 735,864	\$ 1,126,059	\$ 176,141,744

2. 民國108年1月1日至6月30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	(45)	613	-	(50)	518	-	518
- 轉為信用減損金融資產	(7,368)	(216)	391,218	235,750	619,384	-	619,384
- 轉為12個月預期信用損失	333,322	(35)	(7,271)	(7)	326,009	-	326,009
- 於當期除列之金融資產	(498,692)	(709)	(14,469)	(156,749)	(670,619)	-	(670,619)
購入或創始之新金融資產	265,150	-	-	1,947	267,097	-	267,097
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	-	-	-	-	-	(209,292)	(209,292)
轉銷呆帳	-	-	(348,224)	(224,555)	(572,779)	-	(572,779)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	92,172	92,172	-	92,172
匯兌及其他變動	-	-	-	6,771	6,771	-	6,771
期末餘額	\$1,124,273	\$ 1,048	\$307,376	\$ 267,480	\$1,700,177	\$ 369,988	\$2,070,165

(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	(75,444)	84,679	-	(6,444)	2,791
轉為信用減損金融資產	(406,062)	(26,178)	487,634	368,493	423,887
轉為 12 個月預期信用損失	45,009,861	(74,414)	(500,000)	(30,298)	44,405,149
購入或創始之新金融資產	25,250,787	-	-	5,153	25,255,940
轉銷呆帳	-	-	(348,224)	(224,555)	(572,779)
除列	(74,338,034)	(36,923)	(348,362)	(259,310)	(74,982,629)
期末餘額	\$ 175,864,597	\$ 161,773	\$ 951,733	\$ 1,009,384	\$ 177,987,487

3. 呆帳費用及保證責任準備提存明細如下：

項 目	109 年 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
應收款項及放款(含催收款)備抵呆帳提列數	\$ 59,147	\$ 180,496
保證責任準備提列(迴轉)數	2,000	4,000
融資承諾準備提列(迴轉)數	89	7,995
其他準備提列(迴轉)數	(3,800)	(17,001)
合 計	\$ 57,436	\$ 175,490

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
應收款項及放款(含催收款)備抵呆帳提列數	\$ 173,298	\$ 339,771
保證責任準備提列(迴轉)數	8,000	(15,701)
融資承諾準備提列(迴轉)數	8,133	11,398
其他準備提列(迴轉)數	(11,800)	(2,100)
合 計	\$ 177,631	\$ 333,368

(九)其他金融資產－淨額

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
原始到期日在三個月以上之定期存款	\$ 188,415	\$ 21,470	\$ 22,595
非放款轉列之催收款項	223	3,720	10,381
短期墊款	13,016	13,965	19,704
小 計	\$ 201,654	\$ 39,155	\$ 52,680
減：備抵損失	(223)	(3,720)	(2,983)
淨 額	\$ 201,431	\$ 35,435	\$ 49,697

(十)不動產及設備－淨額

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 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	415,055	414,250	411,948
交通及運輸設備	10,945	10,900	11,127
什 項 設 備	77,954	76,095	75,982
租賃權益改良	146,342	127,403	127,403
未完工程及待驗設備	80,340	-	-
成本合計	\$ 3,980,717	\$ 3,878,729	\$ 3,876,541
減：累計折舊	(1,060,196)	(1,044,949)	(1,015,324)
累計減損	-	-	-
合 計	\$ 2,920,521	\$ 2,833,780	\$ 2,861,217

	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	-	-	5,928	305	3,415	29,950	80,340	119,938
本期處分	-	-	(5,109)	(260)	(1,556)	(11,011)	-	(17,936)
匯兌調整數	-	-	(14)	-	-	-	-	(14)
109.6.30 餘額	2,031,893	1,218,188	415,055	10,945	77,954	146,342	80,340	3,980,717
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	-	10,873	16,927	72	1,066	4,252	-	33,190
本期處分	-	-	(5,109)	(260)	(1,556)	(11,011)	-	(17,936)
匯兌調整數	-	-	(7)	-	-	-	-	(7)
109.6.30 餘額	-	546,284	328,680	10,374	67,868	106,990	-	1,060,196
109.6.30 淨額	\$ 2,031,893	\$ 671,904	\$ 86,375	\$ 571	\$ 10,086	\$ 39,352	\$ 80,340	\$ 2,920,521

	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	-	-	13,087	-	120	-	13,207
本期處分	-	-	(23,584)	(1,245)	(1,264)	-	(26,093)
匯兌調整數	-	-	13	-	-	-	13
108.6.30 餘額	2,031,893	1,218,188	411,948	11,127	75,982	127,403	3,876,541
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	-	10,873	20,906	78	1,151	2,260	35,268
本期處分	-	-	(23,584)	(1,245)	(1,264)	-	(26,093)
匯兌調整數	-	-	6	-	-	-	6
108.6.30 餘額	\$ -	\$ 524,538	\$ 299,576	\$ 10,822	\$ 68,897	\$ 111,491	\$1,015,324
108.6.30 淨額	\$2,031,893	\$ 693,650	\$ 112,372	\$ 305	\$ 7,085	\$ 15,912	\$2,861,217

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 6 月	108 年 1 至 6 月
不動產及設備增加數	\$ 119,938	\$ 13,207
匯兌調整數	(7)	7
取得不動產及設備支付現金數	\$ 119,931	\$ 13,214

(十一)租賃協議

1. 使用權資產

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
土 地 及 建 物	\$ 375,715	\$ 333,094	\$ 320,689
運 輸 設 備	23,143	20,237	17,496
成 本 合 計	\$ 398,858	\$ 353,331	\$ 338,185
減：累計折舊	(98,215)	(87,349)	(43,946)
淨 額	\$ 300,643	\$ 265,982	\$ 294,239

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	158,213	2,906	161,119
本期減少	(115,592)	-	(115,592)
109.6.30 餘額	\$ 375,715	\$ 23,143	\$ 398,858
累計折舊及減損			
109.1.1 餘額	\$ 80,423	\$ 6,926	\$ 87,349
折舊費用	38,802	3,777	42,579
本期減少	(31,713)	-	(31,713)
109.6.30 餘額	\$ 87,512	\$ 10,703	\$ 98,215

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	39,500	7,000	46,500
本期減少	(1,447)	-	(1,447)
108.6.30 餘額	\$ 320,689	\$ 17,496	\$ 338,185
累計折舊及減損			
108.1.1 餘額	\$ -	\$ -	\$ -
折舊費用	41,503	3,890	45,393
本期減少	(1,447)	-	(1,447)
108.6.30 餘額	\$ 40,056	\$ 3,890	\$ 43,946

截至109年6月30日、108年12月31日及108年6月30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 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
租 賃 負 債	\$ 314,156	\$ 280,819	\$ 308,027

租賃負債之折現率區間如下：

	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
土地及建物	0.5661%-0.6945%	0.6781%~0.6945%	0.6945%
運輸設備	0.5661%-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 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
低價值資產租賃費用	\$ 1,024	\$ 856
租賃之現金流出總額(註)	\$ 21,577	\$ 22,978

	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
低價值資產租賃費用	\$ 1,782	\$ 1,477
租賃之現金流出總額(註)	\$ 44,442	\$ 45,687

(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 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
電腦軟體成本	\$ 377,767	\$ 352,950	\$ 334,942
減：累計攤銷	(239,795)	(224,311)	(209,613)
淨 額	\$ 137,972	\$ 128,639	\$ 125,329

本公司無形資產之變動情形如下：

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
成本		
1 月 1 日餘額	\$ 352,950	\$ 322,051
本期增添	24,817	20,958
本期處分	-	(8,067)
6 月 30 日餘額	\$ 377,767	\$ 334,942
累計攤銷		
1 月 1 日餘額	\$ 224,311	\$ 203,248
本期攤銷	15,484	14,432
本期處分	-	(8,067)
6 月 30 日餘額	\$ 239,795	\$ 209,613
無形資產淨額	\$ 137,972	\$ 125,329

(十三)其他資產－淨額

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
存出保證金	\$ 176,078	\$ 167,860	\$ 66,014
預付款項	72,567	65,112	34,912
什項資產	12,515	10,201	12,106
合 計	\$ 261,160	\$ 243,173	\$ 113,032

(十四)央行及銀行同業存款

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
央行存款	\$ 80,002	\$ 77,542	\$ 80,884
銀行同業存款	281,996	267,463	260,647
中華郵政轉存款	49,200	50,460	98,050
透支銀行同業	46,715	7,853	8,312
銀(央)行同業拆放	8,692,794	8,431,558	10,254,069
合 計	\$ 9,150,707	\$ 8,834,876	\$ 10,701,962

(十五)央行及銀行同業融資

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
央行肺炎疫情專案貸款	\$ 183,050	\$ -	\$ -

(十六)透過損益按公允價值衡量之金融負債

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
衍生工具			
遠期外匯	\$ 361	\$ 1,322	\$ 211
外匯換匯	35,445	31,306	18,438
合 計	\$ 35,806	\$ 32,628	\$ 18,649

本公司109年及108年1至6月從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易需求並用以軋平本行之部位及支應不同幣別資金之需求及規避因匯率及利率波動所產生之風險。本公司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6月30日、108年12月31日及108年6月30日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
遠期外匯合約	\$ 70,050	\$ 116,462	\$ 105,076
外匯換匯合約	4,840,039	2,683,291	2,487,529

(十七)附買回票券及債券負債

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
政府債券	\$ 34,625	\$ 34,572	\$ 34,514
國外公司債	2,304,839	3,242,154	3,607,866
國外金融債券	4,141,414	4,401,026	5,533,789
國外政府債券	1,581,676	1,212,787	1,611,216
合 計	<u>\$ 8,062,554</u>	<u>\$ 8,890,539</u>	<u>\$ 10,787,385</u>

本公司之附買回票券及債券負債，依約定於109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日以後按約定價款買回有價證券之價款分別為8,078,393仟元、8,929,272仟元及10,848,173仟元。

(十八)應付款項

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
應付機關學校公司劃帳發薪款	\$ 1,742,565	\$ 1,856,191	\$ 1,797,000
待交換票據	187,374	266,611	864,368
承兌匯票	220,043	186,975	350,269
應付利息	282,336	317,495	343,946
應付證券交割款	470,560	11,666	295,556
應付費用	269,164	368,081	235,970
應付代收款	804,869	123,066	188,042
應付現金股利	-	-	114,438
其他應付款	139,390	129,223	110,066
託收票據未解款項	143,977	151,531	19,949
應付帳款	12,997	7,361	2,478
應付即期外匯款	-	249	-
應付承購帳款	753	627	-
合 計	<u>\$ 4,274,028</u>	<u>\$ 3,419,076</u>	<u>\$ 4,322,082</u>

(十九)存款及匯款

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
支 票 存 款	\$ 1,850,815	\$ 2,759,051	\$ 2,040,001
公 庫 存 款	11,999,944	11,667,678	11,997,414
活 期 存 款	36,836,349	33,022,890	28,734,076
定 期 存 款	56,972,360	59,108,589	53,001,410
可轉讓定期存單	426,700	428,200	449,300
活期儲蓄存款	61,514,664	59,952,470	58,753,734
定期儲蓄存款	55,984,489	58,813,132	63,410,900
匯 款	122	2,135	158
合 計	<u>\$ 225,585,443</u>	<u>\$ 225,754,145</u>	<u>\$ 218,386,993</u>

(二十)應付金融債券

項 目	發 行 期 間 利 率	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 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		<u>\$ 7,500,000</u>	<u>\$ 7,500,000</u>	<u>\$ 6,300,000</u>

