

【股票代號：2836】

高雄銀行股份有限公司
財務報告暨會計師核閱報告
民國 111 及 110 年第 1 季

公司地址：高雄市左營區博愛二路 168 號
公司電話：07-5570535

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(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	10~19
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19~20
(六)重要會計項目之說明	21~48
(七)關係人交易	48~51
(八)質押之資產	51~52
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	52
(十)重大之災害損失	53
(十一)重大之期後事項	53
(十二)其他	53~88
(十三)附註揭露事項	88
1. 重大交易事項相關資訊	89
2. 轉投資事業相關	-
3. 赴大陸地區投資資訊	-
4. 主要股東資訊	90
(十四)部門資訊	91~92

會計師核閱報告

高雄銀行股份有限公司 公鑒：

前言

高雄銀行股份有限公司民國 111 年及 110 年 3 月 31 日之資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報告附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報告作成結論。

範圍

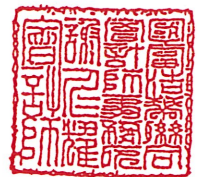
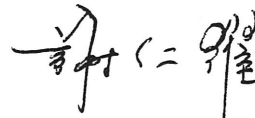
本會計師係依照中華民國審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱財務報告時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

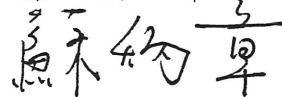
依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報告在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達高雄銀行股份有限公司民國 111 年及 110 年 3 月 31 日之財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之財務績效及現金流量之情事。

國富浩華聯合會計師事務所

會計師：謝 仁 耀



會計師：蘇 炳 章



核准文號：金管證審字第 10200032833 號

民國 111 年 5 月 6 日

民國111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日

(民國111年及110年3月31日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	111年3月31日		110年12月31日		110年3月31日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六(一))	\$ 3,821,173	1	\$ 4,831,469	2	\$ 2,911,109	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	9,698,761	4	10,694,331	4	9,843,301	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	400,811	-	1,077,532	-	872,504	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四))	33,198,422	12	26,371,420	9	27,344,204	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五))	50,820,356	19	47,930,046	17	46,154,994	17
12500	附賣回票券及債券投資(附註六(六))	8,026,610	3	5,129,969	2	5,585,560	2
13000	應收款項—淨額(附註六(七))	1,062,515	-	1,318,804	-	1,282,472	-
13500	貼現及放款—淨額(附註六(八))	162,846,809	59	181,848,291	64	175,278,282	64
15500	其他金融資產—淨額(附註六(九))	669,443	-	992,774	-	190,252	-
18500	不動產及設備—淨額(附註六(十))	3,100,029	2	3,112,418	2	3,139,221	2
18600	使用權資產—淨額(附註六(十一))	290,302	-	299,129	-	351,845	-
19000	無形資產—淨額(附註六(十二))	115,624	-	119,873	-	123,713	-
19300	遞延所得稅資產(附註六(三十六))	258,079	-	140,813	-	175,480	-
19500	其他資產—淨額(附註六(十三))	211,909	-	166,089	-	229,686	-
10000	資產總計	\$ 274,520,843	100	\$ 284,032,958	100	\$ 273,482,623	100
負 債 及 權 益							
21000	央行及銀行同業存款(附註六(十四))	\$ 9,741,511	4	\$ 11,297,869	4	\$ 10,033,357	4
21500	央行及同業融資(附註六(十五))	4,016,640	1	3,534,120	1	1,778,560	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十六))	393,964	-	54,950	-	27,712	-
22500	附買回票券及債券負債(附註六(十七))	106,198	-	1,606,004	1	6,812,278	2
23000	應付款項(附註六(十八))	3,151,228	1	3,956,213	1	3,303,178	1
23200	本期所得稅負債	219,247	-	83,982	-	59,615	-
23500	存款及匯款(附註六(十九))	234,327,884	86	241,524,162	86	228,990,977	84
24000	應付金融債券(附註六(二十))	4,557,000	2	3,500,000	1	4,300,000	2
25600	負債準備(附註六(二十一))	360,199	-	367,616	-	386,728	-
26000	租賃負債(附註六(二十一))	289,149	-	297,666	-	348,894	-
29500	其他負債(附註六(二十二))	79,418	-	135,229	-	238,960	-
20000	負債總計	257,242,438	94	266,357,811	94	256,280,259	94
權益(附註六(二十三))							
31101	普通股股本	11,634,444	4	11,634,444	4	11,295,577	4
31103	特別股股本	400,000	-	400,000	-	400,000	-
31100	股本合計(附註六(二十三))	12,034,444	4	12,034,444	4	11,695,577	4
31500	資本公積(附註六(二十三))	1,610,519	1	1,610,519	1	1,746,066	1
保留盈餘							
32001	法定盈餘公積(附註六(二十三))	2,682,741	-	2,682,741	1	2,452,785	1
32005	未分配盈餘(附註六(二十三))	1,387,398	1	977,447	-	1,035,785	-
32000	保留盈餘合計	4,070,139	1	3,660,188	1	3,488,570	1
32500	其他權益(附註六(二十三))	(436,697)	-	369,996	-	272,151	-
30000	權益總計	17,278,405	6	17,675,147	6	17,202,364	6
負債及權益總計		\$ 274,520,843	100	\$ 284,032,958	100	\$ 273,482,623	100

負責人：陳勇勝



(後附之附註係本財務報告之一部分)

經理人：徐翠梅



主辦會計：薛金幼



民國111年及110年1月1日至3月31日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼	項 目	111. 1. 1至3. 31		110. 1. 1至3. 31	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 938,619	91	\$ 963,809	86
51000	利息費用	(255,811)	(25)	(299,227)	(27)
49010	利息淨收益合計(附註六(二十四))	682,808	66	664,582	59
49020	利息以外淨損益				
49100	手續費淨收益(附註六(二十五))	155,792	15	121,312	11
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註六(二十六))	(432,525)	(42)	17,503	2
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(附註六(二十七))	(122)	-	(7,806)	(1)
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六 (二十八))	142,081	14	320,897	29
49600	兌換損益(附註六(二十九))	464,397	45	(10,118)	(1)
49700	資產減損(損失)迴轉利益淨額(附註六(三十))	(891)	-	971	-
49800	其他利息以外淨損益(附註六(三十一))	23,739	2	13,461	1
4XXXX	淨收益	1,035,279	100	1,120,802	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註六(八))	(68,326)	(7)	(245,814)	(22)
58400	營業費用				
58500	員工福利費用(附註六(三十二))	(438,773)	(42)	(432,117)	(39)
59000	折舊及攤銷費用(附註六(三十三))	(47,497)	(5)	(43,606)	(4)
59500	其他業務及管理費用(附註六(三十四))	(169,755)	(16)	(147,443)	(13)
61001	稅前淨利(淨損)	310,928	30	251,822	22
61003	所得稅(費用)利益(附註六(三十五))	(31,399)	(3)	(23,420)	(2)
64000	本期稅後淨利(淨損)	279,529	27	228,402	20
	其他綜合損益(稅後)(附註六(三十七))				
65200	不重分類至損益之項目(稅後)				
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	262,159	26	138,259	13
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	405	-	1,299	-
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	(940,077)	(91)	(379,800)	(34)
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 (減損損失)及迴轉利益	1,323	-	(96)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(三 十五))	(81)	-	(260)	-
65000	其他綜合損益(稅後)	(676,271)	(65)	(240,598)	(21)
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$ (396,742)	(38)	\$ (12,196)	(1)
67500	基本每股盈餘(附註六(三十八))	\$ 0.24		\$ 0.20	
67700	稀釋每股盈餘(附註六(三十八))	\$ 0.24		\$ 0.20	

負責人：陳勇勝



(後附之附註係本財務報告之一部分)

經理人：徐翠梅



主辦會計：薛金幼





高銀銀行股份有限公司
民國111年3月31日
(僅經核閱，未依一般公认會計準則查核)

	股本				保留盈餘				其他權益項目			
									透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益			
	普通股股本	特別股股本	增資準備	股本小計	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他	權益總額	
110.1.1餘額	\$ 10,809,165	\$ -	\$ 486,412	\$ 11,295,577	\$ 1,146,066	\$ 2,452,785	\$ 432	\$ 773,539	\$ (143)	\$ 546,295	\$ 73	\$ 16,214,624
盈餘指撥及分配：												
普通股股票股利	389,130	-	(389,130)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	(432)	432	-	-	-	-
其他資本公積變動：												
資本公積配發股票股利	97,282	-	(97,282)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	-	-	-	-	-	-	-	228,402	-	-	-	228,402
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	1,039	(241,637)	-	(240,598)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	228,402	1,039	(241,637)	-	(12,196)
特別股發行	-	400,000	-	400,000	600,000	-	-	-	-	-	-	1,000,000
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	33,403	-	(33,403)	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-	(73)	(64)
110.3.31餘額	\$ 11,295,577	\$ 400,000	\$ -	\$ 11,695,577	\$ 1,746,066	\$ 2,452,785	\$ -	\$ 1,035,785	\$ 896	\$ 271,255	\$ -	\$ 17,202,364
111.1.1餘額	\$ 11,634,444	\$ 400,000	\$ -	\$ 12,034,444	\$ 1,610,519	\$ 2,682,741	\$ -	\$ 977,447	\$ (77)	\$ 370,073	\$ -	\$ 17,675,147
盈餘指撥及分配：												
其他資本公積變動：												
本期淨利(淨損)	-	-	-	-	-	-	-	279,529	-	-	-	279,529
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	324	(676,595)	-	(676,271)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	279,529	324	(676,595)	-	(396,742)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	130,422	-	(130,422)	-	-
111.3.31餘額	\$ 11,634,444	\$ 400,000	\$ -	\$ 12,034,444	\$ 1,610,519	\$ 2,682,741	\$ -	\$ 1,387,398	\$ 247	\$ (436,944)	\$ -	\$ 17,278,405

負責人：陳勇勝



(後附之附註係本財務報告之一部分)

經理人：徐翠梅



主辦會計：薛金幼



高雄銀行股份有限公司

現金流量表

民國111年及110年1月1日至3月31日
(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項 目	111. 1. 1至3. 31	110. 1. 1至3. 31
營業活動之現金流量		
稅前淨利(淨損)	\$ 310,928	\$ 251,822
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	38,585	35,217
攤銷費用	8,912	8,389
預期信用減損損失(利益)數／呆帳費用提列(轉列收入)數	142,159	304,047
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	432,525	(17,503)
利息費用	255,811	299,227
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失(利益)	(142,081)	(320,897)
利息收入	(938,619)	(963,809)
股利收入	(534)	(849)
保證責任準備淨變動	3,009	-
其他各項負債準備淨變動	4,610	7,496
處分投資損失(利益)	656	8,655
金融資產減損損失	891	-
金融資產減損迴轉利益	-	(971)
其他項目	-	12
收益費損項目合計	(194,076)	(640,986)
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	688,214	79,650
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	583,210	641,380
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(7,505,384)	(2,467,027)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	(2,747,989)	5,783,389
應收款項(增加)減少	217,660	489,675
貼現及放款(增加)減少	18,859,729	581,772
其他金融資產(增加)減少	323,111	18,539
與營業活動相關之資產之淨變動合計	10,418,551	5,127,378
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款增加(減少)	(1,556,358)	(377,991)
附買回票券及債券負債增加(減少)	(1,499,806)	(1,359,107)
應付款項增加(減少)	(826,465)	(258,395)
存款及匯款增加(減少)	(7,196,278)	(1,192,283)
員工福利負債準備增加(減少)	(15,036)	(15,256)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(11,093,943)	(3,203,032)

(接次頁)

(承前頁)

項 目	111. 1. 1至3. 31	110. 1. 1至3. 31
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	\$ (675, 392)	\$ 1, 924, 346
調整項目合計	(869, 468)	1, 283, 360
營運產生之現金流入(流出)	(558, 540)	1, 535, 182
收取之利息	977, 062	1, 022, 981
收取之股利	534	849
支付之利息	(234, 331)	(323, 821)
退還(支付)之所得稅	(13, 481)	(14, 772)
營業活動之淨現金流入(流出)	171, 244	2, 220, 419
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(6, 265)	(19, 666)
取得無形資產	(2, 500)	(2, 052)
其他資產增加	(47, 983)	(62, 341)
投資活動之淨現金流入(流出)	(56, 748)	(84, 059)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資增加	482, 520	610, 700
發行金融債券	1, 057, 000	-
償還金融債券	-	(1, 200, 000)
存入保證金增加	-	128, 680
存入保證金減少	(54, 054)	-
租賃本金償還	(19, 621)	(19, 473)
其他負債增加	-	1, 008
其他負債減少	(1, 757)	-
現金增資	-	1, 000, 000
籌資活動之淨現金流入(流出)	1, 464, 088	520, 915
匯率變動對現金及約當現金之影響	405	1, 299
本期現金及約當現金增加(減少)數	1, 578, 989	2, 658, 574
期初現金及約當現金餘額	13, 399, 062	9, 114, 234
期末現金及約當現金餘額	\$ 14, 978, 051	\$ 11, 772, 808
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, 821, 173	\$ 2, 911, 109
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放 央行及拆借銀行同業	3, 130, 268	3, 276, 139
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	8, 026, 610	5, 585, 560
期末現金及約當現金餘額	\$ 14, 978, 051	\$ 11, 772, 808

(後附之附註係本財務報告之一部分)

負責人：陳勇勝



經理人：徐翠梅



主辦會計：薛金幼



高雄銀行股份有限公司

財務報告附註

111年及110年1月1日至3月31日

(金額除特別註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

(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111年5月6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)已採用金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱「IFRSs」）之影響：

下表彙列金管會認可之111年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋。

新發布/修正/修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	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「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日(註4)
IFRS 2018-2020 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 16之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」

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。

該修正適用於2021年1月1日（最早表達期間開始日）以後始達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，本集團於首次適用該修正時，將認列初次適用該等修正內容之累積影響數，以作為該最早表達期間開始日之保留盈餘（或權益之其他組成部分，如適當時）期初餘額之調整，並重編比較期間之資訊。

2. 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）。

3. IFRS 3之修正「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。

4. IFRS 2018-2020之年度改善

IFRS 2018-2020之年度改善包括修正若干準則，其中IFRS 9之修正，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。