(二十一)負債準備

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
員工福利負債準備	\$ 218,866	\$ 225,550	\$ 203,229
保證責任準備	65,682	57,682	52,682
融資承諾準備	55,458	47,639	59,250
其 他 準 備	36,037	47,843	38,961
其 他	1,681	1,202	744
合 計	<u>\$ 377,724</u>	<u>\$ 379,916</u>	<u>\$ 354,866</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109年及108年4至6月與109年及108年1至6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8,360仟元及6,401仟元與14,122仟元及11,250仟元。

(2) 確定福利計畫

- A. 本公司於109年及108年4至6月與109年及108年1至6月認列之確定福利計畫(包括員工優惠存款計畫)相關退休金費用分別為26,368仟元及32,976仟元與52,735仟元及65,951仟元。

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 6 月	108 年 1 至 6 月
期 初 餘 額	\$ 57,682	\$ 68,383
本期提列(迴轉)數	8,000	(15,701)
期 末 餘 額	<u>\$ 65,682</u>	<u>\$ 52,682</u>

3. 融資承諾準備之變動情形如下：

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
期 初 餘 額	\$ 47,639	\$ 47,572
本期提列(迴轉)數	8,133	11,398
匯 差	(314)	280
期 末 餘 額	<u>\$ 55,458</u>	<u>\$ 59,250</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	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
期 初 餘 額	\$ 47,843	\$ 41,056
本期提列(迴轉)數	(11,800)	(2,100)
匯 差	(6)	5
期 末 餘 額	<u>\$ 36,037</u>	<u>\$ 38,961</u>

(二十二)其他負債

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
存入保證金	\$ 26,705	\$ 44,971	\$ 52,826
預收款項	52,091	66,908	73,263
暫收及待結轉帳項	4,523	4,090	3,736
其 他	38	39	33
合 計	<u>\$ 83,357</u>	<u>\$ 116,008</u>	<u>\$ 129,858</u>

(二十三)權益

1. 普通股股本

本公司普通股期初與期末流通在外股數及金額調節如下：

	109 年 6 月 30 日	
	股 數(仟股)	金 額
1 月 1 日	1,080,916	\$ 10,809,165
盈餘轉增資	-	-
6 月 30 日	1,080,916	\$ 10,809,165

	108 年 6 月 30 日	
	股 數(仟股)	金 額
1 月 1 日	1,040,343	\$ 10,403,431
盈餘轉增資	-	-
6 月 30 日	1,040,343	\$ 10,403,431

截至109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日止本公司額定資本額分別為20,000,000仟元、20,000,000仟元及20,000,000仟元，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 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
股票發行溢價	\$ 1,242,615	\$ 1,242,615	\$ 1,242,615
受贈資產	61	61	61
合 計	\$ 1,242,676	\$ 1,242,676	\$ 1,242,676

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(三十二)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 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
員工轉職或安置支出	\$ 432	\$ 7,243	\$ 7,243

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108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) 本公司於109年3月董事會及108年6月股東會分別提議及通過之108年及107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)	
	108 年 度	107 年 度	108 年 度	107 年 度
提列法定公積	\$ 234,567	\$ 120,795		
特別公積提列(迴轉)	-	2,013		
普通股現金股利	162,137	114,438	0.15	0.110
普通股股票股利	389,130	161,253	0.36	0.155
合 計	\$ 785,834	\$ 398,499		

本公司109年董事會提議以資本公積97,282仟元發放股票予股東(每股配發0.09元)；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)。

有關108年度之盈餘及資本公積分配案因109年6月股東常會出席率未達法定開會股數而流會，尚待109年11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	731	-	-	-	-	731
- 換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額相 關所得稅	(146)	-	-	-	-	(146)
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)	-	21,217	130,955	-	-	152,172
- 處分損(益)重分類至損 益	-	-	(86,295)	-	-	(86,295)
- 處分損(益)重分類至保 留盈餘	-	(12,531)	-	-	-	(12,531)
- 債務工具備抵損失調整	-	-	-	463	-	463
109 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 47</u>	<u>\$ 262,588</u>	<u>\$ 152,712</u>	<u>\$ 5,239</u>	<u>\$ 73</u>	<u>\$ 420,659</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	(294)	-	-	-	-	(294)
- 換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額相 關所得稅	59	-	-	-	-	59
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)	-	164,673	262,399	-	-	427,072
- 處分損(益)重分類至損 益	-	-	(43,446)	-	-	(43,446)
- 處分損(益)重分類至保 留盈餘	-	(7,606)	-	-	-	(7,606)
- 債務工具備抵損失調整	-	-	-	(62)	-	(62)
108 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ (345)</u>	<u>\$ 246,938</u>	<u>\$ 172,519</u>	<u>\$ 5,657</u>	<u>\$ 73</u>	<u>\$ 424,842</u>

(二十四)利息淨收益

項 目	109 年 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 816,628	\$ 1,036,122
存放及拆放銀行同業利息收入	4,581	7,886
投資有價證券利息收入	233,921	275,647
信用卡循環利息收入	365	340
其他利息收入	7,354	8,587
小 計	\$ 1,062,849	\$ 1,328,582
利息費用		
存款利息費用	\$ 335,452	\$ 462,333
央行及同業存款利息費用	25,741	68,703
金融債券利息費用	35,142	29,735
租賃負債利息費用	506	516
其他利息費用	23,695	64,336
小 計	\$ 420,536	\$ 625,623
淨 收 益	\$ 642,313	\$ 702,959

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 1,743,044	\$ 2,053,702
存放及拆放銀行同業利息收入	12,310	16,811
投資有價證券利息收入	468,675	542,513
信用卡循環利息收入	741	668
其他利息收入	16,124	18,192
小 計	\$ 2,240,894	\$ 2,631,886
利息費用		
存款利息費用	\$ 763,118	\$ 938,866
央行及同業存款利息費用	64,502	120,697
金融債券利息費用	70,774	59,146
租賃負債利息費用	981	1,053
其他利息費用	55,260	123,556
小 計	\$ 954,635	\$ 1,243,318
淨 收 益	\$ 1,286,259	\$ 1,388,568

本公司於109年及108年1至6月已減損金融資產之應收利息金額分別為4,031仟元及11,923仟元。

(二十五)手續費淨收益

項 目	109 年 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 43,276	\$ 35,893
保證業務手續費收入	11,310	10,316
外匯業務手續費收入	3,880	5,787
放款業務手續費收入	20,073	22,035
信用卡手續費收入	2,189	2,386
代理手續費收入	27,322	50,820
存匯業務及其他手續費收入	5,695	9,841
小 計	\$ 113,745	\$ 137,078
手續費費用		
外匯業務手續費用	\$ 2,471	\$ 2,397
存匯業務及其他手續費用	11,994	9,951
小 計	\$ 14,465	\$ 12,348
淨 收 益	\$ 99,280	\$ 124,730

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 87,412	\$ 65,089
保證業務手續費收入	22,898	20,648
外匯業務手續費收入	8,423	10,876
放款業務手續費收入	42,131	50,563
信用卡手續費收入	4,405	4,720
代理手續費收入	56,610	113,096
存匯業務及其他手續費收入	16,554	15,850
小 計	\$ 238,433	\$ 280,842
手續費費用		
外匯業務手續費用	\$ 5,139	\$ 4,931
存匯業務及其他手續費用	24,720	20,342
小 計	\$ 29,859	\$ 25,273
淨 收 益	\$ 208,574	\$ 255,569

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。

(二十六)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 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		
已實現損益		
利息收入	\$ 1,045	\$ 1,064
股息紅利	217	(441)
處分(損)益－非衍生性金融工具	(6,111)	(4,735)
處分(損)益－衍生性金融工具	(137,389)	(50,497)
小 計	\$ (142,238)	\$ (54,609)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		
評價損益		
非衍生性金融工具	\$ (1,582)	\$ 1,328
衍生金融工具	40,082	54,335
小 計	\$ 38,500	\$ 55,663
合 計	\$ (103,738)	\$ 1,054

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		
已實現損益		
利息收入	\$ 2,164	\$ 1,818
股息紅利	350	368
處分(損)益－非衍生性金融工具	5,741	738
處分(損)益－衍生性金融工具	(117,153)	(110,092)
小 計	\$ (108,898)	\$ (107,168)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		
評價損益		
非衍生性金融工具	\$ 1,733	\$ 834
衍生金融工具	(11,748)	159,723
小 計	\$ (10,015)	\$ 160,557
合 計	\$ (118,913)	\$ 53,389

(二十七)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現(損)益

項 目	109 年 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
股 利 收 入	\$ 75,486	\$ 57,993
處分債券利益	51,216	9,251
處分債券損失	(4,863)	(11)
合 計	\$ 121,839	\$ 67,233

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
股 利 收 入	\$ 76,373	\$ 58,005
處分債券利益	91,158	48,976
處分債券損失	(4,863)	(5,530)
合 計	<u>\$ 162,668</u>	<u>\$ 101,451</u>

(二十八)除列按攤銷後成本衡量之金融資產(損)益

項 目	109 年 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
台幣債券	\$ 29,629	\$ 14,327
外幣債券	(5,866)	55,842
合 計	<u>\$ 23,763</u>	<u>\$ 70,169</u>

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
台幣債券	\$ 71,830	\$ 41,878
外幣債券	97,030	87,134
合 計	<u>\$ 168,860</u>	<u>\$ 129,012</u>

(二十九)兌換(損)益

項 目	109 年 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
兌換(損)益—即期	\$ 4,777	\$ 13,215
兌換(損)益—外匯換匯、遠匯	104,646	4,570
合 計	<u>\$ 109,423</u>	<u>\$ 17,785</u>

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
兌換(損)益—即期	\$ 17,946	\$ 24,134
兌換(損)益—外匯換匯、遠匯	151,903	(32,921)
合 計	<u>\$ 169,849</u>	<u>\$ (8,787)</u>

(三十)資產減損(損失)迴轉利益

項 目	109 年 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	\$ (279)	\$ 365
按攤銷後成本衡量之金融資產	(468)	608
合 計	<u>\$ (747)</u>	<u>\$ 973</u>

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	\$ (576)	\$ 122
按攤銷後成本衡量之金融資產	(1,146)	440
合 計	<u>\$ (1,722)</u>	<u>\$ 562</u>

(三十一)其他利息以外淨收益

項 目	109 年 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
租金淨損益	\$ 2,938	\$ 2,864
其他淨(損)益	4,952	2,925
合 計	<u>\$ 7,890</u>	<u>\$ 5,789</u>

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
租金淨損益	\$ 5,802	\$ 5,724
租賃合約解約(損)益	1,243	-
其他淨(損)益	14,587	6,642
合 計	<u>\$ 21,632</u>	<u>\$ 12,366</u>

(三十二)員工福利費用

項 目	109 年 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
薪 資 費 用	\$ 357,506	\$ 333,813
勞健保費用	28,583	28,404
退休金及退休福利費用(註)	41,539	39,377
董 事 酬 金	4,837	5,787
其他員工福利費用	2,260	5,425
合 計	<u>\$ 434,725</u>	<u>\$ 412,806</u>

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
薪 資 費 用	\$ 716,166	\$ 663,335
勞健保費用	56,464	52,825
退休金及退休福利費用(註)	73,668	77,201
董 事 酬 金	11,062	10,664
其他員工福利費用	4,817	8,152
合 計	<u>\$ 862,177</u>	<u>\$ 812,177</u>

(註)：109年4-6月及1-6月包括依金管銀法字第10802714560號支付員工轉職或安置支出分別為6,811仟元及6,811仟元。

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4至6月與1至6月估列員工酬勞與董事酬勞如下：

	109 年 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
員工酬勞	\$ 10,150	\$ 11,184	\$ 24,550	\$ 21,334
董事酬勞	\$ 2,530	\$ 2,784	\$ 6,130	\$ 5,334

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。

(三十三)折舊及攤銷費用

項 目	109 年 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
不動產及設備折舊費用	\$ 16,579	\$ 17,606
使用權資產折舊費用	20,264	22,705
無形資產及其他資產攤銷費用	8,987	8,057
合 計	\$ 45,830	\$ 48,368

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
不動產及設備折舊費用	\$ 33,190	\$ 35,268
使用權資產折舊費用	42,579	45,393
無形資產及其他資產攤銷費用	17,670	16,591
合 計	\$ 93,439	\$ 97,252

(三十四)其他業務及管理費用

項 目	109 年 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
稅 捐	\$ 48,357	\$ 53,267
租金支出(註)	10,908	10,746
保 險 費	18,788	18,661
郵 電 費	3,687	3,380
水電瓦斯費	3,868	4,391
用品消耗	6,456	5,203
修 繕 費	9,972	9,479
專業勞務費	20,454	16,477
其 他	29,342	22,206
合 計	<u>\$ 151,832</u>	<u>\$ 143,810</u>

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
稅 捐	\$ 100,814	\$ 106,113
租金支出(註)	21,141	20,907
保 險 費	37,542	37,179
郵 電 費	7,167	6,683
水電瓦斯費	7,674	8,134
用品消耗	11,408	10,239
修 繕 費	19,928	18,678
專業勞務費	38,133	31,720
其 他	59,768	49,297
合 計	<u>\$ 303,575</u>	<u>\$ 288,950</u>

(註)：含變動租賃給付。

(三十五)所得稅

1. 所得稅費用組成部分：

(1) 認列於損益之所得稅費用(利益)：

項 目	109 年 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
本期所得稅		
當期所產生之所得稅	\$ 21,278	\$ (7,191)
以前年度所得稅高低估	138	-
小 計	<u>\$ 21,416</u>	<u>\$ (7,191)</u>
遞延所得稅		
原始產生及迴轉暫時性差異	\$ 10,016	\$ 28,189
小 計	<u>\$ 10,016</u>	<u>\$ 28,189</u>
所得稅費用(利益)	<u>\$ 31,432</u>	<u>\$ 20,998</u>

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
本期所得稅		
當期所產生之所得稅	\$ 27,963	\$ 5,585
未分配盈餘加徵稅額	-	-
以前年度所得稅高低估	138	-
小 計	\$ 28,101	\$ 5,585
遞延所得稅		
原始產生及迴轉暫時性差異	\$ 38,034	\$ 29,494
小 計	\$ 38,034	\$ 29,494
所得稅費用(利益)	\$ 66,135	\$ 35,079

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 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
國外營運機構財務報表換算差額	\$ 78	\$ (77)

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
國外營運機構財務報表換算差額	\$ 146	\$ (59)

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 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
稅前淨利	\$ 210,200	\$ 210,218
以國內稅率計算之稅額	\$ 42,040	\$ 42,044
調整項目：		
免稅所得影響數	(48,787)	11,328
其他所得稅調整影響數		
備抵呆帳超限(實現沖轉)	8,358	(31,760)
未(已)實現退休金費用	(183)	864
評價損益	(7,700)	(11,132)
其 他	509	2,308
虧 損 扣 抵	5,763	(13,652)
一般稅額與基本稅額差異數	21,278	(7,191)
以前年度所得稅高低估	138	-
遞延所得稅資產淨變動數	10,016	28,189
所得稅費用(利益)	\$ 31,432	\$ 20,998

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
稅前淨利	\$ 460,385	\$ 400,383
以國內稅率計算之稅額	\$ 92,077	\$ 80,077
調整項目：		
免稅所得影響數	(58,720)	(23,857)
其他所得稅調整影響數		
備抵呆帳超限(實現沖轉)	(4,467)	(15,999)
未(已)實現退休金費用	(1,337)	(10,730)
評價損益	2,003	(32,111)
其 他	1,479	2,620
虧 損 扣 抵	(31,035)	-
一般稅額與基本稅額差異數	27,963	5,585
以前年度所得稅高低估	138	-
遞延所得稅資產淨變動數	38,034	29,494
所得稅費用(利益)	\$ 66,135	\$ 35,079

3. 未認列之遞延所得稅資產

截至109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日止，本公司未認列之遞延所得稅資產金額均為 0仟元。

4. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至107年度。

(三十六)遞延所得稅資產/負債

- 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 6 月	108 年 1 至 6 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	(38,034)	(29,494)
認列於其他綜合損益之金額	(146)	59
6 月 30 日餘額	\$ 165,457	\$ 229,444

- 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6月30日之遞延所得稅資產(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。

(三十七)其他綜合損益

項 目	109 年 4 至 6 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	\$ 278,205	\$ -	\$ 278,205
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	390	(78)	312
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	247,915	-	247,915
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	346	-	346
認列於其他綜合損益	<u>\$ 526,856</u>	<u>\$ (78)</u>	<u>\$ 526,778</u>

項 目	108 年 4 至 6 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	\$ 55,782	\$ -	\$ 55,782
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	(385)	77	(308)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	81,741	-	81,741
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	(345)	-	(345)
認列於其他綜合損益	<u>\$ 136,793</u>	<u>\$ 77</u>	<u>\$ 136,870</u>

項 目	109 年 1 至 6 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	\$ 21,217	\$ -	\$ 21,217
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	731	(146)	585
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	44,660	-	44,660
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	463	-	463
認列於其他綜合損益	<u>\$ 67,071</u>	<u>\$ (146)</u>	<u>\$ 66,925</u>

項 目	108 年 1 至 6 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	\$ 164,673	\$ -	\$ 164,673
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	(294)	59	(235)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	218,953	-	218,953
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	(62)	-	(62)
認列於其他綜合損益	<u>\$ 383,270</u>	<u>\$ 59</u>	<u>\$ 383,329</u>

(三十八)基本及稀釋每股盈餘

項 目	109 年 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
基本每股盈餘		
本期淨利(A)	\$ 178,768	\$ 189,220
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>\$ 0.17</u>	<u>\$ 0.18</u>
稀釋每股盈餘		
本期淨利(C)	178,768	189,220
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)	2,505	2,299
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數(仟股)	1,083,421	1,083,215
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)	1,083,421	1,083,215
稀釋每股盈餘(C)/(D) (元)	<u>\$ 0.17</u>	<u>\$ 0.17</u>

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
基本每股盈餘		
本期淨利(A)	\$ 394,250	\$ 365,304
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>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.34</u>
稀釋每股盈餘		
本期淨利(C)	394,250	365,304
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)	4,969	3,256
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數(仟股)	1,085,885	1,084,172

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
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)	1,085,885	1,084,172
稀釋每股盈餘(C)/(D) (元)	\$ 0.36	\$ 0.34

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 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
高雄市政府	\$ 19,971,534	\$ 20,799,559	\$ 21,484,217
其他關係人	88,277	71,712	86,324

關 係 人 名 稱	109 年 4 至 6 月	
	利息與手續費收入	利 率 區 間
高雄市政府	\$ 27,255	0.460%-1.845%
其他關係人	307	0.995%-2.340%

關 係 人 名 稱	108 年 4 至 6 月	
	利息與手續費收入	利 率 區 間
高雄市政府	\$ 31,355	0.560%-2.095%
其他關係人	363	1.245%-2.650%

關 係 人 名 稱	109 年 1 至 6 月	
	利息與手續費收入	利 率 區 間
高雄市政府	\$ 66,170	0.460%-1.845%
其他關係人	616	0.995%-2.340%

關 係 人 名 稱	108 年 1 至 6 月	
	利息與手續費收入	利 率 區 間
高雄市政府	\$ 69,519	0.560%-2.095%
其他關係人	730	1.245%-2.650%

109及108年1至6月上開對關係人之授信，依放款性質、用途之不同，其利率區間如上所示，而對非關係人(除協議戶外)授信之利率區間分別為0.312%-8.00%及0.562%-8.00%。

2. 存款

關係人名稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
高雄市政府	\$ 11,999,944	\$ 11,667,678	\$ 11,997,414
高雄捷運(股)公司	339,741	339,294	341,526
其他關係人	604,753	500,556	546,634

關係人名稱	109年4至6月	
	利息支出	利率區間
高雄市政府	\$ 5,661	0.02%-1.060%
高雄捷運(股)公司	567	0.02%-1.060%
其他關係人	1,552	0%-13%

關係人名稱	108年4至6月	
	利息支出	利率區間
高雄市政府	\$ 6,791	0.05%-1.14%
高雄捷運(股)公司	596	0.05%-1.06%
其他關係人	1,679	0%-13%

關係人名稱	109年1至6月	
	利息支出	利率區間
高雄市政府	\$ 12,192	0.02%-1.060%
高雄捷運(股)公司	1,079	0.02%-1.060%
其他關係人	3,531	0%-13%

關係人名稱	108年1至6月	
	利息支出	利率區間
高雄市政府	\$ 13,252	0.05%-1.14%
高雄捷運(股)公司	1,129	0.05%-1.06%
其他關係人	3,882	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 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
高雄市政府	\$ 2,443	\$ -

關係人名稱	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
高雄市政府	\$ 4,440	\$ 12,381

B. 租賃負債：

關係人名稱	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
高雄市政府	\$ 10,172	\$ 9,209	\$ 10,795

C. 109年及108年4至6月與1至6月租賃負債產生利息費用分別為18仟元及20仟元與37仟元及41仟元。

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6月30日：

類別	戶數或關係名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	10	10,477	10,365	10,365	-	不動產、信用	無
自用住宅抵押放款	7	62,392	62,392	62,392	-	不動產	無
其他放款	周○○	2,501	2,441	2,441	-	不動產	無
其他放款	許○○	9,997	4,085	4,085	-	不動產	無
其他放款	戴○○	2,974	2,898	2,898	-	不動產	無
其他放款	黃○○	3,494	2,096	2,096	-	不動產	無
其他放款	潘○○	4,000	4,000	4,000	-	外幣存單	無
其他放款	陳○○	5,000	-	-	-	不動產	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6月30日：

類別	戶數或關係名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	8	13,784	8,376	8,376	-	不動產、信用	無
自用住宅抵押放款	7	83,746	54,392	54,392	-	不動產	無
其他放款	周○○	1,716	1,556	1,556	-	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	-	-	-	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6月30日、108年12月31日及108年6月30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80仟元、64仟元及55仟元。109年及108年4至6月與1至6月對關係人放款所認列之呆帳費用(轉回呆帳)分別為15仟元及0仟元與16仟元及(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 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月
薪資與其他短期員工福利	\$ 11,248	\$ 10,647
退職後福利	566	571
其他長期員工福利	-	-
離職福利	-	-
股份基礎給付	-	-
合 計	<u>\$ 11,814</u>	<u>\$ 11,218</u>

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
薪資與其他短期員工福利	\$ 31,854	\$ 28,431
退職後福利	1,130	1,144
其他長期員工福利	-	-
離職福利	-	-
股份基礎給付	-	-
合 計	<u>\$ 32,984</u>	<u>\$ 29,575</u>