本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二)尚未採用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
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
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9-比較資訊」	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 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日

截至本財務報告發布日止，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

編製本財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

本財務報告係依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。

本財務報告應併同 110 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) 外幣換算

1. 功能性及表達貨幣

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

2. 交易及餘額

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

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

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

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

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

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

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

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

(四)現金及約當現金

資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、存放銀行同業及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

(五)附條件票券及債券交易

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

(六)金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣

兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日，就貼現及放款、應收款項、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、放款承諾及財務保證合約，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按12個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加及信用減損者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

本公司以反映下列各項之方式衡量金融工具之預期信用損失：

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

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

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

參照金管會「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」(以下簡稱「處理辦法」)之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以

債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，金管會另規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

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

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

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

2. 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

(A) 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

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

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

B. 財務保證合約

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

(2) 金融負債之除列

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

4. 衍生金融工具

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

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

(七) 金融工具之互抵

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

(八) 租賃

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

1. 本公司為承租人

除低價值標的資產之租賃及短期租賃按直線基礎認列費用外，本公司對其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產：

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

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

租賃負債：

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

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

2. 本公司為出租人

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

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

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

（九）收入認列

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

1. 利息收入

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

2. 手續費收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取

服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

3. 股利收入

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

(十) 不動產及設備

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

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

本公司係每年檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。

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

建築物 48-60年

租賃改良5年，若租賃期間低於5年則於該租賃期間內攤銷

設備與機器 3-20年

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

(十一) 無形資產

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

(十二) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(十三) 非金融資產減損

本公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不存在時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不得超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

(十四) 所得稅

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

(十五)員工福利

1. 短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2. 退職後福利

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。

3. 員工優惠存款福利

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

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

4. 員工酬勞及董事酬勞

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

5. 離職福利

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

(十六)負債準備、或有負債及或有資產

於達到下列所有條件時，本公司始認列負債準備：

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

本公司對未來之營運損失不提列負債準備。

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

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

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

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

(十七)應付金融債券

本公司發行之應付金融債券係按有效利率法攤銷之攤銷後成本衡量。

(十八)股本

普通股分類為權益。特別股之分類係對合約協議之實質及金融負債與權益工具之定義，就附於特別股之特定權利予以評估，當展現金融負債之基本特性則分類為負債，否則分類為權益。直接歸屬於發行新股或認股權之增額成本於權益中列為價款減項。

(十九)比較資訊

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

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

(二十)營運部門報導

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

五、重大會計判斷、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。

部分項目之會計政策與管理階層之判斷對本公司財務報告認列金額之影響重大，說明如下：

(一)會計政策採用之重要判斷

1. 租賃期間

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

2. 金融資產分類之經營模式判斷

本公司依據反映金融資產群組為達成特定經營目的而共同管理之層級，評估金融資產所屬經營模式。此評估需考量所有攸關證據，包括資產績效衡量方式、影響績效之風險及相關經理人之薪酬決定方式，且需運用判斷。本公司持續評估其經營模式判斷是否適當，並為此監控於到期日前除列之按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，瞭解其

處分原因以評估該處分是否與經營模式之目標一致。若發現經營模式已有變更，本公司依IFRS 9之規定重分類金融資產，並自重分類日起推延適用。

(二)重要會計估計及假設

1. 承租人之增額借款利率

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

2. 金融資產之估計減損

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

3. 公允價值衡量及評價流程

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

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

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註十二（三）。

4. 淨確定福利負債之計算

計算確定福利義務之現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日之相關精算假設，包含折現率及未來薪資成長率等。任何精算假設之變動，均可能會重大影響本公司確定福利義務之金額。截至111年3月31日止，本公司淨確定福利負債之帳面金額為198,811仟元。

5. 所得稅

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

六、重要會計項目之說明

除下列所述外，餘請參閱110年度財務報告附註六。

(一)現金及約當現金

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
庫存現金及週轉金	\$ 1,332,068	\$ 1,358,868	\$ 1,386,084
待交換票據	222,378	828,790	293,074
存放銀行同業	2,266,727	2,643,811	1,231,951
合 計	<u>\$ 3,821,173</u>	<u>\$ 4,831,469</u>	<u>\$ 2,911,109</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	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 3,821,173	\$ 4,831,469	\$ 2,911,109
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	3,130,268	3,437,624	3,276,139
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	8,026,610	5,129,969	5,585,560
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 14,978,051</u>	<u>\$ 13,399,062</u>	<u>\$ 11,772,808</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
存放央行準備金：			
甲 戶	\$ 1,971,155	\$ 2,990,645	\$ 2,947,681
乙 戶	5,958,761	6,010,419	5,960,445
外幣存款戶	42,915	41,505	42,780
國庫局	408	474	478
小 計	<u>7,973,239</u>	<u>9,043,043</u>	<u>8,951,384</u>
跨行業務結算擔保專戶	609,732	1,246,288	606,717
拆放銀行同業	1,115,790	405,000	285,200
合 計	<u>\$ 9,698,761</u>	<u>\$ 10,694,331</u>	<u>\$ 9,843,301</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	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
基 金	\$ 87,003	\$ 279,617	\$ 62,908
股 票	51,609	90,988	134,772
國內債券	-	639,220	571,651
國外債券	152,076	11,620	12,412
小 計	290,688	1,021,445	781,743
衍生性金融工具			
遠期外匯	2,465	151	563
外匯換匯	107,658	54,711	90,198
換匯換利	-	1,225	-
小 計	110,123	56,087	90,761
合 計	\$ 400,811	\$ 1,077,532	\$ 872,504

1. 本公司截至111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日止，尚未到期之衍生性商品合約金額，請參閱附註六(十六)。

2. 本公司截至111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日止，部份透過損益按公允價值衡量之金融資產為各項業務質押擔保情形，請參閱附註八。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
權益工具：			
國內上市(櫃)股票	\$ 245,435	\$ 557,621	\$ 482,734
國外上市(櫃)股票	166,030	364,783	363,824
國內未上市(櫃)股票	1,091,869	1,091,869	1,076,396
國內特別股	149,613	149,613	133,624
小 計	1,652,947	2,163,886	2,056,578
評價調整	813,029	681,292	392,788
小 計	2,465,976	2,845,178	2,449,366
債務工具：			
國外特別股	134,331	129,935	181,949
國內政府公債	4,145,363	3,703,550	5,345,018
國內金融債	501,321	501,455	-
國內公司債	5,061,534	4,861,146	3,010,307
國外政府公債	3,027,238	1,854,343	1,956,391
國外金融債	16,298,409	10,613,731	11,079,327
國外公司債	2,824,263	2,182,018	3,450,634
小 計	31,992,459	23,846,178	25,023,626
評價調整	(1,260,013)	(319,936)	(128,788)
小 計	30,732,446	23,526,242	24,894,838
合 計	\$ 33,198,422	\$ 26,371,420	\$ 27,344,204

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111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日止，上述持有透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具供作附條件交易標的面額分別為117,830仟元、1,348,967仟元及4,664,391仟元。
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債務工具投資)

信用等級	定 義	預期信用		111 年 3 月 31 日
		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%~0.460%	\$ 82,816,611

信用等級	定 義	預期信用		110 年 12 月 31 日
		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%~0.469%	\$ 71,780,208

信用等級	定 義	預期信用		110 年 3 月 31 日
		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%~0.469%	\$ 71,183,341

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
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 8,717	\$ -	\$ -
加：減損損失提列(迴轉)	1,131	-	-
外幣換算差額	192	-	-
111 年 3 月 31 日餘額	\$ 10,040	\$ -	\$ -

	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
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 7,351	\$ -	\$ -
加：減損損失提列(迴轉)	(145)	-	-
外幣換算差額	49	-	-
110 年 3 月 31 日餘額	\$ 7,255	\$ -	\$ -

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
國 內 債 券	\$ 15,797,196	\$ 18,435,772	\$ 19,058,904
短 期 票 券	3,301,424	1,104,635	599,862
央行可轉讓定存單	25,400,000	20,900,000	17,620,000
國 外 債 券	6,325,532	7,493,623	8,880,949
小 計	50,824,152	47,934,030	46,159,715
減：累計減損	(3,796)	(3,984)	(4,721)
合 計	\$ 50,820,356	\$ 47,930,046	\$ 46,154,994

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
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,984	\$ -	\$ -
加：減損損失提列(迴轉)	(240)	-	-
外幣換算差額	52	-	-
111 年 3 月 31 日餘額	\$ 3,796	\$ -	\$ -

	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
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 5,520	\$ -	\$ -
加：減損損失提列(迴轉)	(826)	-	-
外幣換算差額	27	-	-
110 年 3 月 31 日餘額	\$ 4,721	\$ -	\$ -

2. 本公司截至111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日止，上述持有按攤銷後成本衡量之金融資產供作附條件交易標的面額分別為0仟元、244,935仟元及2,260,645仟元。
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	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
短 期 票 券	\$ 8,026,610	\$ 5,129,969	\$ 5,365,560
債券(政府及公司債)	—	—	220,000
合 計	<u>\$ 8,026,610</u>	<u>\$ 5,129,969</u>	<u>\$ 5,585,560</u>

本公司之附賣回票券及債券投資，依約定於111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為8,028,402仟元、5,130,764仟元及5,586,214仟元。另截至111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日止，附賣回票債券投資未有供作附買回條件交易之標的者。

(七)應收款項－淨額

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
應收信用卡款	\$ 180,136	\$ 163,458	\$ 177,958
應收信用卡收單款	2,778	5,718	4,688
應收帳款小計	<u>182,914</u>	<u>169,176</u>	<u>182,646</u>
應 收 利 息	566,806	605,248	619,952
應收承兌票款	45,798	205,702	172,431
應 收 收 益	198,203	181,585	170,387
其他應收款	98,353	167,653	53,248
應收有價證券交割款	—	19,667	124,961
應收承購帳款	—	—	2,915
合 計	<u>1,092,074</u>	<u>1,349,031</u>	<u>1,326,540</u>
減：備抵損失	<u>(29,559)</u>	<u>(30,227)</u>	<u>(44,068)</u>
淨 額	<u>\$ 1,062,515</u>	<u>\$ 1,318,804</u>	<u>\$ 1,282,472</u>

相關信用風險管理及評估方式請詳附註十二(四)。

1. 民國111年1月1日至3月31日

(1) 備抵損失之變動情形如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 4,872	\$ 79	\$ 367	\$ 5,857	\$ 11,175	\$ 20,435	\$ 31,610
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)	235	-	-	234	-	234
- 轉為信用減損金融資產	(1)	(13)	(5)	549	530	-	530
- 轉為12個月預期信用損失	194	-	-	-	194	-	194
- 於當期除列之金融資產	(3,379)	(83)	-	(290)	(3,752)	-	(3,752)
購入或創始之新金融資產	1,113	-	-	313	1,426	-	1,426
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	-	-	-	-	-	1,661	1,661
轉銷呆帳	-	-	-	(1,021)	(1,021)	-	(1,021)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	113	113	-	113
匯兌及其他變動	4	-	-	138	142	-	142
期末餘額	\$ 2,802	\$ 218	\$ 362	\$ 5,659	\$ 9,041	\$ 22,096	\$ 31,137

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	\$ 1,341,898	\$ 4,780	\$ 246	\$ 2,107	\$ 1,349,031
轉為存續期間預期信用損失	(724)	1,054	-	(29)	301
轉為信用減損金融資產	(199)	(133)	(62)	906	512
轉為12個月預期信用損失	18,942	(23)	-	(9)	18,910
購入或創始之新金融資產	344,310	6	-	-	344,316
轉銷呆帳	-	-	-	(2)	(2)
除列	(620,009)	(346)	(78)	(561)	(620,994)
期末餘額	\$ 1,084,218	\$ 5,338	\$ 106	\$ 2,412	\$ 1,092,074

2. 民國110年1月1日至3月31日

(1) 備抵損失之變動情形如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 8,451	\$ 119	\$ 7,971	\$ 9,313	\$ 25,854	\$ 13,966	\$ 39,820
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	-	70	-	-	70	-	70
- 轉為信用減損金融資產	(1)	-	2	745	746	-	746
- 轉為 12 個月預期信用損失	610	-	-	-	610	-	610
- 於當期除列之金融資產	(4,703)	(126)	(16)	(535)	(5,380)	-	(5,380)
購入或創始之新金融資產	437	-	-	613	1,050	-	1,050
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	-	-	-	-	-	7,927	7,927
轉銷呆帳	-	-	-	(206)	(206)	-	(206)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	119	119	-	119
匯兌及其他變動	2	-	-	63	65	-	65
期末餘額	\$ 4,796	\$ 63	\$ 7,957	\$ 10,112	\$ 22,928	\$ 21,893	\$ 44,821

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	\$ 1,855,305	\$ 4,948	\$ 7,969	\$ 7,117	\$ 1,875,339
轉為存續期間預期信用損失	(87)	311	-	(21)	203
轉為信用減損金融資產	(147)	(52)	-	894	695
轉為 12 個月預期信用損失	40,177	147	-	(16)	40,308
購入或創始之新金融資產	185,352	-	-	4	185,356
轉銷呆帳	-	-	-	(17)	(17)
除列	(773,714)	(511)	(318)	(801)	(775,344)
期末餘額	\$ 1,306,886	\$ 4,843	\$ 7,651	\$ 7,160	\$ 1,326,540

(八)貼現及放款－淨額

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
貼 現	\$ 13,412	\$ 21,710	\$ 27,128
透 支	14,256	17,495	16,052
短期放款	16,785,137	34,362,154	32,869,641
短期擔保放款	24,688,822	26,770,896	23,817,187
中期放款	27,538,514	27,175,980	28,014,785
中期擔保放款	32,748,360	32,645,924	30,920,262
長期放款	8,614,148	8,120,893	8,336,025
長期擔保放款	54,544,099	54,736,947	53,121,574
進出口押匯	35,261	-	25,900
放款轉列之催收款項	357,318	351,422	406,961
小 計	165,339,327	184,203,421	177,555,515
減：備抵損失	(2,492,518)	(2,355,130)	(2,277,233)
淨 額	\$ 162,846,809	\$ 181,848,291	\$ 175,278,282

1. 民國111年3月31日

(1) 備抵損失之變動情形如下：

	12 個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或 創始之信用 減損金融資 產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$ 581,879	\$ 621	\$ 19,667	\$ 369,059	\$ 971,226	\$ 1,383,904	\$2,355,130
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	(139)	683	-	(40)	504	-	504
－ 轉為信用減損金融資產	(495)	(248)	(1,961)	71,513	68,809	-	68,809
－ 轉為 12 個月預期信用損 失	189,321	(17)	-	(3)	189,301	-	189,301
－ 於當期除列之金融資產	(226,934)	(183)	(2,133)	(10,288)	(239,538)	-	(239,538)
購入或創始之新金融資產	101,435	6	-	-	101,441	-	101,441
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」規定提列之減 損差異	-	-	-	-	-	(59,488)	(59,488)
轉銷呆帳	-	-	-	(13,671)	(13,671)	-	(13,671)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	80,724	80,724	-	80,724
匯兌及其他變動	-	-	-	9,306	9,306	-	9,306
期末餘額	\$ 645,067	\$ 862	\$ 15,573	\$ 506,600	\$1,168,102	\$ 1,324,416	\$2,492,518

(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	\$182,560,878	\$ 113,015	\$ 459,575	\$ 1,069,953	\$ 184,203,421
轉為存續期間預期信用損失	(102,363)	109,262	-	(6,859)	40
轉為信用減損金融資產	(141,306)	(29,770)	(45,965)	222,533	5,492
轉為 12 個月預期信用損失	19,449,644	(30,581)	-	(15,662)	19,403,401
購入或創始之新金融資產	15,444,064	1,450	-	-	15,445,514
轉銷呆帳	-	-	-	(13,671)	(13,671)
除列	(53,596,366)	(6,536)	(28,126)	(73,842)	(53,704,870)
期末餘額	\$163,614,551	\$ 156,840	\$ 385,484	\$ 1,182,452	\$ 165,339,327

2. 民國110年3月31日

(1) 備抵損失之變動情形如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$1,003,129	\$ 874	\$ 43,861	\$ 237,770	\$1,285,634	\$ 758,113	\$2,043,747
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	(70)	549	-	(43)	436	-	436
－ 轉為信用減損金融資產	(1,043)	(227)	2,538	99,335	100,603	-	100,603
－ 轉為 12 個月預期信用損失	139,522	(20)	-	(12)	139,490	-	139,490
－ 於當期除列之金融資產	(614,102)	(318)	(9,838)	(102,066)	(726,324)	-	(726,324)
購入或創始之新金融資產	78,162	-	-	104	78,266	-	78,266
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	-	-	-	-	-	641,303	641,303
轉銷呆帳	-	-	-	(69,227)	(69,227)	-	(69,227)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	65,131	65,131	-	65,131
匯兌及其他變動	-	-	-	3,808	3,808	-	3,808
期末餘額	\$ 605,598	\$ 858	\$ 36,561	\$ 234,800	\$ 877,817	\$ 1,399,416	\$2,277,233

(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	\$175,890,660	\$ 139,650	\$ 1,071,189	\$ 1,101,207	\$ 178,202,706
轉為存續期間預期信用損失	(75,835)	82,185	-	(6,017)	333
轉為信用減損金融資產	(127,367)	(28,560)	-	223,534	67,607
轉為 12 個月預期信用損失	35,012,561	(36,246)	-	(29,232)	34,947,083
購入或創始之新金融資產	14,652,642	-	-	1,483	14,654,125
轉銷呆帳	-	-	-	(69,227)	(69,227)
除列	(49,958,964)	(15,816)	(150,851)	(121,481)	(50,247,112)
期末餘額	\$175,393,697	\$ 141,213	\$ 920,338	\$ 1,100,267	\$ 177,555,515

3. 呆帳費用及保證責任準備提存明細如下：

項 目	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
應收款項及放款(含催收款)備抵 呆帳提列數	\$ 61,322	\$ 238,797
保證責任準備提列(迴轉)數	3,000	-
融資承諾準備提列(迴轉)數	2,004	7,017
其他準備提列(迴轉)數	2,000	-
合 計	\$ 68,326	\$ 245,814

(九)其他金融資產－淨額

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
原始到期日在三個月以 上之定期存款	\$ 225,250	\$ 173,760	\$ 173,640
非放款轉列之催收款項	1,623	1,383	753
短期墊款	14,998	16,584	16,612
拆放證券公司	429,150	802,430	-
小 計	671,021	994,157	191,005
減：備抵損失	(1,578)	(1,383)	(753)
淨 額	\$ 669,443	\$ 992,774	\$ 190,252

(十)不動產及設備－淨額

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
土 地	\$ 2,299,948	\$ 2,299,948	\$ 2,299,948
房屋及建築	1,218,188	1,218,188	1,218,188
機械及電腦設備	438,985	435,640	365,298
交通及運輸設備	9,894	10,495	10,618
什 項 設 備	78,923	78,558	77,200
租賃權益改良	157,163	157,163	146,342
未完工程及待驗設備	2,186	1,270	59,859
成本合計	4,205,287	4,201,262	4,177,453
減：累計折舊	(1,105,258)	(1,088,844)	(1,038,232)
合 計	\$ 3,100,029	\$ 3,112,418	\$ 3,139,221

	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								
111.1.1 餘額	\$ 2,299,948	\$1,218,188	\$ 435,640	\$ 10,495	\$ 78,558	\$ 157,163	\$ 1,270	\$ 4,201,262
本期增添	-	-	4,516	137	688	-	916	6,257
本期處分	-	-	(1,198)	(738)	(323)	-	-	(2,259)
匯兌調整數	-	-	27	-	-	-	-	27
111.3.31 餘額	\$ 2,299,948	\$1,218,188	\$ 438,985	\$ 9,894	\$ 78,923	\$ 157,163	\$ 2,186	\$ 4,205,287
累計折舊								
111.1.1 餘額	\$ -	\$ 578,903	\$ 309,799	\$ 8,789	\$ 67,697	\$ 123,656	\$ -	\$ 1,088,844
本期折舊	-	5,437	9,308	101	651	3,157	-	18,654
本期處分	-	-	(1,198)	(738)	(323)	-	-	(2,259)
匯兌調整數	-	-	19	-	-	-	-	19
111.3.31 餘額	\$ -	\$ 584,340	\$ 317,928	\$ 8,152	\$ 68,025	\$ 126,813	\$ -	\$ 1,105,258
111.3.31 淨額	\$ 2,299,948	\$ 633,848	\$ 121,057	\$ 1,742	\$ 10,898	\$ 30,350	\$ 2,186	\$ 3,100,029

	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								
110.1.1 餘額	\$ 2,299,948	\$1,218,188	\$ 407,254	\$ 11,181	\$ 77,564	\$ 146,342	\$ 51,390	\$ 4,211,867
本期增添	-	-	7,769	230	862	-	10,799	19,660
本期處分	-	-	(49,741)	(1,423)	(1,678)	-	-	(52,842)
重分類	-	-	-	630	452	-	(1,082)	-
轉入無形資產	-	-	-	-	-	-	(570)	(570)
轉入其他資產	-	-	-	-	-	-	(678)	(678)
匯兌調整數	-	-	16	-	-	-	-	16
110.3.31 餘額	\$ 2,299,948	\$1,218,188	\$ 365,298	\$ 10,618	\$ 77,200	\$ 146,342	\$ 59,859	\$ 4,177,453
累計折舊								
110.1.1 餘額	\$ -	\$ 557,157	\$ 328,182	\$ 10,461	\$ 67,686	\$ 112,245	\$ -	\$ 1,075,731
本期折舊	-	5,437	6,619	81	569	2,627	-	15,333
本期處分	-	-	(49,741)	(1,423)	(1,678)	-	-	(52,842)
匯兌調整數	-	-	10	-	-	-	-	10
110.3.31 餘額	\$ -	\$ 562,594	\$ 285,070	\$ 9,119	\$ 66,577	\$ 114,872	\$ -	\$ 1,038,232
110.3.31 淨額	\$ 2,299,948	\$ 655,594	\$ 80,228	\$ 1,499	\$ 10,623	\$ 31,470	\$ 59,859	\$ 3,139,221

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	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
不動產及設備增加數	\$ 6,257	\$ 19,660
匯兌調整數	8	6
取得不動產及設備支付現金數	\$ 6,265	\$ 19,666

(十一)租賃協議

1. 使用權資產

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
土 地 及 建 物	\$ 429,617	\$ 450,026	\$ 449,255
運 輸 設 備	28,680	28,614	29,136
成 本 合 計	458,297	478,640	478,391
減：累計折舊	(167,995)	(179,511)	(126,546)
淨 額	\$ 290,302	\$ 299,129	\$ 351,845

成 本	土地及建物	運 輸 設 備	合 計
111.1.1 餘額	\$ 450,026	\$ 28,614	\$ 478,640
本期增加	10,368	736	11,104
本期減少	(30,777)	(670)	(31,447)
111.3.31 餘額	\$ 429,617	\$ 28,680	\$ 458,297
累計折舊及減損			
111.1.1 餘額	\$ 165,121	\$ 14,390	\$ 179,511
折舊費用	18,088	1,843	19,931
本期減少	(30,777)	(670)	(31,447)
111.3.31 餘額	\$ 152,432	\$ 15,563	\$ 167,995

成 本	土地及建物	運 輸 設 備	合 計
110.1.1 餘額	\$ 449,277	\$ 25,863	\$ 475,140
本期增加	-	5,191	5,191
本期減少	(22)	(1,918)	(1,940)
110.3.31 餘額	\$ 449,255	\$ 29,136	\$ 478,391
累計折舊及減損			
110.1.1 餘額	\$ 97,642	\$ 10,938	\$ 108,580
折舊費用	18,010	1,874	19,884
本期減少	-	(1,918)	(1,918)
110.3.31 餘額	\$ 115,652	\$ 10,894	\$ 126,546

截至111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日止，使用權資產並無任何減損跡象，故未進行減損評估。

2. 租賃負債

	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
租 賃 負 債	\$ 289,149	\$ 297,666	\$ 348,894
折現率區間	0.4301%~0.6945%	0.4167%~0.6945%	0.4508%~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：

	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
低價值資產租賃費用	\$ 1,594	\$ 1,022
租賃之現金流出總額(註)	\$ 21,215	\$ 20,495

(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	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
電腦軟體成本	\$ 371,356	\$ 368,856	\$ 380,415
減：累計攤銷	(255,732)	(248,983)	(256,702)
淨 額	\$ 115,624	\$ 119,873	\$ 123,713

本公司無形資產之變動情形如下：

項 目	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
成本		
1 月 1 日餘額	\$ 368,856	\$ 382,900
本期增添	2,500	2,052
不動產、廠房及設備轉入	-	570
本期處分	-	(5,107)
3 月 31 日餘額	371,356	380,415
累計攤銷		
1 月 1 日餘額	248,983	255,129
本期攤銷	6,749	6,680
本期處分	-	(5,107)
3 月 31 日餘額	255,732	256,702
無形資產淨額	\$ 115,624	\$ 123,713

(十三)其他資產－淨額

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
存出保證金	\$ 136,211	\$ 107,645	\$ 149,669
預付款項	51,148	32,289	55,804
什項資產	24,550	26,155	24,213
合 計	\$ 211,909	\$ 166,089	\$ 229,686

(十四)央行及銀行同業存款

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
央 行 存 款	\$ 105,940	\$ 96,398	\$ 76,263
銀行同業存款	439,258	304,577	286,378
中華郵政轉存款	30,590	30,590	36,780
透支銀行同業	12,788	98,148	8,687
銀(央)行同業拆放	9,152,935	10,768,156	9,625,249
合 計	<u>\$ 9,741,511</u>	<u>\$ 11,297,869</u>	<u>\$ 10,033,357</u>

(十五)央行及同業融資

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
央行肺炎疫情專案貸款	<u>\$ 4,016,640</u>	<u>\$ 3,534,120</u>	<u>\$ 1,778,560</u>

(十六)透過損益按公允價值衡量之金融負債

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
衍 生 工 具			
遠 期 外 匯	\$ 673	\$ 950	\$ 217
外 匯 換 匯	393,291	54,000	27,495
合 計	<u>\$ 393,964</u>	<u>\$ 54,950</u>	<u>\$ 27,712</u>

本公司111及110年1至3月從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易需求並用以軋平本行之部位及支應不同幣別資金之需求及規避因匯率及利率波動所產生之風險。本公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。本公司於111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
遠期外匯合約	\$ 127,481	\$ 112,376	\$ 77,935
外匯換匯合約	14,086,314	7,327,704	6,069,941
換匯換利合約	-	138,350	-

(十七)附買回票券及債券負債

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
政 府 債 券	\$ 34,733	\$ 34,718	\$ 34,672
國外公司債	-	13,619	1,957,396
國外金融債券	-	1,242,304	4,019,583
國外政府債券	71,465	315,363	800,627
合 計	<u>\$ 106,198</u>	<u>\$ 1,606,004</u>	<u>\$ 6,812,278</u>

本公司之附買回票券及債券負債，依約定於111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日以後按約定價款買回有價證券之價款分別為106,217仟元、1,606,300仟元及6,815,438仟元。

(十八)應付款項

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
應付機關學校公司劃帳	\$ 1,863,239	\$ 1,898,287	\$ 1,835,861
發薪款			
待交換票據	222,378	828,790	293,074
承兌匯票	48,445	216,227	178,545
應付利息	160,978	139,498	179,400
應付證券交割款	98,106	64,108	68,293
應付費用	276,802	417,597	232,410
應付代收款	178,326	187,768	242,004
其他應付款	111,327	158,803	96,273
託收票據未解款項	189,309	40,607	172,713
應付帳款	2,318	4,528	3,428
應付承購帳款	-	-	1,177
合 計	\$ 3,151,228	\$ 3,956,213	\$ 3,303,178

(十九)存款及匯款

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
支票存款	\$ 2,418,188	\$ 3,657,375	\$ 2,084,098
公庫存款	16,967,602	17,590,213	12,522,687
活期存款	42,818,355	46,608,756	40,789,261
定期存款	53,915,723	54,934,655	55,765,936
可轉讓定期存單	388,200	387,500	387,000
活期儲蓄存款	72,206,503	71,691,840	67,014,924
定期儲蓄存款	45,612,037	46,652,852	50,424,600
匯 款	1,276	971	2,471
合 計	\$ 234,327,884	\$ 241,524,162	\$ 228,990,977