八、質押之資產

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
政府公債(面額)	\$ 44,000	\$ 54,000	\$ 54,000
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)	749,800	739,800	740,500
國外債券(面額)	4,153,634	5,349,908	4,275,840
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	3,875,100
國外債券(面額)	3,910,675	3,932,085	7,074,056
其他資產			
衍生性商品曝險差額	63,344	18,878	-
附買回交易擔保金	47,360	80,766	-
合 計	\$ 17,270,513	\$ 18,476,737	\$ 20,419,496

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6月30日、108年12月31日及108年6月30日止，本公司計有下列承諾事項：

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 8,049,844	\$ 8,929,272	\$ 10,848,173
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	6,267,896	5,353,996	5,950,304
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	45,247,021	50,930,674	54,926,944
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	8,094	9,552	7,486
不可撤銷之信用卡授信承諾	1,382,553	1,087,765	1,091,875
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,077,605	1,407,292	1,286,597
各類保證款項	3,759,818	3,918,530	3,673,786
受託代收款項	6,510,343	8,732,962	9,197,549
受託代放款項	2,554,215	2,705,769	2,887,698

受託代售銀行旅行支票總額	23,406	27,106	31,583
信託資產	23,125,443	23,803,946	24,379,371
保管有價證券	32,236,954	31,869,977	31,826,458

(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幹旋金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6月30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：

本公司於109年8月間經董事會通過，規劃辦理現金增資發行特別股，籌資金額計10億元，將送請主管機關審核。

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 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日	
銀行存款	\$ 591,071	\$ 464,871	\$ 520,210	
金融資產				
股 票	9,963	16,444	17,586	
債券投資	51,036	42,447	-	
基金投資	18,756,024	19,402,534	19,516,180	
應收款項	45	257	-	
不 動 產	3,717,304	3,877,393	4,325,395	
合 計	\$ 23,125,443	\$ 23,803,946	\$ 24,379,371	

信託帳資產負債表			
負債及權益	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
中長期借款	\$ -	\$ -	\$ 1,115,860
信託資本	23,127,967	23,796,801	23,254,168
累積盈餘	(2,524)	7,145	9,343
合 計	\$ 23,125,443	\$ 23,803,946	\$ 24,379,371

信託帳財產目錄

財產項目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
銀行存款	\$ 591,071	\$ 464,871	\$ 520,210
股 票	9,963	16,444	17,586
債券投資	51,036	42,447	-
基金投資	18,756,024	19,402,534	19,516,180
應收款項	45	257	-
不 動 產	3,717,304	3,877,393	4,325,395
合 計	<u>\$ 23,125,443</u>	<u>\$ 23,803,946</u>	<u>\$ 24,379,371</u>

信託帳損益表

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
信託收益		
利息收入	\$ 1,495	\$ 1,704
投資收益	15	1
信託收益合計	<u>\$ 1,510</u>	<u>\$ 1,705</u>
信託費用		
管 理 費	\$ 1,329	\$ 1,377
稅 捐	291	324
其他費用	9,084	14
信託費用合計	<u>\$ 10,704</u>	<u>\$ 1,715</u>
稅前淨利(淨損)	<u>\$ (9,194)</u>	<u>\$ (10)</u>
所得稅費用	-	-
稅後淨利(淨損)	<u><u>\$ (9,194)</u></u>	<u><u>\$ (10)</u></u>

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 6 月 30 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	49,528,523	50,816,003

項 目	108 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	49,566,827	50,209,380

項 目	108 年 6 月 30 日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量金融資產	47,299,693	47,872,699

(2) 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	109 年 6 月 30 日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量金融資產	50,816,003	14,792,664	36,023,339	-

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 6 月 30 日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量金融資產	47,872,699	13,197,168	34,675,531	-

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 6 月 30 日			
	合 計	相同資產於活絡市場之報價(第一等級)	重大之其他可觀察輸入值(第二等級)	重大之不可觀察輸入值(第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 90,732	\$ 90,732	\$ -	\$ -
基金投資	41,221	41,221	-	-
債券投資	546,531	356,200	190,331	-
合 計	\$ 678,484	\$ 488,153	\$ 190,331	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 2,246,364	\$ 903,242	\$ -	\$ 1,343,122
債券投資	18,274,377	4,157,446	14,116,931	-
合 計	\$20,520,741	\$ 5,060,688	\$ 14,116,931	\$ 1,343,122

<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	20,277	\$ -	\$ 20,277	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,806	-	35,806	-

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 6 月 30 日			
	合 計	相同資產於活絡市場之報價(第一等級)	重大之其他可觀察輸入值(第二等級)	重大之不可觀察輸入值(第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 27,660	\$ 27,660	\$ -	\$ -
債券投資	126,436	58,628	67,808	-
合 計	\$ 154,096	\$ 86,288	\$ 67,808	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 1,662,864	\$ 356,196	\$ -	\$ 1,306,668
債券投資	17,258,244	3,815,828	13,442,416	-
合 計	\$18,921,108	\$ 4,172,024	\$ 13,442,416	\$ 1,306,668
<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	\$ 12,334	\$ -	\$ 12,334	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,649	-	18,649	-

(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6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 6 月	108 年 1 至 6 月
期 初 餘 額	\$ 1,334,795	\$ 1,173,811
認列於其他綜合損益	8,327	132,857
期 末 餘 額	\$ 1,343,122	\$ 1,306,668

(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6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 6 月 30 日	總帳面金額	備抵減損 (IFRS9 預期損失)	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
<u>已減損金融資產：</u>				
貼現及放款	\$ 1,861,923	\$ 421,466	\$ 1,440,457	\$ 1,377,794
應收款項				
-應收款項	17,527	13,267	4,260	-
-信用卡	419	332	87	-
-短期墊款	12,985	3,756	9,229	-
非放款轉列催收款	223	223	-	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 1,893,077</u>	<u>\$ 439,044</u>	<u>\$ 1,454,033</u>	<u>\$ 1,377,794</u>

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
<u>已減損金融資產：</u>				
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	<u>\$ 2,557,526</u>	<u>\$ 685,078</u>	<u>\$ 1,872,448</u>	<u>\$ 1,812,477</u>

108 年 6 月 30 日	總帳面金額	備抵減損 (IFRS9 預期損失)	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
<u>已減損金融資產：</u>				
貼現及放款	\$ 1,961,117	\$ 574,856	\$ 1,386,261	\$ 1,378,316
應收款項				
-應收款項	54,784	50,249	4,535	-
-信用卡	600	476	124	-
-短期墊款	19,651	2,946	16,705	-
非放款轉列催收款	10,381	2,972	7,409	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,046,533</u>	<u>\$ 631,499</u>	<u>\$ 1,415,034</u>	<u>\$ 1,378,316</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109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日金融商品交易中除對高雄市政府之授信餘額及佔授信總餘額之比例為19,971,534仟元佔11.02%、20,799,559仟元佔11.38%及21,484,217仟元佔11.72%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6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
一、民營企業	80,083,791	44.20	79,090,083	43.27	77,542,207	42.30
二、公營企業	2,394,689	1.32	3,474,444	1.90	3,626,264	1.98
三、政府機關	19,856,411	10.96	20,716,737	11.34	21,453,196	11.70
四、非營利團體	368,710	0.20	363,190	0.20	366,395	0.20
五、私人	59,690,667	32.94	59,588,974	32.61	60,587,327	33.05
六、金融機構	18,807,011	10.38	19,524,228	10.68	19,731,568	10.77
合計	181,201,279	100.00	182,757,656	100.00	183,306,957	100.00

B. 地區別

地區	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	162,712,304	89.79	161,498,453	88.37	160,378,903	87.49
美洲	3,784,766	2.09	4,082,855	2.23	4,099,313	2.24
亞洲	14,223,946	7.85	16,602,578	9.09	18,225,672	9.94
歐洲	480,263	0.27	573,770	0.31	603,069	0.33
合計	181,201,279	100.00	182,757,656	100.00	183,306,957	100.00

C. 擔保品別

擔保品別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	64,957,781	35.85	67,046,106	36.69	68,268,327	37.24
有擔保	116,243,498	64.15	115,711,550	63.31	115,038,630	62.76
—金融擔保品	7,280,727	4.02	7,324,193	4.01	6,937,285	3.78
—應收帳款	851,757	0.47	774,767	0.42	719,670	0.39
—不動產	91,886,639	50.71	93,391,916	51.10	93,548,448	51.03
—保證	13,347,141	7.36	11,349,614	6.21	10,714,981	5.85
—其他擔保品	2,877,234	1.59	2,871,060	1.57	3,118,246	1.71
合計	181,201,279	100.00	182,757,656	100.00	183,306,957	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6月30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	116,587,776	6,988	1,274,863	117,869,627
內部等級 A1、A2、A3	8,981,966	-	25,571	9,007,537
內部等級 B1、B2	40,603,281	5,877	60,315	40,669,473
內部等級 C1、C2、C3	23,861,679	-	730,776	24,592,455
內部等級-不良 D	-	-	352,260	352,260
未評等	43,140,850	1,111	105,941	43,247,902
消金-評等等級	59,185,599	138,738	618,214	59,942,551
特級房貸	6,583,974	26,596	122,240	6,732,810
優級房貸	804,973	-	10,145	815,118
佳級房貸	524,551	-	19,888	544,439
專簽房貸	6,010,502	18,320	61,033	6,089,855
內部等級 1-2	20,578,498	8,313	137,193	20,724,004
內部等級 3-4	11,596,038	28,585	73,671	11,698,294
內部等級 5-6	1,347,397	8,550	72,067	1,428,014
未評等	11,739,666	48,374	121,977	11,910,017
總帳面金額	175,773,375	145,726	1,893,077	177,812,178
備抵減損	1,158,154	1,222	439,044	1,598,420
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				490,028
總 計				2,088,448

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 6 月 30 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	117,347,797	9,666	1,405,339	118,762,802
內部等級 A1、A2、A3	6,733,867	-	5,889	6,739,756
內部等級 B1、B2	35,031,996	8,000	267,072	35,307,068
內部等級 C1、C2、C3	26,466,498	-	222,749	26,689,247
內部等級-不良 D	1,046	-	908,234	909,280
未評等	49,114,390	1,666	1,395	49,117,451
消金-評等等級	60,091,609	160,870	641,194	60,893,673
特級房貸	7,165,265	38,726	77,354	7,281,345
優級房貸	967,027	96	5,100	972,223
佳級房貸	593,669	472	26,157	620,298
專簽房貸	6,590,821	19,769	34,979	6,645,569
內部等級 1-2	20,873,794	5,224	218,643	21,097,661
內部等級 3-4	11,349,901	30,678	60,515	11,441,094
內部等級 5-6	1,178,784	2,828	89,511	1,271,123
未評等	11,372,348	63,077	128,935	11,564,360
總帳面金額	177,439,406	170,536	2,046,533	179,656,475
備抵減損	1,137,190	1,067	631,499	1,769,756
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				373,317
總 計				2,143,073

B. 保證、信用狀、放款暨融資承諾之信用品質分析：

109 年 6 月 30 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	11,790,212	-	15,614	11,805,826
內部等級 A1、A2、A3	1,848,617	-	-	1,848,617
內部等級 B1、B2	5,100,925	-	9,283	5,110,208
內部等級 C1、C2、C3	1,579,981	-	-	1,579,981
內部等級-不良 D	-	-	-	-
未評等	3,260,689	-	6,331	3,267,020
消金-評等等級	258,609	-	-	258,609
特級房貸	-	-	-	-
優級房貸	-	-	-	-
佳級房貸	-	-	-	-
專簽房貸	-	-	-	-
內部等級 1-2	151,490	-	-	151,490
內部等級 3-4	90,601	-	-	90,601
內部等級 5-6	16,518	-	-	16,518
未評等	-	-	-	-
總帳面金額	12,048,821	-	15,614	12,064,435
備抵減損	129,459	-	7,104	136,563
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				20,614
總 計				157,177

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 6 月 30 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	14,900,401	1,300	15,614	14,917,315
內部等級 A1、A2、A3	1,696,851	-	-	1,696,851
內部等級 B1、B2	6,865,937	-	9,283	6,875,220
內部等級 C1、C2、C3	2,043,873	-	-	2,043,873
內部等級-不良 D	1,150	-	-	1,150
未評等	4,292,590	1,300	6,331	4,300,221
消金-評等等級	844,722	-	-	844,722
特級房貸	-	-	-	-
優級房貸	-	-	-	-
佳級房貸	-	-	-	-
專簽房貸	-	-	-	-
內部等級 1-2	593,401	-	-	593,401
內部等級 3-4	213,491	-	-	213,491
內部等級 5-6	37,830	-	-	37,830
未評等	-	-	-	-
總帳面金額	15,745,123	1,300	15,614	15,762,037
備抵減損	139,850	94	7,179	147,123
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				3,770
總 計				150,893

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6月30日、108年12月31日及108年6月30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 6 月 30 日				
業務別項目			逾期放款金額(註 1)	放款總額	逾放比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註 3)
企業金融	擔保		194,638	48,813,890	0.40	538,726	276.78
	無擔保		100,993	67,637,188	0.15	993,020	983.26
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)		59,614	27,810,123	0.21	221,499	371.56
	現金卡		369	108,332	0.34	1,119	303.25
	小額純信用貸款(註 5)		15,431	1,193,182	1.29	25,903	167.86
	其 他(註 6)	擔 保	127,535	28,840,637	0.44	251,690	197.35
		無擔保	680	1,738,402	0.04	17,698	2,602.65
放款業務合計			499,260	176,141,744	0.28	2,049,655	410.54
			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			223	149,270	0.15	1,144	513.00
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)			-	3,026	-	2,750	-

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 6 月 30 日					
業務別項目		逾期放款金額(註 1)	放款總額	逾放比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註 3)	
企 業 金 融	擔保	543, 653	47, 370, 922	1. 15	547, 213	100. 65	
	無擔保	313, 665	70, 029, 238	0. 45	1, 013, 719	323. 19	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)		47, 340	27, 764, 336	0. 17	210, 943	445. 59
	現金卡		-	531, 320	-	5, 832	-
	小額純信用貸款(註 5)		18, 995	1, 076, 449	1. 76	23, 741	124. 99
	其 他(註 6)	擔 保	153, 011	29, 598, 636	0. 52	249, 445	163. 02
		無擔保	952	1, 616, 586	0. 06	19, 272	2, 024. 37
放款業務合計		1, 077, 616	177, 987, 487	0. 61	2, 070, 165	192. 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		381	163, 494	0. 23	1, 488	390. 55	
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 6 月 30 日		108 年 12 月 31 日		108 年 6 月 30 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註 1)	51	3	56	4	103	4
債務清償方案及更生方案依約履行(註 2)	109,637	416	115,487	489	112,944	596
合 計	109,688	419	115,543	493	113,047	600

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	109 年 6 月 30 日			108 年 12 月 31 日			108 年 6 月 30 日		
排名 (註 1)	行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值 比例(%) (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	1,825,858	11.49	A 集團不動產開發業	1,908,937	12.37	A 集團不動產開發業	2,494,585	16.54
2	B 集團不動產開發業	1,728,352	10.88	B 集團不動產開發業	1,885,924	12.22	B 集團不動產開發業	1,988,937	13.19
3	C 集團其他金融中介業	1,627,956	10.24	C 集團其他金融中介業	1,637,003	10.61	C 集團其他金融中介業	1,677,211	11.12
4	D 集團運動場館業	1,541,115	9.70	D 集團運動場館業	1,500,123	9.72	D 集團運動場館業	1,623,488	10.77
5	E 集團其他金融中介業	1,440,186	9.06	E 集團其他金融中介業	1,489,287	9.65	E 集團其他金融中介業	1,440,388	9.55
6	F 集團合成樹脂及塑膠製造業	1,417,413	8.92	F 集團合成樹脂及塑膠製造業	1,453,384	9.42	F 集團殯葬服務業	1,217,640	8.07
7	G 集團運輸業	1,205,960	7.59	G 集團運輸業	1,333,307	8.64	G 集團合成樹脂及塑膠製造業	1,022,118	6.78
8	H 集團殯葬服務業	1,139,618	7.17	H 集團殯葬服務業	1,162,750	7.54	H 集團不動產租售業	1,020,000	6.76
9	I 集團船舶及其零件製造業	1,103,335	6.94	I 集團不動產租賃業	1,020,000	6.61	I 集團船舶及其零件製造業	1,000,371	6.63
10	J 集團不動產開發業	1,071,541	6.74	J 集團不動產開發業	1,018,200	6.60	J 集團不動產開發業	999,570	6.63

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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	8,213,507	919,920	9,830	7,450	-	9,150,707
央行及同業融資	-	-	-	183,350	-	183,350
附買回票券及債券負債	8,034,570	15,703	12,281	-	-	8,062,554
應付款項	3,662,227	270,752	120,847	181,857	38,345	4,274,028
存款及匯款	23,096,348	26,876,308	35,060,022	55,830,151	84,722,614	225,585,443
應付金融債券	-	2,000,000	-	1,200,000	4,300,000	7,500,000
租賃負債(註)	6,478	12,972	17,593	33,079	244,034	314,156
其他到期資金流出項目	140,478	835	562	1,053	255,423	398,351

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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	9,899,286	743,540	50,426	8,710	-	10,701,962
附買回票券及債券負債	10,759,490	27,895	-	-	-	10,787,385
應付款項	3,474,865	395,391	226,014	165,781	60,031	4,322,082
存款及匯款	26,144,893	29,973,367	32,193,498	49,903,649	80,171,586	218,386,993
應付金融債券	-	-	-	-	6,300,000	6,300,000
租賃負債(註)	7,248	14,497	21,691	41,601	222,990	308,027
其他到期資金流出項目	16,455	13,340	60,165	2,274	244,103	336,337

(註) 下表提供有關租賃負債到期分析之進一步資訊：

109年6月30日：

到期期間				
短於一年	一至五年	六至十年	十至十五年	合計
70,122	169,798	74,236	-	314,156

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6月30日：

到期期間				
短於一年	一至五年	六至十年	十至十五年	合計
85,037	199,506	23,484	-	308,027

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6月30日、108年12月31日及108年6月30日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加101,151,532仟元、97,105,639仟元及91,853,280仟元。

(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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	5,302,689	1,711,364	888,878	1,947,071	-	9,850,002
—現金流出	2,656,742	854,827	444,930	963,640	-	4,920,139
—現金流入	2,645,947	856,537	443,948	983,431	-	4,929,863
—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	2,656,742	854,827	444,930	963,640	-	4,920,139
現金流入小計	2,645,947	856,537	443,948	983,431	-	4,929,863
現金流量淨額	10,795	(1,710)	982	(19,791)	-	(9,724)

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 6 月 30 日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	2,460,264	354,490	1,689,458	678,874	－	5,183,086
－現金流出	1,229,645	175,729	844,022	341,605	－	2,591,001
－現金流入	1,230,619	178,761	845,436	337,269	－	2,592,085
－利率衍生工具	－	－	－	－	－	－
－現金流出	－	－	－	－	－	－
－現金流入	－	－	－	－	－	－
避險之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	－	－	－	－	－	－
－現金流出	－	－	－	－	－	－
－現金流入	－	－	－	－	－	－
－利率衍生工具	－	－	－	－	－	－
－現金流出	－	－	－	－	－	－
－現金流入	－	－	－	－	－	－
現金流出小計	1,229,645	175,729	844,022	341,605	－	2,591,001
現金流入小計	1,230,619	178,761	845,436	337,269	－	2,592,085
現金流量淨額	(974)	(3,032)	(1,414)	4,336	－	(1,084)

(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 6 月 30 日	1 年以下	1 年~5 年	5 年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	2,774,161	4,164,866	279,891	7,218,918
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	2,478	5,616	-	8,094
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,077,605	-	-	1,077,605
各類保證款項	2,198,907	1,556,260	4,651	3,759,818
合 計	6,053,151	5,726,742	284,542	12,064,435

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 6 月 30 日	1 年以下	1 年~5 年	5 年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	4,154,426	6,266,898	372,844	10,794,168
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	887	6,599	-	7,486
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,286,597	-	-	1,286,597
各類保證款項	1,777,992	1,888,654	7,140	3,673,786
合 計	7,219,902	8,162,151	379,984	15,762,037

(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 6 月 30 日	未滿 1 年	1 年至 5 年	超過 5 年	合計
租賃合約承諾				
適用 IFRS16 之租賃	70,122	169,798	74,236	314,156
營業租賃收入(出租人)	7,634	23,172	17,908	48,714
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 6 月 30 日	未滿 1 年	1 年至 5 年	超過 5 年	合計
租賃合約承諾				
適用 IFRS16 之租賃	85,037	199,506	23,484	308,027
營業租賃收入(出租人)	11,656	18,943	7,038	37,637
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 6 月 30 日							
	合計	0 到 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	226,573,767	22,842,949	12,042,633	21,290,908	15,114,374	38,304,622	116,978,281
主要到期資金流出	263,181,684	10,311,432	11,707,712	25,694,068	32,132,420	58,098,616	125,237,436
期距缺口	(36,607,917)	12,531,517	334,921	(4,403,160)	(17,018,046)	(19,793,994)	(8,259,155)

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 6 月 30 日							
	合計	0 到 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	217,351,308	19,057,231	17,231,633	17,620,616	14,633,759	37,537,178	111,270,891
主要到期資金流出	261,449,249	10,213,206	12,875,616	25,850,946	31,973,890	54,168,181	126,367,410
期距缺口	(44,097,941)	8,844,025	4,356,017	(8,230,330)	(17,340,131)	(16,631,003)	(15,096,519)

B. 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

109 年 6 月 30 日						
	合計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,231,513	164,314	48,729	107,006	63,590	847,874
主要到期資金流出	1,448,049	464,141	298,978	252,387	287,810	144,733
期距缺口	(216,536)	(299,827)	(250,249)	(145,381)	(224,220)	703,141

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 6 月 30 日						
	合計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,303,835	104,497	56,700	79,099	47,965	1,015,574
主要到期資金流出	1,566,141	656,930	353,572	217,511	167,219	170,909
期距缺口	(262,306)	(552,433)	(296,872)	(138,412)	(119,254)	844,665

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。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，提報投資審議委員會討論。

(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及淨值經濟價值分析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 6 月			108 年 1 至 6 月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	277,589	332,612	188,044	197,505	215,503	188,249
利率風險值	106,293	134,979	64,274	80,154	97,010	68,784
權益證券風險值	134,458	205,788	41,944	50,813	58,242	43,246
分散後風險值	226,612	300,931	122,310	129,650	139,979	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6月30日、108年12月31日及108年6月30日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之匯率風險集中資訊（僅揭露外幣金額折臺幣金額前四大之幣別）。