(二十)應付金融債券

項 目	發 行 期 間 利 率	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
103 年度第二期次順位金融債券	103.10.29-110.10.29 2.35%	\$ -	\$ -	\$ 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
107 年度第一期次順位金融債券	107.3.15-114.3.15 1.30%	1,500,000	1,500,000	1,500,000
107 年度第二期次順位金融債券	107.9.12-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	1,200,000
111 年度第一期次順位金融債券	111.3.30-無到期日 2.05%	1,057,000	-	-
合 計		\$ 4,557,000	\$ 3,500,000	\$ 4,300,000

(二十一) 負債準備

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
員工福利負債準備	\$ 198,811	\$ 213,847	\$ 211,322
保證責任準備	70,968	67,959	64,682
除役、復原及修復成本 之負債準備	17,272	17,272	17,252
融資承諾準備	34,612	32,258	44,761
其 他 準 備	36,321	34,305	47,319
其 他	2,215	1,975	1,392
合 計	\$ 360,199	\$ 367,616	\$ 386,728

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111及110年1至3月依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為6,931仟元及6,625仟元。

(2) 確定福利計畫

A. 本公司於111及110年1至3月認列之確定福利計畫（包括員工優惠存款計畫）相關退休金費用分別為28,183仟元及27,383仟元。

上述係採用110年及109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110年及109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111年3月及110年3月提撥差額至專戶並沖減員工福利負債準備分別為0仟元及26,515仟元。

2. 保證責任準備之變動情形如下：

項 目	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
期 初 餘 額	\$ 67,959	\$ 64,682
本期提列(迴轉)數	3,000	-
匯 差	9	-
期 末 餘 額	\$ 70,968	\$ 64,682

3. 融資承諾準備之變動情形如下：

項 目	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
期 初 餘 額	\$ 32,258	\$ 37,512
本期提列(迴轉)數	2,004	7,017
匯 差	350	232
期 末 餘 額	\$ 34,612	\$ 44,761

4. 其他準備係應收信用狀款項準備之變動情形如下：

項 目	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
期 初 餘 額	\$ 34,305	\$ 47,312
本期提列(迴轉)數	2,000	-
匯 差	16	7
期 末 餘 額	<u>\$ 36,321</u>	<u>\$ 47,319</u>

(二十二)其他負債

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
存入保證金	\$ 22,797	\$ 76,851	\$ 181,911
預 收 款 項	52,056	53,756	51,067
暫收及待結轉帳項	4,478	4,437	5,879
其 他	87	185	103
合 計	<u>\$ 79,418</u>	<u>\$ 135,229</u>	<u>\$ 238,960</u>

(二十三)權益

1. 股本

(1) 本公司普通股期初與期末流通在外股數及金額調節如下：

	111 年 1 至 3 月	
	股 數(仟股)	金 額
1 月 1 日	1,163,443	\$ 11,634,444
盈餘轉增資	-	-
資本公積轉增資	-	-
3 月 31 日	<u>1,163,443</u>	<u>\$ 11,634,444</u>

	110 年 1 至 3 月	
	股 數(仟股)	金 額
1 月 1 日	1,080,916	\$ 10,809,165
盈餘轉增資	38,913	389,130
資本公積轉增資	9,728	97,282
3 月 31 日	<u>1,129,557</u>	<u>\$ 11,295,577</u>

截至111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日止本公司額定資本額均為20,000,000仟元，實收資本額分別為11,634,444仟元、11,634,444仟元及11,295,577仟元，分別計為1,163,444仟股、1,163,444仟股及1,129,557仟股，每股面額為10元。

本公司於109年11月11日經股東會通過108年度盈餘分配案中決議，辦理股東股利轉增資389,130仟元及資本公積轉增資97,282仟元，前述轉增資案業於109年12月22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48,641仟股，每股面額10元，計486,412仟元並訂定110年1月19日為轉增資除權暨除息基準日。

本公司於110年7月23日經股東會通過109年度盈餘分配案中決議，辦理股東股利轉增資203,320仟元及資本公積轉增資135,547仟元，前述轉增資

案業於110年7月29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33,887仟股，每股面額10元，計338,867仟元並訂定110年9月14日為轉增資除權暨除息基準日。

(2) 特別股股本

111 年 1 至 3 月			
	股 數(仟股)		金 額
1 月 1 日	40,000	\$	400,000
現金增資	-		-
3 月 31 日	40,000	\$	400,000

110 年 1 至 3 月			
	股 數(仟股)		金 額
1 月 1 日	-	\$	-
現金增資	40,000		400,000
3 月 31 日	40,000	\$	400,000

本公司現金增資發行甲種特別股40,000仟股，每股發行價格25元，增資基準日訂為110年1月12日，並於110年1月15日掛牌上市。

- (A) 本特別股年利率以定價基準日(109 年11月25日)之五年期IRS利率0.609% + 固定加碼利率2.491%，按每股發行價格計算，五年期IRS利率將於發行日起滿五・五年之次一營業日及其後每五・五年重設。利率重設訂價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標五年期IRS為利率重設訂價基準日台北金融營業日上午十一時依英商路透社(Reuters)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」五年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數，若於利率重設訂價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理市場行情決定。
- (B) 本公司對甲種特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派甲種特別股股息，或因甲種特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派甲種特別股股息，特別股股東不得異議。本次所發行之甲種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- (C) 甲種特別股股東分派本公司賸餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。
- (D) 甲種特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及甲種特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- (E) 甲種特別股不得轉換成普通股，亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。甲種特別股無到期日，本公司得於發行屆滿五・五年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。未收回之特別股，仍延續前述各種發行條件之權利義務。

(F) 本公司以現金發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同權利之新股認股權。

2. 資本公積

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
股票發行溢價	\$ 1,609,786	\$ 1,609,786	\$ 1,745,333
受贈資產	733	733	733
合 計	<u>\$ 1,610,519</u>	<u>\$ 1,610,519</u>	<u>\$ 1,746,066</u>

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。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，最高現金盈餘分配，依銀行法及主管機關之規定辦理。

- (3) 本公司於110年7月股東會及109年11月股東會通過之109年及108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)	
	109 年度(註 2)	108 年度(註 1)	109 年 度	108 年 度
提列法定公積	\$ 229,956	\$ 234,567		
普通股現金股利	338,867	162,137	0.30	0.15
普通股股票股利	203,320	389,130	0.18	0.36
合 計	<u>\$ 772,143</u>	<u>\$ 785,834</u>		

註1:109年6月股東常會出席率因未達法定開會股數，於109年11月始經股東常會通過，其增資基準日為110年1月19日。

註2:110年6月股東常會因受疫情影響延後改訂為110年7月，惟截至110年6月底盈餘分配案電子投票已達法定門檻。

本公司110年股東會決議以資本公積135,547仟元發放股票予股東(每股配發0.12元)；109年股東會決議以資本公積97,282仟元發放股票予股東(每股配發 0.09元)。

(4) 本公司於111年4月8日經董事會提議110年度盈餘分派案如下：

項 目	盈餘分配案	每股股利(元)
提列法定公積	\$ 292,686	
特別股現金股利	30,066	0.75
普通股現金股利	465,378	0.40
普通股股票股利	186,151	0.16
合 計	<u>\$ 974,281</u>	

另本公司董事會擬議以資本公積162,882仟元發放股票予股東(每股配發0.14元)。

4. 其他權益

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	合 計
111 年 1 月 1 日餘額	\$ (77)	\$ 681,292	\$ (319,936)	\$ 8,717	\$ 369,996
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	405	-	-	-	405
- 換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額相關所 得稅	(81)	-	-	-	(81)
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)	-	262,159	(940,733)	-	(678,574)
- 處分損(益)重分類至損益	-	-	656	-	656
- 處分損(益)重分類至保留 盈餘	-	(130,422)	-	-	(130,422)
- 債務工具備抵損失調整 其 他	-	-	-	1,323	1,323
- 本期變動數	-	-	-	-	-
111 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 247</u>	<u>\$ 813,029</u>	<u>\$(1,260,013)</u>	<u>\$ 10,040</u>	<u>\$ (436,697)</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
110年1月1日餘額	\$ (143)	\$ 287,932	\$ 251,012	\$ 7,351	\$ 73	\$ 546,225
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	1,299	-	-	-	-	1,299
- 換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額相關所得稅	(260)	-	-	-	-	(260)
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)	-	138,259	(388,455)	-	-	(250,196)
- 處分損(益)重分類至損益	-	-	8,655	-	-	8,655
- 處分損(益)重分類至保留盈餘	-	(33,403)	-	-	-	(33,403)
- 債務工具備抵損失調整	-	-	-	(96)	-	(96)
其 他						
- 本期變動數	-	-	-	-	(73)	(73)
110年3月31日餘額	\$ 896	\$ 392,788	\$ (128,788)	\$ 7,255	\$ -	\$ 272,151

(二十四)利息淨收益

項 目	111年1至3月	110年1至3月
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 745,227	\$ 747,450
存放及拆放銀行同業利息收入	7,450	5,542
投資有價證券利息收入	179,518	204,714
信用卡循環利息收入	491	464
其他利息收入	5,933	5,639
小 計	938,619	963,809
利息費用		
存款利息費用	216,560	235,781
央行及同業存款利息費用	21,793	33,621
金融債券利息費用	15,974	24,119
租賃負債利息費用	447	551
其他利息費用	1,037	5,155
小 計	255,811	299,227
淨 收 益	\$ 682,808	\$ 664,582

本公司於111年110年1至3月已減損金融資產之應收利息金額分別為1,937仟元及2,261仟元。

(二十五)手續費淨收益

項 目	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 42,319	\$ 54,945
保證業務手續費收入	12,156	11,874
外匯業務手續費收入	3,815	4,264
放款業務手續費收入	39,106	29,474
信用卡手續費收入	5,006	3,851
代理手續費收入	44,190	29,309
存匯業務及其他手續費收入	27,737	6,748
小 計	174,329	140,465
手續費費用		
外匯業務手續費用	2,239	2,750
存匯業務及其他手續費用	16,298	16,403
小 計	18,537	19,153
淨 收 益	\$ 155,792	\$ 121,312

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	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		
已實現損益		
利息收入	\$ 296	\$ 2,151
股息紅利	110	-
處分(損)益—非衍生性金融工具	(25,881)	(27,776)
處分(損)益—衍生性金融工具	(133,991)	169,878
小 計	(159,466)	144,253
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	11,919	37
衍生金融工具	(284,978)	(126,787)
小 計	(273,059)	(126,750)
合 計	\$ (432,525)	\$ 17,503

(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	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
股 利 收 入	\$ 534	\$ 849
處分債券利益	4,115	37,778
處分債券損失	(4,771)	(46,433)
合 計	<u>\$ (122)</u>	<u>\$ (7,806)</u>

(二十八)除列按攤銷後成本衡量之金融資產(損)益

項 目	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
台幣債券	\$ 70,480	\$ 91,180
外幣債券	71,601	229,717
合 計	<u>\$ 142,081</u>	<u>\$ 320,897</u>

(二十九)兌換(損)益

項 目	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
兌換(損)益－即期	\$ 26,425	\$ 9,913
兌換(損)益－外匯換匯、遠匯	437,972	(20,031)
合 計	<u>\$ 464,397</u>	<u>\$ (10,118)</u>

(三十)資產減損(損失)迴轉利益

項 目	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	\$ (1,131)	\$ 145
按攤銷後成本衡量之金融資產	240	826
合 計	<u>\$ (891)</u>	<u>\$ 971</u>

(三十一)其他利息以外淨收益

項 目	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
租金收入	\$ 2,820	\$ 2,755
租賃合約解約(損)益	-	(12)
獎金提存剩餘款轉入	16,243	7,817
借券收入	1,057	1,102
其他淨(損)益	3,619	1,799
合 計	<u>\$ 23,739</u>	<u>\$ 13,461</u>

(三十二)員工福利費用

項 目	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
薪 資 費 用	\$ 361,357	\$ 355,262
勞健保費用	31,179	31,081
退休金及退休福利費用(註)	35,114	35,253
董 事 酬 金	6,040	5,157
其他員工福利費用	5,083	5,364
合 計	<u>\$ 438,773</u>	<u>\$ 432,117</u>

(註)：110年1至3月包括依金管銀法字第10802714560號支付員工轉職或安置支出432仟元與額外支付退休金813仟元。

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，111年及110年1至3月估列員工酬勞與董事酬勞如下：

	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
員工酬勞	<u>\$ 16,562</u>	<u>\$ 12,850</u>
董事酬勞	<u>\$ 4,141</u>	<u>\$ 3,240</u>

2. 本公司於111年4月8日及110年3月19日董事會決議通過110及109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	110 年 度		109 年 度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
決議配發金額	\$ 56,023	\$ 14,006	\$ 47,293	\$ 11,823
年度財務報告認列金額	56,000	14,000	47,350	11,840
差異金額	<u>\$ 23</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ (57)</u>	<u>\$ (17)</u>

(1) 上述110及109年度決議情形與財務報告認列金額差異，主要係估計差異，已調整於111及110年度之損益。

(2) 上列員工酬勞以現金方式發放。

3. 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	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
不動產及設備折舊費用	\$ 18,654	\$ 15,333
使用權資產折舊費用	19,931	19,884
無形資產及其他資產攤銷費用	8,912	8,389
合 計	<u>\$ 47,497</u>	<u>\$ 43,606</u>

(三十四)其他業務及管理費用

項 目	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
稅 捐	\$ 49,921	\$ 48,009
租金支出(註)	12,444	10,808
保 險 費	16,550	16,712
郵 電 費	3,843	3,954
水電瓦斯費	3,726	3,864
用品消耗	6,487	5,981
修 繕 費	10,319	8,299
專業勞務費	22,091	20,306
公 關 費	4,915	5,384
其 他	39,459	24,126
合 計	<u>\$ 169,755</u>	<u>\$ 147,443</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	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
本期所得稅		
當期所產生之所得稅	\$ 148,746	\$ 47,748
未分配盈餘加徵稅額	-	-
以前年度所得稅高低估	-	-
小 計	<u>148,746</u>	<u>47,748</u>
遞延所得稅		
原始產生及迴轉暫時性差異	(117,347)	(24,328)
所得稅費用(利益)	<u>\$ 31,399</u>	<u>\$ 23,420</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅費用(利益)：

項 目	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
國外營運機構財務報表換算差額	<u>\$ 81</u>	<u>\$ 260</u>

2. 稅前淨利與帳列所得稅費用調節說明

本公司之稅前淨利乘上適用稅率與帳列所得稅費用之調節如下：

項 目	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
稅前淨利	\$ 310,928	\$ 251,822
以國內稅率計算之稅額	\$ 62,186	\$ 50,364
調整項目：		
免稅所得影響數	(31,425)	(73,022)
其他所得稅調整影響數		
備抵呆帳超限(實現沖轉)	65,160	49,059
未(已)實現退休金費用	(3,007)	(3,051)
評價損益	54,612	25,350
其 他	1,220	984
虧 損 扣 抵	-	(49,684)
一般稅額與基本稅額差異數	-	47,748
以前年度所得稅調整	-	-
遞延所得稅資產淨變動數	(117,347)	(24,328)
所得稅費用(利益)	\$ 31,399	\$ 23,420

3. 未認列之遞延所得稅資產

截至111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日止，本公司未認列之遞延所得稅資產金額均為0仟元。

4. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至109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	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
遞延所得稅資產		
1 月 1 日餘額	\$ 140,813	\$ 151,412
認列於本期損益之金額	117,347	24,328
認列於其他綜合損益之金額	(81)	(260)
3 月 31 日餘額	\$ 258,079	\$ 175,480

- 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111年及110年3月31日之遞延所得稅資產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之認列金額。

(三十七)其他綜合損益

項 目	111 年 1 至 3 月		
	本期產生	所得稅(費用)利益	稅後淨額
不重分類至損益之項目：			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	\$ 262,159	\$ -	\$ 262,159
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	405	(81)	324
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(940,077)	-	(940,077)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(減損損失)及迴轉利益	1,323	-	1,323
認列於其他綜合損益	<u>\$ (676,190)</u>	<u>\$ (81)</u>	<u>\$ (676,271)</u>

項 目	110 年 1 至 3 月		
	本期產生	所得稅(費用)利益	稅後淨額
不重分類至損益之項目：			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	\$ 138,259	\$ -	\$ 138,259
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	1,299	(260)	1,039
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(379,800)	-	(379,800)
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	(96)	-	(96)
認列於其他綜合損益	<u>\$ (240,338)</u>	<u>\$ (260)</u>	<u>\$ (240,598)</u>

(三十八)基本及稀釋每股盈餘

項目	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
本期淨利	\$ 279,529	\$ 228,402
減：已宣告之特別股股利	-	-
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利(A)	<u>\$ 279,529</u>	<u>\$ 228,402</u>
基本每股盈餘		
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利(A)	\$ 279,529	\$ 228,402
本期流通在外加權平均股數(仟股)	1,163,444	1,129,557
追溯調整後加權平均股數(仟股)(B)	1,163,444	1,163,444
基本每股盈餘(A)/(B)(元)	<u>\$ 0.24</u>	<u>\$ 0.20</u>

稀釋每股盈餘

用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利(A)	\$ 279,529	\$ 228,402
本期流通在外加權平均股數(仟股)	1,163,444	1,163,444
員工酬勞影響數(仟股)	4,803	5,311
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數(仟股)(D)	1,168,247	1,168,755
稀釋每股盈餘(A)/(D)(元)	\$ 0.24	\$ 0.20

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
財團法人高雄銀行社會福利慈善基金會	該財團法人之實收基金總額三分之一以上為高雄銀行所捐贈
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	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
高雄市政府	\$ 2,250,552 (註)	\$ 17,917,531	\$ 18,359,324
其他關係人	167,107	88,389	58,831

(註)本公司111年度因對160億元市府貸款之標案未得標，致相關授信減少。

關 係 人 名 稱	111 年 1 至 3 月	
	利息收入	利 率 區 間
高雄市政府	\$ 5,452	0.719%-1.249%
其他關係人	520	1.090%-2.590%

關 係 人 名 稱	110 年 1 至 3 月	
	利息收入	利 率 區 間
高雄市政府	\$ 25,530	0.469%-1.845%
其他關係人	183	0.995%-2.340%

111及110年1至3月上開對關係人之授信，依放款性質、用途之不同，其利率區間如上所示，而對非關係人(除協議戶外)授信之利率區間分別為0.400%-8.000%及0.312%-8.000%。

2. 存款

關係人名稱	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
高雄市政府	\$ 16,967,601	\$ 17,590,214	\$ 12,522,687
財團法人高雄銀行社會	14,958	15,291	15,487
福利慈善基金會			
高雄捷運(股)公司	43,090	49,127	89,425
其他關係人	478,512	509,621	474,809

111 年 1 至 3 月

關係人名稱	利息支出	利率區間
高雄市政府	\$ 3,331	0.03%-1.060%
財團法人高雄銀行社會	27	0.10%-1.140%
福利慈善基金會		
高雄捷運(股)公司	53	0.03%-1.065%
其他關係人	1,238	0%-13%

110 年 1 至 3 月

關係人名稱	利息支出	利率區間
高雄市政府	\$ 4,055	0.02%-1.06%
財團法人高雄銀行社會	27	0.08%-0.086%
福利慈善基金會		
高雄捷運(股)公司	123	0.02%-0.81%
其他關係人	1,224	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，其利率區間為0%-13%。

(2) 行員(非關係人)之存款利率最高為 13%，其他關係人之存款利率依存款性質而定，最高係比照行員存款利率。

3. 其他

帳列項目	關係人名稱	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
應收款項	高雄市政府	\$ 151,787	\$ 130,207	\$ 136,754

帳列項目	關係人名稱	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
手續費收入	高雄市政府	\$ 17,198	\$ 3,120

4. 承租協議：

(1) 使用權資產增加：

關係人名稱	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
高雄市政府	\$ -	\$ 89

(2) 租賃負債：

關係人名稱	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
高雄市政府	\$ 4,628	\$ 5,413	\$ 7,811

(3) 111及110年1至3月租賃負債產生利息費用分別為9仟元及11仟元。

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。

5. 關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊：

(1) 放款

111年3月31日

類別	戶數或關係名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	13	13,942	13,450	13,450	-	不動產、信用	無
自用住宅抵押放款	7	120,403	120,403	120,403	-	不動產	無
其他放款	潘○○	5,450	5,450	5,450	-	外幣存單	無
其他放款	周○○	2,180	1,641	1,641	-	不動產	無
其他放款	王○○	1,939	1,892	1,892	-	不動產	無
其他放款	集○娛樂	3,955	3,955	3,955	-	有價證券	
其他放款	黃○○	3,249	3,210	3,210	-	不動產	無
其他放款	顏○○	93	93	93	-	信用	無
其他放款	許○○	5,581	3,363	3,363	-	不動產	無
其他放款	黃○○	10,944	10,944	10,944	-	不動產	無
其他放款	劉○○	90,205	90	90	-	有價證券	無
其他放款	戴○○	2,657	2,616	2,616	-	不動產	無

110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	16	14,353	13,942	13,942	-	不動產、信用	無
自用住宅抵押放款	6	56,084	56,084	56,084	-	不動產	無
其他放款	周○○	2,355	2,180	2,180	-	不動產	無
其他放款	潘○○	5,450	5,450	5,450	-	外幣定存	無
其他放款	戴○○	2,818	2,657	2,657	-	不動產	無
其他放款	黃○○	3,496	1,878	1,878	-	不動產	無
其他放款	黃○○	97	-	-	-	信保基金	無
其他放款	陳○○	781	-	-	-	台幣定存	無
其他放款	許○○	4,259	4,259	4,259	-	台幣定存	無
其他放款	王○○	2,000	1,939	1,939	-	不動產	無
其他放款	梁○○	96	-	-	-	台幣定存	無

110年3月31日

類別	戶數或關係名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	13	13,468	12,950	12,950	-	不動產、信用	無
自用住宅抵押放款	5	36,847	36,424	36,424	-	不動產	無
其他放款	周○○	2,355	2,312	2,312	-	不動產	無
其他放款	潘○○	4,000	2,000	2,000	-	外幣定存	無
其他放款	戴○○	2,818	2,778	2,778	-	不動產	無
其他放款	黃○○	1,441	1,441	1,441	-	不動產	無
其他放款	黃○○	97	87	87	-	信保基金	無
其他放款	陳○○	21	-	-	-	台幣定存	無
其他放款	許○○	889	839	839	-	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111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日止對關係人放款期末餘額所提列之備抵呆帳餘額分別為60仟元、54仟元及54仟元。111年及110年1至3月對關係人放款所認列之呆帳費用(轉回呆帳)分別為6仟元及0仟元。

(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。

6. 主要管理階層薪酬總額資訊

項 目	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
薪資與其他短期員工福利	\$ 17,259	\$ 17,450
退職後福利	523	504
其他長期員工福利	-	-
離職福利	-	-
股份基礎給付	-	-
合 計	\$ 17,782	\$ 17,954

八、質押之資產

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
政府公債(面額)	\$ -	\$ -	\$ 10,000
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)	782,000	782,000	784,000
國外債券(面額)	85,830	1,316,967	4,632,391

按攤銷後成本衡量之債務

工具投資

央行可轉讓定期存單	4,200,000	4,200,000	4,200,000
政府公債(面額)	4,607,700	3,917,700	3,903,500
國外債券(面額)	—	244,935	2,260,645

其他金融資產

原始到期日在三個月			
以上之定期存款	225,250	173,760	173,640

其他資產

衍生性商品曝險差額	53,787	—	25,668
附買回債券擔保金	—	19,039	59,119

合 計	\$ 9,954,567	\$ 10,654,401	\$ 16,048,963
-----	--------------	---------------	---------------

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

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日止，本公司計有下列承諾事項：

項 目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 106,217	\$ 1,606,300	\$ 6,815,438
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	8,028,402	5,130,764	5,586,214
客戶已開發但尚未動用之放款承諾(註)	52,217,998	47,549,626	53,926,486
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	12,136	10,213	9,410
不可撤銷之信用卡授信承諾	1,546,762	1,560,065	1,607,500
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,963,024	966,248	1,737,739
各類保證款項	5,213,514	4,995,899	4,319,593
受託代收款項	5,979,431	5,963,943	6,473,667
受託代放款項	2,044,833	2,116,888	2,319,927
信 託 資 產	26,536,392	25,140,976	24,351,965
保管有價證券	36,188,929	32,345,441	30,573,653

(註) 包含屬不可取消約定融資額度、可取消約定融資額度(無條件可取消)及可取消約定融資額度(有條件可取消)。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)依法規之內容及金額

1. 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

資 產	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
銀行存款	\$ 1,142,534	\$ 814,290	\$ 715,339
金融資產			
股 票	52,908	53,663	29,960
債券投資	190,814	173,077	178,796
基金投資	19,502,887	18,813,797	18,462,134
不 動 產	5,647,249	5,286,149	4,965,736
合 計	\$ 26,536,392	\$ 25,140,976	\$ 24,351,965

信託帳資產負債表

負債及權益	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
信託資本	26,719,985	25,323,802	24,527,966
累積盈餘	(183,593)	(182,826)	(176,001)
合 計	\$ 26,536,392	\$ 25,140,976	\$ 24,351,965

信託帳財產目錄

財產項目	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
銀行存款	\$ 1,142,534	\$ 814,290	\$ 715,339
股 票	52,908	53,663	29,960
債券投資	190,814	173,077	178,796
基金投資	19,502,887	18,813,797	18,462,134
不 動 產	5,647,249	5,286,149	4,965,736
合 計	\$ 26,536,392	\$ 25,140,976	\$ 24,351,965

信託帳損益表

項 目	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
信託收益		
利息收入	\$ 555	\$ 593
投資收益	122	27
信託收益合計	677	620
信託費用		
管 理 費	999	712
稅捐及規費	21	7
其他費用	2	47,953
信託費用合計	1,022	48,672

信託帳損益表

項 目	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
稅前淨利(淨損)	(345)	(48,052)
所得稅費用	-	-
稅後淨利(淨損)	<u>\$ (345)</u>	<u>\$ (48,052)</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	111 年 3 月 31 日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量金融資產	50,820,356	50,350,443

	110 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	47,930,046	48,212,774

項 目	110 年 3 月 31 日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量金融資產	46,154,994	46,788,066

(2) 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	111 年 3 月 31 日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量金融資產	50,350,443	8,083,867	42,266,576	-

資產及負債項目	110 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	48,212,774	11,144,301	37,068,473	-

資產及負債項目	110 年 3 月 31 日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量金融資產	46,788,066	11,709,818	35,078,248	-

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	111 年 3 月 31 日			
	合 計	相同資產於活絡市場之報價(第一等級)	重大之其他可觀察輸入值(第二等級)	重大之不可觀察輸入值(第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 51,609	\$ 51,609	\$ -	\$ -
基金投資	87,003	87,003	-	-
債券投資	152,076	-	152,076	-
合 計	\$ 290,688	\$ 138,612	\$ 152,076	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 2,465,976	\$ 558,292	\$ -	\$ 1,907,684
債券投資	30,732,446	2,987,555	27,744,891	-
合 計	\$ 33,198,422	\$ 3,545,847	\$ 27,744,891	\$ 1,907,684
<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	\$ 110,123	\$ -	\$ 110,123	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	393,964	-	393,964	-

項 目	110 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	\$ 90,988	\$ 90,988	\$ -	\$ -
基金投資	279,617	279,617	-	-
債券投資	650,840	639,220	11,620	-
合 計	\$ 1,021,445	\$ 1,009,825	\$ 11,620	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 2,845,178	\$ 1,231,349	\$ -	\$ 1,613,829
債券投資	23,526,242	2,582,000	20,944,242	-
合 計	\$ 26,371,420	\$ 3,813,349	\$ 20,944,242	\$ 1,613,829
<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	\$ 56,087	\$ -	\$ 56,087	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	54,950	-	54,950	-