單位：外幣：仟元；新臺幣：仟元

	109 年 6 月 30 日			
	美金	澳幣	人民幣	南非幣
<u>外幣金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 33,966	\$ 4,215	\$ 63,219	\$ 5,603
存放央行及拆借銀行同業	6,500	350	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	149	-	-	48,941
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	236,055	192,588	378,385	252,841
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	264,140	30,409	318,995	308,698
應收款項	12,188	11,565	-	-
貼現及放款	541,560	45,000	33,980	-
其他金融資產	-	-	-	-
不動產及設備	19	-	-	-
其他資產	82,038	100	226,806	402,740
資產總計	\$ 1,176,615	\$ 284,227	\$ 1,021,385	\$ 1,018,823
匯率	29.60	20.29	4.187	1.707
折合新臺幣資產總計	\$ 34,827,804	\$ 5,766,966	\$ 4,276,539	\$ 1,739,131
<u>外幣金融負債</u>				
央行及金融同業存款	106,383	85,000	336,379	415,000
附買回票券及債券負債	179,555	133,716	-	-
存款及匯款	861,760	65,436	681,346	602,525
其他金融負債	878	-	-	-
應付款項	3,492	2	3,538	-
其他負債	4,867	-	-	1,295
負債總計	\$ 1,156,935	\$ 284,154	\$ 1,021,263	\$ 1,018,820
匯率	29.60	20.29	4.187	1.707
折合新臺幣負債總計	\$ 34,245,276	\$ 5,765,485	\$ 4,276,028	\$ 1,739,126

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 6 月 30 日			
	美金	澳幣	人民幣	南非幣
<u>外幣金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 20,582	\$ 1,987	\$ 14,435	\$ 2,885
存放央行及拆借銀行同業	24,500	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	164	-	-	28,484
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	260,941	149,550	375,314	209,643
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	224,692	48,886	271,392	389,983
應收款項	14,294	-	-	-
貼現及放款	696,685	10,000	38,442	-
其他金融資產	-	-	-	-
不動產及設備	20	-	-	-
其他資產	21,506	5,081	170,210	197,103
資產總計	\$ 1,263,384	\$ 215,504	\$ 869,793	\$ 828,098
匯率	31.055	21.82	4.519	2.202
折合新臺幣資產總計	\$ 39,243,390	\$ 4,702,297	\$ 3,930,595	\$ 1,823,472
<u>外幣金融負債</u>				
央行及金融同業存款	219,268	57,800	165,000	299,000
附買回票券及債券負債	284,585	87,767	-	-
存款及匯款	696,985	69,859	704,681	527,803
其他金融負債	878	-	-	-
應付款項	18,043	2	2	-
其他負債	17,059	-	-	1,295
負債總計	\$ 1,236,818	\$ 215,428	\$ 869,683	\$ 828,098
匯率	31.055	21.82	4.519	2.202
折合新臺幣負債總計	\$ 38,409,383	\$ 4,700,639	\$ 3,930,097	\$ 1,823,472

(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 6 月 30 日			108 年 12 月 31 日			108 年 6 月 30 日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產									
貨幣性項目									
USD	1,131,225	29.6	33,484,260	1,207,306	29.965	36,176,924	1,270,382	31.055	39,451,713
GBP	12,419	36.32	451,058	14,211	39.3	558,492	10,655	39.380	419,594
HKD	237,990	3.819	908,884	307,291	0.3849	118,276	278,654	3.978	1,108,486
AUD	284,128	20.29	5,764,957	284,556	21.01	5,978,522	210,423	21.820	4,591,430
SGD	563	21.2	11,936	1,670	22.26	37,174	1,199	22.970	27,541
CHF	256	31.08	7,956	613	30.96	18,978	84	31.880	2,678
CAD	19,812	21.64	428,732	21,109	22.98	485,085	12,985	23.740	308,264
JPY	3,309,801	0.2748	909,533	1,796,799	0.2759	495,737	1,905,486	0.2888	550,304
CNY	794,579	4.187	3,326,902	766,077	4.294	3,289,535	699,583	4.519	3,161,416
ZAR	616,084	1.707	1,051,655	817,196	2.125	1,736,542	630,995	2.202	1,389,451
SEK	384	3.17	1,217	89	3.2	285	592	3.350	1,983
KRW	136,570	0.0247	3,373	134,820	0.0259	3,492	140	0.0269	4
EUR	25,327	33.18	840,350	9,629	33.58	323,342	6,853	35.360	242,322
NZD	14,202	18.97	269,412	26,417	20.18	533,095	19,759	20.840	411,778
非貨幣性項目									
USD	22	29.6	651	346	29.965	10,368	22	31.055	683
金融負債									
貨幣性項目									
USD	1,158,354	29.6	34,287,278	1,162,274	29.965	34,827,540	1,220,578	31.055	37,905,050
GBP	7,694	36.32	279,446	3,716	39.3	146,039	3,775	39.380	148,660
HKD	196,659	3.819	751,041	290,624	3.849	1,118,612	136,741	3.978	543,956
AUD	284,154	20.29	5,765,485	281,528	21.01	5,914,903	215,428	21.820	4,700,639
SGD	127	21.2	2,692	1,634	22.26	36,373	3,870	22.970	88,894
CHF	317	31.08	9,852	337	30.96	10,434	287	31.880	9,150
CAD	17,276	21.64	373,853	14,638	22.98	336,381	12,256	23.740	290,957
JPY	1,926,796	0.2748	529,484	1,842,913	0.2759	508,460	1,817,698	0.2888	524,951
CNY	1,021,263	4.187	4,276,028	787,665	4.294	3,382,234	869,683	4.519	3,930,097
ZAR	1,018,820	1.707	1,739,126	1,103,836	2.125	2,345,652	828,098	2.202	1,823,472
SEK	179	3.17	567	4,829	3.2	15,453	178	3.350	596
EUR	11,878	33.18	394,112	11,051	33.58	371,093	7,798	35.360	275,737
NZD	19,216	18.97	364,528	26,535	20.18	535,476	14,957	20.840	311,704
非貨幣性項目									
USD	1,281	29.6	37,918	1,581	29.965	47,375	1,782	31.055	55,340

(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 6 月 30 日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	171,671,244	7,886,853	1,891,181	31,201,246	212,650,524
利率敏感性負債	66,197,920	100,827,958	24,652,323	6,506,632	198,184,833
利率敏感性缺口	105,473,324	(92,941,105)	(22,761,142)	24,694,614	14,465,691
淨 值					15,308,287
利率敏感性資產與負債比率(%)					107.30
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					94.50

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 6 月 30 日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	174,251,743	5,512,631	453,305	24,432,341	204,650,020
利率敏感性負債	71,332,966	94,158,398	19,577,452	7,418,520	192,487,336
利率敏感性缺口	102,918,777	(88,645,767)	(19,124,147)	17,013,821	12,162,684
淨 值					14,254,200
利率敏感性資產與負債比率(%)					106.32
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					85.33

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 6 月 30 日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	609,199	112,973	8,295	342,938	1,073,405
利率敏感性負債	696,300	191,484	178,686	81,223	1,147,693
利率敏感性缺口	(87,101)	(78,511)	(170,391)	261,715	(74,288)
淨 值					19,679
利率敏感性資產與負債比率(%)					93.53
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(377.50)

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 6 月 30 日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	787,071	110,377	24,539	301,430	1,223,417
利率敏感性負債	918,711	113,418	95,391	73,312	1,200,832
利率敏感性缺口	(131,640)	(3,041)	(70,852)	228,118	22,585
淨 值					26,566
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.88
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					85.01

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 6 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
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	4,316,138	4,097,570
按攤銷後成本衡量金融資產		
附買回條件協議	4,023,282	3,964,984

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 6 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
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	4,310,227	4,159,835
按攤銷後成本衡量金融資產		
附買回條件協議	7,103,615	6,627,550

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6月30日：

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
				金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 20,277	\$ -	\$ 20,277	\$ (9,278)	\$ -	\$ 10,999

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	\$ 35,806	\$ -	\$ 35,806	\$ (9,278)	\$ (26,528)	\$ -
附買回票券及債券負債	8,062,554	-	8,062,554	(8,015,194)	(47,360)	-
合計	\$ 8,098,360	\$ -	\$ 8,098,360	\$ (8,024,472)	\$ (73,888)	\$ -

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)	\$ (18,878)	\$ 4,780
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)	\$ (99,644)	\$ 4,780

108年6月30日：

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
				金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 12,334	\$ -	\$ 12,334	\$ (1,150)	\$ -	\$ 11,184

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	\$ 18,649	\$ -	\$ 18,649	\$ (1,150)	\$ -	\$ 17,499
附買回票券及債券負債	10,787,385	-	10,787,385	(10,787,385)	-	-
合計	\$ 10,806,034	\$ -	\$ 10,806,034	\$ (10,788,535)	\$ -	\$ 17,499

(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其他第一類資本。

(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第二類資本。

3. 資本適足性：

單位：新臺幣仟元；%

年度(註 2)					
分析項目			109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
自有資本	普通股權益		15,524,378	14,570,410	14,199,675
	其他第一類資本		2,000,000	1,708,586	509,659
	第二類資本		3,239,862	3,344,605	3,943,603
	自有資本		20,764,240	19,623,601	18,652,937
加權風險性資產額	信用風險	標準法	155,075,468	152,157,934	154,248,317
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	6,214,887	6,214,887	6,145,285
		標準法/選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	5,577,528	3,719,540	4,132,275
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		166,867,883	162,092,361	164,525,877
資本適足率			12.44	12.11	11.34
普通股權益占風險性資產之比率			9.30	8.99	8.63
第一類資本占風險性資產之比率			10.50	10.04	8.94
槓桿比率			6.21	5.77	5.26

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

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

註3：本期應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。

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

(3) 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。

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

(6) 槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

(六)獲利能力

項 目		109 年 4 至 6 月	108 年 4 至 6 月	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
資產報酬率	稅前	0.08	0.08	0.17	0.15
	稅後	0.07	0.07	0.15	0.14
淨值報酬率	稅前	1.34	1.42	2.94	2.71
	稅後	1.14	1.28	2.52	2.47
純 益 率		19.86	19.10	20.78	18.91

說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益 $\div$ 平均資產

2、淨值報酬率＝稅前（後）損益 $\div$ 平均淨值

3、純益率＝稅後損益 $\div$ 淨收益

4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(七)其他事項

新冠肺炎疫情影響評估：

1. 本公司投資之有價證券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具及按攤銷後成本衡量之債務工具投資等)，受新冠肺炎疫情影響，投資標的信用評等、違約率及回收率變動有限，另觀察今年以來國內債券市場發行狀況，發行人藉低利率環境增加籌資規模，投資人也因央債利率低而增加布局在公司債或金融債，疫情並未對債市的發行或次級流動性造成顯著影響。
2. 對於受新冠肺炎疫情影響之授信戶，鑑於目前政府有關各項紓困振興措施仍在實施中，且國內新冠疫情處於平穩狀態，本公司授信品質目前尚能獲得掌控；另已申辦紓困或振興貸款客戶因同時搭配辦理寬限期優惠，除提升企業未來履約能力，亦能解決企業營運資金短缺情形，故未來對於本公司資產品質尚不致於造成重大不良影響

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

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

(二)轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表二。

(三)赴大陸地區設立分支機構及投資情形：無。

(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）：附表三。

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6月30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	19,971,534	金融業不適用	無	不適用	截至109年8月13日 止已收回 1,708,933 仟元。	—