項 目	110 年 3 月 31 日			
	合 計	相同資產於活絡市場之報價(第一等級)	重大之其他可觀察輸入值(第二等級)	重大之不可觀察輸入值(第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 134,772	\$ 134,772	\$ -	\$ -
基金投資	62,908	62,908	-	-
債券投資	584,063	549,650	34,413	-
合 計	\$ 781,743	\$ 747,330	\$ 34,413	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股權投資	\$ 2,449,366	\$ 1,034,383	\$ -	\$ 1,414,983
債券投資	24,894,838	4,307,797	20,587,041	-
合 計	\$ 27,344,204	\$ 5,342,180	\$ 20,587,041	\$ 1,414,983
衍生金融資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 90,761	\$ -	\$ 90,761	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	27,712	-	27,712	-

(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111年及110年1至3月無第一等級及第二等級公允價值衡量間移轉之情形。

(5) 第三等級之變動明細表：

項 目	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產	
	權益工具投資	
	111 年 1 至 3 月	110 年 1 至 3 月
期 初 餘 額	\$ 1,613,829	\$ 1,320,540
認列於其他綜合損益	293,855	94,443
期 末 餘 額	\$ 1,907,684	\$ 1,414,983

(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：

	重大不可觀察輸入值			輸入值與公允價值關係
	評價技術	察輸入值	區間	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-股票	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。

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。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表表內及表外項目。本公司信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、承兌匯票、債務工具投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、信用狀及貸款承諾等業務亦使本公司產生信用風險暴險。

(2) 信用風險管理政策

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，本公司於信用風險管理準則中規定，信用風險管理範圍包含資產負債表表內及表外業務所衍生之信用風險。信用風險管理目標之一在維持適足的信用風險資本，以穩健管理本公司信用風險。且為確保授信核貸與投資過程均經適當管理，應落實內部控制制度，使各項信用暴險符合相關限額規定。

謹就本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

(A) 授信資產分類

本公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估

後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司訂定「授信資產評估作業要點」及依金融監督管理委員會訂定之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

(B) 信用品質等級

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

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

本公司將債務工具投資及衍生金融工具之信用品質區分如下：

(A) 新臺幣債務工具(未經評價調整及扣除累計減損)

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

(B) 外幣債務工具(未經評價調整及扣除累計減損)

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

D. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司於每一報導日評估各類金融資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，

本公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

(A) 逾期狀況之資訊與內部信評變動

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111年及110年1至3月未有重大變動。

H. 前瞻性資訊之考量

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

測數之差額計算前瞻性因子計算預期信用損失，當經濟成長率往上，則前瞻性因子恆為1。

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

111 年 3 月 31 日	總帳面金額	備抵減損 (IFRS9 預期損失)	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
<u>已減損金融資產：</u>				
貼現及放款	\$ 1,567,936	\$ 522,173	\$ 1,045,763	\$ 1,252,886
應收款項				
-應收款項	2,092	807	1,285	-
-信用卡	426	336	90	-
-短期墊款	14,905	3,300	11,605	-
非放款轉列催收款	1,623	1,578	45	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 1,586,982</u>	<u>\$ 528,194</u>	<u>\$ 1,058,788</u>	<u>\$ 1,252,886</u>

110 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	\$ 1,529,528	\$ 388,726	\$ 1,140,802	\$ 1,203,866
應收款項				
-應收款項	1,940	646	1,294	-
-信用卡	413	321	92	-
-短期墊款	16,474	3,874	12,600	-
非放款轉列催收款	1,383	1,383	-	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 1,549,738</u>	<u>\$ 394,950</u>	<u>\$ 1,154,788</u>	<u>\$ 1,203,866</u>

110 年 3 月 31 日	總帳面金額	備抵減損 (IFRS9 預期損失)	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
<u>已減損金融資產：</u>				
貼現及放款	\$ 2,020,605	\$ 271,361	\$ 1,749,244	\$ 1,668,715
應收款項				
-應收款項	14,283	12,905	1,378	-
-信用卡	528	428	100	-
-短期墊款	16,556	3,983	12,573	-
非放款轉列催收款	753	753	-	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,052,725</u>	<u>\$ 289,430</u>	<u>\$ 1,763,295</u>	<u>\$ 1,668,715</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111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日金融商品交易中除對高雄市政府之授信餘額及佔授信總餘額之比例為2,250,552仟元佔1.30%、17,917,531仟元佔9.41%及18,359,324仟元佔9.99%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	111年3月31日		110年12月31日		110年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
一、民營企業	82,501,735	47.80	83,077,633	43.65	80,722,106	43.92
二、公營企業	1,001,851	0.58	1,493,222	0.78	2,316,168	1.26
三、政府機關	1,428,430	0.83	17,095,408	8.98	17,612,202	9.58
四、非營利團體	396,083	0.23	399,396	0.21	413,750	0.23
五、私人	68,433,298	39.66	69,950,605	36.74	64,555,549	35.12
六、金融機構	18,801,631	10.90	18,356,326	9.64	18,168,418	9.89
合計	172,563,028	100.00	190,372,590	100.00	183,788,193	100.00

B. 地區別

地區	111年3月31日		110年12月31日		110年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	159,441,193	92.40	177,711,696	93.34	168,520,333	91.69
美洲	1,722,648	1.00	1,885,153	0.99	3,060,962	1.67
亞洲	10,206,961	5.91	10,062,575	5.29	10,977,619	5.97
歐洲	152,007	0.09	193,752	0.10	454,754	0.25
非洲	375,899	0.22	163,024	0.09	391,685	0.21
大洋洲	664,320	0.38	356,390	0.19	382,840	0.21
合計	172,563,028	100.00	190,372,590	100.00	183,788,193	100.00

C. 擔保品別

擔保品別	111年3月31日		110年12月31日		110年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	44,219,007	25.62	59,262,982	31.13	60,295,361	32.81
有擔保	128,344,021	74.38	131,109,608	68.87	123,492,832	67.19
—金融擔保品	8,112,822	4.70	8,542,752	4.49	6,953,195	3.78
—應收帳款	897,873	0.52	900,403	0.47	839,105	0.46
—不動產	95,747,671	55.49	98,447,952	51.72	97,653,350	53.13
—保證	21,394,923	12.40	21,234,891	11.15	15,912,890	8.66
—其他擔保品	2,190,732	1.27	1,983,610	1.04	2,134,292	1.16
合計	172,563,028	100.00	190,372,590	100.00	183,788,193	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：

111年3月31日				
等級資訊	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合 計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
企金-評等等級	96,678,886	21,069	1,060,960	97,760,915
內部等級 A1、A2、A3	9,501,683	-	13,412	9,515,095
內部等級 B1、B2	44,171,459	9,250	69,459	44,250,168
內部等級 C1、C2、C3	26,586,088	6,887	465,824	27,058,799
內部等級-不良 D	415	767	452,200	453,382
未評等	16,419,241	4,165	60,065	16,483,471
消金-評等等級	68,019,921	141,164	526,022	68,687,107
特級房貸	6,024,378	37,661	45,823	6,107,862
優級房貸	598,354	810	8,382	607,546
佳級房貸	363,024	1,402	17,331	381,757
專簽房貸	5,790,464	3,651	60,363	5,854,478
內部等級 1-2	24,472,254	2,440	145,610	24,620,304
內部等級 3-4	11,900,028	24,991	76,396	12,001,415
內部等級 5-6	1,787,114	3,310	54,140	1,844,564
未評等	17,084,305	66,899	117,977	17,269,181
總帳面金額	164,698,807	162,233	1,586,982	166,448,022
備抵減損	647,869	1,080	528,194	1,177,143
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				1,346,512
總 計				2,523,655

110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	114,314,972	13,739	1,028,245	115,356,956
內部等級 A1、A2、A3	10,603,412	-	3,299	10,606,711
內部等級 B1、B2	43,775,363	10,449	64,221	43,850,033
內部等級 C1、C2、C3	27,831,039	1,246	420,025	28,252,310
內部等級-不良 D	3,242	64	456,182	459,488
未評等	32,101,916	1,980	84,518	32,188,414
消金-評等等級	69,587,874	104,096	521,493	70,213,463
特級房貸	6,246,657	15,059	49,578	6,311,294
優級房貸	601,953	830	8,478	611,261
佳級房貸	378,735	1,365	18,959	399,059
專簽房貸	6,053,418	3,032	65,136	6,121,586
內部等級 1-2	25,011,791	3,595	131,103	25,146,489
內部等級 3-4	12,406,606	29,672	69,233	12,505,511
內部等級 5-6	2,037,418	3,639	56,841	2,097,898
未評等	16,851,296	46,904	122,165	17,020,365
總帳面金額	183,902,846	117,835	1,549,738	185,570,419
備抵減損	586,751	700	394,950	982,401
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				1,404,339
總 計				2,386,740

110 年 3 月 31 日				
等級資訊	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合 計
	12 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
企金-評等等級	112,639,505	9,338	1,435,688	114,084,531
內部等級 A1、A2、A3	7,259,140	-	10,442	7,269,582
內部等級 B1、B2	41,362,165	5,062	292,687	41,659,914
內部等級 C1、C2、C3	24,147,903	1,491	696,269	24,845,663
內部等級-不良 D	-	16	342,230	342,246
未評等	39,870,297	2,769	94,060	39,967,126
消金-評等等級	64,061,108	136,743	617,037	64,814,888
特級房貸	6,658,411	14,846	87,927	6,761,184
優級房貸	673,456	2,314	10,202	685,972
佳級房貸	435,656	1,452	20,872	457,980
專簽房貸	6,687,273	8,560	80,484	6,776,317
內部等級 1-2	22,021,451	18,249	176,963	22,216,663
內部等級 3-4	12,717,068	26,989	61,492	12,805,549
內部等級 5-6	1,822,547	15,931	60,503	1,898,981
未評等	13,045,246	48,402	118,594	13,212,242
總帳面金額	176,700,613	146,081	2,052,725	178,899,419
備抵減損	610,394	921	289,430	900,745
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				1,421,309
總 計				2,322,054

B. 保證、信用狀、放款暨融資承諾之信用品質分析：

111 年 3 月 31 日				
等級資訊	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合 計
	12 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
企金-評等等級	15,199,111	18,000	13,840	15,230,951
內部等級 A1、A2、A3	3,140,089	-	-	3,140,089
內部等級 B1、B2	6,565,356	-	-	6,565,356
內部等級 C1、C2、C3	2,109,788	18,000	13,840	2,141,628
內部等級-不良 D	-	-	-	-
未評等	3,383,878	-	-	3,383,878
消金-評等等級	68,803	-	-	68,803
特級房貸	-	-	-	-
優級房貸	-	-	-	-
佳級房貸	-	-	-	-
專簽房貸	-	-	-	-
內部等級 1-2	6,036	-	-	6,036
內部等級 3-4	59,104	-	-	59,104
內部等級 5-6	3,663	-	-	3,663
未評等	-	-	-	-
總帳面金額	15,267,914	18,000	13,840	15,299,754
備抵減損	119,202	506	4,004	123,712
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				18,189
總 計				141,901

110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	14,097,724	18,000	33,840	14,149,564
內部等級 A1、A2、A3	2,435,316	-	-	2,435,316
內部等級 B1、B2	6,033,523	-	-	6,033,523
內部等級 C1、C2、C3	1,687,589	18,000	33,840	1,739,429
內部等級-不良 D	-	-	-	-
未評等	3,941,296	-	-	3,941,296
消金-評等等級	63,750	-	-	63,750
特級房貸	-	-	-	-
優級房貸	-	-	-	-
佳級房貸	-	-	-	-
專簽房貸	-	-	-	-
內部等級 1-2	9,189	-	-	9,189
內部等級 3-4	52,535	-	-	52,535
內部等級 5-6	2,026	-	-	2,026
未評等	-	-	-	-
總帳面金額	14,161,474	18,000	33,840	14,213,314
備抵減損	79,776	273	9,851	89,900
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				44,622
總 計				134,522

110年3月31日				
等級資訊	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合 計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
企金-評等等級	14,995,520	55,840	-	15,051,360
內部等級 A1、A2、A3	2,741,608	-	-	2,741,608
內部等級 B1、B2	5,888,652	-	-	5,888,652
內部等級 C1、C2、C3	1,328,068	55,840	-	1,383,908
內部等級-不良 D	-	-	-	-
未評等	5,037,192	-	-	5,037,192
消金-評等等級	67,380	-	-	67,380
特級房貸	-	-	-	-
優級房貸	-	-	-	-
佳級房貸	-	-	-	-
專簽房貸	-	-	-	-
內部等級 1-2	199	-	-	199
內部等級 3-4	54,568	-	-	54,568
內部等級 5-6	12,613	-	-	12,613
未評等	-	-	-	-
總帳面金額	15,062,900	55,840	-	15,118,740
備抵減損	95,108	1,527	-	96,635
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				60,127
總 計				156,762

(6) 承受擔保品管理政策

本公司承受擔保品之性質皆為土地及房屋建築等，截至111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日之帳面金額均為0仟元。

(7) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

年\月			111 年 3 月 31 日				
業務別項目			逾期放款金額(註 1)	放款總額	逾放比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註 3)
企 業 金 融	擔保		285,773	50,715,258	0.56	974,956	341.16
	無擔保		64,271	46,190,770	0.14	998,290	1,553.25
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)		21,064	31,551,359	0.07	218,757	1,038.53
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)		8,097	1,084,677	0.75	30,794	380.31
	其 他(註 6)	擔 保	79,830	33,794,207	0.24	252,673	316.51
		無擔保	2,018	2,003,056	0.10	17,048	844.80
放款業務合計			461,053	165,339,327	0.28	2,492,518	540.61
			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			257	180,393	0.14	1,335	519.46
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)			-	-	-	-	-

年\月			110 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		296,184	51,692,546	0.57	937,333	316.47
	無擔保		69,950	62,560,270	0.11	921,625	1,317.55
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)		25,214	32,008,528	0.08	208,654	827.53
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)		10,401	1,138,563	0.91	32,553	312.98
	其 他(註 6)	擔 保	91,155	34,670,654	0.26	242,359	265.88
		無擔保	1,419	2,132,860	0.07	12,606	888.37
放款業務合計			494,323	184,203,421	0.27	2,355,130	476.44
			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			63	163,521	0.04	1,004	1,593.65
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)			-	-	-	-	-

年\月		110 年 3 月 31 日					
業務別項目		逾期放款金額(註 1)	放款總額	逾放比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註 3)	
企 業 金 融	擔保	244,399	50,587,768	0.48	867,936	355.13	
	無擔保	76,214	62,412,198	0.12	897,653	1,177.81	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)		70,630	31,324,566	0.23	237,886	336.81
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)		13,525	1,147,815	1.18	36,603	270.63
	其 他(註 6)	擔 保	120,971	30,058,112	0.40	226,435	187.18
		無擔保	1,406	2,025,056	0.07	10,720	762.45
放款業務合計		527,145	177,555,515	0.30	2,277,233	431.99	
		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		753	178,711	0.42	1,774	235.59	
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	2,915	-	2,750	-	

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

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

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

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

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

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

註7：無追索權之應收帳款業務依98年8月24日金管外字第 09850003180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	111 年 3 月 31 日		110 年 12 月 31 日		110 年 3 月 31 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註 1)	32	2	35	2	43	3
債務清償方案及更生方案依約履行(註 2)	80,695	195	81,107	369	76,834	525
合 計	80,727	197	81,142	371	76,877	528

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	111 年 3 月 31 日			110 年 12 月 31 日			110 年 3 月 31 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 集團運動場館業	1,660,141	9.61%	A 集團運動場館業	1,656,491	9.37%	A 集團不動產開發業	1,641,235	9.54%
2	B 集團其他金融中介業	1,533,720	8.88%	B 集團不動產開發業	1,643,184	9.30%	B 集團其他金融中介業	1,584,026	9.21%
3	C 集團不動產開發業	1,471,028	8.51%	C 集團其他金融中介業	1,540,005	8.71%	C 集團其他金融中介業	1,576,472	9.16%
4	D 集團其他金融中介業	1,440,130	8.33%	D 集團其他金融中介業	1,490,960	8.44%	D 集團運動場館業	1,572,775	9.14%
5	E 集團不動產開發業	1,190,515	6.89%	E 集團其他綜合商品零售業	1,318,916	7.46%	E 集團不動產開發業	1,446,896	8.41%
6	F 集團殯葬服務業	1,159,450	6.71%	F 集團其他金融中介業	1,254,573	7.10%	F 集團殯葬服務業	1,139,058	6.62%
7	G 集團不動產開發業	1,067,238	6.18%	G 集團原料製造加工及買賣業	1,211,829	6.86%	G 集團合成樹脂及塑膠製造業	1,123,418	6.53%
8	H 集團合成樹脂及塑膠製造業	989,490	5.73%	H 集團不動產開發業	1,170,350	6.62%	H 集團不動產開發業	1,105,710	6.43%
9	I 集團其他金融中介業	979,117	5.67%	I 集團不動產開發業	1,086,450	6.15%	I 集團鋼鐵軋延及擠型業	1,061,731	6.17%
10	J 集團原料製造加工及買賣業	966,385	5.59%	J 集團鋼鐵軋延及擠型業	1,050,255	5.94%	J 集團原料製造加工及買賣業	1,053,920	6.13%

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。

3. 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。

111年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	8,838,051	878,220	19,200	6,040	-	9,741,511
央行及同業融資	-	-	4,016,640	-	-	4,016,640
附買回票券及債券負債	71,466	15,750	18,982	-	-	106,198
應付款項	2,723,511	157,127	115,412	100,399	54,779	3,151,228
存款及匯款	19,242,090	34,275,316	31,062,247	37,381,950	112,366,281	234,327,884
應付金融債券	-	-	-	-	4,557,000	4,557,000
租賃負債（註）	6,020	12,049	17,392	31,462	222,226	289,149
其他到期資金流出項目	5,233	2,427	325	222,897	239,360	470,242

110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	11,011,849	255,430	5,350	25,240	-	11,297,869
央行及同業融資	-	-	-	3,534,120	-	3,534,120
附買回票券及債券負債	1,571,287	34,717	-	-	-	1,606,004
應付款項	3,389,290	311,906	126,542	94,245	34,230	3,956,213
存款及匯款	24,893,371	27,454,522	37,713,720	36,372,110	115,090,439	241,524,162
應付金融債券	-	-	-	-	3,500,000	3,500,000
租賃負債(註)	6,407	12,549	16,887	31,559	230,264	297,666
其他到期資金流出項目	6,685	4,659	85,691	4,132	303,271	404,438

110年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	9,097,562	906,465	22,150	7,180	-	10,033,357
央行及同業融資	-	618,290	-	1,160,270	-	1,778,560
附買回票券及債券負債	6,777,606	28,020	6,652	-	-	6,812,278
應付款項	2,825,651	123,455	132,425	182,900	38,747	3,303,178
存款及匯款	24,033,098	31,114,467	33,663,371	40,205,499	99,974,542	228,990,977
應付金融債券	-	-	-	800,000	3,500,000	4,300,000
租賃負債(註)	6,471	12,739	18,850	36,934	273,900	348,894
其他到期資金流出項目	53,115	86,102	52,537	5,130	314,145	511,029

(註) 有關租賃負債到期分析之進一步資訊詳附註十二、(四)、3、(6)

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111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加123,879,907仟元、128,244,881仟元及111,602,967仟元。

(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：

111年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	22,045,907	4,411,359	955,716	622,589	－	28,035,571
－現金流出	11,158,682	2,215,423	467,994	311,186	－	14,153,285
－現金流入	10,887,225	2,195,936	487,722	311,403	－	13,882,286
－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	11,158,682	2,215,423	467,994	311,186	－	14,153,285
現金流入小計	10,887,225	2,195,936	487,722	311,403	－	13,882,286
現金流量淨額	271,457	19,487	(19,728)	(217)	－	270,999

110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	12,834,203	987,381	1,320,982	－	－	15,142,566
－現金流出	6,412,661	496,349	660,263	－	－	7,569,273
－現金流入	6,421,542	491,032	660,719	－	－	7,573,293
－利率衍生工具	－	－	－	－	－	－
－現金流出	－	28	－	－	－	28
－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	6,412,661	496,377	660,263	－	－	7,569,301
現金流入小計	6,421,542	491,032	660,719	－	－	7,573,293
現金流量淨額	(8,881)	5,345	(456)	－	－	(3,992)

110年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	7,051,111	828,888	3,212,257	1,194,981	－	12,287,237
－現金流出	3,504,196	396,843	1,603,364	599,308	－	6,103,711
－現金流入	3,546,915	432,045	1,608,893	595,673	－	6,183,526
－利率衍生工具	－	－	－	－	－	－
－現金流出	－	－	－	－	－	－
－現金流入	－	－	－	－	－	－
避險之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	－	－	－	－	－	－
－現金流出	－	－	－	－	－	－
－現金流入	－	－	－	－	－	－
－利率衍生工具	－	－	－	－	－	－
－現金流出	－	－	－	－	－	－
－現金流入	－	－	－	－	－	－
現金流出小計	3,504,196	396,843	1,603,364	599,308	－	6,103,711
現金流入小計	3,546,915	432,045	1,608,893	595,673	－	6,183,526
現金流量淨額	(42,719)	(35,202)	(5,529)	3,635	－	(79,815)

(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。

111 年 3 月 31 日	1 年以下	1 年~5 年	5 年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	3,120,167	4,756,265	234,648	8,111,080
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	949	11,187	-	12,136
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,963,024	-	-	1,963,024
各類保證款項	2,648,498	2,560,355	4,661	5,213,514
合 計	7,732,638	7,327,807	239,309	15,299,754

110 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	3,861,641	4,154,829	224,484	8,240,954
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	831	9,382	-	10,213
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	966,248	-	-	966,248
各類保證款項	2,659,397	2,331,841	4,661	4,995,899
合 計	7,488,117	6,496,052	229,145	14,213,314

110 年 3 月 31 日	1 年以下	1 年~5 年	5 年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	4,642,332	4,008,956	400,709	9,051,997
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,310	8,100	-	9,410
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,737,739	-	-	1,737,739
各類保證款項	2,538,882	1,775,065	5,647	4,319,594
合 計	8,920,263	5,792,121	406,356	15,118,740

(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：

111 年 3 月 31 日	未滿 1 年	1 年至 5 年	超過 5 年	合計
租賃合約承諾				
適用 IFRS16 之租賃	66,924	141,993	80,232	289,149
營業租賃收入(出租人)	11,844	41,654	30,271	83,769
資本支出承諾	-	-	-	-

110 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	67,402	143,670	86,594	297,666
營業租賃收入(出租人)	11,844	42,212	32,674	86,730
資本支出承諾	-	-	-	-

110年3月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
適用 IFRS16 之租賃	74,994	165,723	108,177	348,894
營業租賃收入(出租人)	11,799	44,078	39,783	95,660
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

111年3月31日							
	合計	0到10天	11至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	236,347,196	15,935,342	36,721,916	20,647,615	13,688,467	20,227,488	129,126,368
主要到期資金流出	280,992,161	7,885,466	9,020,271	29,048,910	34,434,980	43,150,967	157,451,567
期距缺口	(44,644,965)	8,049,876	27,701,645	(8,401,295)	(20,746,513)	(22,923,479)	(28,325,199)

110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	245,399,308	18,731,439	41,206,944	19,295,915	14,584,884	19,120,192	132,459,934
主要到期資金流出	286,586,385	10,587,581	15,180,206	24,042,145	36,650,287	45,119,152	155,007,014
期距缺口	(41,187,077)	8,143,858	26,026,738	(4,746,230)	(22,065,403)	(25,998,960)	(22,547,080)

110年3月31日							
	合計	0到10天	11至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	231,471,370	14,399,604	19,471,958	21,117,741	13,668,694	34,247,582	128,565,791
主要到期資金流出	276,439,879	8,992,423	13,051,001	28,933,354	33,591,688	47,813,001	144,058,412
期距缺口	(44,968,509)	5,407,181	6,420,957	(7,815,613)	(19,922,994)	(13,565,419)	(15,492,621)

B. 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

111年3月31日						
	合計	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,132,109	232,978	54,631	34,324	40,347	769,829
主要到期資金流出	1,284,222	448,362	307,405	231,560	167,662	129,233
期距缺口	(152,113)	(215,384)	(252,774)	(197,236)	(127,315)	640,596

單位：美金仟元

110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	1,131,711	303,773	47,409	36,614	62,939	680,976
主要到期資金流出	1,238,741	391,974	222,195	222,169	167,323	235,080
期距缺口	(107,030)	(88,201)	(174,786)	(185,555)	(104,384)	445,896

單位：美金仟元

110年3月31日						
	合計	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,065,768	90,227	69,005	56,119	76,955	773,462
主要到期資金流出	1,290,343	351,082	308,645	269,559	195,579	165,478
期距缺口	(224,575)	(260,855)	(239,640)	(213,440)	(118,624)	607,984

4. 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資產負債表內及表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工具；匯率風險部位主要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)，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。

(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

本公司以盈餘觀點及經濟價值觀點分析做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) 盈餘觀點：評估新臺幣及主要外幣利率敏感性資產負債結構在利率平行上移/平行下移之震盪情境下，未來12個月內對盈餘不利影響之最大值占淨利息收益比率，不得高於15%。

(B) 經濟價值觀點：評估新臺幣及主要外幣利率敏感性資產負債結構在利率平行上移/平行下移/陡峭型變動/平坦型變動/短天期利率上升

/短天期利率下降之震盪情境下對權益經濟價值之衝擊。並以最大權益經濟價值變動(ΔEVE)占第一類資本淨額比率，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。

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

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	111 年 1 至 3 月			110 年 1 至 3 月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	83,131	92,905	69,240	287,331	333,976	213,732
利率風險值	47,621	55,989	41,228	111,431	149,573	49,991
權益證券風險值	58,985	96,898	12,455	187,522	213,803	173,695
分散後風險值	82,508	94,813	68,879	266,397	332,629	136,306

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111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之匯率風險集中資訊（每年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

	111 年 3 月 31 日			
	美金	澳幣	人民幣	南非幣
<u>外幣金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 10,965	\$ 9,909	\$ 68,754	\$ 12,249
存放央行及拆借銀行同業	40,500	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(25)	-	-	77,170
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	322,334	360,373	345,906	170,406
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	143,089	63,940	145,716	68,144
應收款項	14,364		-	
貼現及放款	388,365	35,000	218,718	-
其他金融資產	15,139		-	-
不動產及設備	7		-	-
其他資產	64,798		275,479	513,890
資產總計	\$ 999,536	\$ 469,222	\$ 1,054,573	\$ 841,859
匯率	28.61	21.4	4.505	1.98
折合新臺幣資產總計	\$ 28,596,725	\$ 10,041,351	\$ 4,750,851	\$ 1,666,881
<u>外幣金融負債</u>				
央行及金融同業存款	160,000	37,000	443,000	352,000
附買回票券及債券負債	2,498	-	-	-
存款及匯款	863,668	47,333	611,086	473,928
其他金融負債	398	-	-	-
應付款項	1,695	2	2	14,632
其他負債	137	384,819	429	1,295
負債總計	\$ 1,028,396	\$ 469,154	\$ 1,054,517	\$ 841,855
匯率	28.61	21.4	4.505	1.98
折合新臺幣負債總計	\$ 29,422,410	\$ 10,039,896	\$ 4,750,599	\$ 1,666,873

單位：外幣：仟元；新臺幣：仟元

	110 年 12 月 31 日			
	美金	澳幣	人民幣	英鎊
<u>外幣金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 44,804	\$ 7,063	\$ 58,956	\$ 8,804
存放央行及拆借銀行同業	10,500	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,770	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	236,523	269,714	281,999	16,172
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	197,322	49,203	145,797	1,893
應收款項	17,454	-	-	-
貼現及放款	395,517	35,000	252,334	3,197
其他金融資產	29,139	-	-	-
不動產及設備	10	-	-	-
其他資產	115,557	-	301,296	-
資產總計	\$ 1,056,596	\$ 360,980	\$ 1,040,382	\$ 30,066
匯率	27.67	20.07	4.344	37.29
折合新臺幣資產總計	\$ 29,236,011	\$ 7,244,869	\$ 4,519,419	\$ 1,121,161
<u>外幣金融負債</u>				
央行及金融同業存款	120,000	115,000	498,000	11,000
附買回票券及債券負債	8,285	66,868	-	-
存款及匯款	898,380	48,906	541,859	3,503
其他金融負債	398	-	-	-
應付款項	3,127	2	3	-
其他負債	175	130,139	478	15,559
負債總計	\$ 1,030,365	\$ 360,915	\$ 1,040,340	\$ 30,062
匯率	27.67	20.07	4.344	37.29
折合新臺幣負債總計	\$ 28,510,200	\$ 7,243,564	\$ 4,519,237	\$ 1,121,012