附表二

高雄銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

109年6月30日

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股 比率	投資帳面 金額	本期認列之 投資損益 (註3)	本行及關係企業合併持股情形(註1)				備註
						現股股數	擬制持股股 數(註2)	合計		
								股數	持股比例	
金融相關事業										
台灣票券金融(股)公司	台北市	票券金融業務	10.00%	486,744	26,324	51,617	—	51,617	10.00%	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
國票綜合證券(股)公司	台北市	證券業務	4.94%	348,555	15,978	38,261	—	38,261	4.94%	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
財金資訊(股)公司	台北市	資訊服務	1.17%	252,015	16,821	6,117	—	6,117	1.17%	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
台灣金聯資產管理(股)公司	台北市	資產管理	0.57%	70,560	3,900	6,000	—	6,000	0.57%	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
臺灣期貨交易所(股)公司	台北市	期貨交易	0.30%	48,616	2,762	1,062	—	1,062	0.30%	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
台灣金融資產服務(股)公司	台北市	金融資產服務	2.94%	44,400	400	5,000	—	5,000	2.94%	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
一卡通票證(股)公司	高雄市	電子票證業	3.51%	44,080	—	4,000	—	4,000	3.51%	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
台北外匯經紀(股)公司	台北市	外匯經紀	3.53%	24,626	4,200	700	—	700	3.53%	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
臺灣集中保管結算所(股)公司	台北市	保管結算	0.08%	14,981	1,102	315	—	315	0.08%	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
臺灣行動支付(股)公司	台北市	資訊服務	0.50%	2,574	—	300	—	300	0.50%	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
陽光資產管理(股)公司	台北市	資產管理	0.01%	4	1	0.347	—	0.347	0.01%	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
非金融相關事業										
高雄捷運(股)公司	高雄市	捷運系統	0.23%	5,967	64	643	—	643	0.23%	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

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

註3：本期認列之投資損益係指現金股利收入。

附表三

高雄銀行股份有限公司

主要股東資訊

109年6月30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	141,829,766	13.12%

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4至6月：

	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	\$ 742,807	\$ 369,480	\$ 64,307	\$ -	\$ 1,176,594
來自部門間利息及手續費收入	273,868	-	-	(273,868)	-
支付外部客戶利息及手續費支出	(392,555)	(35,513)	(6,933)	-	(435,001)
支付部門間利息及手續費支出	-	(231,161)	(42,707)	273,868	-
其他淨損益	11,551	146,879	-	-	158,430
淨 收 益	\$ 635,671	\$ 249,685	\$ 14,667	\$ -	\$ 900,023
呆 帳 費 用	6,963	(64,399)	-	-	(57,436)
營 業 費 用	(583,811)	(27,710)	(20,866)	-	(632,387)
部門損益	<u>\$ 58,823</u>	<u>\$ 157,576</u>	<u>\$ (6,199)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 210,200</u>
資產					
非流動資產資本支出	\$ 64,064	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 64,064
部門資產	<u>\$161,787,951</u>	<u>\$ 99,717,969</u>	<u>\$ 9,792,565</u>	<u>\$ 165,457</u>	<u>\$271,463,942</u>
部門負債	<u>\$147,734,014</u>	<u>\$ 98,221,517</u>	<u>\$ 9,617,626</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$255,573,157</u>

1. 應報導部門收入及支出合計數已消除部門間之收入及支出。
2. 部門損益不包括所得稅費用31,432仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產165,457仟元。

108年4至6月：

	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	\$ 842,121	\$ 532,622	\$ 90,917	\$ -	\$ 1,465,660
來自部門間利息及手續費收入	332,180	-	-	(332,180)	-
支付外部客戶利息及手續費支出	(458,804)	(93,177)	(85,990)	-	(637,971)
支付部門間利息及手續費支出	-	(332,180)	-	332,180	-
其他淨損益	10,960	145,348	6,695	-	163,003
部門間損益調整	(982)	-	982	-	-
淨 收 益	\$ 725,475	\$ 252,613	\$ 12,604	\$ -	\$ 990,692
呆 帳 費 用	(27,716)	(147,774)	-	-	(175,490)
營 業 費 用	(546,250)	(25,608)	(33,126)	-	(604,984)
部門間損益調整	(7,247)	-	7,247	-	-
部門損益	\$ 144,262	\$ 79,231	\$ (13,275)	\$ -	\$ 210,218
資產					
非流動資產資本支出	\$ 20,042	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,042
部門資產	\$157,366,390	\$ 99,109,779	\$ 9,683,630	\$ 229,444	\$266,389,243
部門負債	\$144,187,103	\$ 97,616,519	\$ 9,506,414	\$ -	\$251,310,036

1. 應報導部門收入及支出合計數已消除部門間之收入及支出。
2. 部門損益不包括所得稅費用20,998仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產229,444仟元。

109年1至6月：

	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	\$ 1,549,842	\$ 796,411	\$ 133,074	\$ -	\$ 2,479,327
來自部門間利息及手續費收入	633,341	-	-	(633,341)	-
支付外部客戶利息及手續費支出	(883,632)	(86,197)	(14,665)	-	(984,494)
支付部門間利息及手續費支出	-	(537,945)	(95,396)	633,341	-
其他淨損益	37,113	365,261	-	-	402,374
淨 收 益	\$ 1,336,664	\$ 537,530	\$ 23,013	\$ -	\$ 1,897,207
呆 帳 費 用	58,123	(235,754)	-	-	(177,631)
營 業 費 用	(1,153,897)	(56,652)	(48,642)	-	(1,259,191)
部門損益	\$ 240,890	\$ 245,124	\$ (25,629)	\$ -	\$ 460,385
資產					
非流動資產資本支出	\$ 310,377	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 310,377
部門資產	\$161,787,951	\$ 99,717,969	\$ 9,792,565	\$ 165,457	\$271,463,942
部門負債	\$147,734,014	\$ 98,221,517	\$ 9,617,626	\$ -	\$255,573,157

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66,135仟元。

3. 部門資產不包括遞延所得稅資產165,457仟元。

108年1至6月：

	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	\$ 1,684,146	\$ 1,040,175	\$ 188,407	\$ -	\$ 2,912,728
來自部門間利息及手續費收入	650,034	-	-	(650,034)	-
支付外部客戶利息及手續費支出	(932,049)	(180,945)	(155,597)	-	(1,268,591)
支付部門間利息及手續費支出	-	(650,034)	-	650,034	-
其他淨損益	19,150	252,816	16,027	-	287,993
部門間損益調整	16,638	-	(16,638)	-	-
淨 收 益	\$ 1,437,919	\$ 462,012	\$ 32,199	\$ -	\$ 1,932,130
呆 帳 費 用	(182,575)	(150,793)	-	-	(333,368)
營 業 費 用	(1,080,395)	(48,637)	(69,347)	-	(1,198,379)
部門間損益調整	(14,178)	-	14,178	-	-
部門損益	<u>\$ 160,771</u>	<u>\$ 262,582</u>	<u>\$ (22,970)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 400,383</u>
資 產					
非流動資產資本支出	\$ 83,572	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 83,572
部門資產	<u>\$157,366,390</u>	<u>\$ 99,109,779</u>	<u>\$ 9,683,630</u>	<u>\$ 229,444</u>	<u>\$266,389,243</u>
部門負債	<u>\$144,187,103</u>	<u>\$ 97,616,519</u>	<u>\$ 9,506,414</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$251,310,036</u>

1. 應報導部門收入及支出合計數已消除部門間之收入及支出。

2. 部門損益不包括所得稅費用35,079仟元。

3. 部門資產不包括遞延所得稅資產229,444仟元。

(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。

高雄銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國 109 及 108 上半年度

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	94
二、目錄	95
三、證券部門資產負債表	96
四、證券部門綜合損益表	97
五、財務報表附註	
(一)公司沿革	98
(二)通過財務報告之日期及程序	98
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	98
(四)重大會計政策之彙總說明	98~99
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	99
(六)重要會計項目之說明	99~101
(七)關係人交易	102
(八)質押之資產	102
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	102
(十)重大之災害損失	102
(十一)重大之期後事項	102
(十二)其他	103~106
(十三)附註揭露事項	106
1. 重大交易事項相關資訊	106
2. 轉投資事業相關資訊	106
3. 大陸投資資訊	106
(十四)部門資訊	106
六、重要會計項目明細表	107~112

高雄銀行股份有限公司稽核部門

民國109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日		代碼	負 債 及 權 益	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%			金額	%	金額	%	金額	%
112000	流動資產							214020	流動負債						
	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(一))	\$ 356,201	12	\$ 57,596	2	\$ 58,629	2		附買回票券負債(附註六(五))	\$ 34,625	1	\$ 34,572	1	\$ 34,514	1
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(二))	2,630,816	88	2,829,171	97	3,065,676	98	214130	應付帳款	452	-	551	-	261	-
114130	應收帳款(附註六(三))	8,673	-	17,458	1	10,508	-	214600	本期所得稅負債	-	-	1,684	-	-	-
114600	本期所得稅資產	942	-	-	-	1,641	-	210000	流動負債合計	35,077	1	36,807	1	34,775	1
110000	流動資產合計	2,996,632	100	2,904,225	100	3,136,454	100		非流動負債						
	非流動資產							224200	其他負債—非流動(附註七)	2,140,829	71	2,058,702	71	2,297,348	73
129000	其他非流動資產	9,600	-	9,600	-	9,600	-	220000	非流動負債合計	2,140,829	71	2,058,702	71	2,297,348	73
120000	非流動資產合計	9,600	-	9,600	-	9,600	-		負債總計	2,175,906	72	2,095,509	72	2,332,123	74
									權益合計						
906001	資產總計	\$ 3,006,232	100	\$ 2,913,825	100	\$ 3,146,054	100	301110	指撥營運資金(附註六(六))	800,000	27	800,000	28	800,000	26
								304040	未分配盈餘(或待彌補虧損)	9,238	-	10,660	-	6,598	-
								305000	其他權益						
								305142	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價利益(損失)	21,069	1	7,636	-	7,313	-
								305290	其他權益—其他	19	-	20	-	20	-
								906004	權益總計	830,326	28	818,316	28	813,931	26
									負債及權益總計	\$ 3,006,232	100	\$ 2,913,825	100	\$ 3,146,054	100

董事長：朱潤達



(後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱)

經理人：陳長義



主辦會計：薛金幼



民國109年1月1日至6月30日及108年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元



代 碼	項 目	109. 1. 1~109. 6. 30		108. 1. 1~108. 6. 30	
		金 額	%	金 額	%
404000	承銷業務收入	\$ 5,000	25	\$ 3,750	20
421200	利息收入(附註六(七))	10,637	54	10,590	57
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)	(2,983)	(15)	(1,012)	(5)
421750	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工 具投資已實現淨利益(損失)(附註六(八))	7,031	36	5,265	28
400000	收益合計	19,685	100	18,593	100
502000	自營經手費支出	(57)	-	(41)	-
521200	財務成本(附註六(九))	(7,619)	(38)	(9,304)	(51)
531000	員工福利費用	(1,340)	(7)	(1,580)	(8)
533000	其他營業費用	(133)	(1)	(81)	-
500000	支出及費用合計	(9,149)	(46)	(11,006)	(59)
902001	稅前淨利(淨損)	10,536	54	7,587	41
701000	所得稅費用(利益)	(1,298)	(7)	(989)	(5)
902005	本期淨利(淨損)	9,238	47	6,598	36
	其他綜合損益				
805600	後續可能重分類至損益之項目				
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債 務工具投資未實現評價淨利益(損失)	13,433	68	1,434	8
805000	其他綜合損益	13,433	68	1,434	8
902006	本期綜合損益總額	\$ 22,671	115	\$ 8,032	44

(後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱)

董事長：朱潤達



經理人：陳長義



主辦會計：薛金幼



高雄銀行股份有限公司證券部門
民國109年及108年1月1日至6月30日
(金額除特別註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

一、部門沿革

本公司證券部門於民國81年 4月間取得主管機關核准辦理，營業範圍包括：

- (一)證券自營商-限政府債券
- (二)證券承銷商
- (三)其他經金融監督管理委員會核准之業務

截至109年6月30日止，本公司證券部門指撥營運資金為800,000仟元。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司證券部門通過財務報告之日期及程序同本公司財務報告，請參閱本公司財務報告。

三、新發佈及修訂準則及解釋之適用

本公司證券部門有關新發佈及修訂準則及解釋之適用同本公司財務報告，請參閱本公司財務報告。

四、重大會計政策之彙總說明

本公司證券部門所採用之重大會計政策除下列說明外，與本公司所採用並無不同，請參閱本公司財務報告說明。

(一)遵循聲明

本公司證券部門財務報告係依據「證券商財務報告編製準則」編製。

(二)編製基礎

1. 本公司證券部門財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債之外，其餘係按照歷史成本編製。
2. 本公司證券部門對於費用之分析係依費用之性質分類。
3. 編製符合金管會認可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)之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司證券部門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)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

1. 符合下列條件之一之資產列為流動資產，非屬流動資產之所有其他資產則列為非流動資產：
 - (1) 預期於正常營業週期中實現，或意圖將其出售或消耗者。
 - (2) 主要為交易目的而持有者。
 - (3) 預期將於資產負債表日後十二個月內實現者。

- (4) 現金或約當現金，但不包括於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。
2. 符合下列條件之一之負債列為流動負債，非屬流動負債之所有其他負債則列為非流動負債：
- (1) 預期將於正常營業週期中清償者。
- (2) 主要為交易目的而持有者。
- (3) 預期將於資產負債表日後十二個月內到期清償者，即使於資產負債表日後至通過財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議。
- (4) 不能無條件將清償期限延期至資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

(四)指撥營運基金

係銀行業兼營證券商自營及承銷業務，指撥證券部門之營運資金。

五、重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源

本公司證券部門之重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源同本公司財務報告，請參閱本公司財務報告。

六、重要會計項目之說明

(一)透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
債券(政府債券)	\$ 356,201	\$ 57,596	\$ 58,629

本公司證券部門截至109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日止，部份透過損益按公允價值衡量之金融資產為各項業務質押擔保情形，請參閱附註八。

(二)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
債務工具：			
國內政府公債	\$ 2,609,747	\$ 2,821,535	\$ 3,058,363
評價調整	21,069	7,636	7,313
合 計	\$ 2,630,816	\$ 2,829,171	\$ 3,065,676

1. 本公司證券部門截至109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日止，部分透過其他綜合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。

2. 本公司證券部門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。本公司證券部門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：

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 6 月 30 日 總帳面金額
stage1	債務人之信用 風險低，且有 充分能力清償 合約現金流量	12 個月預期信 用損失	0.00%	\$ 2,609,747

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%	\$ 2,821,535

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 6 月 30 日 總帳面金額
stage1	債務人之信用 風險低，且有 充分能力清償 合約現金流量	12 個月預期信 用損失	0.00%	\$ 3,058,362

3. 本公司證券部門於109年及108年1至6月提列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失金額均為0仟元。

(三)應收款項

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
應 收 利 息	\$ 8,673	\$ 17,458	\$ 10,508
減：備抵呆帳	-	-	-
淨 額	\$ 8,673	\$ 17,458	\$ 10,508

(四)不動產及設備－淨額

資 產 名 稱	109 年 6 月 30 日		
	成 本	累 計 折 舊	帳面價值
機械及電腦設備	\$ 67	\$ 67	\$ -

資 產 名 稱	108 年 12 月 31 日		
	成 本	累 計 折 舊	帳 面 價 值
機械及電腦設備	\$ 67	\$ 67	\$ -

資 產 名 稱	108 年 6 月 30 日		
	成 本	累 計 折 舊	帳 面 價 值
機械及電腦設備	\$ 67	\$ 67	\$ -

(五)附買回票券及債券負債

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
政 府 債 券	\$ 34,625	\$ 34,572	\$ 34,514

本公司證券部門之附買回票券及債券負債，依約定於109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日以後按約定價款買回有價證券之價款分別為34,640仟元、34,601仟元及34,543仟元。

(六)指撥營運資金

本公司證券部門於109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日，營運資金均為800,000仟元。

(七)利息收入

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
政府公債息收入	\$ 9,118	\$ 9,281
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	1,519	1,306
其他利息收入	-	3
合 計	\$ 10,637	\$ 10,590

(八)透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益(損失)

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
處分債券利益	\$ 7,031	\$ 5,265

(九)利息支出

項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
附買回票債券負債利息	\$ (53)	\$ (63)
內部往來-利息支出	(7,566)	(9,241)
合 計	\$ (7,619)	\$ (9,304)

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
高雄銀行	本部門之總行

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 內部往來貸餘

關係人名稱	項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
高雄銀行	內 部 往 來 (帳列其他 負債)	\$ 2,140,829	\$ 2,058,702	\$ 2,297,348

2. 內部往來損益

關係人類別	項 目	109 年 1 至 6 月	108 年 1 至 6 月
高雄銀行	利 息 支 出	\$ (7,566)	\$ (9,241)
	利 率 區 間	0.6%	0.9%

八、質押之資產

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
政府公債(面額)	\$ 741,800	\$ 741,800	\$ 741,800

上述質押之資產主要係：

- (一)提存於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心作為等值系統結算準備金。
- (二)提存於中央銀行業務局存款科作為票券營業保證金。
- (三)提存於中國信託商業銀行證券商營業保證金專戶作為債券自營商及承銷商保證金。
- (四)提存於花旗(台灣)銀行作為外幣同業拆放之擔保。
- (五)提存於中國信託商業銀行作為附買回交易之擔保。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日止，本公司證券部門計有下列承諾事項：

項 目	109 年 6 月 30 日	108 年 12 月 31 日	108 年 6 月 30 日
與客戶訂定附買回有價 證券之承諾金額	\$ 34,640	\$ 34,601	\$ 34,543

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)金融工具

1. 公允價值資訊－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。

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 6 月 30 日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
以公允價值衡量之金融工具				
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ 356,201	\$ 356,201	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,630,816	2,630,816	-	-
合 計	<u>\$ 2,987,017</u>	<u>\$2,987,017</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

項 目	108 年 12 月 31 日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
以公允價值衡量之金融工具				
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ 57,596	\$ 57,596	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,829,171	2,829,171	-	-
合 計	<u>\$ 2,886,767</u>	<u>\$2,886,767</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

項 目	108 年 6 月 30 日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
以公允價值衡量之金融工具				
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ 58,629	\$ 58,629	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,065,676	3,065,676	-	-
合 計	<u>\$ 3,124,305</u>	<u>\$3,124,305</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(2) 公允價值之三等級定義：請參閱本公司財務報告之說明。

(3) 衡量公允價值所採用之評價技術及輸入值：請參閱本公司財務報告之說明。

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

本公司證券部門109年及108年1至6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：無。

(6) 公允價值歸類於第三等級之評價流程：無。

(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。

(二)財務風險之管理目標及政策

1. 為了達成風險管理目標，本公司統一衡量不同風險因子並制訂對應之風險控管策略，對市場風險、信用風險、及利率變動之現金流量風險等相關財務風險資訊，請參閱本公司財務報告之說明。

2. 流動性風險

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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
流動負債						
附買回票券及債券	\$ 6,642	\$ 15,702	\$ 12,281	\$ -	\$ -	\$ 34,625
應付款項	229	76	147	-	-	452
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
流動負債						
附買回票券及債券	\$ 6,630	\$ 27,942	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 34,572
應付款項	154	77	320	-	-	551
108年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
流動負債						
附買回票券及債券	\$ 6,619	\$ 27,895	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 34,514
應付款項	10	77	174	-	-	261

3. 未整體除列之已移轉金融資產

請參閱本公司財務報告之說明，下表分析本公司證券部門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 6 月 30 日

金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
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	\$ 31,961	\$ 34,625

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	\$ 31,869	\$ 34,572

108 年 6 月 30 日

金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
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	\$ 31,840	\$ 34,514

4. 金融資產及金融負債之互抵：

請參閱本公司財務報告之說明，下表列示本公司證券部門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6月30日：

金融負債	於資產負債 表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金 融負債總額	已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金 融負債淨額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	淨 額
附買回票券 及債券負債	\$ 34,625	\$ -	\$ 34,625	\$ (31,961)	\$ -	\$ 2,664

108年12月31日：

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		未於資產負債表互抵之相關金額		
		已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
附買回票券及債券負債	\$ 34,572	\$ -	\$ 34,572	\$ (31,869)	\$ -	\$ 2,703

108年6月30日：

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		未於資產負債表互抵之相關金額		
		已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
附買回票券及債券負債	\$ 34,514	\$ -	\$ 34,514	\$ (31,840)	\$ -	\$ 2,674

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
4. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊：不適用。

高雄銀行股份有限公司證券部門
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表
民國 109 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金 融 商 品	摘 要	張數(單位)	面值(元)	總 額	利 率	取得成本	公 平 價 值		
							單價(元)	總 額	備 註
中央政府公債	109 年 11 月至 119 年 2 月			\$350,700	0.500%~5.375%(註)	\$353,011		\$356,201	

(註):係 89 至 109 年發行。

高雄銀行股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 109 年 6 月 30 日

								單位：新臺幣仟元	
								公 平 價 值	
金融商品名稱	摘 要	張數(單位)	面值(元)	總 額	利 率	取得成本	評價調整	單 價(元)	總 額
中央政府債券	110 年 2 月至 119 年 6 月			\$2,600,000	0.477%~1.161%	\$2,609,747	\$ 21,069	99.2723~104.2706	\$2,630,816

高雄銀行股份有限公司證券部門
附買回票券及債券負債明細表
民國 109 年 6 月 30 日

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
中央政府公債	\$ 31,800	\$ 34,625	

高雄銀行股份有限公司證券部門
利息收入明細表
民國 109 年 1 至 6 月

項 目		金 額		單位：新臺幣仟元
摘 要		備 註		
利 息 收 入	政府公債息	\$	9,118	
	其 他		1,519	
合 計		\$	10,637	

高雄銀行股份有限公司證券部門
利息支出明細表
民國 109 年 1 至 6 月

項 目		金 額	單位：新臺幣仟元 備 註
附買回票債券負債利息		\$ 53	
內部往來-利息支出		7,566	
合 計		<u>\$ 7,619</u>	

高雄銀行股份有限公司證券部門
員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表
民國 109 年 及 108 年 1 至 6 月

項 目	單位：新臺幣仟元	
	109 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	108 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 1,265	\$ 1,491
勞健保費用	-	-
退休金費用	75	89
其他員工福利費用	-	-
折舊及攤銷費用	-	-
其他業務及管理費用	133	81
合 計	<u>\$ 1,473</u>	<u>\$ 1,661</u>

本行證券部 109 年及 108 年 6 月 30 日止員工人數分別為 2 人及 3 人。