單位：外幣：仟元；新臺幣：仟元

	110 年 3 月 31 日			
	美金	澳幣	人民幣	南非幣
外幣金融資產				
現金及約當現金	\$ 6,298	\$ 8,371	\$ 62,672	\$ 99,399
存放央行及拆借銀行同業	11,500	–	–	–
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,822	–	–	5,779
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	280,433	281,105	354,770	178,733
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	207,774	49,263	283,187	178,437
應收款項	10,659	–	–	–
貼現及放款	459,557	35,000	110,507	–
其他金融資產	91	–	–	–
不動產及設備	14	–	–	–
其他資產	11,839	–	583,204	420,139
資產總計	\$ 989,987	\$ 373,739	\$ 1,394,340	\$ 882,487
匯率	28.52	21.72	4.341	1.914
折合新臺幣資產總計	\$ 28,234,429	\$ 8,117,611	\$ 6,052,830	\$ 1,689,080
外幣金融負債				
央行及金融同業存款	55,305	126,000	750,000	362,000
附買回票券及債券負債	103,494	176,148	–	–
存款及匯款	767,465	52,569	644,228	514,718
其他金融負債	568	–	–	–
應付款項	11,969	1,002	2	4,467
其他負債	41,440	17,954	–	1,295
負債總計	\$ 980,241	\$ 373,673	\$ 1,394,230	\$ 882,480
匯率	28.52	21.72	4.341	1.914
折合新臺幣負債總計	\$ 27,956,473	\$ 8,116,178	\$ 6,052,352	\$ 1,689,067

(11) 本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

項 目	111 年 3 月 31 日			110 年 12 月 31 日			110 年 3 月 31 日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產									
貨幣性項目									
USD	954,743	28.61	27,315,197	946,810	27.67	26,198,233	998,394	28.52	28,474,197
GBP	23,320	37.6	876,832	30,066	37.29	1,121,161	23,079	39.23	905,389
HKD	246,648	3.654	901,252	113,046	3.548	401,087	152,467	3.669	559,401
AUD	469,222	21.4	10,041,351	360,980	20.07	7,244,869	373,739	21.72	8,117,611
SGD	19,142	21.15	404,853	7,022	20.45	143,600	2,906	21.19	61,578
CHF	80	30.98	2,478	80	30.18	2,414	362	30.24	10,947
CAD	9,909	22.86	226,520	21,353	21.58	460,798	15,744	22.65	356,602
JPY	5,890,116	0.236	1,390,067	3,377,150	0.2404	811,867	2,322,971	0.2576	598,397
CNY	779,094	4.505	3,509,818	739,085	4.344	3,210,585	811,136	4.341	3,521,141
ZAR	327,969	1.98	649,379	376,567	1.733	652,591	462,348	1.914	884,934
SEK	246	3.09	760	551	3.05	1,681	386	3.27	1,262
KRW	133,690	0.0237	3,168	133,690	0.0234	3,128	133,750	0.0252	3,371
EUR	21,315	31.97	681,441	18,522	31.33	580,294	28,436	33.48	952,037
NZD	41,216	19.88	819,374	21,403	18.9	404,517	13,183	19.92	262,605
非貨幣性項目									
USD	7	28.61	200	9,722	27.67	269,008	1,789	28.52	51,022
金融負債									
貨幣性項目									
USD	1,028,880	28.61	29,436,257	1,030,169	27.67	28,504,776	945,492	28.52	26,965,432
GBP	17,002	37.6	639,275	14,503	37.29	540,817	10,984	39.23	430,902
HKD	60,986	3.654	222,843	68,323	3.548	242,410	121,470	3.669	445,673
AUD	84,335	21.4	1,804,769	230,775	20.07	4,631,654	355,719	21.72	7,726,217
SGD	130	21.15	2,750	7,141	20.45	146,033	2,121	21.19	44,944
CHF	168	30.98	5,205	175	30.18	5,282	379	30.24	11,461
CAD	6,692	22.86	152,979	5,444	21.58	117,482	24,700	22.65	559,455
JPY	3,681,376	0.236	868,805	3,989,262	0.2404	959,019	1,811,930	0.2576	466,753
CNY	1,054,088	4.505	4,748,666	1,039,862	4.344	4,517,161	1,394,230	4.341	6,052,352
ZAR	841,855	1.98	1,666,873	553,762	1.733	959,670	882,480	1.914	1,689,067
SEK	196	3.09	606	122	3.05	372	129	3.27	422
EUR	13,522	31.97	432,298	10,583	31.33	331,565	13,189	33.47	441,436
NZD	40,380	19.88	802,754	26,396	18.9	498,884	24,246	19.92	482,980
非貨幣性項目									
USD	506	28.61	14,477	537	27.67	14,859	811	28.52	23,130
CNY	429	4.505	1,933	478	4.344	2,076			-
EUR	2	31.97	64	3	31.33	94			-

(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)

111 年 3 月 31 日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	184,534,516	7,989,801	969,770	25,954,078	219,448,165
利率敏感性負債	72,657,066	114,882,899	13,951,524	6,132,033	207,623,522
利率敏感性缺口	111,877,450	(106,893,098)	(12,981,754)	19,822,045	11,824,643
淨 值					18,098,360
利率敏感性資產與負債比率(%)					105.70
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					65.34

110 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	194,292,955	7,929,243	1,386,762	28,641,738	232,250,698
利率敏感性負債	174,916,623	18,429,772	14,007,906	5,173,178	212,527,479
利率敏感性缺口	19,376,332	(10,500,529)	(12,621,144)	23,468,560	19,723,219
淨 值					16,934,985
利率敏感性資產與負債比率(%)					109.28
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					116.46

110年3月31日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	180,049,274	8,217,285	1,403,571	29,534,812	219,204,942
利率敏感性負債	71,120,224	108,936,493	17,776,821	5,384,913	203,218,451
利率敏感性缺口	108,929,050	(100,719,208)	(16,373,250)	24,149,899	15,986,491
淨 值					16,924,408
利率敏感性資產與負債比率(%)					107.87
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					94.46

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；%

111年3月31日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	422,360	42,071	12,064	462,766	939,261
利率敏感性負債	633,622	156,074	118,474	117,982	1,026,152
利率敏感性缺口	(211,262)	(114,003)	(106,410)	344,784	(86,891)
淨 值					(28,659)
利率敏感性資產與負債比率(%)					91.53
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					303.19

單位：美金仟元；%

110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	492,589	24,160	7,189	389,388	913,326
利率敏感性負債	561,323	172,504	119,782	173,024	1,026,633
利率敏感性缺口	(68,734)	(148,344)	(112,593)	216,364	(113,307)
淨 值					26,749
利率敏感性資產與負債比率(%)					88.96
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(423.59)

單位：美金仟元；%

110年3月31日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	536,529	49,802	12,227	359,865	958,423
利率敏感性負債	529,530	150,788	142,836	103,023	926,177
利率敏感性缺口	6,999	(100,986)	(130,609)	256,842	32,246
淨 值					9,746
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.48
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					330.86

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)。

5. 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：

111年3月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	115,208	106,198

110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	1,462,549	1,357,740
按攤銷後成本衡量金融資產 附買回條件協議	263,474	248,264

110年3月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	4,805,984	4,570,623
按攤銷後成本衡量金融資產 附買回條件協議	2,374,502	2,241,655

6. 金融資產及金融負債之互抵：

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

下表列示上述受可執行淨額交割總約定之金融資產與金融負債相關量化資訊：

111年3月31日：

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
				金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 110,123	\$ -	\$ 110,123	\$ (57,725)	\$ -	\$ 52,398

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負債總額	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	\$ 393,964	\$ -	\$ 393,964	\$ (57,725)	\$ (53,787)	\$ 282,452
附買回票券及債券負債	106,198	-	106,198	(106,198)	-	-
合計	<u>\$ 500,162</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 500,162</u>	<u>\$ (163,923)</u>	<u>\$ (53,787)</u>	<u>\$ 282,452</u>

110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	\$ 56,087	\$ -	\$ 56,087	\$ (35,661)	\$ -	\$ 20,426

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負債總額	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	\$ 54,950	\$ -	\$ 54,950	\$ (35,661)	\$ -	\$ 19,289
附買回票券及債券負債	1,606,004	-	1,606,004	(1,586,965)	(19,039)	-
合計	<u>\$ 1,660,954</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,660,954</u>	<u>\$ (1,622,626)</u>	<u>\$ (19,039)</u>	<u>\$ 19,289</u>

110年3月31日：

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
				金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 90,761	\$ -	\$ 90,761	\$ (8,473)	\$ (1,434)	\$ 80,854

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負債總額	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	\$ 27,712	\$ -	\$ 27,712	\$ (8,473)	\$ (19,239)	\$ -
附買回票券及債券負債	6,812,278	-	6,812,278	(6,753,159)	(59,119)	-
合計	<u>\$ 6,839,990</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,839,990</u>	<u>\$ (6,761,632)</u>	<u>\$ (78,358)</u>	<u>\$ -</u>

7. 利率指標變革影響之金融工具

本公司於109年制定LIBOR轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。110年3月31日，本公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並於110年12月底前完成既定計畫。另，契約部分與金融工具交易相對方完成受2021年底退場之指標利率影響合約之修正。

於111年3月31日，本公司受利率指標變革影響之之金融工具彙整如下：

利率別	表內資產		表外資產
	放款	債券投資	應收信用狀款項
美元 LIBOR	10,302,446	91,685	122,162

(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：季報得免予揭露。

(六)獲利能力

項 目		111 年 3 月 31 日	110 年 3 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.11	0.09
	稅後	0.10	0.08
淨值報酬率	稅前	1.78	1.51
	稅後	1.60	1.37
純 益 率		27.00	20.38

說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3、純益率＝稅後損益÷淨收益

4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(七)其他事項

新冠肺炎疫情影響評估：

1. 新冠肺炎疫情影響全球供應鏈及勞動市場，導致全球籠罩於非預期的高通膨氛圍，各國央行隨之的升息動作以及緊縮程度高於預期的貨幣政策，對於債券及股票市場造成衝擊。本公司債券投資之信用評等、違約率及回收率變動有限，惟疫情對物價的影響使各國升息預期濃厚，債券殖利率飆升，對本公司債券投資之評價產生不小的影響，股票投資則已於年初做大幅調整，評價並無顯著影響。
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：季報免揭露。

(三)赴大陸地區設立分支機構及投資情形：無。

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

附表一

高雄銀行股份有限公司
應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細表
111年3月31日

帳列應收款 項之公司	交 易 對 象	關 係	應收關係人款 項餘額	週 轉 率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後 收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金 額	處理方式		
高雄銀行	高雄市政府	本公司主要股東	2,402,339	金融業不適用	無	不適用	截至111年5月6日止 已收回 1,878,374 仟 元。	—

附表二

高雄銀行股份有限公司

主要股東資訊

111年3月31日

主要股東名稱	持有股數	持股比例
高雄市政府	501,755,632	41.69%
晉禾企業股份有限公司	170,343,554	14.15%

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、保險代理業務。

(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：

111年1至3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	\$ 778,000	\$ 252,258	\$ 82,690	\$ -	\$ 1,112,948
來自部門間利息及手續費收入	195,658	-	-	(195,658)	-
支付外部客戶利息及手續費支出	(263,679)	(5,063)	(5,606)	-	(274,348)
支付部門間利息及手續費支出	-	(121,983)	(73,675)	195,658	-
淨金融工具損益	(418,968)	128,402	-	-	(290,566)
其他淨損益	447,504	39,740	1	-	487,245
淨 收 益	738,515	293,354	3,410	-	1,035,279
呆 帳 費 用	(71,678)	3,352	-	-	(68,326)
營 業 費 用	(605,686)	(24,438)	(25,901)	-	(656,025)
部門損益	\$ 61,151	\$ 272,268	\$ (22,491)	\$ -	\$ 310,928
資產					
非流動資產資本支出	\$ 20,418	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,418
部門資產	\$156,332,984	\$104,598,509	\$ 13,331,271	\$ 258,079	\$274,520,843
部門負債	\$140,124,293	\$103,964,426	\$ 13,153,719	\$ -	\$257,242,438

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31,399仟元。
3. 部門資產不包括遞延所得稅資產258,079仟元。

110年1至3月：

	OBU&金融					
	DBU	市場營運處	其他部門	調整及銷除	合 計	
來自外部客戶利息及手續費收入	\$ 744,982	\$ 278,713	\$ 80,579	\$ -	\$ 1,104,274	
來自部門間利息及手續費收入	202,972	-	-	(202,972)	-	
支付外部客戶利息及手續費支出	(303,145)	(9,372)	(5,863)	-	(318,380)	
支付部門間利息及手續費支出	-	(132,294)	(70,678)	202,972	-	
淨金融工具損益	157,191	173,403			330,594	
其他淨損益	(135,256)	139,570	-	-	4,314	
淨 收 益	666,744	450,020	4,038	-	1,120,802	
呆 帳 費 用	(237,077)	(8,737)	-	-	(245,814)	
營 業 費 用	(573,756)	(26,210)	(23,200)	-	(623,166)	
部門損益	\$ (144,089)	\$ 415,073	\$ (19,162)	\$ -	\$ 251,822	
資產						
非流動資產資本支出	\$ 38,515	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,515	
部門資產	\$168,667,450	\$ 94,313,671	\$ 10,326,022	\$ 175,480	\$273,482,623	
部門負債	\$153,263,822	\$ 92,871,807	\$ 10,144,630	\$ -	\$256,280,259	

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23,420仟元。

3. 部門資產不包括遞延所得稅資產175,480仟元。

(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。